



Biroul permanent al Senatului

L. 391 / 14.10.2021

Parlamentul României
Senat

Comisia pentru buget, finanțe,
activitate bancară și piață de capital
Nr. XXII/510/2021

Comisia economică, industriei și
servicii
Nr. XX/435/2021

RAPORT COMUN

asupra

**proiectului de lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a
Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului
L391/2021**

În conformitate cu prevederile art. 70 din Regulamentul Senatului, republicat, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital și Comisia economică, industriei și servicii, prin adresa nr. L391/2021, au fost sesizate de către Biroul permanent al Senatului, în vederea dezbaterii și elaborării raportului comun asupra proiectului de lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, inițiat de Guvernul României.

Proiectul de lege are ca **obiect de reglementare** modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, în sensul, transpunerii prevederilor cuprinse în Directiva (UE) nr. 878/2019 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului, care vizează regimul aplicabil instituțiilor de credit și firmelor de investiții.

Modificările aduse Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 vizează următoarele:

- introducerea unor prevederi privind condițiile în care Banca Națională a României poate impune instituțiilor de credit cerințe de a dispune de fonduri proprii suplimentare;
- introducerea unor prevederi privind comunicarea de către Banca Națională a României a orientărilor privind fondurile proprii suplimentare;
- introducerea unei proceduri specifice de aprobare, precum și competențe directe de supraveghere atribuite Băncii Naționale a României, în calitate de supraveghetor consolidant, a anumitor societăți financiare holding și societăți financiare holding mixte, care pot fi întreprinderi-mamă ale unor grupuri bancare și care trebuie să asigure conformitatea cu cerințele prudentiale pe baza consolidată în întregul grup;

- modificarea prevederilor care vizează elemente de guvernanță corporativă a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte, în sensul în care cerințele de adecvare aplicabile membrilor organului de conducere al unei instituții de credit, se aplică, în mod similar, și membrilor organului de conducere al acestor societăți;

- introducerea unor prevederi privind cadrul de administrare a activității instituției de credit care vizează stabilirea unei politici de remunerare neutră din punct de vedere al genului;

- introducerea unor prevederi referitoare la restricțiile privind distribuțiile în cazul nerespectării cerinței indicatorului efectului de levier, stabilită în cadrul Regulamentului (UE) 2019/876.

- introducerea unor prevederi referitoare la evaluarea riscurilor realizată de Banca Națională a României în cadrul procesului de supraveghere, prin care se instituie competența BNR de a ajusta metodologia utilizată, astfel încât procesul de analiză și evaluare să surprindă caracteristicile și riscurile comune ale instituțiilor de credit cu același profil de risc;

- introducerea unor prevederi privind schimbul de informații pe care Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă pentru instituțiile de credit, îl poate desfășura cu alte autorități competente instituții/organisme naționale internaționale, inclusiv cu autoritățile organismele responsabile de asigurarea conformității cu legislația în domeniul privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

- introducerea unor prevederi privind întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană - întreprindere - intermediară în scopul asigurării unei supravegheri consolidate eficiente la nivelul Uniunii Europene pentru acele grupuri care au întreprinderea-mamă situată într-un stat terț;

- consolidarea cadrului legal privind regimul măsurilor care pot fi dispuse de Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, prin stabilirea elementelor din conținutul actului prin care BNR dispune aceste măsuri.

În ceea ce privește *regimul aplicabil firmelor de investiții* principalele modificări ale cadrului legislativ aplicabil acestor entități conform legislației naționale, propuse prin proiectul de act normativ au în vedere:

- introducerea condițiilor în care Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate competentă privind firmele de investiții, poate impune acestora cerința de fonduri proprii suplimentare la un nivel mai mare decât cerințele de fonduri proprii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

- modificarea prevederilor privind remunerarea în cadrul firmelor de investiții prin impunerea unei politici de remunerare neutre din punct de vedere al genului;

- introducerea unor prevederi referitoare la evaluarea riscurilor realizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în cadrul procesului de supraveghere al acestor entități, ce vizează instituirea competenței de a ajusta metodologia utilizată pentru aceasta evaluare, astfel încât procesul de analiză și evaluare să surprindă caracteristicile și riscurile comune ale firmelor de investiții cu același profil de risc;

- instituirea obligației Autorității de Supraveghere Financiară, de a coopera cu autoritățile responsabile cu asigurarea conformității cu normele de combatere a spălării banilor în temeiul Directivei (UE) 2015/849.

Alte modificări aduse *Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006*:

- introducerea temeiului legal pentru ca Banca Națională a României să poată exercita prin reglementările emise de aceasta, în ceea ce privește instituțiile de credit, opțiunea de a reduce

pragul prevăzut la art. 4 alin. (1) pct., 145 lit. b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu modificările ulterioare.

- revizuirea unor prevederi în domeniul fuziunii/divizării instituțiilor de credit;
- introducerea de prevederi cu privire la mecanismul de conformare de către instituțiile de credit cu ghidurile și recomandările emise de Autoritatea Bancară Europeană (ABE), potrivit instrucțiunilor/precizărilor emise de Banca Națională a României și cu privire la competența Băncii Naționale a României de a interveni în caz de neconformare.;
- introducerea de prevederi referitoare la guvernanta corporativă a instituțiilor de credit;
- introducerea unor prevederi privind tratamentul informațiilor primite de la autorități din state terțe, ca urmare a recomandărilor formulate cu ocazia misiunii FSAP (Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială);
- modificarea prevederilor referitoare la instituția prescripției cu privire la aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor sancționatoare dispuse de Banca Națională a României instituțiilor de credit, în vederea armonizării cu prevederile din materia prevenirii combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. Termenul introdus este de 5 ani de la data săvârșirii faptei, iar în prezent prescripția operează în termen de un an de la data constatării faptei, dar nu mai mult de 3 ani de la data săvârșirii faptei;
- introducerea unor prevederi referitoare la restricțiile privind distribuțiile în cazul nerespectării cerințelor privind amortizoarele de capital;
- introducerea unor prevederi care vizează punerea în aplicare a două sarcini naționale prevăzute de Regulamentul (UE) 2019/876, în sensul desemnării Băncii Naționale a României în calitate de autoritate competentă pentru instituțiile de credit pentru aplicarea măsurilor prevăzute de art. 124 și 164 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 care stabilesc realizarea unor evaluări periodice ale ponderilor de risc (art. 124), respectiv ale valorilor minime ale pierderilor în caz de nerambursare (art. 164) pentru expunerile garantate cu ipotece asupra bunurilor imobile locative sau comerciale, în vederea identificării gradului de adecvare a acestora;
- introducerea prevederi prin care se stipulează ca societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte, persoane juridice romane, să se constituie sub forma juridică de societate pe acțiuni în conformitate cu legislația aplicabilă societăților și cu respectarea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul de ordonanță de urgență.

Consiliul Economic și Social a avizat favorabil proiectul de act normativ.

Comisia pentru politică externă, Comisia pentru muncă, familie și protecție socială și Comisia pentru afaceri europene au transmis avize favorabile.

În urma dezbaterilor care s-au desfășurat în ședințe separate, membrii celor două comisii au hotărât, cu majoritate de voturi, să adopte un **raport comun de admitere**, fără amendamente.

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital și Comisia economică, industrie și servicii supun plenului Senatului, spre dezbateri și adoptare, **raportul comun de admitere și proiectul de lege.**

În raport cu obiectul de reglementare, proiectul de lege face parte din categoria legilor **ordinare** și urmează a fi adoptat în conformitate cu prevederile art.76 alin.(2) din Constituția României, republicată.

Potrivit art.75 din Constituția României, republicată și ale art.92 din Regulamentul Senatului, republicat, **Senatul este prima Cameră sesizată.**

Președinte,

Senator Claudiu-Marinel MUREȘAN


Secretar,

Senator Ionel-Dănuț CRISTESCU

Președinte,


Senator DINICĂ Silvia-Monica

Secretar,

Senator BICA Dănuț
