



AVIZ

**referitor la proiectul de Ordonanță de urgență pentru modificarea
și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind
înființarea și funcționarea Fondului de garantare
a depozitelor în sistemul bancar**

Analizând proiectul de Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, transmis de Secretariatul General al Guvernului cu adresa nr.113 din 24.06.2009,

CONSILIUL LEGISLATIV

În temeiul art.2 alin.1 lit.a) din Legea nr.73/1993, republicată și art.46(2) din Regulamentul de organizare și funcționare a Consiliului Legislativ,

Avizează favorabil proiectul de ordonanță de urgență, cu următoarele observații și propuneri :

1. Prezenta ordonanță de urgență are ca obiect de reglementare modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, în vederea asigurării transpunerii Directivei nr.2009/14/CE de modificare a Directivei nr.94/19/EC.

2. În prezent, la nivelul Uniunii Europene, acquisul comunitar consacrat garantării depozitelor instituțiilor de credit reprezintă **un instrument esențial pentru funcționarea Pieței Interne, indispensabil pentru sistemul de funcționare credibilă** al acestor instituții, contribuind la consolidarea securității juridice în domeniul libertății serviciilor și a circulației de capital.

Cu toate acestea, conform programelor și strategiilor promovate de instituțiile europene consultative ce funcționează pe lângă Comisia Europeană (*Comitetul Bancar European instituit prin Decizia Comisiei nr.2004/10/CE, ș.a.*) armonizarea legislativă trebuie să se

limiteze, *în baza principiului subsidiarității* consacrat de art.5 din Tratatul de la Amsterdam, la **principalele elemente ale sistemelor de garantare a depozitelor** și trebuie să asigure plățile compensațiilor în caz de indisponibilizare a acestora.

Directiva 94/19/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind sistemele de garantare a depozitelor reprezintă reglementarea cadru în domeniu ce a realizat, până la un punct, armonizarea legislațiilor statelor membre. S-a introdus astfel, necesitatea recunoașterii oficiale de către fiecare stat membru, pe teritoriul său, a unui sau a mai multor sisteme de garanție a depozitelor, prin îndeplinirea anumitor condiții, fie de ordin strict financiar (nivel de garanție de 20.000 euro), fie care implică obligații de altă natură. Directiva stabilește, totodată, și **procedurile** ce trebuie îndeplinite de fiecare stat, în situația în care o instituție de credit nu îndeplinește o obligație ce îi revine în calitate de membră al unui sistem de garantare a depozitelor și **solicită instituirea de măsuri sancționatorii** corespunzătoare pentru autoritățile naționale. În baza drepturilor conferite de directiva comunitară, sistemele de garanție a depozitelor constituite și recunoscute oficial de o instituție a unui stat membru acoperă și sucursalele/filialele create în alt stat membru.

La momentul actual, luând în considerație perioada de recesiune internațională economică și financiară, instituțiile europene au apreciat necesitatea modificării acestei directive în sensul **consolidării gradului de încredere a deponenților** - titulari de depozite garantate - și în acest sens, printre alte măsuri, au crescut nivelul de garanție minimală de la 20.000 euro la 50.000 euro și au redus termenul de rambursare a compensațiilor în caz de indisponibilizare de la 3 luni la 20 de zile. Aceste măsuri au fost stabilite prin intermediul **Directivei nr.2009/14/CE a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei 94/19/CE**, care are termen de transpunere la nivelul statelor membre data de **30 iunie 2009**.

Pe planul legislației interne, prin Ordonanța Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, s-a creat cadrul juridic general ce a permis, în timp, prin intermediul mai multor modificări și completări, să se transpună dispozițiile esențiale din Directiva 94/19/CE, de o asemenea manieră, încât la momentul aderării s-a apreciat că legislația internă aferentă domeniului este compatibilă cu acquisul comunitar.

În acest context, reținând și statutul României de țară membră a Uniunii Europene, adoptarea noii directive comunitare implică, în mod obligatoriu pentru legiuitorul român, transpunerea și/sau

adaptarea legislației interne la prevederile acesteia, în vederea asigurării și păstrării gradului de compatibilitate a legislației interne cu acquisul comunitar.

Proiectul de ordonanță de urgență are astfel, rolul de a asigura actualizarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 cu noile dispoziții din Directiva nr.2009/14 /CE a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei 94/19/CE.

Pe lângă modificările de fond și de termene impuse de directivă, proiectul **asigură și crearea mecanismului intern de constatare și aplicare de către autoritățile naționale** a măsurilor necesare activării schemei de garantare a depozitelor, stabilind astfel noi atribuții și competențe în sarcina Băncii Naționale a României.

Fără să urmeze structura de ordonare a reglementărilor impusă de directive, din analiza comparativă a proiectului cu textul celor două documente comunitare se constată că acesta **realizează o transpunere fidelă a reglementărilor din ambele directive**. Fără a intra în reglementări tehnice de strictă specialitate (cu atât mai dificile cu cât traducerea oficială prezentă pe site-ul român al UE utilizează alți termeni), apreciem că proiectul conține și articole care dezvoltă dispozițiile schematice din directive în **sensul clarificării și expunerii de o manieră coerentă și accesibilă pentru toate categoriile de deponenți/utilizatori**.

De exemplu, **art.9 din Directiva 94/19/CE**, așa cum a fost modificat prin Directiva nr.2009/14 /CE, prevede că *„Depunătorii sunt informați în legătură cu dispozițiile sistemului de garantare a depozitelor sau ale oricărui alt mecanism alternativ aplicabil, inclusiv în legătură cu suma și aria de acoperire oferite de sistemul de garantare a depozitelor.”*, în timp ce **art.43** din proiect prevede o reglementare detaliată, respectiv:

„(1) Instituțiile de credit participante la Fond sunt obligate să pună la dispoziția deponenților existenți și potențiali informații privind garantarea depozitelor, care se referă cel puțin la următoarele:

- a) tipurile de depozite garantate, respectiv tipurile de depozite excluse de la plata compensațiilor- depozite negarantate;*
- b) nivelul plafonului de garantare .”*

3. Trimiterile din cadrul proiectului la Directiva nr.1994/19, așa cum a fost modificată prin Directiva nr.2009/14/CE, trebuie eliminate, ele având scopul, așa cum se și precizează, doar de a facilita verificarea prevederilor transpuse.

4. La **art.I pct.1**, pentru o informare completă asupra actului normativ la care se face referire, partea finală a normei trebuie

reformulată astfel „din Regulamentul nr.15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.67/2004, cu modificările ulterioare”.

5. La partea dispozitivă a **pct.2**, pentru rigoarea redactării, sintagma „articolul 2¹” trebuie redată sub forma „art.2¹”.

6. La **pct.3**, pentru unitate în redactare, având în vedere terminologia prevăzută de Legea nr.178/2004 de modificare și completarea a actului normativ de bază, textul trebuie reformulat, astfel:

„3. Titlul Capitolului II se modifică și va avea următorul cuprins:

„Capitolul II

Depozitele indispensabile”

Reiterăm observația, în mod corespunzător, și pentru **pct.5, 15 și 24**.

7. La **pct.4**, prin care se propune modificarea Capitolului II, având în vedere că modificarea vizează numai art.3 și 4 din acest capitol, sugerăm ca intervenția să se refere separat la modificarea art.3 și, separat, la art.4.

Propunem, de aceea, înlocuirea actualului pct.4, cu două puncte distincte, cu următorul cuprins:

„4. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„5. Articolul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

Pe cale de consecință, se impune renumerotarea în mod corespunzător a punctelor articolului unic.

8. La actualul **pct.6**, prin care se propune modificarea și completarea Capitolului III, având în vedere că intervențiile vizează modificarea art.5 și 6, dar și introducerea unui nou articol, art.6¹, sugerăm disjungerea acestor intervenții în trei puncte distincte, două prin care să fie modificate art.5 și art.6, conform exemplului de mai sus, iar cel de-al treilea prin care să fie introdus art.6¹, cu următorul cuprins:

„După articolul 6 se introduce un nou articol, art.6¹, cu următorul cuprins:”.

În continuare, se va reda între ghilimele, textul propus pentru acest articol.

9. La actualele **pct.9 și 10**, deoarece se propune modificarea a două alineate ale aceluiași articol, recomandăm comasarea acestora într-unul singur, cu următoarea parte dispozitivă:

„Alineatele (5) și (6) ale articolului 7 se modifică și vor avea următorul cuprins:”.

10. La actualul **pct.11**, în textul propus pentru art.8 alin.(3), precizăm că teza a două nu trebuie redată ca un alineat nou, ci trebuie scrisă în continuarea primei teze.

11. La actualul **pct.14**, în textul propus pentru art.14 alin.(5), pentru rigoarea exprimării, propunem ca sintagma „prin Hotărâre de Guvern” să fie redată sub forma „prin hotărâre a Guvernului”.

12. La actualul **pct.16**, prin care se propune modificarea art.16-22, este necesar ca intervenția dorită să se refere la modificarea, în mod separat, a fiecărui articol în cadrul unor puncte distincte.

13. La actualul **pct.22**, în textul propus pentru art.45 alin.(2), pentru o informare completă asupra intervențiilor legislative suferite de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, înaintea sintagmei „cu modificările și completările ulterioare” trebuie introdusă sintagma „aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007”.

14. La actualul **pct.23**, cu referire la art.46² alin.(1), pentru o corectă aplicare a normei, sugerăm completarea textului cu indicarea persoanei și funcției acesteia care va fi sancționată, precum și a faptului dacă amenda se aplică persoanei juridice.

15. Precizăm că norma de la **art.II** trebuie să constituie ultimul punct al art.I, cu următorul cuprins:

„În cuprinsul ordonanței, sintagma „Legea nr.58/1998 privind activitatea bancară,”.

16. La **art.III**, pentru respectarea exigențelor de tehnică legislativă, cele două norme trebuie marcate ca alineate distincte.

De asemenea, întrucât un act normativ produce efecte juridice de la data intrării lui în vigoare, pentru o redactare proprie stilului normativ, este necesară înlocuirea sintagmei „de la data publicării în Monitorul Oficial” cu sintagma „de la data intrării în vigoare”.

Semnalăm că termenul de 60 de zile nu este în concordanță cu procedura de legiferare prin ordonanță de urgență.

PREȘEDINTE

dr. Dragoș ILESCU


București

Nr. 717/25.06.2009

6 modificări prin O.U.G. nr. 23/2006 M. Of. nr. 278/28 mar. 2006

Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea
Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcț
ionarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

aprobată cu modificări și L. nr. 280/2006 M. Of. nr. 600/11 iul. 2006
completări prin

modifică art. 2 alin. (1) lit. b), art. 2 alin. (2) lit. i), art. 5 alin. (1), art. 7 alin. (1) lit. b), art. 7 alin. (2), art. 9 alin. (1), (3), (4), (5) și (6), art. 12 alin. (1), art. 31 lit. a) pct. 7, art. 31 lit. b) pct. 1, 2, 3 și 6, art. 32 alin. (1) lit. e) și j), art. 33 lit. e) și g), art. 39 alin. (2), art. 41 alin. (1), anexa; introduce alin. (4), (5) și (6) la art. 7, alin. (1_1) la art. 9, alin. (5_1) la art. 9, pct. 9 și 10 la art. 31 lit. a), pct. 10_1, 10_2 și 10_3 la art. 31 lit. b), lit. b_1) și b_2) la art. 33; abrogă art. 14 alin. (1); înlocuiește, în cuprinsul ordonanței, sintagma "directorul general" cu termenul "directorul"

7 modificări prin L. nr. 280/2006 M. Of. nr. 600/11 iul. 2006

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 23/2006 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

aprobă cu modificări și completări O.U.G. nr. 23/2006 și modifică art. 4 alin. (3), art. 7 alin. (5)

8 completat prin O.U.G. nr. 129/2008 M. Of. nr. 700/15 oct. 2008

Ordonanță de urgență pentru completarea art. 5 din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

aprobată prin L. nr. 146/2009 M. Of. nr. 303/8 mai 2009

introduce alin. (1_1) la art. 5

9 modificări prin L. nr. 146/2009 M. Of. nr. 303/8 mai 2009

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 129/2008 pentru completarea art. 5 din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

aprobă O.U.G. nr. 129/2008

O.U.G. nr. 99/2006

M. Of. nr. 1027/27 dec. 2006

Ordonanță de urgență privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

1 modificări prin

L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

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

modifică art. 4 alin. (2), art. 7 alin. (1) pct. 6, art. 13, art. 18 alin. (2), art. 37 alin. (3), art. 38 alin. (1) lit. e), art. 48 alin. (2) lit. c), art. 52 alin. (1), art. 60 alin. (3), art. 63 alin. (1), art. 68, art. 71 alin. (1), art. 74, art. 76 alin. (1), art. 81 alin. (1) lit. d), art. 94 lit. d), art. 106, art. 107, art. 108 alin. (1), (2) și (4), art. 110, art. 112 alin. (1), art. 129 alin. (1), art. 134 lit. b), art. 166 alin. (3), art. 188 alin. (1) lit. a), art. 191 alin. (1) lit. a), art. 196 alin. (1), art. 204 alin. (1) partea introductivă și lit. a), e), f), h), art. 204 alin. (3), art. 205, art. 226 alin. (4), art. 228, art. 229 alin. (1) partea introductivă și lit. c), d), art. 229 alin. (2) și alin. (4), art. 230 alin. (1), art. 232 alin. (2), art. 234 alin. (1), art. 238 alin. (1) lit. a) și f), art. 238 alin. (2) și (3), art. 240 alin. (1) lit. d), art. 244, art. 246 alin. (2) lit. e), art. 247, art. 249 alin. (1), art. 252 alin. (2) partea introductivă, art. 253 alin. (1), (3) și (4), art. 275 alin. (1), art. 315, art. 338 alin. (1), art. 355, art. 356, art. 357, art. 358, art. 367, art. 373 alin. (1) și alin. (2) partea introductivă, art. 383, art. 392 alin. (4), art. 393 alin. (5), art. 412, art. 415 alin. (1);

introduce pct. 14_1 la art. 7 alin. (1), lit. f) la art. 113 alin. (2), alin. (1_1) la art. 196, alin. (3) la art. 373, art. 416_1, alin. (4) la art. 418, art. 421_1, pct. 6 la mențiunea privind transpunerea normelor comunitare;

abrogă art. 152 alin. (3)

2 aprobată cu modificări și completări prin

L. nr. 227/2007

M. Of. nr. 480/18 iul. 2007

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

3 modificări prin

O.U.G. nr. 215/2008

M. Of. nr. 847/16 dec. 2008

Ordonanță de urgență privind unele măsuri pentru susținerea programelor de dezvoltare a construcției de locuințe la nivel național

modifică art. 312 începând cu anul financiar-bancar 2009

aprobată prin L. nr. 67/2009

M. Of. nr. 225/7 apr. 2009

- 4 modificări prin O.U.G. nr. 25/2009 M. Of. nr. 179/23 mar. 2009
Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea
Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului
- modifică art. 5 alin. (1), art. 5 alin. (2) lit. c), art. 6 alin. (2), art. 12 alin. (1), art. 16, art. 21 partea introductivă, art. 25, art. 26, art. 27, art. 28, art. 31 alin. (1), art. 33, art. 38 alin. (1) lit. a) și f), art. 107 alin. (3), art. 108 alin. (1) și (3), art. 163 lit. c), art. 168 alin. (1), art. 182 alin. (6), art. 226 alin. (2) lit. f), art. 228 partea introductivă, art. 229 alin. (1) lit. c) și d), art. 229 alin. (4), art. 275 alin. (1), art. 367;
introduce pct. 1_1 și 1_2 la art. 7 alin. (1), alin. (1_1) la art. 15, art. 26_1, art. 26_2, alin. (5) la art. 108, alin. (3) la art. 146, alin. (2) la art. 147, art. 222_1, art. 222_2, lit. f) la art. 228, alin. (3) la art. 292;
abrogă art. 9, art. 30, art. 107 alin. (4), art. 118, art. 413*
- 5 modificări prin L. nr. 67/2009 M. Of. nr. 225/7 apr. 2009
Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 215/2008 privind unele măsuri pentru susținerea programelor de dezvoltare a construcției de locuințe la nivel național
- aprobă O.U.G. nr. 215/2008*

Lege privind procedura insolvenței

Notă: În toate actele normative în care figurează termenul "insolvabilitate" în contextul procedurilor de reorganizare și de faliment, cu sau fără referire la Legea nr. 64/1995, se înlocuiește cu termenul "insolvență"; înlocuiește sintagma "Buletinul procedurilor de reorganizare judiciară și faliment" cu sintagma "Buletinul procedurilor de insolvență" din art. II al L. nr. 149/2004 și din toate actele normative subsecvente; D.C.C. nr. 1137/2007 - M. Of. nr. 31/15 ian. 2008 (art. 7);

1 promulgată prin D. nr. 380/2006

M. Of. nr. 359/21 apr. 2006

Decret pentru promulgarea Legii privind procedura insolvenței

2 modificări prin

O.U.G. nr. 86/2006

M. Of. nr. 944/22 nov. 2006

abrogă art. 19 alin. (6) și (7)

Ordonanță de urgență privind organizarea activității practicienilor în insolvență

aprobată cu modificări și completări prin L. nr. 254/2007

M. Of. nr. 507/30 iul. 2007

3 modificări prin

L. nr. 254/2007

M. Of. nr. 507/30 iul. 2007

aprobă cu modificări și completări O.U.G. nr. 86/2006

Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 86/2006 privind organizarea activității practicienilor în insolvență

4 modificări prin

D.C.C. nr. 1137/2007

M. Of. nr. 31/15 ian. 2008

suspendă pentru o perioadă de 45 de zile prevederile art. 7 (termenul se împlineste la 29 feb. 2008) după care operează dispozițiile art. 147 din Constituție

Decizia nr. 1137 din 4 decembrie 2007 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 7 din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, ale art. 86 din Ordonanță de urgență a Guvernului nr. 51/1998 privind valorificarea unor active ale statului și ale art. II pct. 2 din Ordonanță de urgență a Guvernului nr. 43/2005 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 119/2001 privind unele măsuri pentru privatizarea Societății Comerciale Combinatul Siderurgic "Sidex"-S.A. Galați și a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 51/1998 privind valorificarea unor active ale statului

5 admisă excepție de neconst. prin

D.C.C. nr. 1137/2007

M. Of. nr. 31/15 ian. 2008

art. 7 în măsura în care se interpretează că prima comunicare a actelor de procedură către persoanele împotriva cărora se promovează o acțiune în temeiul dispozițiilor Legii nr. 85/2006, ulterior deschiderii procedurii insolvenței, se realizează numai prin Buletinul procedurilor de insolvență, iar nu și potrivit dispozițiilor Codului de procedură civilă

Decizia nr. 1137 din 4 decembrie 2007 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 7 din Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței, ale art. 86 din Ordonanță de urgență a Guvernului nr. 51/1998 privind valorificarea unor active ale statului și ale art. II pct. 2 din Ordonanță de urgență a Guvernului nr. 43/2005 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 119/2001 privind unele măsuri pentru privatizarea Societății Comerciale Combinatul Siderurgic "Sidex"-S.A. Galați și a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 51/1998 privind valorificarea unor active ale statului

6 modificări prin

O.U.G. nr. 173/2008

M. Of. nr. 792/26 nov. 2008

modifică art. 4 alin. (7), art. 8 alin. (3), art. 10, art. 11 alin. (1) lit. c) și d), art. 14 alin. (4) și (5), art. 15 alin. (1), art. 16 alin. (1), art. 17 alin. (6), art. 19 alin. (3) și (4), art. 116 alin. (3) și (4), art. 117, art. 131, art. 138 alin. (1) partea dispozitivă, art. 149; introduce lit. c) la art. 4 alin. (6), alin. (3_1) la art. 7, alin. (8) la art. 14, alin. (2_1) la art. 19, alin. (1_1) la art. 21, alin. (1_1) și (1_2) la art. 122; abrogă art. 64 alin. (2), art. 155

Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr. 85/2006 privind procedura insolvenței

O. nr. 67/2004

M. Of. nr. 1271/29 dec. 2004

C.N.V.M.

Comisia Națională a Valorilor Mobiliare

Ordin pentru aprobarea Regulamentului nr. 15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor

1 modificări prin

O. nr. 13/2005

M. Of. nr. 295/8 apr. 2005

Ordin privind modificarea Ordinului președintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 64/2004 pentru aprobarea Regulamentului nr. 12/2004 privind serviciile de investiții financiare, a Ordinului președintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 65/2004 pentru aprobarea Regulamentului nr. 13/2004 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare, a Ordinului președintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 66/2004 pentru aprobarea Regulamentului nr. 14/2004 privind piețele reglementate și sistemele alternative de tranzacționare și a Ordinului președintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 67/2004 pentru aprobarea Regulamentului nr. 15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor