



## Parlamentul României Camera Deputaților

**Cabinet Secretar General**

**București, 25 octombrie 2011**

**NOTĂ**  
**privind actele și documentele de informare**  
**ale Comisiei pentru afaceri europene referitoare la**  
**E36/2011-s, E37/2011s, E 46/2011-s, E 47/2011-s**

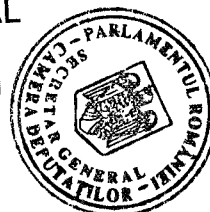
Referitor la adresa Comisiei pentru afaceri europene nr. 40/358 din 24.10.2011 prin care se transmit proiectele de opinii, notele de informare și procesele verbale rezultate în urma examinării parlamentare a unor proiecte legislative europene și documente de consultare, în temeiul art. 25 și art. 40 din HCD nr.11/2011, relevăm următoarele:

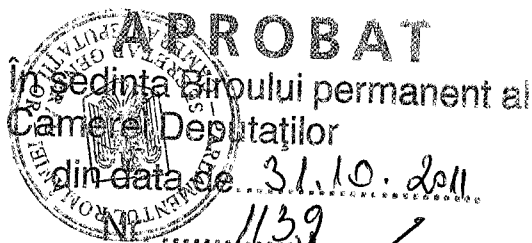
- pentru notele de informare și procesele verbale, Biroul Permanent ia notă, ele fiind destinate informării acestuia;
- pentru proiectele finale de opinie, Biroul permanent decide dacă acestea vor fi supuse aprobării plenului Camerei Deputaților sau dacă se vor transmite direct instituțiilor Uniunii Europene și Guvernului României, în forma redactată de Comisia pentru afaceri europene, semnată de Președintele Camerei Deputaților care dispune difuzarea către instituțiile Uniunii Europene și către Guvernul României.

**Propunem aprobarea formelor finale ale opiniilor redactate de Comisia de afaceri europene și transmiterea acestora Comisiei Europene, Consiliului Uniunii Europene, Parlamentului European și Guvernului României sub semnătura Președintelui Camerei Deputaților.**

SECRETAR GENERAL

**Gheorghe Barbu**





Parlamentul României  
Camera Deputaților

B.P. Nr. 1139 din 28.10.2011



**Parlamentul României  
Camera Deputaților  
Comisia pentru afaceri europene**

**București,** 24.10.2011  
**Nr.** 40 / 358

Către,  
Biroul Permanent al Camerei Deputaților

S. S. T  
pt. B. P.  
Dep. S. Parbani  
Dr. Comisar  
NOTA

Urmare Hotărârilor Biroului Permanent al Camerei Deputaților din 05.09.2011 și 13.09.2011 privind lista proiectelor de acte ale Uniunii Europene care se supun cu prioritate examinării parlamentare, în aplicarea art. 24 și 39 din *Hotărârea nr. 11/2011 a Camerei Deputaților, privind procedura de lucru și mecanismul decizional pentru exercitarea examinării parlamentare a proiectelor de acte legislative ale Uniunii Europene, în temeiul prevederilor Tratatului de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale*, vă transmitem alăturat, în temeiul art. 25 și art. 39 din HCD nr. 11/2011, următoarele documente emise de către comisia noastră și anexele prevăzute de Hotărâre:

1. Examinare privind conformarea cu principiul subsidiarității a Propunerii de Regulament a Parlamentului European și a Consiliului privind cooperarea administrativă prin intermediul Sistemului de informare al pieței interne ("Regulamentul IMI") COM(2011)522
  - a. Notă de informare și Proces verbal al Comisiei pentru afaceri europene;

- b. Proces verbal al Comisiei pentru drepturile omului, culte și problemele minorităților naționale;
  - c. Comisia juridică, de disciplină și imunități nu a transmis punctul de vedere;
  - d. Comisia pentru administrație publică, amenajarea teritoriului și echilibru ecologic nu a transmis punctul de vedere.
- 2. Examinare privind conformarea cu principiul subsidiarității a Propunerii de Regulament a Parlamentului European și a Consiliului privind definirea, denumirea, prezentarea, etichetarea și protejarea indicațiilor geografice ale produselor vitivinicole aromatizate COM(2011) 530
  - a. Notă de informare și Proces verbal al Comisiei pentru afaceri europene
  - b. Proces verbal al Comisiei juridice, de disciplină și imunități
  - c. Proces verbal al Comisiei pentru agricultură
- 3. Examinare pe fond a Propunerii de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a societăților de investiții și de modificare a Directivei 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar COM(2011) 453
  - a. Proiect de opinie al Comisiei pentru afaceri europene;
  - b. Proiect de opinie al Comisiei pentru buget, finanțe și bănci.
- 4. Examinare pe fond a Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului de instituire a ordonanței asigurătorii europene de indisponibilizare a conturilor bancare în vederea facilității recuperării

transfrontaliere a debitelor în materie civilă și comercială COM(2011) 445

- a. Proiect de opinie al Comisiei pentru afaceri europene;
- b. Comisia juridică, de disciplină și imunități nu a transmis Proiectul de opinie și nici nu a solicitat amânare.

Președinte,

**Viorel HREBENCIUC**





**PARLAMENTUL ROMÂNIEI  
CAMERA DEPUTAȚILOR  
Comisia pentru Afaceri Europene**

București, 24 octombrie 2011  
Nr. 40 / 359

**NOTĂ DE INFORMARE  
privind controlul subsidiarității asupra  
Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului  
privind cooperarea administrativă prin intermediul Sistemului de informare  
al pieței interne (Regulament IMI) - COM (2011) 522**

Comisia pentru afaceri europene a fost sesizată la data de 13.09.2011, în baza Hotărârii Camerei Deputaților nr. 11/27.02.2011 privind procedura de lucru și mecanismul decizional pentru exercitarea controlului parlamentar asupra proiectelor de acte legislative ale Uniunii Europene în temeiul Tratatului de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale, cu **Propunerea de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind cooperarea administrativă prin intermediul Sistemului de informare al pieței interne (Regulament IMI) COM (2011) 522 / 29.08.2011**

**I. IDENTIFICARE**

**Data sesizării:**

**13.09.2011 / BPI-90/E – s/  
legislativ**

**Tip document:**

**Temeiul juridic:**

**Art. 114 din TFUE**

**Tipul examinării:**

**Examinare subsidiaritate**

**Termen limită de control al subsidiarității:**

**27.10.2011**

**Data scadentă pentru exprimare opinie comisii sectoriale:**

- |                                                                                           |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1. Comisia juridică, de disciplină și imunități                                           | 12.10.2011 |
| 1. Comisia pentru administrație publică,<br>amenajarea teritoriului și echilibru ecologic | 12.10.2011 |
| 2. Comisia pentru drepturile omului, culte<br>și problemele minorităților naționale       | 12.10.2011 |

**Data transmiterii opiniilor de către comisiile sectoriale:**

- |                                                                                           |                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| 1. Comisia juridică, de disciplină și imunități                                           | nu și-a exprimat opinia |
| 2. Comisia pentru administrație publică,<br>amenajarea teritoriului și echilibru ecologic | nu și-a exprimat opinia |
| 3. Comisia pentru drepturile omului, culte<br>și problemele minorităților naționale       | 29.09.2011              |

Prezentul Proiect de opinie a fost redactat pe baza punctelor de vedere exprimate în Nota de informare a Departamentului pentru drept comunitar și jurisprudență al Camerei Deputaților și Procesul Verbal al Comisiei pentru drepturile omului, culte și problemele minorităților naționale.

## II OBIECTUL PROPUNERII

Cooperarea administrativă transfrontalieră implică prelucrarea și schimbul de date cu caracter personal ale cetățenilor UE, așa cum prevăd: Directiva privind serviciile și Directiva privind calificările profesionale.

Sistemul de informare al pieței interne (*Internal Market Information System* – IMI) a fost conceput și dezvoltat de Comisia Europeană ca o platformă generică și adaptabilă de cooperare administrativă și a fost oferit ca serviciu gratuit statelor membre începând din 2008. Acest sistem furnizează un canal de comunicare rapid și sigur pentru un număr de peste 6 000 de autorități înregistrate în cele 27 de state membre și în trei țări SEE, asigurându-le acestora efectuarea schimbului transfrontalier de informații cu omologii lor și depășind cu succes obstacolele cauzate de limbi și structuri administrative diferite.

### Obiectivele prezentei propuneri sunt:

- a. instituirea unui cadru juridic sănătos pentru IMI și a unui set de norme comune care să asigure funcționarea eficientă a acestui sistem;
- b. asigurarea unui cadru cuprinzător pentru protecția datelor prin elaborarea normelor de prelucrare a datelor cu caracter personal în IMI;
- c. facilitarea posibilei extinderi viitoare a IMI la noi domenii ale legislației UE și clarificarea rolurilor diferiților actori implicați în IMI.

Comisia a decis finanțarea și instituirea Sistemului de informare al pieței interne ca proiect de interes comun în cadrul Programului privind furnizarea interoperabilă de servicii de guvernare electronică paneuropene către administrațiile publice, întreprinderi și cetățeni (IDABC).

Autoritatea Europeană pentru Protecția Datelor (AEPD) a emis un aviz<sup>1</sup> în care a solicitat adoptarea unui instrument juridic de către Parlamentul European și Consiliu, în vederea preconizatei extinderi a IMI la alte domenii ale legislației pieței interne.

Propunerea urmărește stabilirea unor principii fundamentale ale protecției datelor prin intermediul IMI, inclusiv drepturile persoanelor vizate, în cadrul unui instrument juridic unic, considerându-se astfel că s-ar ameliora transparența și ar spori securitatea juridică.

### Prezenta propunere:

- consolidează normele actuale care reglementează sistemul IMI în cadrul unui instrument juridic orizontal unic cu caracter obligatoriu;
- nu anticipează și nu împiedică luarea oricăror decizii ulterioare privind posibilitatea extinderii IMI la noi domenii din legislația Uniunii
- nu a fost supusă unei analize de evaluare a impactului.

Din punct de vedere juridic, sistemul IMI funcționează pe baza unei decizii a Comisiei, o decizie de „comitologie” și o recomandare a Comisiei.

Prelucrarea datelor cu caracter personal în IMI oferă un nivel considerabil mai ridicat de protecție și securitate decât alte metode de schimb de informații.

### Temeiul juridic: Articolul 114 din TFUE.

<sup>1</sup> Avizul Autorității Europene pentru Protecția Datelor din 22 februarie 2008 asupra deciziei Comisiei din 12 decembrie 2007 privind punerea în aplicare a Sistemului de informare al pieței interne (IMI) în ceea ce privește protecția datelor cu caracter personal, JO C 270, 25.10.2008, p. 1.

### III. ANALIZA DE SUBSIDIARITATE

Sistemul IMI este un instrument de comunicare centralizat, elaborat și găzduit de Comisie, ceea ce reclamă stabilirea unui set comun de norme aplicabile sistemului și punerea lor în aplicare în mod centralizat.

Obiectivele sistemului IMI (eliminarea obstacolelor din calea cooperării transfrontaliere, cum ar fi barierele lingvistice, diferențele culturale în materie de administrație și de organizare a muncii, precum și lipsa unor proceduri oficiale privind schimburile de informații) nu pot fi îndeplinite individual de către statele membre și necesită o acțiune la nivelul Uniunii Europene.

În consecință, inițiativa propune stabilirea unui set de norme comune pentru funcționarea sistemului IMI, care să definească cu precizie *forma și metodele* de cooperare administrativă prin intermediul IMI, fapt ce necesită crearea unui instrument de tip regulament.

Natura sistemului IMI, ca și instrument de comunicare centralizat, elaborat și găzduit de Comisie, reclamă stabilirea unui set comun de norme aplicabile sistemului și punerea lor în aplicare în mod centralizat, obligația de a numi un coordonator național IMI per stat membru (articolul 7), obligația autorităților competente de a oferi un răspuns adecvat în timp util [articolul 8 alineatul (1)] și prevederea conform căreia informațiile transmise prin intermediul sistemului IMI să poată fi utilizate pentru a furniza dovezi în aceleași condiții ca și informațiile similare obținute în același stat membru [articolul 8 alineatul (2)].

Sistemul IMI este conceput ca o platformă generică și adaptabilă de cooperare administrativă, care garantează totodată un nivel ridicat de protecție tehnică și procedurală a datelor.

Sistemul IMI a fost dezvoltat în conformitate cu cerințele legislației privind protecția datelor, având la bază principiul respectării vieții private și asigurând un nivel înalt de securitate comparativ cu alte metode de schimb de informații.

Membrii Comisiei pentru drepturile omului, culte și problemele minorităților naționale, reușiți în ședința comisiei din 28.09.2011, după examinarea, dezbaterile și analizarea conținutului propunerii, au dat un vot favorabil, în unanimitate, respectării principiului subsidiarității în acest caz.

Față de cele de mai sus Comisia pentru afaceri europene a Camerei Deputaților, reunită în ședința din 24 octombrie 2011, a hotărât cu unanimitate de voturi că obiectivele propunerii nu pot fi realizate decât sub forma unor norme comune la nivelul Uniunii. Astfel, Propunerea de Regulament îndeplinește condițiile prevăzute la art. 4, alineatul (2), art. 5, din Tratatul privind Uniunea Europeană, precum și în Protocolul nr. 1 și nr. 2 anexate TFUE, **fiind conformă cu principiul subsidiarității**

Președinte  
Viorel HREBENCIU



Redactat: M. Brucher  
consilier parlamentar



**PARLAMENTUL ROMÂNIEI**  
**CAMERA DEPUTAȚILOR**  
**Comisia pentru Afaceri Europene**

București, 24 octombrie 2011  
Nr. 40 / 860

**PROCES VERBAL**  
**privind controlul subsidiarității asupra**  
**Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului**  
**privind cooperarea administrativă prin intermediul Sistemului de**  
**informare al pieței interne (Regulament IMI) –**  
**COM (2011) 522**

În conformitate cu Hotărârea Biroului permanent al Camerei Deputaților nr. 11/2011 privind procedura de lucru și mecanismul decizional pentru exercitarea controlului parlamentar asupra proiectelor de acte legislative ale Uniunii Europene, în temeiul Tratatului de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale, Comisia pentru afaceri europene a fost sesizată cu examinarea *Propunerea de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind cooperarea administrativă prin intermediul Sistemului de informare al pieței interne (Regulament IMI) COM (2011) 522 / 29.08.2011.*

Comisia pentru afaceri europene a fost sesizată pentru a examina respectarea principiului subsidiarității.

Membrii Comisiei au dezbătut propunerea de regulament în ședința din 24 octombrie 2011.

Din numărul total de 24 de membri ai Comisiei pentru afaceri europene au participat la ședință un număr de 13 .

În urma dezbaterii, membrii Comisiei prezenți la dezbateri au hotărât, cu unanimitate de voturi, că *Propunerea de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind cooperarea administrativă prin intermediul Sistemului de informare al pieței interne (Regulament IMI) COM (2011) 522 / 29.08.2011,* este conformă cu principiul subsidiarității.



**Președinte**

**Violeta HREBENCIUC**

Redactat: M.B.

|                                 |         |           |
|---------------------------------|---------|-----------|
| COMISIA PENTRU AFACERI EUROPENE |         |           |
| INTRARE/IEȘIRE                  | 40/315  |           |
| Ziua 29                         | Luna 09 | Anul 2011 |



25/558/29 sept. 2011

## PARLAMENTUL ROMÂNIEI

### CAMERA DEPUTAȚILOR

Comisia pentru drepturile omului, culte  
și problemele minorităților naționale

### PROCESUL VERBAL

al ședinței comisiei din data de 28 septembrie 2011

Pe data de 28 septembrie 2011, a avut loc ședința Comisiei pentru drepturile omului, culte și problemele minorităților naționale, având pe ordinea de zi documentul cu nr. E 46/2011 – s – **Propunere de Regulament a Parlamentului European și al Consiliului privind cooperarea administrativă prin intermediul Sistemului de informare al pieței interne („Regulamentul IMI”)** [COM(2011) 522], trimis de către Biroul Permanent cu adresa nr. 11/E din 14.09.2011 pentru verificarea respectării principiului subsidiarității, înregistrat la Comisie cu nr. 25/558/15 septembrie 2011.

La ședință au fost prezenți, un număr de 12 deputați din numărul total de 13. Astfel, au fost prezenți domnii deputați: Nicolae Păun, Marius Cristinel Dugulescu, Mircea Lubanovici, Gigel-Sorinel Știrbu, Virgil Pop, Florin Postolachi, Sergiu Andon, Horia Grama, Damian Florea, Tudor Ciuhodaru, Varga Attila și Lucian Riviș-Tipei. A fost absentă dna deputată Elena Gabriela Udrea - care este membru al Guvernului. Ședința a fost condusă de dl deputat Nicolae Păun - președintele Comisiei.

Prevederile dreptului UE solicită administrațiilor publice din statele membre responsabile cu aplicarea legislației UE să coopereze cât mai eficient cu omologii lor din alte state membre, fiind astfel conceput de către Comisia Europeană sistemul de informare al pieței interne (Internal Market Information System - IMI) ca o platformă generică și adaptabilă de cooperare administrativă. În practică sistemul IMI garantează un nivel ridicat de protecție tehnică și procedurală a datelor.

Ca urmare, prin acest instrument juridic sub formă de regulament se stabilește un set de norme comune pentru funcționarea sistemului IMI.

Având la bază principiul respectării vieții private, IMI a fost dezvoltat în conformitate cu cerințele legislației privind protecția datelor oferind un nivel înalt protecție și de securitate comparativ cu alte metode de schimb de informații.

Ajungând la concluzia că IMI prezintă un nivel ridicat de certitudine juridică în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal ale cetățenilor, după examinarea, dezbateră și analiza conținutului propunerii și, constatând că este respectat principiul subsidiarității, deputații au dat un vot favorabil cu unanimitate.

**PREȘEDINTE**

*Nicolae Paun*  
**deputat Nicolae Paun**



**Întocmit:**

Șef birou: Onesia BABEȘ, *Onesia Babeș*

Consilier Marcela Monica STOICA, *Marcela Monica Stoica*



**Parlamentul României**  
**Camera Deputaților**  
**Comisia pentru afaceri europene**

București, 24 octombrie 2011  
Nr. 40 / 361

**NOTĂ DE INFORMARE**

**privind conformarea cu principiul subsidiarității a Propunerii de Regulament al  
Parlamentului European și al Consiliului privind definirea, denumirea, prezentarea,  
etichetarea și protejarea indicațiilor geografice ale produselor vitivinicole aromatizate,  
COM(2011) 530**

În conformitate cu Hotărârea Camerei Deputaților nr. 11/2011 privind procedura de lucru și mecanismul decizional pentru exercitarea controlului parlamentar asupra proiectelor de acte legislative ale Uniunii Europene, în temeiul Tratatului de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale (HCD nr. 11 / 2011), Comisia pentru afaceri europene a fost sesizată pentru verificarea conformării cu principiul subsidiarității a Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind definirea, denumirea, prezentarea, etichetarea și protejarea indicațiilor geografice ale produselor vitivinicole aromatizate, COM (2011) 530, BPI-91/E-s/ 13.09.2011.

Comisia pentru agricultură, silvicultură, industrie alimentară și servicii specifice, a audiat delegatul Ministerului agriculturii și dezvoltării rurale, adoptând un punct de vedere în sensul că principiul subsidiarității este respectat.

Comisia juridică de disciplină și imunități a hotărât, de asemenea, că propunerea respectă principiul subsidiarității, de vreme ce nu modifică domeniul de aplicare al normelor interne și nici nu are impact semnificativ, fiind o adaptare față de angajamente deja asumate de către Uniune.

În urma analizei și dezbaterii propunerii UE, Comisia pentru afaceri europene:

- Agreează punctele de vedere exprimate de către comisiile sectoriale sesizate;
- Consideră că inițiativa de reglementare a UE este justificată de necesitatea de actualizare a normelor aplicabile definiției, denumirii, prezentării, etichetării și protejării

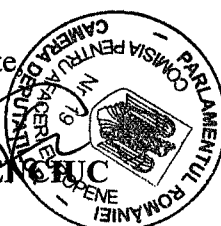
indicațiilor geografice ale anumitor produse vitivinicole aromatizate, precum și de modificările procedurale imouse de intrarea în vigoare a Tratatului de la Lisabona;

- Reține că regulamentul ar urma să se aplice tuturor produselor vitivinicole aromatizate comercializate în Uniunea Europeană, indiferent dacă sunt produse în statele membre sau în țări terțe, precum și celor produse în Uniunea Europeană pentru export;
- Salută preocuparea inițiatorului ca măsurile propuse să contribuie la atingerea unui nivel înalt de protecție a consumatorilor, la prevenirea practicilor care pot induce în eroare și la obținerea transparenței pieței și a concurenței loiale;
- Recunoaște rolul Comisiei Europene în garantarea unor condiții uniforme de punere în aplicare a prezentului regulament, inclusiv utilitatea conferirii unor competențe de executare și necesitatea reglementării unor situații specifice, prin acte de punere în aplicare;
- Apreciază că posibilitatea acordată statelor membre de a institui reglementări privind producția și denumirea, mai restrictive decât cele din documentul examinat, este de natură să contribuie la diminuarea riscului de încălcare a subsidiarității;
- Apreciază că plasarea autorităților naționale în prima linie a asigurării protecției unei indicații geografice, prin procedura preliminară, contribuie la atenuarea unor îngrijorări legate de respectarea subsidiarității;
- Observă că propunerea conține numeroase prevederi de natură tehnică care în general nu se pretează analizei sub aspectul subsidiarității, iar în particular, nu au efecte estimate, care ar putea să producă riscuri în acest sens.

Față de cele de mai sus Comisia pentru afaceri europene a hotărât că propunerea respectă principiul subsidiarității.

Președinte

**Viorel HREBENCIUC**



Redactat: DM



**Parlamentul României**  
**Camera Deputaților**  
**Comisia pentru afaceri europene**

București, 24 octombrie 2011

Nr. 40 / 2861

**PROCES – VERBAL**

**privind examinarea Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind definirea, denumirea, prezentarea, etichetarea și protejarea indicațiilor geografice ale produselor vitivinicole aromatizate, COM(2011) 530, din punct de vedere al conformării cu principiul subsidiarității**

În conformitate cu Hotărârea Camerei Deputaților nr. 11/2011 privind procedura de lucru și mecanismul decizional pentru exercitarea controlului parlamentar asupra proiectelor de acte legislative ale Uniunii Europene, în temeiul Tratatului de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale (HCD nr. 11 / 2011), Comisia pentru afaceri europene a fost sesizată pentru verificarea conformării cu principiul subsidiarității a Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind definirea, denumirea, prezentarea, etichetarea și protejarea indicațiilor geografice ale produselor vitivinicole aromatizate, COM (2011) 530, BPI-91/E-s/ 13.09.2011.

Membrii Comisiei au dezbătut propunerea de regulament în ședința din 24 octombrie 2011.

Din numărul total de 24 de membri ai Comisiei pentru afaceri europene au participat la ședință un număr de 13 deputați.

În urma dezbaterii, membrii Comisiei au hotărât, cu unanimitate de voturi, că inițiativa legislativă europeană este conformă cu principiul subsidiarității.



Președinte,

Mihail BENCIU

Redactat: DM

**PARLAMENTUL ROMÂNIEI**  
**Camera Deputaților**



*Comisia pentru agricultură, silvicultură,  
industrie alimentară și servicii specifice*

*București, 14.10.2011  
Nr.24/560*

**PROCES VERBAL**  
**al ședinței Comisiei din ziua de 12 octombrie 2011**

Comisia pentru agricultură, silvicultură, industrie alimentară și servicii specifice și-a desfășurat lucrările în ședință în ziua de **12 octombrie 2011**, având următoarea ordine de zi:

1. Dezbaterea Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind definirea, denumirea, prezentarea, etichetarea și protejarea indicațiilor geografice ale produselor vitivinicole aromatizate (COM(2011)530) - **E 47/2011-s**

Au fost prezenți 27 de deputați, din totalul de 28 membri ai comisiei. A absentat, motivat, domnul deputat Valeriu Tabără.

Ca invitat a participat domnul Liviu Octavian Bumbu, secretar de stat în Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale.

Lucrările au fost conduse de domnul deputat Stelian Fuia, președintele comisiei.

S-a trecut la examinarea *Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind definirea, denumirea, prezentarea, etichetarea și protejarea indicațiilor geografice ale produselor vitivinicole aromatizate* (COM(2011)530) - **E 47/2011-s**.

Domnul deputat Stelian Fuia, președintele comisiei a prezentat principalele reguli pe care propunerea de Regulament le stabilește în domeniul viticulturii privind definirea, denumirea, prezentarea, etichetarea și protejarea indicațiilor geografice ale produselor vitivinicole aromatizate.

De asemenea, a informat că suntem sesizați pentru verificarea respectării principiului subsidiarității.

Domnul deputat Constantin Chirilă a subliniat că în urma examinării situației prezentată de Ministerul Agriculturii și Dezvoltării Rurale consideră că principiul subsidiarității, instituit prin Tratatul de la Lisabona, este respectat de propunerea de regulament sus menționată. Acest principiu este strâns legat de principiile proporționalității și necesității, conform cărora nici o acțiune întreprinsă prin intermediul prezentei propuneri de Regulament nu depășește nivelul necesar realizării obiectivelor propuse prin tratat.

Membrii Comisiei nu au observații și completări de fond privind incidența legislativă a acestei propuneri de Regulament. La nivel tehnic, propun necesitatea corectării definiției „Pelin” de la Anexa II, punctul B, alin.12, prin eliminarea sintagmei „din suc de struguri (sau de sfeclă de zahăr)”.

Propunerea de avizare favorabilă a respectării subsidiarității a fost votată în unanimitate.

Actul elaborat în urma verificării respectării principiului subsidiarității este prezentul proces verbal.

**PREȘEDINTE**  
**Dr. ing. Stelian FUIA**



**SECRETAR,**  
**Marian AVRAM**

PARLAMENTUL ROMÂNIEI  
CAMERA DEPUTAȚILOR  
SECRETAR GENERAL  
Nr. 51/4666 / 13.10.2011

PARLAMENTUL ROMÂNIEI  
Camera Deputaților

B.P. Nr. 1068 din 11.10.2011



PARLAMENTUL ROMÂNIEI  
CAMERA DEPUTAȚILOR

OST  
pt. B.P.  
Gosp

COMISIA JURIDICĂ,  
DE DISCIPLINĂ ȘI IMUNITĂȚI

București, 5 octombrie 2011  
Nr. 31/854/15 septembrie 2011

**BIROUL PERMANENT al CAMEREI DEPUTAȚILOR**  
**Proces - verbal**

În conformitate cu Hotărârea Biroului permanent al Camerei Deputaților nr.11/19.04.2011 privind procedura de lucru și mecanismul decizional pentru exercitarea controlului parlamentar asupra proiectelor de acte legislative ale Uniunii Europene, în temeiul Tratatului de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale, Comisia juridică, de disciplină și imunități a fost sesizată cu Propunerea de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind definirea, denumirea, prezentarea, etichetarea și protejarea indicațiilor geografice ale produselor vitivinicole aromatizate [COM (2011)530], E 47/2011 – s.

Propunerea simplifică normele existente prin introducerea unor modificări limitate în vederea îmbunătățirii lizibilității și clarității normelor. Mai precis, propunerea adaptează definițiile utilizate la progresul tehnic și aliniază normele care reglementează în prezent indicațiile geografice la Acordul privind aspectele comerciale ale drepturilor de proprietate intelectuală. Unul dintre obiective este de asemenea, alinierea la Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.

Comisia juridică, de disciplină și imunități a Camerei Deputaților a fost sesizată pentru verificarea respectării principiului subsidiarității.

Membrii Comisiei au dezbătut propunerea de regulament în ședința din 20 septembrie 2011.

Din numărul total de 23 de membri ai Comisiei juridice, de disciplină și imunități au participat la ședință 21 deputați.

În urma dezbaterii, membrii Comisiei au hotărât, cu **unanimitate de voturi** că inițiativa legislativă europeană **respectă principiul subsidiarității**, în sensul că documentul nu modifică domeniul de aplicare al normelor existente pentru sector și nu are un impact semnificativ, deoarece constă într-o adaptare față de angajamente deja asumate de Uniunea Europeană.

Totodată, documentul respectă principiul subsidiarității și prin existența unei dimensiuni transfrontaliere (facilitarea liberei circulații a mărfurilor pe piața unică).

PREȘEDINTE  
Daniel BUDA



Consilier parlamentar,  
Iuliana Fuiorea



**Parlamentul României**  
**Camera Deputaților**  
**Comisia pentru afaceri europene**

București, 24 octombrie 2011  
Nr. 40 / 962

**PROIECT DE OPINIE**

**asupra Propunerii de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a societăților de investiții și de modificare a Directivei 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar – COM (2011) 453**

Având în vedere Tratatul de la Lisabona, în special art. 5 și 12 TUE și protocolul nr. 1 și nr. 2 anexate Tratatului,

Având în vedere Constituția României, republicată, în special art. 148,

Având în vedere Hotărârea Camerei Deputaților nr. 11/2011,

Luând în considerare punctul de vedere al Comisiei pentru buget, finanțe și bănci a Camerei Deputaților,

Luând în considerare Nota Departamentului pentru afaceri europene al Guvernului României,

Luând în considerare pozițiile exprimate de către Banca Națională a României, Ministerul Finanțelor Publice, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Asociația Română a Băncilor,

Comisia pentru afaceri europene a Camerei Deputaților, în exercitarea drepturilor conferite de Tratatul privind Uniunea Europeană, în special art. 12, examinând în ședința din 24 octombrie 2011, *propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a societăților de investiții și de modificare a Directivei 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar – COM (2011) 453*, a adoptat următorul **proiect de opinie**:

## I. Principiul subsidiarității

A fost emis un Aviz motivat care constată că propunerea de directivă **nu este conformă cu principiul subsidiarității**.

## II. Principiul proporționalității

Transpunerea CRD IV la nivel național va implica, din punct de vedere legislativ, modificarea întregului cadru de reglementare sectorial, atât la nivel primar cât și secundar precum și eforturi pentru aplicarea noilor reglementări din partea autorităților competente și a entităților supravegheate și reglementate de acestea.

Aceasta nu afectează conformarea cu principiul proporționalității, mai ales că evaluările de impact organizate de către Comisia Europeană au indicat un impact pozitiv pe termen lung, prin creșterea anuală a PIB-ului UE în marja de 0,3 – 2 %.

## III Temeiul juridic

Prezenta propunere se bazează pe articolul 53 alineatul (1) și pe art. 114 din TFUE.

Obiectul de reglementare al prezentei directive se circumscrie domeniului pieței interne a serviciilor financiare, care conform art.4 alin. 2 lit. A din TFUE, face parte din lista domeniilor de competență partajată.

## IV. Prezentare generală

Pachetul legislativ cu privire la întărirea sistemului bancar al U.E. (CRD IV) cuprinde 2 părți: o Directivă care reglementează accesul la activitățile instituțiilor de credit și un Regulament care reglementează desfășurarea activităților instituțiilor de credit și ale societăților de investiții.

În contextul crizei financiare, pe parcursul anilor 2009 – 2011 au existat consultări la nivel european referitor la propunerea de Directivă *privind accesul la activitățile instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții*, care să înlocuiască Directiva 2006/48/EC și Directiva 2006/49/EC în ceea ce privește:

- coordonarea prevederilor naționale ce guvernează autorizarea activității
- achiziționarea participațiilor calificate,
- exercitarea dreptului de liberă stabilire și furnizare de servicii
- puterile autorităților de supraveghere ale SM pe aceste zone
- cerințele privind capitalul inițial
- revizuirea supravegherii pentru instituțiile de credit și firmele de investiții.

Directiva propusă constituie așadar o revizuire a pachetului CRD (Capital Requirements Directive, care are ca element principal *Directiva 2006/48/CE privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit, care conține dispoziții vizând în mod direct coordonarea dispozițiilor naționale privind accesul la activitatea instituțiilor de credit și cadrul de supraveghere a acestora*, ce cuprinde dispoziții de reglementare a autorizării activității, exercitarea libertății de stabilire, competențele autorităților de supraveghere din statele de origine și statele gazdă în această privință, precum și analiza prudențială a instituțiilor de credit. Directiva menționată, precum și *Directiva*

2006/49/CE și în special anexele acestora stabilesc și reguli prudențiale. Din anul 2006 până în prezent, CRD a suferit revizuiți succesive, adoptate în octombrie 2008 ("CRD II") și respectiv în iulie 2009 ("CRD III" - *Directiva 2010/76/UE*, aflată în stadiu avansat de transpunere).

Scopul CRD precedente (2006/48/CE și 2006/49/CE) era de a stabili indicatorii financiari, de a asigura soliditatea financiară a băncilor și a societăților de investiții, în vederea determinării nivelului propriu de resurse financiare necesare atât băncilor, precum și societăților de investiții, în scopul de a-si acoperi riscurile, dar și în vederea protejării investitorilor.

CRD a fost transpusă în legislația națională, prin grija autorităților competente la nivel primar prin *Ordonanța 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*, iar la nivel secundar, printr-o serie de regulamente comune ale BNR – CNVM, actualizate permanent pentru armonizare cu revizuirile CRD.

Totodată, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor a emis ordine în aplicarea cadrului național de transpunere.

Noua propunere a Comisiei Europene vizează asigurarea unei funcționări corespunzătoare a piețelor bancare și recâștigarea încrederii în sectorul bancar, având ca obiectiv promovarea unui *cadru de reglementare unic* pentru sectorul bancar la nivel UE.

S-a urmărit unirea dispozițiilor aplicabile la instituțiile de credit și respectiv la societățile de investiții, ceea ce ar urma să sporească claritatea respectivelor dispoziții. Totodată, anexele voluminoase ale celor două directive ar fi integrate în partea dispozitivă, simplificând astfel și mai mult aplicarea acestora.

Obiectivul principal al prezentei propuneri este de a coordona dispozițiile naționale privind accesul la activitatea instituțiilor de credit și a societăților de investiții, modalitățile de guvernare și cadrul lor de supraveghere.

Celelalte obiective se urmăresc:

- îmbunătățirea eficienței și stabilității piețelor financiare și reducerea volatilității și a efectelor adverse ale asumării unor riscuri excesive;
- protejarea intereselor deponenților;
- asigurarea competitivității internaționale a sectorului bancar European;
- reducerea caracterului pro-ciclic al sistemului financiar;
- asigurarea pârgurilor prin care sectorul financiar să contribuie la îmbunătățirea situației economice prin încurajarea unui comportament prudențial și rațional.

Domeniile principale de acțiune sunt:

Guvernare corporativă: se are în vedere introducerea unor anumite cerințe pe care trebuie să le îndeplinească consiliul de conducere sau administrație al unei instituții financiare sau de investiții (ex. experiență, bună reputație, proveniență geografică etc.) cât și o abordare echilibrată de gestionare a riscului din perspectiva atribuțiilor comitetului de risc al unei instituții de credit sau de investiții.

Încrederea în ratingurile externe: instituțiilor de credit și celor de investiții li se va cere să aibă implementate propriile criterii de evaluare internă a riscului și a procesului de decizie aferent operațiunilor de creditare.

Rezerve de capital: se are în vedere introducerea unor rezerve de capitaluri în plus față de cerințele normale de adecvare a capitalurilor pe care instituțiile financiare trebuie să le îndeplinească. Acestea se vor construi în perioade prospere din punct de vedere economic.

Sanțiuni: se urmărește o abordare unitară la nivel UE în materia stabilirii sancțiunilor aferente încălcării legislației bancare.

Prevederile se concentrează pe:

1. Standarde de lichiditate: Introducerea unor standarde de lichiditate care includ o cerință de acoperire a ratei de lichiditate susținută de o rată de lichiditate structural pe termen pe termen mai lung.
2. Definiția capitalului: Creșterea calității, coerenței și transparenței a capitalului de bază.
3. Rata capitalului propriu: Introducerea unei rate de capital ca măsură suplimentară a Acordului Basel II, prin revizuire și estimare corespunzătoare
4. Riscul de credit de contrapartidă: Consolidarea cerințelor de capital pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei care rezultă din instrumente derivate, operațiunile repo și activități de finanțare a valorilor mobiliare.
5. Măsuri anticiclice: Un cadru de capital anticiclic va consolida sistemul bancar, fapt ce va atenua șocurile economice și financiare în loc să le amplifice.
6. Importanța sistemică a instituțiilor financiare: Comisia Europeană solicită părerea cu privire la măsurile adecvate de a face față riscurilor reprezentate de aceste instituții.
7. Codul unic al sistemului bancar: Comisia Europeană solicită părerea în domeniile în care sunt necesare cerințe mai stricte. În plus, Comisia solicită părerea cu privire la tratamentul prudential al împrumuturilor imobiliare. Aceasta constituie parte din angajamentul Comisiei de a crea un cod unic în Europa.

Remarcăm faptul că Directiva 2006/48/CE conține o serie de prevederi care confereau statelor membre o marjă națională de acțiune pentru anumite aspecte. În procesul de transpunere în legislația națională, România a exercitat o parte din acele opțiuni naționale, care acum nu mai sunt preluate în textul de revizuire al acestei directive. Aceste opțiuni naționale se referă la:

- deținerea temporară de acțiuni la alte instituții în scopul unei operațiuni de asistență financiară;
- în cazul regulilor privind protejarea împotriva riscurilor, opțiunea pentru includerea filialelor în baza de calcul a instituțiilor credit;
- în cadrul regulilor privind cerințele de fonduri proprii minime pentru riscul de credit, cazul determinării valorilor expunerilor ponderate la risc;
- în cadrul regulilor privind cerințele minime de fonduri proprii pentru riscul operațional, informarea cu privire la expunerile maxime;
- deținerea de participații calificate din afara domeniului financiar;

- stabilirea unui termen până la care autoritățile competente pot stabili aplicarea unei ponderări a riscului fără aplicarea dispozițiilor din anexă;

Ținând cont de aceste opțiuni naționale, trebuie determinat impactul nepreluării acestora în prezenta propunere de directivă, respectiv incidența acestora în materia supravegherii activității instituțiilor de credit pentru sectorul financiar național.

De asemenea, propunerea de Directivă nu mai include anexele referitoare la tratarea riscurilor, tipurile de instrumente financiare derivate, criterii tehnice de abordare și tratare a riscurilor, abordarea standardizată, abordarea bazată pe ratingul intern, diminuare riscurilor, titularizarea, riscul operațional, criterii tehnice pentru controlul și evaluarea de către autoritățile competente, respectiv criteriile tehnice privind informarea.

Elementele noi din proiectul prezentei propuneri:

- derogări cu privire la elementele ce se deduc din fondurile proprii de nivel 1

Elementele ce nu sunt deduse din fondurile proprii de nivel 1 potrivit art. 45 alin. 1 vor fi ponderate la risc cu 250%,

- participații calificate - aplicarea unei ponderi de risc de 1250% participațiilor calificate din afara sectorului financiar ce depășesc limitele impuse prin regulament ca alternativă la deducerea acestora de către instituții din fondurile proprii de nivel 1, în conformitate cu litera (k) din articolul 33 alineatul (1).
- raportarea cerinței de fonduri proprii – termenul de raportare a cerinței de capital pentru riscul de poziție este stabilit la 3 luni.
- introducerea riscului de lichiditate pentru firmele de investiții.
- constituirea de *counter-cyclical capital buffers*, un capital de conservare de 2,5% din RWA (*risk weighted assets*) destinat să absoarbă pierderile în timpul perioadelor de stres.
- schimbarea cerințelor de capital pentru produsele structurate – cerința de capital pentru aceste instrumente aflate în *trading book* va fi mai mare decât cerința de capital pe care acestea ar fi avut-o (Basel II) în *banking book*.
- cerințele de capital vor fi calculate în baza *stressed VaR99%* pentru o serie de date de 1 an cu pierderi financiare semnificative.

## V. Observații și recomandări

### A. Prevederi apreciate favorabil, datorită contribuției la realizarea scopului și obiectivelor fundamentale al Uniunii Europene, precum și aportului de valoare adăugată

- sancțiuni eficiente, proporționale și cu efect de descurajare, care să asigure o mai bună respectare a normelor CRD;
- crearea unor condiții de concurență echitabile, care să minimizeze necesitatea arbitrajului de reglementare;
- supravegherea eficientă a furnizorilor de servicii bancare;
- guvernanță corporativă eficientă în cadrul instituțiilor de credit, menită să contribuie la evitarea asumării de riscuri excesive;
- creșterea eficienței supravegherii riscurilor de către consilii;
- îmbunătățirea statutului funcției de administrare a riscurilor;
- asigurarea unei monitorizări eficiente de către supraveghetorii guvernantei

- riscurilor;
- introducerea unor standarde de lichiditate care includ o cerință de acoperire a ratei de lichiditate susținută de o rată de lichiditate structurală pe termen mai lung;
- creșterea calității, coerenței și transparenței a capitalului de bază;
- introducerea unei rate de capital ca măsură suplimentară a Acordului Basel II, prin revizuire și estimare corespunzătoare;
- consolidarea cerințelor de capital pentru expunerile la riscul de credit al contrapartidei care rezultă din instrumentele derivate, operațiunile repo și activitățile de finanțare a valorilor mobiliare;
- promovarea unui cadru de capital anticiclic care să consolideze sistemul bancar, atenuând șocurile economice și financiare; identificarea măsurilor adecvate pentru a face față riscurilor reprezentate de instituțiile financiare;
- preocuparea pentru tratamentul prudential al împrumuturilor imobiliare, reprezintă măsuri benefice pentru consolidarea sistemului financiar al Uniunii.

#### **B. Prevederi care provoacă îngrijorări**

- schimbarea regimului de supraveghere a riscului de lichiditate pentru sucursalele instituțiilor de credit din alte state membre care desfășoară activitate pe teritoriul României, prin cedarea competenței de către Banca Națională a României, în favoarea autorității competente din statul membru de origine;
- anularea aplicării cerințelor de lichiditate la nivel individual pentru o instituție de credit persoană juridică română filială a unei instituții de credit mamă din alt stat membru, în condițiile în care la nivel de grup sunt îndeplinite anumite condiții;
- excluderea, în mod obligatoriu de la aplicarea limitelor prudentiale, a expunerilor intragrup (respectiv transferurile transfrontaliere de active între entitățile din cadrul unui grup și/sau între acestea și societatea mamă);
- absolutizarea principiului Regulamentului Unic la nivel European – *Single Rule Book*, în condițiile în care obligația de menținere a stabilității financiare revine în continuare fiecărui stat membru;
- relaxarea condițiilor de aplicare a instrumentelor de supraveghere prudentială a instituțiilor de credit la nivel individual;
- acordarea de competență Comisiei Europene, în baza unui act de delegare, în legătură cu decizia de calibrare finală a indicatorului lichidității imediate (liquidity coverage ratio);
- termenul scurt de transpunere de către statele membre până la 31 decembrie 2012, cu aplicare de la 1 ian. 2013 (cu excepția *Titlului VII – Supraveghere prudentială, Cap. 4 – Rezerve de capital*, aplicabil de la 1 ian. 2016). Urmează de asemenea să se abroge CRD în vigoare, cu efect de la 1 ian. 2013.

#### **VI. Concluzii**

Apreciem validitatea, în principiu, a acțiunii Comisiei Europene, recunoscând importanța reducerii probabilității de apariție a unor crize financiare frecvente la nivelul Uniunii, prin întărirea sistemului bancar, asigurarea unei funcționări corespunzătoare a piețelor bancare și recâștigarea încrederii în sectorul bancar.

Recunoaștem necesitatea ca, în scopul întăririi stabilității financiare la nivelul Uniunii Europene, măsurile prevăzute de CRD IV să fie aplicate în mod uniform de statele

membre ale Uniunii.

Credem totuși că statele membre trebuind să beneficieze de flexibilitate pentru stabilirea la nivel național a condițiilor de aplicare a instrumentelor prudențiale care asigură menținerea stabilității financiare, cum sunt cele legate de capital (inclusiv determinarea nivelului fondurilor proprii) și lichiditate, sens în care acestora nu trebuie să li se aplice principiul maximei armonizări, ci menținerea actualei abordări de aplicare a principiului minime armonizări.

Considerăm necesară menținerea prevederilor acquis-ului comunitar în vigoare, care permit statelor membre să prevină situațiile de dublă utilizare a fondurilor proprii la nivel de grup, respectiv recunoașterea aceleiași sume ca element al fondurilor proprii atât la nivelul instituției de credit mamă cât și la nivelul unei filiale a acesteia.

Considerăm că luarea deciziei în unele situații prevăzute de directivă trebuie realizată pe baza procedurii de co-decizie și nu prin acordarea de competență exclusivă Comisiei Europene.

Regretăm că deficiențele propunerii de directivă, identificate de noi, ar putea împiedica pentru moment, valorificarea beneficiilor certe ale actului european.

Ne exprimăm speranța că în procesul de adoptare vor fi întreprinse acțiuni și vor fi operate modificări suficiente, pentru a permite crearea unui mecanism viabil.

Pentru aceste motive, în ședința din 24 octombrie 2011, Comisia pentru afaceri europene a Camerei Deputaților a hotărât cu unanimitate de voturi, că propunerea de directivă aduce contribuții substanțiale pentru creșterea compatibilității sistemelor financiare ale statelor membre și propune informarea instituțiilor Uniunii Europene asupra observațiilor sale, ca o contribuție la procesul de finalizare a textului propunerii.

Propune în același timp, transmiterea observațiilor / recomandărilor sale, Comisiei Europene, în cadrul dialogului informal propus de Comisia Europeană în Comunicarea "Furnizând Rezultate pentru Europa", COM (2006) 211.

Președinte

**Viorel HREBENCIU**



Redactat: DM

# *Parlamentul României*



**Comisia pentru Buget,  
Finanțe și Bănci**

**București,  
Nr. 22/**

**Domnului Viorel HREBENCIUC  
Președintele Comisiei pentru afaceri europene**

## **PROIECT DE OPINIE**

privind propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudentială a instituțiilor de credit și a societăților de investiții și de modificare a Directivei 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar

Având în vedere Tratatul de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale, în special art. 5 și 12 al TUE și protocoalele nr. 1 și 2 anexate Tratatului,

Având în vedere Hotărârea Camerei Deputaților nr. 11 din 19 aprilie 2011 privind procedura de lucru și mecanismul decizional pentru exercitarea controlului parlamentar asupra proiectelor de acte legislative ale Uniunii Europene,

Luând în considerare poziția Guvernului României, exprimată prin Ministerul Finanțelor Publice,

Comisia pentru buget, finanțe și bănci examinând în ședința sa din 18 octombrie 2011 propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudentială a instituțiilor de credit și a societăților de investiții și de modificare a Directivei 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a societăților de investiții care aparțin unui conglomerat financiar – [COM(2011)453], E 36/2011-fond+s, a adoptat următorul proiect de opinie:

1. Propunerea de Directivă respectă principiul subsidiarității.
2. Obiectivul prezentei propuneri constă în asigurarea bunei funcționări a sectorului bancar și de a restabili încrederea în acesta prin:

- sancțiuni eficiente, proporționale și cu efect de descurajare, care să asigure o mai bună respectare a normelor CRD,
- crearea unor condiții de concurență echitabile, care să minimizeze necesitatea arbitrajului de reglementare,
- supravegherea eficientă a furnizorilor de servicii bancare,
- o guvernanta corporativă eficientă în cadrul instituțiilor de credit, menită să contribuie la evitarea asumării de riscuri excesive.

Domeniul de aplicare acoperă toate instituțiile a căror activitate constă în preluarea de fonduri rambursabile de la populație, sub formă de depozite sau în alte forme, cum ar fi emiterea permanentă de obligațiuni și de alte titluri asemănătoare și acordarea de credite pe cont propriu

### **3. Prezentare**

Directiva 2006/48/CE privind inițierea și exercitarea activității instituțiilor de credit și Directiva 2006/49/CE privind rata de adecvare a capitalului întreprinderilor de investiții și instituțiile de credit au fost modificate în mod substanțial de mai multe ori. Multe din prevederile acestor două directive sunt aplicabile atât instituțiilor de credit cât și firmelor de investiții. Pentru a asigura aplicarea consecventă a acestor măsuri, este necesară reunirea lor în scopul de a crea o nouă legislație aplicabilă ambelor tipuri de entități.

Aceasta nouă legislație va cuprinde două instrumente juridice diferite<sup>1</sup>. În această propunere de directivă, sunt prevăzute dispoziții privind autorizarea instituțiilor de credit și exercitarea libertății de stabilire și de a presta servicii. Propunerea stabilește cerințe prudențiale uniforme și direct aplicabile pentru instituțiile de credit și firmele de investiții. Elementele noi din prezenta propunere cuprind: dispoziții privind sancțiunile, guvernanta corporativă eficace și prevenirea încrederii excesive pe ratingurile de credit extern.

#### **• Sancțiuni**

Sancțiunile aplicabile pentru încălcări ale directivei privind cerințele de capital (CRD), cum ar fi cerințele de autorizare, obligațiile prudențiale și obligațiile de raportare, variază între statele membre și nu sunt întotdeauna adecvate. În plus, există o divergență în nivelul de aplicare a sancțiunilor în diferite state membre.

În comunicarea din 2010 privind „Consolidarea regimurilor de sancțiuni din sectorul financiar”, Comisia prevedea măsuri legislative UE de stabilire a unor standarde comune minime privind anumite aspecte cheie ale regimurilor de sancțiuni, care urmau să fie adaptate în funcție de particularitățile diferitelor sectoare.

Directiva cere statelor membre să respecte următoarele reguli minime:

- să aplice sancțiuni și măsuri administrative persoanelor fizice și juridice responsabile de încălcări ale legii, printre care se numără instituțiile de credit, societățile de investiții și persoanele fizice,
- în cazul încălcării dispozițiilor esențiale ale prezentei directive și ale regulamentului, autoritățile competente trebuie să dispună de un set minim de

sanctiuni și măsuri administrative(retragerea autorizației, somația de încetare a activității, avertizarea publică, demitere conducerei, sancțiuni administrative pecuniare);

- nivelul maxim al sancțiunilor administrative pecuniare prevăzute în legislația națională trebuie să depășească beneficiile rezultate din încălcare, în cazul în care acestea pot fi stabilite și, în orice caz, nu trebuie să fie mai mic decât nivelul prevăzut de directivă (10% din totalul cifrei de afaceri anuale, pentru o persoană juridică, și 5 milioane de euro sau 10% din venitul anual, pentru o persoană fizică);

### • Guvernanța corporativă

Unul dintre obiectivele principale ale prezentei inițiative este reprezentat de creșterea eficienței guvernanței riscurilor în instituțiile de credit și societățile de investiții europene. În contextul crizei financiare cu care se confruntă economia mondială din 2008 și ai cărei actori principali îi reprezintă băncile, a fost recunoscută nevoie de schimbare în acest domeniu. Astfel, Comisia intenționează să instituie un cadru de guvernanță consolidat. Guvernanța corporativă este definită, în mod tradițional, ca fiind sistemul prin care întreprinderile sunt conduse și controlate și ca un set de relații între conducerea unei întreprinderi, consiliul său de administrație, acționarii săi și celelalte părți interesate.

### • Încrederea excesivă acordată ratingurilor externe

Instituțiile de credit și societățile de investiții trebuie să dispună de criterii și procese decizionale riguroase pentru acordarea creditelor. Această obligație se aplică indiferent dacă instituțiile acordă împrumuturi clienților sau își asumă expuneri din securitizări. În acest proces, ratingurile de credit externe pot fi utilizate printre alți factori, însă nu pot prevala. În special, metodologiile interne nu trebuie să se bazeze exclusiv sau în mod mecanic pe ratinguri externe.

## 3. Concluzii

Propunerea Comisiei Europene a fost lansată în contextul procesului de reformare/reglementare a sectorului financiar ca urmare a crizei economice și financiare resimțite la nivelul tuturor statelor membre. Pentru România, deși situația sistemului bancar din România este relativ pozitivă, este nevoie de păstrarea unui management corespunzător, în condițiile unor interdependențe crescute cu sistemul bancar și, mai amplu, financiar, european și internațional, drept pentru care efectele implementării actelor legislative în discuție sunt estimate a fi pozitive.

PREȘEDINTE,

Maria Eugenia BARNA

SECRETAR,

Nicolae BUD



**PARLAMENTUL ROMÂNIEI  
CAMERA DEPUTAȚILOR  
Comisia pentru Afaceri Europene**

București, 24 octombrie 2011  
Nr. 40/363

**PROIECT DE OPINIE  
asupra**

**Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului de  
instituire a ordonanței asiguratorii europene de indisponibilizare a conturilor  
bancare în vederea facilitării recuperării transfrontaliere a debitelor în  
materie civilă și comercială  
COM (2011) 445**

- Având în vedere Tratatul de la Lisabona, în special art. 5 și 12 al TUE și protocoalele nr. 1 și 2 anexate Tratatului,
- Având în vedere Hotărârea Camerei Deputaților nr.11/2011,
- Având în vedere Constituția României, republicată, în special art. 148,
- Luând în considerare punctul de vedere Guvernului României, exprimat prin Nota transmisă de Departamentul pentru afaceri europene,
- Luând în considerare propunerile și observațiile exprimate de Asociația Română a Băncilor exprimate în ședința CAE din data de 18 octombrie 2011,

Comisia pentru afaceri europene a Camerei Deputaților, în exercitarea drepturilor conferite de Tratatul privind Uniunea Europeană, în special art. 12, a examinat în ședința sa din 18 octombrie 2011 **Propunerea de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului de instituire a ordonanței asiguratorii europene de indisponibilizare a conturilor bancare în vederea facilitării recuperării transfrontaliere a debitelor în materie civilă și comercială - COM (2011) 445**, având drept temei juridic art. 81 alin (2) din Tratatul pentru funcționarea Uniunii Europene și a adoptat următorul **proiect de opinie**:

Această propunere de regulament completează prevederile existente în domeniul recunoașterii reciproce între statele membre a deciziilor judiciare și extrajudiciare și executarea acestora, precum și disciplină financiară (recuperarea creanțelor /debitelor) în regim transfrontalier).

Considerăm că România trebuie să exprime un punct de vedere favorabil reglementării acestui domeniu, întrucât inițiativa Parlamentului European și Consiliului vizează eficientizarea activității de recuperare a creanțelor transfrontaliere, care ar putea încuraja firmele românești să se angajeze în relații contractuale cu alți parteneri din SM și să conducă la creșterea competitivității acestor firme, pe piața unică.

Comisia pentru afaceri europene exprimă următoarele propuneri și observații generale, privind această inițiativă:

- Înființarea și executarea ordonanței asiguratorii nu va putea fi aplicabilă instituțiilor bancare din România fără corelarea cu un act normativ local care să reglementeze toate aspectele referitoare la aplicarea acestui regulament în concurs cu legislația în vigoare în materia executării titlurilor de creanță. În acest sens, vor trebui clarificate, fără a fi limitative, aspectele referitoare la: concurența creditorilor și a titlurilor obținute de către aceștia (ex. un creditor care a obținut o ordonanță asiguratorie, conform regulamentului european, în concurs cu un creditor bugetar sau un creditor care este în posesia unui titlu executoriu conform Codului de procedură Civilă);
- Regulamentul european, legat de sumele care vor fi indisponibilizate, prevede că sunt exceptate de la executarea ordonanței asiguratorii doar sumele necesare pentru a asigura mijloacele de existență ale pârâtului, iar în cazul unei persoane juridice, sumele necesare pentru a asigura posibilitatea de a continua în mod normal activitatea. În aceste situații, ce se va întâmpla cu sumele prevăzute de legislația locală și care sunt exceptate de la executare ? (ex. sumele care sunt destinate unei afectățiuni speciale prevăzute de lege, sumele reprezentând credite nerambursabile sau finanțări primite de la instituții sau organizații internaționale pentru derularea unor programe ori proiecte și sumele necesare plății drepturilor salariale);
- În privința sumelor indisponibilizate în conformitate cu ordonanța asiguratorie, se prevede că, în cazul în care moneda fondurilor deținute în cont nu este aceeași cu cea în care a fost emisă ordonanța, banca efectuează conversia sumei prin trimitere la cursul de schimb oficial din ziua executării. Considerăm neoportună conversia sumelor indisponibilizate în cazul ordonanței asiguratorii, având în vedere scopul acesteia de a se dispune doar transferarea sumelor și nu de a fi virate sumele executate către creditor. Practic prin această conversie, la încetarea executării ordonanței asiguratorii, debitorul ar putea pierde o sumă considerabilă datorată diferenței de curs de schimb valutar;
- Acest regulament european este necesar să reglementeze și rangul de prioritate al unui astfel de ordin european față de alte asemenea ordine naționale, având același scop, dar pentru creditori diferiți, în special pentru stat și acțiunile pe care o instituție de credit le va întreprinde în cazul mai multor popriri (provizorii și executorii);
- Aceeași discuție privește noul element, respectiv „controlul contului curent”, introdus recent de către noul Cod Civil, în sensul drepturilor de primă prioritate a unei instituții de credit pentru conturile deschise la aceasta, fără nici o formalitate: dispoziția europeană va prevala în prealabil dispozițiilor naționale / sechestrelor/ indisponibilizărilor;
- Care vor fi agenții (executorii) cu dreptul de a notifica instituțiile de credit cu privire la dispozițiile și limitele de execuție, având în vedere că Regulamentul prevede blocarea contului ca activ al debitorului și nimic despre o sumă sau despre anumite limite de indisponibilizare?

- Legea națională privind informațiile confidențiale va fi modificată în mod expres sau va fi aplicată ca atare, având în vedere faptul că o reglementare europeană de tipul Regulamentului este direct aplicabilă în țările UE? Sugerăm ca acesta lege să fie expres modificată pentru a evita procesele în instanță.
- Ordonanța asiguratorie europeană de indisponibilizare a conturilor bancare își propune să fie un instrument european specific pentru recuperarea transfrontalieră a debitelor, în vederea consolidării dreptului creditorului la executarea efectivă a debitelor sale; pentru aceasta, creditorul va putea să apeleze la o procedură europeană eficientă și uniformă în aceleași condiții în toate statele membre ale UE, pentru a obține informații cu privire la coordonatele bancare ale debitorului, ceea ce presupune, pentru legislația românească, modificarea / completarea în acest sens a OUG 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

Comisia pentru afaceri europene formulează și susține următoarele modificări privind textul propunerii:

- **La art. 2 alin. 3** întrucât excepțiile de la executare privesc sumele de bani și nu conturile, recomandăm completarea acestuia după cum urmează: "Prezentul regulament nu se aplică **sumelor aflate în conturile** bancare care ...";
- **La art. 16 lit. c)** pentru o corectă înțelegere a textului propunem înlocuirea cuvântului "fie" cu "fie **oricare dintre următoarele**". De asemenea, deoarece bazele de date astfel cum sunt și sistemele informatice ale băncilor utilizează CNP-ul, respectiv CUI-ul, propunem eliminarea punctului ii al paragrafului (c) din acest articol. În plus, deoarece cetățenii UE se pot identifica și cu alte acte identitate (de exemplu permis de ședere), recomandăm completarea paragrafului (c) iii astfel "... sau numărul de pașaport **sau alt document justificativ valabil în statul membru de executare**";
- **La art. 18** recomandăm rescrierea, deoarece în actuala formă se poate înțelege că reclamantul este dator să garanteze cu o sumă egală cu cea pentru care solicită oprirea asiguratorie;
- În baza prevederilor **art. 26 alin. 1** din Proiectul de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului supus analizei, Banca căreia i s-a notificat sau comunicat ordonanța asiguratorie "o execută prin asigurarea faptului că suma specificată în aceasta nu este transferată, cedată sau retrasă din contul sau din conturile desemnate în ordonanță sau identificate de către bancă ca fiind deținute de pârât.."
- **În acest context, apreciem că este necesar ca ordinea de prioritate a creditorilor concurenți, prevăzută de art. 33 al Proiectului de Regulament, să asigure rangul prioritar al creditorilor interni, astfel încât acesta să nu fie afectat de instituirea ordonanței asiguratorii de indisponibilizare a conturilor.**
- Acest aspect este deosebit de important pentru băncile care acordă credite clienților și încasează ratele lunar din contul acestora, care în conformitate cu prevederile art. 2410 alin.1 NCC dețin controlul acestora, ceea ce le conferă rang de prioritate în satisfacerea creanțelor.
- **La art. 27 alin. 1** propunem eliminarea obligativității notificării reclamantului de către bancă. De asemenea, la alin. 2 al acestui articol pentru o înțelegere corectă recomandăm modificarea textului în sensul că " ... banca nu divulgă

informații despre soldul contului pârâtului" în loc de "...nu divulga pârâtului soldul contului";

- Propunem rectificarea **alin (1) si (2) ale art. 30** din Proiectului de Regulament, prin completarea acestora astfel: *".....în conformitate cu art. 17 alineatul (5) ) lit. (a) ....."*;( facem precizarea că art 17 alin 4, invocat în textul art 30, nu are prevăzută litera (a), cum din eroare s-a menționat.
- Referitor la **art. 30 alin. 2** nu rezultă care este procedura de plată a acestuia către bancă. În plus, propunem ca acest comision să fie stabilit de către fiecare bancă în parte și imputat debitorului. Un argument în plus este că acest comision, chiar plătit de reclamant, va fi suportat de către debitor cu titlu de cheltuială de executare;
- **La art. 34 alin. 7** recomandăm să se menționeze cine va notifica decizia băncii.

În urma dezbaterilor prilejuite de examinarea, de către membrii Comisiei juridice, de disciplină și imunități și membrii Comisiei pentru afaceri europene, a *Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului de instituire a ordonanței asiguratorii europene de indisponibilizare a conturilor bancare în vederea facilitării recuperării transfrontaliere a debitelor în materie civilă și comercială - COM (2011) 445*, aceștia au apreciat că propunerea respectă principiul juridic al subsidiarității în ceea ce privește competențele UE, iar din punct de vedere al principiului proporționalității, proiectul în fondul său nu aduce atingere elementelor de drept substanțial național, respectă cadrul juridic intern, propriu fiecărui stat membru, adoptat conform tradițiilor juridice, politice, economice specifice fiecăruia, astfel că dispozițiile proiectului nu depășesc și nu exced criteriile și condițiile impuse de aplicarea acestuia.

Propunerea de regulament în fondul său nu aduce atingere elementelor de drept substanțial național, respectând cadrul juridic intern.

**Președinte**  
**Viorel HREBENCIUC**



Redactat: M.B.