

P. Nr. 390 din 04.04.2014

**Parlamentul României
Camera Deputaților**

Cabinet secretar general

București, 02.04.2014

NOTĂ

**privind documentele emise de Comisia pentru afaceri europene în urma examinării
unor propuneri legislative și documente de consultare ale Uniunii Europene**

Referitor la adresa Comisiei pentru afaceri europene nr. 4c-19/176 din 02.04.2014, prin care se transmit actele și documentele rezultate din examinarea unor propuneri legislative europene și a unor documente de consultare,

menționăm că:

- pentru documentele:
 - **COM(2014)40 - Propunere de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind raportarea și transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare,**
 - **COM(2013)43 - Propunere de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind măsurile structurale de ameliorare a rezilienței instituțiilor de credit din Uniunea Europeană,**

care au fost examinate din punct de vedere al respectării principiului subsidiarității, **s-au redactat note de informare** (documentele respectă principiul subsidiarității).

Propunem:

- în conformitate cu art. 25 din HCD nr. 11/2011,
 - pentru nota de informare **Biroul permanent ia notă, fiind destinată informării acestuia.**

SECRETAR GENERAL
Cristian-Adrian Panciu



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

București, 02.04.2014
Nr. 4c-19/ 176

Către,

Biroul Permanent al Camerei Deputaților

Urmare Hotărârilor Biroului Permanent al Camerei Deputaților din 04.03.2014 privind lista proiectelor de acte ale Uniunii Europene care se supun cu prioritate examinării parlamentare, în aplicarea art. 25 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, următoarele documente emise de către comisia noastră și anexele prevăzute de Hotărâre:

1. Propunere de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind raportarea și transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare, COM(2014) 40, *examinare subsidiaritate*

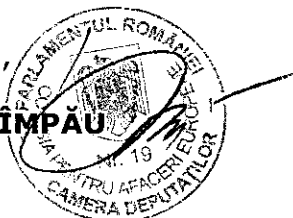
- Notă de informare a Comisiei pentru afaceri europene;
- Document cu punctul de vedere ale Comisiei pentru buget finanțe și bănci.

2. Propunere de Regulament al Parlamentului European și al Cons privind măsurile structurale de ameliorare a rezilienței instituțiilor de credit din Uniunea European, COM(2014) 43, *examinare subsidiaritate*

- Notă de informare a Comisiei pentru afaceri europene
- Document cu punctul de vedere ale Comisiei pentru buget finanțe și bănci.

Președinte,

Bogdan Radu ȚIMPĂU





PARLAMENTUL ROMÂNIEI
CAMERA DEPUTAȚILOR
Comisia pentru Afaceri Europene

București, 02.04.2014
Nr. 4c-19 / 174

NOTĂ DE INFORMARE

privind controlul conformării cu principiul subsidiarității al
Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind raportarea și
transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare,
COM(2014) 40

În baza Hotărârii 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 pentru verificarea conformării cu principiul subsidiarității al Propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind raportarea și transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare, COM(2014) 40.

Având în vedere documentul adoptat în ședința Comisiei buget, finanțe și bănci din 18 martie 2014, care consemnează faptul că membrii comisiei prezenți au hotărât cu unanimitate de voturi că inițiativa legislativă europeană supusă dezbaterii este conformă cu principiul subsidiarității,

Având în vedere Nota Ministerului afacerilor externe, în care se subliniază că interdependențele dintre activitățile sistemului bancar paralel în cadrul Pieței interne și natura lor sistematică impun o acțiune coordonată a Uniunii Europene în baza principiului subsidiarității, precum și faptul că Banca Națională a României, care este autoritatea națională competentă cu supravegherea respectării prevederilor regulamentului de către instituțiile de credit, susține această inițiativă,

Având în vedere Fișa de informare transmisă de Direcția pentru Uniunea Europeană a Camerei Deputaților, din care rezultă că nu sunt indicii privind încălcarea principiului subsidiarității,

Comisia pentru afaceri europene:

1. Constată că sunt îndeplinite condițiile stabilite prin Tratat ca propunerea să facă obiectul controlului parlamentar al subsidiarității, aceasta având caracter legislativ și aparținând categoriei competențelor care nu sunt exclusive Uniunii Europene, în sensul art. 4 alin. (1), art. 5 alin. (2) TUE și respectiv art. 2 alin. (6) TFUE;

2. Achiesează la faptul că, începută din anul 2008, criza financiară mondială a evidențiat grave lacune în materie de reglementare, un cadru de supraveghere ineficace, piețe opace și existența unor produse mult prea complexe în sistemul financiar, subliniind necesitatea de a îmbunătăți transparența

și monitorizarea atât în sectorul bancar tradițional, cât și în domeniile cu activități de creditare nebancare - numitele „activități bancare paralele” (shadow banking)

3. Salută măsurile luate la nivel internațional de G20 și Consiliul pentru Stabilitate Financiară, care au inițiat activitatea de identificare a principalelor riscuri ale sistemului bancar paralel, având ca principal obiectiv eliminarea zonelor întunecate din sectorul financiar care au impact asupra riscului sistemic și extinderea reglementării și supravegherii la toate instituțiile, instrumentele și piețele financiare de importanță sistemică;

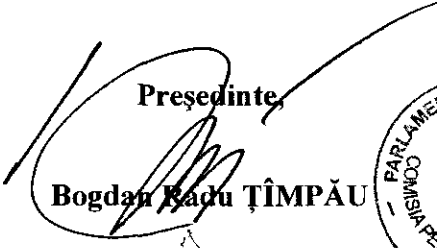
4. Consideră că, pentru urmărirea îndeaproape a tendințelor pieței în privința entităților cu activități bancare paralele, este necesară introducerea unor cerințe de transparență care să ajute autoritățile de supraveghere și reglementare să identifice punctele vulnerabile. Prin urmare, consolidarea transparenței și a disponibilităților datelor în ceea ce privește activitățile bancare paralele este esențială;

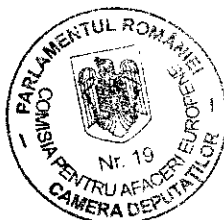
5. Constată, în sensul celor menționate mai sus, că prezentul Regulament conține recomandări ce acoperă toate aspectele legate de transparență în ceea ce privește utilizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare, reipotecarea și alte structuri de finanțare;

6. Admite că eficacitatea măsurilor corective puse în aplicare în mod autonom de fiecare stat membru în parte ar fi probabil foarte scăzută, având în vedere că astfel de măsuri ar putea influența doar o parte din piață. Numai existența unor date agregate la nivelul Uniunii poate oferi perspectiva macroeconomică necesară pentru a monitoriza utilizarea operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare.

Comisia pentru afaceri europene a Camerei Deputaților s-a întrunit în ședință în data de 2 aprilie 2014, fiind prezenți 14 membri din totalul de 26 de membri.

Față de cele de mai sus, Comisia pentru afaceri europene admite în unanimitate că obiectivele propunerii dezbătute pot fi realizate doar la nivelul Uniunii. Prin urmare, propunerea îndeplinește condițiile prevăzute la art. 4, aliniatul (2), art. 5, din Tratatul privind Uniunea Europeană, precum și în Protocolul nr. 1 și nr. 2 anexate TUE, fiind **conformă cu principiul subsidiarității**.


Președinte,
Bogdan Radu ȚÎMPĂU



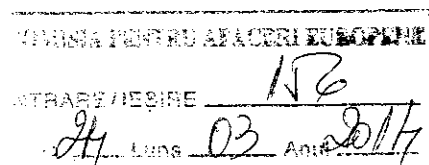
Secretar,

Ana BIRCHALL



Red.: Gabriela Negreț

Parlamentul României



Comisia pentru Buget,
Finanțe și Bănci

București, 19.03.2014
Nr. 4c-2/133

BIROUL PERMANENT AL CAMEREI DEPUTAȚILOR

COMISIA PENTRU AFACERI EUROPENE

PROCES – VERBAL

asupra propunerii de **REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI** privind raportarea și transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare – [COM(2014) 40]

În conformitate cu 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, în temeiul prevederilor Tratatului de la Lisabona privind rolul parlamentelor naționale, Comisia pentru buget, finanțe și bănci a fost sesizată cu adresa nr. 2/E, la data de 05.03.2014, pentru verificarea conformării principiului subsidiarității asupra *propunerii de REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI privind raportarea și transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare – [COM(2014) 40]*

Obiectivul prezentei propuneri propune măsuri care vizează consolidarea și intensificarea transparenței și monitorizării activităților sistemului bancar paralel european. Astfel, se va asigura faptul că și cele mai mari bănci din UE vor deveni mai puțin complexe și pot fi mai eficient rezoluționate, fără a mai implica și plătorii de taxe .

Analizând textul propunerii, membrii Comisiei constată că aceasta are caracter legislativ și face obiectul controlului parlamentar al subsidiarității.

În esență, se propune:

- domeniul de aplicare al propunerii (capitolul I);

- transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare, inclusiv înregistrarea și supravegherea registrelor centrale de tranzacții (capitolele II și III);

- transparența pentru investitori (capitolul IV);
- transparența reipotecării (capitolul V);
- supravegherea și autoritățile competente (capitolul VI);
- relațiile cu țările terțe (capitolul VII);
- sancțiuni și măsuri administrative (capitolul VIII);
- revizuirea (capitolul X),

Principiul subsidiarității se aplică în acest caz deoarece propunerea nu intră sub incidența competenței exclusive a Uniunii Europene. Uniunea intervine numai dacă și în măsura în care obiectivele acțiunii propuse nu pot fi realizate în mod satisfăcător de către statele membre, însă, datorită dimensiunilor și efectelor acțiunii preconizate, pot fi realizate mai bine la nivelul Uniunii.

Prezenta propunere vizează garantarea transparenței operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare, a reipotecării și a altor structuri de finanțare. Interconexiunile dintre aceste activități bancare paralele în cadrul pieței interne și natura sistematică a acestora impun necesitatea unei acțiuni coordonate la nivelul Uniunii.

Față de cele de mai sus, Comisia pentru buget, finanțe și bănci, în ședința din data de 18 martie 2014, a hotărât, cu unanimitate de voturi, că ***propunerea de REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI privind raportarea și transparența operațiunilor de finanțare prin instrumente financiare este conformă cu principiul subsidiarității*** conform alin. (3) al art. 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană (TUE).


PRESEDINTE,
Gheorghe - Eugen NICOLĂESCU

SECRETAR,
Mihai - Aurel DONȚU

Șef serviciu,
Giorgiana Ene

Consilier parlamentar
Vasilica Popa



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

București, 2 aprilie 2014

Nr. 4c -19 / 145

**NOTĂ DE INFORMARE
privind controlul subsidiarității asupra**

**Propunerii de
REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI
privind măsurile structurale de ameliorare a rezilienței instituțiilor
de credit din Uniunea Europeană COM (2014) 43**

Comisia pentru afaceri europene a fost sesizată la data de 4.03.2014, prin BPI-39 / E-s, în baza Hotărârii Camerei Deputaților nr. 11 din 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, asupra **controlului subsidiarității pentru Propunerea de REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI privind măsurile structurale de ameliorare a rezilienței instituțiilor de credit din Uniunea Europeană - COM (2014) 43**, document legislativ al Comisiei Europene, elaborat în temeiul Art. 114 din TFUE, și având ca termen limită pentru examinarea subsidiarității 16.04.2014.

- Luând în considerare documentul adoptat la ședința Comisiei pentru buget finanțe, bănci, din 19.03.2014, care consemnează faptul că membrii comisiei au hotărât cu unanimitate de voturi că actul normativ european supus dezbaterii *respectă principiul subsidiarității*;
- Luând în considerare Fișa întocmită de Direcția pentru Uniunea Europeană a Camerei Deputaților;
- Luând în considerare Nota de informare elaborată de DAGFIJ - MAE

1. Comisia pentru afaceri europene salută această inițiativă întrucât:

- măsurile propuse au rolul de a întări sectorul bancar din Uniunea Europeană care pot avea efecte pozitive și pe plan național, urmare a interconexiunilor dintre instituțiile de credit din România și sistemul financiar european;

- vizează asigurarea menținerii echilibrului dintre prevenirea riscurilor sistemice și finanțarea creșterii economice sustenabile;
- stabilește norme referitoare la modificările structurale ale băncilor *"prea mari pentru a da faliment"* (activele totale ale băncii depășesc 30 mld EUR) prin impunerea unei interdicții la adresa activităților de tranzacționare pe cont propriu și separarea potențială a anumitor activități de tranzacționare;

2. Sprijină această inițiativă întrucât:

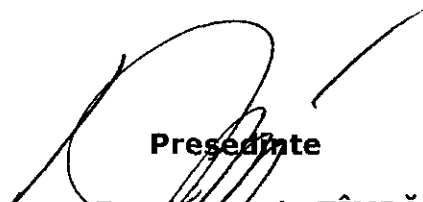
- din perspectiva contribuabililor limitează riscul intervenției acestora pentru a salva băncile aflate în dificultate majoră și, atunci când va fi necesar, va reduce costurile și complexitatea eventualelor cazuri de rezoluție;
- va reduce creșterea artificială a bilanțurilor băncilor și a activităților de natură speculativă a acestora;
- separă funcția de atragere de depozite de cea de tranzacționare, deoarece considerăm că riscul de piață și cel de contrapartidă al instituției de credit vor fi diminuate semnificativ;
- urmărește evitarea riscului ca băncile să eludeze interdicția desfășurării anumitor activități de tranzacționare angajându-se în tranzacționări în cont propriu, ascunse, care devin prea importante sau au un efect de levier prea mare și au potențialul de a supune riscurilor întreaga bancă și sistemul financiar în ansamblu.
- excluderea băncilor mai mici din domeniul de aplicare al regulamentului, o considerăm justificată de efectele disproporționate pe care o astfel de interdicție le-ar putea implica în cazul băncilor în cauză, dacă acestea ar fi obligate să ceseze anumite părți din portofoliile lor;
- conferă autorităților de supraveghere competența și, în anumite cazuri, obligația de a solicita transferul altor activități de tranzacționare cu grad ridicat de risc (cum ar fi formarea pieței, produsele derivate complexe și operațiunile de securitizare) în scopul de a separa entitățile juridice care efectuează tranzacții din cadrul grupului („crearea de filiale”).
- va sporii rolul Autorității Bancare Europene (ABE), care va fi consultată de către autoritățile competente în luarea anumitor decizii și va pregăti standardele pentru reglementări cât și standardele tehnice și va raporta întreg procesul Comisiei Europene
- evoluția recentă a sistemului financiar reclamă norme uniforme privind transparența pentru a îmbunătăți stabilitatea financiară, a proteja investitorii, a îmbunătăți furnizarea de servicii transfrontaliere și a preveni arbitrajul de reglementare, precum și evitarea unor măsurile naționale divergente care să creeze obstacole în calea bunei funcționări a pieței interne.

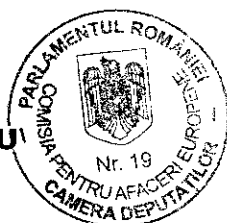
Comisia pentru afaceri europene, consideră că numai o acțiune la nivel central al UE poate asigura reglementarea de către un cadru comun pentru reforme structurale a grupurilor bancare ale Uniunii care, în majoritate, au activități transfrontaliere. În absența unui sistem de norme unitare, necesar pentru facilitarea

sarcinilor de supraveghere ale Mecanismului Unic de Supraveghere (MUS) și a măsurilor de rezoluție ale Mecanismului Unic de Rezoluție (MUR), băncile vor fi obligate să-și adapteze structura și modul de funcționare conform granițelor naționale, sporind complexitatea acestora și gradul lor de fragmentare.

*
* *

Față de cele de mai sus, Comisia pentru afaceri europene, întrunită în ședință azi, 2 aprilie 2014, la care au participat **14** membri din totalul de 26 de membri, admite că obiectivele propunerii nu pot fi realizate decât sub forma unor norme comune la nivelul Uniunii, astfel încât *Propunerea de REGULAMENT AL PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI AL CONSILIULUI privind măsurile structurale de ameliorare a rezilienței instituțiilor de credit din Uniunea Europeană COM (2014) 43, îndeplinește condițiile prevăzute la art. 4, aliniatul (2), art. 5, din Tratatul privind Uniunea Europeană, precum și în Protocolul nr. 1 și nr. 2 anexate TUE, fiind conformă cu principiul subsidiarității și adoptă prezentul proiect al Notei de Informare.*


Președinte
Bogdan Radu ȚÎMPĂU



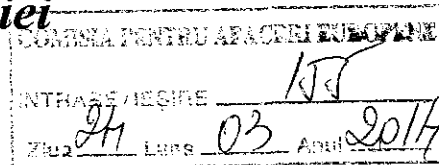
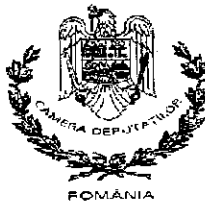
Secretar

Ana BIRCHALL



Redactat M.B.

Parlamentul României



**Comisia pentru buget,
finanțe și bănci**

**București 19.03.2014
Nr. 4c-2/133**

Comisia pentru afaceri europene

PROCES VERBAL

**asupra propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului
privind măsurile structurale de ameliorare a rezilienței instituțiilor de credit din
Uniunea Europeană**

În conformitate cu Hotărârea 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 pentru buget, finanțe și bănci a fost sesizată, în data de 5.03.2014 pentru verificarea conformării cu principiului subsidiarității a **propunerii de Regulament al Parlamentului European și al Consiliului privind măsurile structurale de ameliorare a rezilienței instituțiilor de credit din Uniunea Europeană, COM (2014)43.**

Prezenta propunere are ca obiectiv general consolidarea stabilității financiare în Uniune, în sensul stabilirii de norme referitoare la modificările structurale ale băncilor, prea mari pentru a da faliment prin impunerea unei interdicții la adresa activităților de tranzacționare pe cont propriu și separarea potențială a anumitor activități de tranzacționare.

Analizând textul reglementării, membrii Comisiei pentru buget, finanțe și bănci constată că propunerea are caracter legislativ, făcând obiectul controlului parlamentar al subsidiarității. De asemenea se constată că propunerea aparține categoriei competențelor care nu sunt exclusive Uniunii Europene.

Față de cele de mai sus, Comisia pentru buget, finanțe și bănci, în ședința din data de 18.03.2014, a hotărât, cu unanimitatea membrilor prezenți la dezbateri, că **Propunerea este conformă cu principiul subsidiarității** deoarece nu intră sub incidența competenței exclusive a Uniunii Europene. Subsidiaritatea este păstrată prin faptul că se încadrează în principiile subsidiarității și proporționalității expuse în art. 5 al TFUE.

Este de menționat faptul că obiectivele Propunerii nu pot fi realizate în mod satisfăcător de către statele membre în mod individual și că numai o acțiune la nivel central al UE poate asigura reglementarea activității grupurilor bancare ale Uniunii, majoritatea având activitate transfrontalieră, prin crearea unui cadru comun pentru reforme structurale. În cadrul dezbaterilor membrii Comisiei au fost de acord asupra faptului că în lipsa unui astfel de cadru comun legislațiile naționale divergente ar putea distorsiona piața de referință.



PREȘEDINTE,

Gheorghe-Eugen NICOLAESCU

SECRETAR,

Mihail Aurel DONȚU

Sef serviciu – Giorgiana Ene

Expert parlamentar - Florentina Rădoi