

EXPUNERE DE MOTIVE

I. Titlul proiectului de act normativ: Proiect de Lege privind instituțiile financiare nebancare

II. Motivul emiterii actului normativ

1. Situația actuală

Prin Titlul I din *Ordonanța Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale*, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006, au fost reglementate condițiile minime privind accesul instituțiilor financiare nebancare la activitatea de creditare și desfășurarea acesteia, în scopul asigurării și menținerii stabilității financiare.

Ordonanței Guvernului nr.28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006, i-au fost aduse modificări și completări odată cu intrarea în vigoare, în data de 08.07.2006, a legii de aprobare, *Legea nr.266/2006*.

Elaborarea proiectului *Legii privind instituțiile financiare nebancare*, ce urmează să înlocuiască Titlul I din *Ordonanța Guvernului nr.28/2006*, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006, ca element central al cadrului de reglementare în domeniu, a fost impusă din următoarele considerente:

A) - cadrul legislativ național, cu incidență directă sau indirectă asupra modului de constituire, organizare și funcționare a unor categorii de instituții financiare nebancare, a suferit modificări importante la sfârșitul anului 2006, fapt ce a evidențiat necesitatea și oportunitatea recorelării și modificării prevederilor *Ordonanței Guvernului nr.28/2006*, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006,.

În urma implementării acquis-ului comunitar 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, a fost modificat, pe anumite paliere, regimul impus instituțiilor de credit în desfășurarea activității. Urmare acestor modificări, având în vedere și faptul că principiul care a stat la baza elaborării *Ordonanței Guvernului nr.28/2006*, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006, a fost stabilirea pentru instituțiile financiare nebancare a unui regim similar cu cel al instituțiilor de credit dar mai facil și adaptat specificului activității, s-a ajuns în situația în

care anumite prevederi aplicabile instituțiilor financiare nebancare sunt, în prezent, în mod nejustificat, mai restrictive decât cele tratând același aspect aplicabile instituțiilor de credit.

B) - în perioada implementării efective a *Ordonanței Guvernului nr.28/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr.266/2006*, s-a relevat oportunitatea clarificării/flexibilizării unor prevederi ale acesteia și necesitatea consolidării legislației speciale aplicabile, ce reglementa înființarea și funcționarea instituțiilor financiare nebancare de tipul societăților de microfinanțare, societăților de leasing financiar și societăților de credit ipotecar și, în consecință, abrogarea sau modificarea corespunzătoare a respectivelor acte normative ale căror prevederi deveniseră contradictorii dispozițiilor *Ordonanța Guvernului nr.28/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr.266/2006*,.

C) - necesitatea respectării principiilor naționale de elaborare a actelor normative:

- actuala formă a reglementării nu răspunde cerințelor referitoare la sistematizarea și unificarea legislației prevăzute de *Legea nr. 24/2000 privind normele de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative* (integrare în ansamblul legislației, evitarea paralelismelor, asanarea și sistematizarea legislației), cuprinzând inclusiv reglementări din alte materii, fără legătură cu realizarea scopului urmărit prin titlul I al *Ordonanța Guvernului nr.28/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr.266/2006*, (aprobarea contractării de către Ministerul Finanțelor Publice a unui credit extern, suplimentarea numărului de posturi pentru Academia Română și pentru Ministerul Comunicațiilor și Tehnologiei Informației, autorizarea Ministerului Finanțelor Publice de a efectua unele cheltuieli necesare asigurării asistenței juridice, instituirea cadrului legal pentru acordarea de stimulente personalului Oficiului pentru Migrația Forței de Muncă);

- modificarea sau completarea unui act normativ este admisă numai dacă nu privește cea mai mare parte a reglementării în cauză, în caz contrar actul înlocuindu-se cu o nouă reglementare, și urmând să fie în întregime abrogat;

- reglementările de același nivel și având același obiect se cuprind, de regulă, într-un singur act normativ. În procesul de legiferare este interzisă instituirea acelorași reglementări în două sau mai multe acte normative. În cazul existenței unor paralelisme acestea vor fi înlăturate fie prin abrogare, fie prin concentrarea materiei în reglementări unice. Sunt supuse procesului de concentrare în reglementări unice și reglementările din aceeași materie dispersate în legislația în vigoare.

Au fost avute în vedere totodată eforturile de implementare a inițiativei Secretariatului General al Comisiei Europene „better regulation” („ameliorarea reglementării”), care are și o dimensiune națională, al cărei pilon IV vizează simplificarea, asanarea, codificarea și consolidarea legislației.

2. Schimbări preconizate

a. Corelarea cu prevederile și terminologia actelor normative incidente, respectiv:

Ca urmare a intrării în vigoare, la data de 01.12.2006, a Legii nr.441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, unele prevederi din Ordonanța Guvernului nr.28/2006 au devenit contradictorii/incomplete față de reglementările generale referitoare la administrarea și conducerea entităților organizate ca societăți comerciale pe acțiuni cuprinse în Legea nr.31/1990. Deși *Ordonanța Guvernului nr.28/2006*, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006, a fost concepută ca reglementare specială în ceea ce privește activitatea de creditare, referitor la modul de constituire, principiile de organizare și funcționare, administrarea și conducerea entităților a căror activitate se află sub incidența sa, nu au fost prevăzute derogări exprese de la cadrul general de reglementare al societăților comerciale, neconcordanțele survenind ulterior, prin modificarea legii generale. Neexistând, din această perspectivă, considerente care să justifice impunerea unui regim diferențiat de reglementare pentru instituțiile financiare nebancare a fost necesară eliminarea acelor prevederi ale *Ordonanței* care contravin *Legii nr. 31/1990*.

Pentru corelarea cu Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, au fost eliminate prevederile ce conduceau la impunerea de cerințe mai stricte instituțiilor financiare nebancare comparativ cu cele aplicabile instituțiilor de credit.

De asemenea, a fost necesară introducerea unor prevederi referitoare la clarificarea modului în care pot desfășura activitatea de creditare instituțiile financiare nebancare care intră sub incidența Secțiunii a 2-a a Capitolului IV al Titlului I al Părții I din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, respectiv entitățile care beneficiază de pașaport unic pentru desfășurarea activității de creditare pe teritoriul Uniunii Europene.

Pentru eliminarea tratamentului discriminatoriu la care ar fi expuse instituțiile financiare nebancare persoane juridice române comparativ cu sucursalele instituțiilor financiare care desfășoară activitate de creditare pe baza pașaportului unic au fost introduse prevederi care elimină restricțiile prevăzute de legislația specială, permițând desfășurarea concomitentă de către o entitate

înscrisă în Registrul general a tuturor tipurilor de activitate de creditare (inclusiv *leasingul financiar, microfinanțarea și creditul ipotecar* pentru care existau restricții și/sau interdicții sub acest aspect).

b. Modificarea structurii și conținutului actului normativ, astfel:

- având în vedere modificările substanțiale propuse, de formă dar și de fond, este necesară, din considerente de claritate și coerență a reglementării, înlocuirea *Titlului I al Ordonanței Guvernului nr.28/2006*, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006, cu o nouă reglementare;
- reorganizarea textului, pentru a exista o simetrie structurală în cadrul căreia să fie grupate prevederile referitoare la registre și cerințele aplicabile categoriilor de entități înscrise în fiecare dintre acestea;
- eliminarea prevederilor redundante în scopul evitării paralelismelor de reglementare;
- eliminarea dispozițiilor tranzitorii a căror perioadă de aplicabilitate a fost depășită;
- eliminarea elementelor cu caracter tehnic sau de detaliu, ce se pretează a fi tratate prin reglementările secundare;
- consolidarea legislației speciale aplicabile categoriilor de instituții financiare nebancare ce fac obiectul înscrierii în Registrul general.

c. Perfecționarea cadrului de reglementare pe baza concluziilor ce au rezultat pe perioada transunerii acestuia în practică, modificările vizând optimizarea/eficientizarea măsurilor impuse prin reglementare:

- permiterea desfășurării concomitente de către anumite categorii de instituții financiare nebancare a mai multor tipuri de activitate de creditare;
- eliminarea limitării referitoare la posibilitatea emiterii de către instituțiile financiare nebancare a cardurilor doar pe segmentul aferent creditului de consum;
- lărgirea sferei categoriilor de entități cu care pot fuziona instituțiile financiare nebancare și stabilirea în sarcina Băncii Naționale a României a emiterii reglementării secundare care să prevadă procedura de înregistrare a entității rezultante;
- lărgirea sferei entităților eligibile pentru a fi acreditate de agențiile guvernamentale ca agenții de credit pentru administrarea fondurilor pentru microcredite acordate din fonduri publice;
- permiterea efectuării operațiunilor de schimb valutar aferente activităților înscrise în obiectul de activitate al instituțiilor financiare nebancare;

- asimilarea explicită a achiziționării portofoliilor de credite cu activitatea de creditare, cu excepția cazului în care creditele sunt încadrate în categoria pierdere, conform reglementărilor în materia clasificării creditelor, sau a cazului în care portofoliile achiziționate sunt afectate garantării emisiunii de instrumente financiare securitizate.

- incriminarea ca infracțiune a încălcării acelor dispoziții ale cadrului de reglementare ce justifică prin importanța garantării respectării lor un astfel de tratament coercitiv, întrucât *Ordonanța Guvernului nr.28/2006*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr.266/2006*, prevedea doar interdicțiile, fără a califica încălcarea acestora ca infracțiune/contravenție, și fără a stabili sancțiuni aplicabile, lipsind practic de forță juridică actul normativ pe acest palier.

III. Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact, dat fiind faptul că vizează corelarea și sistematizarea legislației existente.

IV. Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

V. Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Pe data intrării în vigoare a prezentei legi se modifică denumirea (și implicit sfera de aplicare) Capitolului V din *Ordonanța Guvernului nr.51/1997* privind operațiunile de leasing și societățile de leasing, republicată în *Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.9* din 12 ianuarie 2000, cu modificările și completările ulterioare
2. Pe data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă Titlu I al *Ordonanței Guvernului nr.28/2006* privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, publicată în *Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 89* din 31 ianuarie 2006, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr.266/2006*, *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.200/2002* privind societățile de credit ipotecar, publicată în *Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.956* din 27/12/2002, aprobată prin *Legea nr.330/2003*, *Legea nr. 240/2005* privind societățile de microfinanțare, publicată în *Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 663* din 26/07/2005, precum și art.28 din *Ordonanța Guvernului nr.51/1997* privind operațiunile de leasing și societățile de leasing, republicată în *Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.9* din 12/01/2000, cu modificările și completările ulterioare

3. Proiecte de acte normative suplimentare - adaptarea reglementărilor secundare emise de Banca Națională a României
4. Compatibilitatea proiectului cu legislația comunitară în materie – proiectul nu are astfel de implicații.

VI. Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

În stadiul inițial al elaborării proiectului au fost consultate entitățile reglementate, prin intermediul Băncii Naționale a României.

Întrucât odată cu aderarea României la Uniunea Europeană, autoritățile române au obligația de a transmite Băncii Centrale Europene, spre consultare, proiectele legislative al căror obiect se circumscrie domeniului de competență al acesteia (*Decizia Consiliului European 98/415/CE privind consultarea BCE de către autoritățile naționale cu privire la prevederile proiectelor de acte normative*), a fost derulată această procedură și pentru proiectul *Legii privind instituțiile financiare nebancare*, proiect ce a primit avizul Băncii Centrale Europene în data de 02 august 2007 urmând ca, în condițiile în care pe parcursul procesului legislativ forma finală a actului normativ va cuprinde modificări de fond față de varianta ce a fost avizată să fie reluată procedura de consultare (în conformitate cu prevederile *Tratatului de instituire a Comunității Europene* și ale *Deciziei Consiliului European 98/415/CE privind consultarea BCE de către autoritățile naționale cu privire la prevederile proiectelor de acte normative*).

A fost derulată procedura de consultare publică prevăzută de Legea nr.52/2003 privind transparența decizională în administrația publică.

Proiectul actului normativ a fost avizat favorabil de Consiliul Legislativ prin avizul nr.816/09.07.2008.

VII. Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

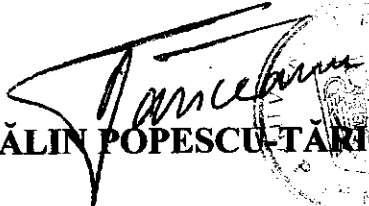
Proiectul de act normativ a fost postat în stadiul inițial al elaborării pe site-ul oficial al Băncii Naționale a României, ulterior fiind derulată și procedura de consultare publică prevăzută de Legea nr.52/2003 privind transparența decizională în administrația publică.

VIII. Măsuri de implementare

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact, întrucât vizează corelarea și sistematizarea legislației existente.

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege alăturat, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.

PRIM-MINISTRU


CĂLIN POPESCU-TĂRICEANU