

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Proiect de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului normativ

Calitatea de stat membru incumbă României obligația de preluare în legislația națională a prevederilor actelor comunitare care nu au o aplicabilitate directă în plan intern.

Având în vedere că transpunerea Directivei nr.2007/44/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 5 septembrie 2007 de modificare a Directivei Consiliului 92/49/CE și a Directivelor 2002/83/CE, 2004/39/CE, 2005/68/CE și 2006/48/CE în ceea ce privește normele de procedură și criteriile de evaluare aplicabile evaluării prudențiale a achizițiilor și a majorărilor de participații în sectorul financiar, trebuie realizată până la data de 21 martie 2009, astfel încât până la acea dată să poată fi derulată și procedura de informare a Comisiei Europene în legătură adoptarea actelor normative interne necesare pentru asigurarea transpunerii acestei directive, este necesară modificarea și completarea corespunzătoare a actelor interne relevante.

1. Descrierea situației actuale

a) Aspectele legate de evaluarea acționariatului unei instituții de credit de către Banca Națională a României în procesul de autorizare și, ulterior, în situația unor modificări în structura acționariatului, sunt reglementate în prezent, de principiu, de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări de Legea nr.227/2007, care a asigurat transpunerea prevederilor comunitare în materie.

Astfel, în procesul de autorizare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 prevede că Banca Națională a României acordă autorizație numai dacă este încredințată de calitatea adecvată a persoanelor care urmează să dețină participații calificate la capitalul instituției de credit a cărei autorizare se solicită. Ulterior, pe parcursul funcționării instituției de credit, Banca Națională a României are competența de a evalua orice intenție a unei persoane sau grup de persoane de a deține o participație calificată la instituția de credit sau de a-și majora participația peste anumite nivele (20%, 30% sau 50%) ori astfel încât instituția de credit să devină o filială a persoanei în cauză și de a se opune unei astfel de

intenții. Procedura de notificare și documentația necesară evaluării fac obiectul reglementărilor secundare emise de Banca Națională a României, aceasta fiind ținută însă să se pronunțe într-un termen maxim de 3 luni de la primirea notificării. Criteriile minime care se au în vedere la evaluarea calității potențialilor acționari ai instituției de credit sunt prevăzute în Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 și se referă la proveniența fondurilor din care urmează să fie achiziționată participația, soliditatea financiară a persoanei în cauză și adecvarea cadrului de supraveghere din țara de origine, dacă acționarul potențial este o entitate supusă unui regim de supraveghere, prin reglementările emise în aplicarea Ordonanței putând fi stabilite și alte criterii specifice de evaluare a calității acționariatului.

La nivelul Uniunii Europene au fost adoptate noi reglementări în domeniu, menite să înlăture barierele de natură administrativă în calea fuziunilor/preluărilor transfrontaliere, prin care sunt armonizate reguli stricte privind procedura de notificare a achizițiilor de participații calificate și a majorărilor unor astfel de participații la instituțiile de credit în funcțiune, precum și un set de criterii de natură prudențială, limitativ stabilite, care stau la baza evaluării de către autoritățile competente ale statelor membre a unor astfel de achiziții. Noile reguli în materie sunt cuprinse în *Directiva 2007/44/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 5 septembrie 2007 de modificare a Directivei 92/49/CEE a Consiliului și a Directivelor 2002/83/CE, 2004/39/CE, 2005/68/CE și 2006/48/CE în ceea ce privește normele de procedură și criteriile de evaluare aplicabile evaluării prudențiale a achizițiilor și majorărilor de participații în sectorul financiar*.

Pentru a asigura transpunerea noilor prevederi comunitare în legislația internă aplicabilă sectorului bancar este necesară, prin urmare, modificarea și completarea prevederilor corespunzătoare ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006.

b) Un alt obiectiv al proiectului de act normativ îl constituie îmbunătățirea reglementării existente. De la apariția Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 au fost sesizate în practică o serie de aspecte insuficient reglementate și/sau au fost întâmpinate dificultăți de interpretare a unor prevederi ale ordonanței. De asemenea, au fost constatate unele neconcordanțe ale prevederilor existente cu dispozițiile corespunzătoare din legislația comunitară transpuse prin acestea, fiind necesară astfel reformularea sau completarea în mod corespunzător a textelor în cauză.

2. Schimbări preconizate

a) Prezentul proiect de act normativ are ca scop principal modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 pentru asigurarea transpunerii Directivei 2007/44/CE. În acest sens, propunerile formulate vizează următoarele:

- preluarea terminologiei utilizate de directiva comunitară și de finirea în acest sens a noțiunilor de „achizitor potențial” și „achiziție propusă”;
- modificarea termenului de pronunțare asupra notificărilor de achiziții, de la 3 luni la 60 de zile lucrătoare, cu detalierea procedurii de notificare, care implică confirmarea primirii notificării într-un termen stabilit, posibilitatea solicitării de informații suplimentare și suspendarea, în acest caz, o singură dată și pe o perioadă limitată, a termenului de evaluare;
- stabilirea criteriilor de natură prudențială care stau la baza evaluării calității achizitorului potențial, obligația Băncii Naționale a României de a face publică o listă a informațiilor necesare evaluării pe baza acestor criterii și cerința ca

informațiile să fie proporționale cu natura achiziției și a achizițorului potențial;

- trimiterea la reglementări emise de Banca Națională a României pentru detalierea elementelor avute în vedere la evaluarea îndeplinirii fiecărui criteriu, pentru stabilirea listei de informații necesare și a documentației aferente, precum și pentru precizarea modalității de calcul a drepturilor de vot la determinarea unei participații calificate;
- obligația de colaborare între autoritățile competente din diverse state membre sau din diferite sectoare ale sistemului financiar, în cazul în care potențialul acționar este o entitate reglementată, precum și instituirea condițiilor de colaborare cu statele terțe.

b) Pentru asigurarea coerenței în abordare și a unității de tratament în evaluarea acționariatului unei instituții de credit, s-a considerat oportună preluarea și în cadrul procesului de autorizare a instituțiilor de credit a elementelor de bază prevăzute de Directiva 2007/44, respectiv a criteriilor de evaluare a acționariatului, a principiului proporționalității în realizarea acestei evaluări și a procedurii de suspendare a termenului de autorizare, pe o perioadă limitată, pentru furnizarea de date sau în formații suplimentare necesare evaluării cererii.

c) Proiectul de act normativ include și alte amendamente menite să asigure deplina conformitate a unor prevederi cu legislația comunitară existentă sau care au fost considerate necesare pentru rezolvarea unor aspecte insuficient reglementate ori care au ridicat probleme în practică, după cum urmează:

- modificări pentru asigurarea conformității cu *Directiva 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de către instituțiile de credit*, astfel:

- reformularea prevederilor care instituie excepții de la interdicția atragerii de depozite și a altor fonduri rambursabile, în sensul eliminării cazurilor prevăzute de legislația altor state membre, situație neacoperită de directiva comunitară, dar care are un efect contrar acesteia, permițând o recunoaștere a entităților care funcționează în alte state membre fără a beneficia de o autorizație emisă în condițiile prevăzute de directivă;
- eliminarea prevederilor derogatorii aplicabile cooperativei de credit, potrivit cărora membrii consiliului de administrație (după caz, ai consiliului de supraveghere) sunt aprobați de casa centrală, competența de aprobare revenind Băncii Naționale a României în baza dispozițiilor cu caracter general ale ordonanței. Modificarea este justificată de neconcordanța prevederilor actuale cu Directiva 2006/48/CE, care dispune că evaluarea calității persoanelor care asigură orientarea activității unei instituții de credit se face de către autoritatea de supraveghere, iar regimul prudential derogatoriu instituit de directivă pentru instituțiile de credit afiliate la un organism central nu vizează această cerință;
- reformularea prevederilor referitoare la aprobarea utilizării modelelor interne pentru calculul cerințelor de capital la nivel de grup, în cazul în care autoritățile competente implicate din diverse state membre nu ajung la o decizie comună, Băncii Naționale a României fiindu-i opozabilă în acest caz decizia autorității competente cu supravegherea instituției de credit-mamă la nivelul grupului; prin urmare, justificarea eliminării din text a cerinței referitoare la acordarea aprobării

utilizării respectivelor modele este dată de necesitatea corectării unei erori de preluare a prevederilor corespundente din Directiva 2006/48/CE, în context existând posibilitatea ca autoritatea competentă cu supravegherea consolidată să nu aprobe utilizarea modelelor interne pentru calculul cerințelor de capital.

- modificări cu impact asupra regimului prudential:

- revizuirea prevederilor care reglementează termenele și procedura de autorizare a unei instituții de credit, pentru a se asigura o deplină transparență și certitudine juridică;
- completarea motivelor de respingere a unei cereri de autorizare cu situația în care informațiile furnizate sunt insuficiente sau nu prezintă relevanță pentru evaluarea îndeplinirii condițiilor de autorizare;
- prevederea unor situații care pot atrage adoptarea de măsuri și/sau sancțiuni de către Banca Națională a României, respectiv: neexercitarea în fapt a responsabilităților ce le revin administratorilor și conducătorilor instituției de credit, deteriorarea indicatorilor financiari și de prudență a instituției de credit, periclitarea credibilității și viabilității instituției de credit prin administrarea necorespunzătoare a fondurilor;
- introducerea de prevederi privind aprobarea de către Banca Națională a României a persoanelor desemnate să asigure conducerea structurilor care privesc activitățile de importanță deosebită în cadrul instituției de credit (administrarea și controlul riscurilor, audit intern, conformitate, trezorerie, creditare), similar practicii din alte state membre, în cazul cooperativelor de credit, această competență fiind atribuită casei centrale;
- completarea prevederilor cu posibilitatea retragerii aprobării acordate de către Banca Națională a României persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau de conducere a instituției de credit și a celor desemnate să asigure conducerea activităților de importanță deosebită, dacă se constată că persoana în cauză nu acționează conform unei practici bancare prudente și sănătoase și/sau că nu mai corespunde cerințelor de reputație și competență adecvată naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate;
- reformularea prevederilor care impun exercitarea exclusivă a funcției de către conducătorii instituției de credit, în sensul exceptării situațiilor în care persoana în cauză deține simultan alte funcții la entitățile aflate în același perimetru de consolidare prudentială cu instituția de credit, similar prevederilor existente în legislația altor state membre;
- abrogarea prevederilor potrivit cărora directorii instituției de credit (în sistemul unitar de administrare), după caz, membrii directoratului (în sistemul dualist) pot avea calitatea de salariați ai instituției de credit, prevederi cu caracter derogatoriu de la regimul general instituit prin Legea nr.31/1990 privind societățile comerciale, a căror introducere a fost susținută la momentul elaborării Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 de solicitare a mediului bancar de menținere a drepturilor decurgând din calitatea de salariat pentru persoanele care asigură conducerea executivă a unei instituții de credit. Întrucât, prin modificarea ulterioară a legislației generale în materia societăților comerciale,

remunerația directorilor, respectiv, a membrilor directoratului, a fost asimilată, din punct de vedere fiscal și al drepturilor de asigurări sociale, veniturilor din salarii, menținerea prevederii derogatorii în legislația specială aplicabilă instituțiilor de credit nu se mai justifică. În plus, implementarea în cadrul de reglementare a principiilor referitoare la cadrul intern de administrare a activității instituțiilor de credit, conform documentelor în materie elaborate la nivelul Comitetului Supraveghetorilor Bancari Europeni înființat de Comisia Europeană și al Comitetului de la Basel pentru Supraveghere Bancară, precum și implementarea Principiilor de guvernanta corporativă elaborate de OECD, necesită adaptarea corespunzătoare a legislației, astfel încât să poată fi asigurate punerea în practică a cerințelor referitoare la politicile de remunerare a membrilor organelor cu funcție de supraveghere și ai organelor cu funcție de conducere, în special cele privind transparența acestor politici și a cuantumului recompenselor acordate acestor persoane, confidențialitatea aplicabilă remunerației de natură salarială nefiind compatibilă cu o asemenea cerință. În aceeași linie se înscriu și preocupările forurilor europene pe fondul declanșării crizei financiare și al scăderii publicului în sistemul financiar. În acest sens, în cadrul ședinței Consiliului European din octombrie 2008, s-a făcut apel la responsabilizarea tuturor actorilor sistemului financiar, în special ai sectorului bancar, cu privire la problematica remunerării persoanelor care asigură administrarea și conducerea instituțiilor de credit, iar acțiunile întreprinse la nivelul statelor membre în direcția punerii în aplicare a principiilor invocate în acest cadru au vizat consolidarea măsurilor legislative și/sau a codurilor de conduită, precum și îmbunătățirea transparenței privind pachetele remuneratorii. Nu în ultimul rând, imperativul implementării unor reguli de bună guvernanta corporativă, mai ales în contextul crizei financiare, impun o flexibilizare a cadrului de desfășurare a raporturilor dintre instituția de credit și conducerea executivă a acestora, care să permită o schimbare operativă a persoanelor având astfel de responsabilități, la inițiativa instituției de credit, în condițiile în care slabele performanțe manageriale impun o asemenea soluție; în acest context, regulile aplicabile în materia raporturilor de muncă (referitoare la încheierea, modificarea, încetarea contractului de muncă) se dovedesc ca fiind un cadru prea rigid și, prin urmare, inadecvat derulării raporturilor dintre instituția de credit și persoanele cu funcții de conducere executivă.

- alte modificări având ca scop îmbunătățirea reglementării existente:

- preluarea prevederilor opționale ale Directivei 2006/48/CE referitoare la schimbul de informații, în scop de control prudential, cu departamentele din administrația centrală responsabile cu legislația în domeniul supravegherii instituțiilor de credit, pentru asigurarea cadrului legal necesar colaborării în scopuri de stabilitate financiară dintre Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor Publice;
- reformularea unor texte pentru clarificare: privind regimul operațiunilor cu bunuri mobile și imobile pe care le pot desfășura instituțiile de credit, posibilitatea utilizării denumirii și a altor elemente de identificare folosite la

nivelul grupului unei instituții de credit, includerea instituțiilor de credit provenite dintr-un proces de transformare în situațiile de excepție în care capitalul inițial nu corespunde capitalului social, eliminarea unor trimiteri din prevederile referitoare la situațiile în care pot fi aplicate sancțiuni;

- introducerea unor dispoziții (art.108 alin.(5)) având drept scop evitarea situațiilor în care persoanele aprobate de Banca Națională a României să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere adoptă o atitudine pasivă și se sustrag în fapt exercitării responsabilităților în cauză;
- introducerea prevederii legate de garantarea creditelor la băncile de economisire și creditare în domeniul locativ, prevedere existentă în legislația anterioară și justificată de faptul că aceste instituții de credit beneficiază de un regim special de garantare a creditelor, care face obiectul reglementărilor Băncii Naționale a României;
- abrogarea prevederilor referitoare la operarea de date personale de către instituțiile de credit și a celor privind interdicția deschiderii de conturi fictive, ca fiind redundante sau în contradicție cu legislația în materia protecției persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, respectiv în domeniul prevenirii spălării banilor.

d) Ca dispoziții cu caracter tranzitoriu, proiectul de act normativ prevede:

- pentru cererile de autorizare și notificările de achiziții de participații calificate la o instituție de credit aflate în curs de analiză la data de 21 martie 2009, s-a prevăzut că acestea se evaluează pe baza reglementărilor în vigoare la data depunerii cererii;
- pentru persoanele în funcție care asigură conducerea activităților de importanță deosebită în cadrul instituțiilor de credit și care trebuie să obțină aprobarea Băncii Naționale a României, respectiv a casei centrale în cazul cooperativelor de credit, a fost prevăzut un termen de maxim 6 luni de la intrarea în vigoare a actului normativ (cu posibilitatea prelungirii cu încă 3 luni, dacă este necesar), pentru realizarea evaluării și obținerea aprobărilor necesare, în caz contrar, instituțiile de credit fiind obligate să procedeze la înlocuirea acestor persoane;
- membrii consiliului de administrație, după caz, ai consiliului de supraveghere al cooperativelor de credit, aflați în funcție la intrarea în vigoare a actului normativ, se consideră că dispun de o aprobare potrivit prevederilor legale.

Secțiunea a 3-a

Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macro-economic

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

2. Impactul asupra mediului de afaceri

Se apreciază că proiectul de act normativ furnizează mediului de afaceri un grad sporit de claritate, predictibilitate și certitudine juridică, prin aceea că:

- asigură, conform obiectivelor actului comunitar pe care îl transpune, o transparență sporită în ceea ce privește procedura de notificare a achizițiilor și majorărilor de participații calificate la capitalul unei instituții de credit și a criteriilor în funcție de care se evaluează aceste notificări de către Banca Națională a României;

- este detaliată procedura de autorizare a unei instituții de credit;
- sunt clarificate alte aspecte de natură prudentială și dispoziții controversate.

3. Impactul social

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

4. Impactul asupra mediului

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Proiecte de acte normative suplimentare

a) Proiectul de act normativ modifică și completează unele prevederi ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări de Legea nr.227/2007.

b) Pentru punerea în aplicare a modificărilor propuse referitoare la evaluarea achizițiilor și majorărilor de participații calificate într-o instituție de credit, Banca Națională a României va asigura adaptarea reglementărilor secundare în vigoare, prin detalierea elementelor care se au în vedere la evaluarea notificărilor de achiziționare sau de majorare a participațiilor calificate, lista de informații necesare în acest sens și documentația aferentă.

2. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în materie

a) În Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din data de 21 septembrie 2007 a fost publicată *Directiva 2007/44/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 5 septembrie 2007 de modificare a Directivei 92/49/CEE a Consiliului și a Directivelor 2002/83/CE, 2004/39/CE, 2005/68/CE și 2006/48/CE în ceea ce privește normele de procedură și criteriile de evaluare aplicabile evaluării prudenciale a achizițiilor și majorărilor de participații în sectorul financiar.*

b) Directiva comunitară amendează directivele prudenciale aplicabile în sectorul financiar (în domeniile asigurărilor, reasigurărilor, serviciilor financiare și serviciilor bancare) și are ca obiectiv armonizarea condițiilor de evaluare a acționariatului entităților care activează în domeniul financiar și crearea cadrului de colaborare între autoritățile de supraveghere din diverse state membre sau din diferite sectoare ale pieței financiare. În acest sens, actul comunitar instituie reguli procedurale unice și o listă de criterii prudenciale pentru evaluarea de către autoritățile competente naționale a participațiilor calificate la societățile de asigurare, la firmele de investiții sau la instituțiile de credit (reprezentând minim 10% din capital sau din drepturile de vot sau care permit exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării unei entități) și a majorărilor unor astfel de participații (peste pragul de 20%, 30%, 50% sau dacă entitatea ar deveni o filială a achizitorului).

Directiva 2007/44/CE este de maximă armonizare, statele membre neputând impune cerințe mai stricte legate de procedura de notificare și de criteriile de evaluare a achizițiilor de participații calificate, respectiv a majorărilor unor astfel de participații.

În scopul asigurării convergenței practicilor de supraveghere din statele membre, prevederile Directivei 2007/44/CE vor face obiectul unui ghid de implementare elaborat la nivelul grupurilor de lucru ale Comisiei Europene. Prin recomandările emise vor fi detaliate elementele care sunt avute în vedere la evaluarea fiecăruia dintre criteriile prudențiale prevăzute de directivă, stabilirea listei informațiilor necesare pentru realizarea evaluării, precum și a unei proceduri unitare și eficiente de colaborare între autoritățile competente din statele membre.

c) Proiectul de act normativ transpune în totalitate prevederile Directivei 2007/44/CE aferente sectorului bancar. Modalitatea de determinare a drepturilor de vot și alte aspecte de detaliu vor face obiectul reglementărilor Băncii Naționale a României, sens în care va fi avut în vedere ghidul de implementare elaborat în acest sens.

Pentru sectorul pieței de capital și al asigurărilor, transpunerea Directivei 2007/44/CE urmează să se realizeze prin modificarea / adaptarea corespunzătoare a legislației sectoriale relevante în termenul prevăzut de directivă.

d) Transpunerea Directivei 2007/44/CE trebuie asigurată până la data de 21 martie 2009.

3. Decizii ale Curții Europene de Justiție și alte documente

Nu au fost identificate astfel de documente cu relevanță asupra proiectului de act normativ.

4. Evaluarea conformității cu legislația comunitară

Proiectul de act normativ este conform prevederilor comunitare ale Directivei 2007/44/CE a căror transpunere o realizează. Alte amendamente propuse au drept scop asigurarea unei echivalențe depline cu prevederile actuale ale Directivei 2006/48/CE.

Modificările propuse care nu au un corespondent în legislația comunitară și care vizează preluarea elementelor de bază ale Directivei 2007/44/CE în procesul de autorizare sau îmbunătățirea reglementării existente, nu ridică probleme din perspectiva compatibilității cu *acquis*-ul comunitar.

5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente

Nu este cazul.

Secțiunea a 6-a

Consultări efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

În stadiul inițial al elaborării proiectului a fost consultată comunitatea bancară prin intermediul Băncii Naționale a României.

A fost derulată, de asemenea, 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.207/2008.

Secțiunea a 7-a

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

1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ

În conformitate cu prevederile Legii nr.52/2003 privind transparența decizională în administrație publică, proiectul de act normativ a fost afișat pe pagina de Internet a Ministerului Finanțelor Publice, în vederea acordării posibilității cetățenilor și reprezentanților societății civile de a formula propuneri și observații.

2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice
Proiectul de act normativ nu are astfel de impact/efecte.

Secțiunea a 8-a
Măsurile de implementare

1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului – înființarea de noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente

Punerea în aplicare a actului normativ nu necesită înființarea de noi organisme.

Aplicarea prevederilor va fi realizată de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de supraveghere prudentială a instituțiilor de credit, care este competentă și în prezent să evalueze calitatea acționariatului instituțiilor de credit supravegheate și să asigure respectarea altor cerințe de natură prudentială.

2. Alte informații

În cazul în care va fi depășit termenul de 21 martie 2009 pentru preluarea dispozițiilor și prevederilor Directivei 2007/44/CE a Consiliului UE și a Parlamentului European în legislația românească, România ar putea fi supusă procedurilor de constatare a încălcării dreptului comunitar, în conformitate cu prevederile Tratatului CE.

Aceasta presupune declanșarea procedurii de „infringement”, care are două etape, respectiv etapa precontencioasă în care România va trebui să dea explicații scrise asupra motivelor care au determinat respective întârzieri. În cazul în care nu vor fi acceptate justificările se va trece la etapa contencioasă, care presupune trimiterea cazului României în instanță, în fața Curții Europene.

După adoptare, proiectul de act normativ va intra în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial, Partea I, cu excepția prevederilor care transpun Directiva 2007/44/CE și a celor prin care sunt aplicate în mod corespunzător elementele de bază ale acestei directive și în procesul de autorizare al unei instituții de credit. Aceste prevederi urmează să intre în vigoare la data de 21 martie 2009, dată prevăzută de directivă ca termen maxim pentru transpunere. Până la data respectivă, Banca Națională a României va asigura adaptarea corespunzătoare a reglementărilor secundare necesare punerii în aplicare a prevederilor respective.

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de lege anexat, în vederea aprobării Ordonanței de urgență a Guvernului pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.

PRIM-MINISTRU

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'E. Boc', written in a cursive style.

EMIL BOC