



PARLAMENTUL ROMÂNIEI SENAT

Comisia pentru buget, finanțe,
activitate bancară și piață de capital
Nr. XXII/194/20.02.2007

R A P O R T

**la proiectul de lege pentru aprobarea 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**

Cu adresa nr. **L 992/2006**, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital a fost sesizată pentru dezbaterea și întocmirea raportului la **proiectul de lege pentru aprobarea 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.**

Obiectul ordonanței de urgență îl constituie reglementarea instituirii supravegherii suplimentare 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, autorizate conform regulilor sectoriale aplicabile și care fac parte dintr-un conglomerat financiar, în scopul asigurării stabilității financiare și al protecției deponenților, asiguraților și investitorilor.

Practic, Ordonanța de urgență asigură transpunerea și implementarea în legislația națională a acelor prevederi ale Directivei 2002/87/CE privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și a firmelor de investiții dintr-un conglomerat

financiar, acțiune care, potrivit negocierilor în vederea aderării, trebuia realizată până cel mai târziu la finele anului 2006.

Necesitatea reglementării suplimentare la nivelul unui grup format din instituții de credit, societăți de asigurare și financiare de investiții, denumit conglomerat financiar, este argumentată astfel: legislația prudențială sectorială, respectiv regulile de supraveghere prudențială pe bază individuală și consolidată, este insuficientă pentru a surprinde riscurile pe care le implică desfășurarea activităților financiare integrate prin intermediul unei structuri complexe cum este conglomeratul financiar; evoluțiile înregistrate pe piețele financiare au condus la crearea de grupuri financiare, care furnizează servicii și produse atât în sectorul bancar și cel al serviciilor de investiții, pe de o parte, cât și în sectorul asigurărilor, pe de altă parte; necesitatea creării cadrului general legislativ care să impună un regim de supraveghere suplimentară echivalent cu cel aplicat în cazul conglomeratelor financiare ale căror societăți mamă sunt situate în spațiul Uniunii Europene, și în cazul entităților reglementate care fac parte dintr-un conglomerat financiar a cărui societate mamă este situată într-un stat terț.

Ordonanța de urgență este structurată în șase capitole ale căror reglementări principale se referă la: domeniul de aplicare și definirea termenilor utilizați; criteriile de identificare a unui conglomerat financiar și modul în care se realizează această identificare de către autoritățile competente; sfera de aplicare a supravegherii suplimentare și cerințele prudențiale care trebuie urmărite la nivelul unui conglomerat financiar (poziția financiară a acestuia, adecvarea capitalului, concentrarea riscurilor, tranzacțiile intra-grup, mecanismele de control intern și procesele de administrare a riscurilor în cadrul conglomeratului financiar); criteriile pentru desemnarea autorității competente responsabile cu exercitarea supravegherii suplimentare și atribuțiile acesteia; supravegherea suplimentară în cazul grupurilor ale căror societăți mamă sunt situate în state terțe.

Consiliul Legislativ, cu adresa nr. 1674/12.12.2006, a avizat favorabil proiectul Ordonanței de urgență.

De asemenea, proiectul de lege a fost avizat, favorabil fără amendamente, de Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări.

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital a examinat proiectul de lege în ședința din 14 februarie 2007 și a hotărât, cu unanimitate de voturi, să întocmească **raport de admitere, cu amendamentele din anexă.**

La dezbateri au participat, în calitate de invitați, inițiatorii proiectului de lege: din partea Băncii Naționale a României domnul prim viceguvernator Florin Georgescu, domnul director general Emilian

Antonescu; din partea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor doamna președinte Angela Toncescu; din partea Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare doamnele Florentina Boboc și Daniela Niculau Miclea; din partea Asociației Române a Băncilor domnul director Constantin Barbu și din partea Ministerului Finanțelor Publice domnul director șef de cabinet Ștefan Nanu. Inițiatorii au fost de acord cu amendamentele admise de către Comisie.

Ca urmare, Comisia supune spre dezbateră și adoptare, Plenului Senatului, raportul de admitere și amendamentele respective, împreună cu proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență nr. 98/2006.

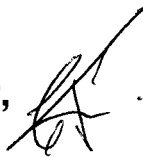
În raport cu obiectul de reglementare, proiectul de lege face parte din categoria legilor **ordinare** și urmează să fie adoptat potrivit prevederilor articolului 76 alineatul (2) din Constituția României, republicată în 2003.

Potrivit articolului 75 alineatul (1) din Constituție și a articolului 88 alineatul (7), punctul 1 din Regulamentul Senatului, aprobat prin Hotărârea Senatului nr. 28 din 25 octombrie 2005, proiectul de lege urmează a fi adoptat de Senat în calitate de **primă Cameră sesizată**.

Președinte,


Senator Aron Ioan Popa

Secretar,


Senator Ioan-Codruț Șereș

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital

A M E N D A M E N T E

la proiectul de lege pentru aprobarea 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

Nr. crt.	Text inițial	Text propus	Motivație
1.	Art. 28. - (3) Cooperarea trebuie să asigure cel puțin colectarea și schimbul de informații cu privire la următoarele elemente esențiale: d) principalii acționari și conducătorii conglomeratului financiar;	Litera d) a alineatului 3 al articolului 28 se modifică și va avea următorul cuprins: „ Art. 28. - (3) Cooperarea trebuie să asigure cel puțin colectarea și schimbul de informații cu privire la următoarele elemente esențiale: d) principalii acționari și persoanele care exercita responsabilități de administrare și/sau conducere a conglomeratului financiar”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată și corelare cu amendamentul de la punctul 3.
2.	Art. 30. - (1) Fără a se aduce atingere responsabilităților lor specifice, stabilite în	Litera a) a alineatului 1 al articolului 30 se modifică și va avea următorul cuprins: „ Art. 30. - (1) Fără a se aduce atingere responsabilităților lor specifice, stabilite în	

	baza regulilor sectoriale, înaintea luării unei decizii, atunci când deciziile sunt importante pentru atribuțiile de supraveghere ale celorlalte autorități competente, autoritățile competente implicate se consultă reciproc în ceea ce privește următoarele elemente: a) modificări ale structurii acționariatului, ale structurii organizatorice sau ale structurii de conducere ale entităților reglementate dintr-un conglomerat financiar, care necesită aprobarea sau autorizarea autorităților competente;	baza regulilor sectoriale, înaintea luării unei decizii, atunci când deciziile sunt importante pentru atribuțiile de supraveghere ale celorlalte autorități competente, autoritățile competente implicate se consultă reciproc în ceea ce privește următoarele elemente: a) modificări ale structurii acționariatului, ale structurii organizatorice sau ale structurii de administrare și conducere ale entităților reglementate dintr-un conglomerat financiar, care necesită aprobarea sau autorizarea autorităților competente;”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
3.	Art. 36. - (1) Conducerea operativă a activității unei societăți financiare holding mixte, persoană juridică română, trebuie să fie asigurată de 2 persoane, care să aibă onorabilitatea necesară și experiență suficientă pentru a exercita acele atribuții. (2) Societățile financiare holding mixte trebuie să notifice coordonatorului numirea în funcție a persoanelor prevăzute la alin. (1), inclusiv în situația în care coordonatorul este o autoritate competentă dintr-un alt stat membru, în condițiile stabilite prin reglementări. (3) Coordonatorul urmărește în permanență îndeplinirea cerințelor menționate la alin. (1), dispunând măsurile sau sancțiunile care se impun în caz de	Articolului 36 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 36. - (1) Administrarea și/sau conducerea activității unei societăți financiare holding mixte, persoană juridică română, trebuie să fie asigurată de 2 persoane. (2) Persoanele cărora le sunt încredințate responsabilități de administrare și/sau conducere, în calitate de administratori, directori, membri ai consiliului de supraveghere sau ai directoratului, după caz, trebuie să aibă reputație adecvată și experiență suficientă pentru exercitarea responsabilităților încredințate (3) Societățile financiare holding mixte trebuie să notifice coordonatorului numirea în funcție a persoanelor prevăzute la alin. (2), inclusiv în situația	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	nerespectare a acestora, prevăzute la art. 43, respectiv la art. 44.	în care coordonatorul este o autoritate competentă dintr-un alt stat membru, în condițiile stabilite prin reglementări. (4) Coordonatorul urmărește în permanență îndeplinirea cerințelor de la alin. (2), dispunând măsurile sau sancțiunile care se impun în caz de nerespectare a acestora, prevăzute la art. 43, respectiv la art. 44.”	
4.	Art. 37. - (2) Administratorii și persoanele care asigură conducerea operativă a societăților financiare holding mixte sunt responsabile pentru aplicarea alin. (1).	Alineatul (2) al articolului 37 se elimină. Se elimină.	Pentru corelare cu prevederile legislației generale privind societățile comerciale.
5.	Art. 40. – (2) Coordonatorul, împreună cu celelalte autorități competente relevante, și auditorii financiari ai societății financiare holding mixte se întâlnesc periodic pentru a discuta aspecte de interes comun în ceea ce privește activitatea conglomeratului financiar. La aceste întâlniri pot fi invitate și persoanele care asigură conducerea operativă a societății financiare holding mixte și, respectiv cele care asigură conducerea operativă a entităților reglementate din conglomeratul financiar.	Alineatul (2) al articolului 40 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 40. – (2) Coordonatorul, împreună cu celelalte autorități competente relevante, și auditorii financiari ai societății financiare holding mixte se întâlnesc periodic pentru a discuta aspecte de interes comun în ceea ce privește activitatea conglomeratului financiar. La aceste întâlniri pot fi invitate și persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a societății financiare holding mixte și, respectiv a entităților reglementate din conglomeratul financiar.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
6.		Litera a) a articolului 43 se completează și va avea următorul cuprins:	

	Art. 43. – În cazul în care entitățile reglementate dintr-un conglomerat financiar respectă cerințele referitoare la adecvarea capitalului, concentrarea riscurilor, tranzacțiile intragrup și, respectiv la mecanismele de control intern și procesele de administrare a riscurilor prevăzute de prezenta Ordonanță de urgență și în reglementările date în aplicarea acesteia, dar, cu toate acestea, solvabilitatea riscă să fie periclitată sau tranzacțiile intragrup ori concentrările de riscuri conduc la o deteriorare a poziției financiare a entităților reglementate, coordonatorul poate lua, în ceea ce privește societatea financiară holding mixtă, următoarele măsuri: a) încheierea unui acord cu administratorii societății financiare holding mixte, care să cuprindă un program de măsuri de remediere;	„Art. 43. – În cazul în care entitățile reglementate dintr-un conglomerat financiar respectă cerințele referitoare la adecvarea capitalului, concentrarea riscurilor, tranzacțiile intragrup și, respectiv la mecanismele de control intern și procesele de administrare a riscurilor prevăzute de prezenta Ordonanță de urgență și în reglementările date în aplicarea acesteia, dar, cu toate acestea, solvabilitatea riscă să fie periclitată sau tranzacțiile intragrup ori concentrările de riscuri conduc la o deteriorare a poziției financiare a entităților reglementate, coordonatorul poate lua, în ceea ce privește societatea financiară holding mixtă, următoarele măsuri: a) încheierea unui acord cu administratorii sau, după caz, cu membrii directoratului societății financiare holding mixte, care să cuprindă un program de măsuri de remediere;“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
7.	Art. 44. – (1) În cazul în care entitățile reglementate sau o societate financiară holding mixtă dintr-un conglomerat financiar nu se conformează cerințelor referitoare la adecvarea capitalului, concentrarea riscurilor, tranzacțiile intragrup și, respectiv la mecanismele de control intern și procesele de administrare a riscurilor prevăzute de prezenta Ordonanță de urgență și în reglementările	Literele b), d) și e) ale alineatului (1) al articolului 44 se modifică și vor avea următorul cuprins: „Art. 44. – (1) În cazul în care entitățile reglementate sau o societate financiară holding mixtă dintr-un conglomerat financiar nu se conformează cerințelor referitoare la adecvarea capitalului, concentrarea riscurilor, tranzacțiile intragrup și, respectiv la mecanismele de control intern și procesele de administrare a riscurilor prevăzute de prezenta Ordonanță de urgență și în reglementările	

	date în aplicarea acesteia, nu respectă condițiile speciale impuse sau angajamentele asumate cu privire la supravegherea suplimentară, sau nu respectă oricare dintre măsurile impuse potrivit prevederilor art. 43, coordonatorul poate aplica, în ceea ce privește societatea financiară holding mixtă, următoarele sancțiuni: a) b) suspendarea din funcție pe o perioadă determinată a uneia sau a mai multor persoane care asigură conducerea operativă a societății; c) d) amendă aplicată persoanelor care asigură conducerea operativă, între 1-6 remunerații nete, conform nivelului acestora în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta; e) dispunerea înlocuirii, de către societatea financiară holding mixtă, a persoanei/persoanelor care asigură conducerea operativă a societății.	date în aplicarea acesteia, nu respectă condițiile speciale impuse sau angajamentele asumate cu privire la supravegherea suplimentară, sau nu respectă oricare dintre măsurile impuse potrivit prevederilor art. 43, coordonatorul poate aplica, în ceea ce privește societatea financiară holding mixtă, următoarele sancțiuni: a) b) suspendarea din funcție pe o perioadă determinată a uneia sau a mai multor persoane care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a societății; c) d) amendă aplicată persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a societății, între 1-6 remunerații nete, conform nivelului acestora în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta; e) dispunerea înlocuirii, de către societatea financiară holding mixtă, a persoanei/persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a societății.”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
8.	Art. 44. – (2) Pe perioada suspendării din funcție, dispusă de coordonator în baza alin. (1) lit. b) se va asigura de către societatea financiară holding mixtă desemnarea, cu respectarea prevederilor art. 36 alin. (1), a unei persoane care să	Alineatul (2) al articolului 44 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 44. – (2) Pe perioada suspendării din funcție, dispusă de coordonator în baza alin. (1) lit. b), se va asigura de către societatea financiară holding mixtă desemnarea persoanei/persoanelor care să exercite interimar responsabilități de	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind

	asigure interimar conducerea operativă.	administrare și/sau conducere, cu respectarea prevederilor art. 36 alin. (2).“	registru comerțului, republicată.
9		După alineatul (3) al articolului 44 se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins: „(4) Sancțiunile prevăzute la alin. (1) lit. b), d) și e) se aplică persoanelor vinovate de executarea în mod necorespunzător a responsabilităților de administrare și/sau conducere.“	Pentru corelare cu prevederile OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.
10.	Art. 50 - Faptelor prevăzute la art. 44 le sunt aplicabile prevederile Ordonanței Guvernului nr.2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.180/2002, cu modificările și completările ulterioare.	Articolul 50 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art.50 - (1) Constatarea faptelor prevăzute la art. 44 se face de către personalul împuternicit în acest sens de coordonator, care exercită atribuții de supraveghere a respectării dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență. (2) Actele cu privire la o societate financiară holding mixtă, prin care sunt aplicate măsuri sau sancțiuni potrivit dispozițiilor art. 43 și 44 se emit de către coordonator. Prevederile legale sectoriale referitoare la emiterea actelor de aplicare a măsurilor sau sancțiunilor cu privire la entitățile reglementate se aplică în mod corespunzător.“	Explicitarea procedurii, cu luarea în considerare a specificului sectorial.
11.		După articolul 50 se introduc două articole noi, articolul 50 ¹ și articolul 50 ² , cu următorul cuprins: „Art. 50 ¹ . - (1) Aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 44 se prescrie în termen de 1 an de la data constatării faptei, dar nu mai mult de 3 ani de la data săvârșirii faptei.	Necesitatea aplicării unui regim unitar în privința procedurii de contestare a

		(2) Aplicarea sancțiunilor nu înlătură răspunderea materială, civilă sau penală, după caz. Art. 50². - (1) Actele prin care se aplică măsuri sau sancțiuni de către coordonator, potrivit dispozițiilor art. 43 și 44, pot fi contestate la organul de conducere al coordonatorului în termen de 15 zile de la comunicare. Coordonatorul se pronunță prin hotărâre motivată în termen de 30 de zile de la data sesizării. (2) Hotărârea coordonatorului poate fi atacată la Înalta Curte de Casație și Justiție, în termen de 15 zile de la comunicare. (3) Până la adoptarea unei hotărâri de către coordonator, potrivit alin. (1), sau până la pronunțarea unei hotărâri definitive și irevocabile de către instanța judecătorească, potrivit alin. (2), executarea actelor emise de coordonator nu se suspendă.“	măsurilor sau sancțiunilor aplicate, indiferent de coordonatorul desemnat.
--	--	---	---

Președinte,

 Senator Aron Ioan Popa

Secretar,

 Senator Ioan-Codruț Șereș