

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1: Titlul proiectului de act normativ

Proiect de Lege pentru modificarea și completarea unor acte normative

Secțiunea 2: Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale

Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private a fost înființată prin O.U.G. nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 313/2005. Potrivit legislației în vigoare CSSPP este autoritatea administrativă autonomă care reglementează și supraveghează sistemul de pensii private cu atribuții care se exercită pe întreg teritoriul României. Prevederile legale în vigoare au fost implementate ținând cont de recomandările experților europeni, precum și de observațiile și comentariile formulate de reprezentanții Băncii Mondiale.

Comisia de Supraveghere a Asigurărilor a fost înființată prin Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor. Potrivit dispozițiilor Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supraveghere a asigurărilor, organizarea, funcționarea și atribuțiile autorității de supraveghere sunt stabilite prin legea sus menționată. Având în vedere că legislația din domeniul asigurărilor nu reglementează foarte clar gradul de independentă politică și autonomie financiară în desfășurarea activității de reglementare, supraveghere și control, se impune modificarea și completarea Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor.

Statutul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare a fost stabilit prin O.U.G. nr. 25/2002 privind aprobarea Statutului Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 514/2002 și prin Legea nr. 297/2004 privind piața de capital.

Potrivit legislației în vigoare C.N.V.M. este o autoritatea administrativă autonomă cu personalitate juridică, finanțată exclusiv din venituri extrabugetare. C.N.V.M. reglementează și supraveghează piața de capital, înființarea și funcționarea piețelor de instrumente financiare cu instituțiile și operațiunile specifice acestora.

Elaborarea prezentului proiect de lege a fost determinată de necesitatea transunerii în practică a condiționalităților agreeate cu Banca Mondială.



în contextul Împrumutului pentru Politici de Dezvoltare 2009 (WB Development Policy Loans - DPL), precum și a recomandărilor formulate de raportul de Larosiere. Acest document ce se află la dispoziția Comisiei Europene, a Consiliului Uniunii Europene și al Parlamentului European și urmărește întărirea capacității de supraveghere a sistemului în cadrul tuturor sectoarelor financiare din UE, cu obiectivul de a stabili un sistem european de supraveghere mai eficient, integrat și sustenabil.

Împrumutul pentru Politici de Dezvoltare al Băncii Mondiale. În aprilie 2009 a avut loc la București o vizită a misiunii Băncii Mondiale care a avut ca scop organizarea de discuții cu decidenții pieței financiare din România pentru pregătirea unor condiționalități aferente acestui sector pentru Împrumutul pentru Politici de Dezvoltare (WB Development Policy Loans - DPL). Banca Mondială a stabilit împreună cu autoritățile române un set de condiționalități aferente sectorului financiar. Una dintre aceste condiționalități¹ prevede, în linie cu cele prevăzute de raportul de Larosiere, necesitatea stabilirii unui cadru legal care să alinieze nivelul de independență politică și autonomie financiară ale CSA, CSSSP și C.N.V.M. la cele ale BNR. Pentru îndeplinirea acestei condiționalități s-a agreat cu Banca Mondială² aprobarea de către Ministerul Finanțelor Publice pentru transmitere la Parlament a unui proiect de lege *privind independența politică și autonomia financiară a reglementatorilor din sectorul financiar*, care să garanteze printre altele că: (i) aceste instituții își stabilesc singure politicile și nivelul de remunerare pe baza unor principii transparente raportate la piață, (ii) procesul de selecție și demitere a personalului acestor instituții nu este stabilit prin decizie politică, (iii) procesul de nominalizare a membrilor comisiilor și a personalului executiv numit statutar în cele trei instituții se bazează exclusiv pe calificări tehnice, (iv) bugetul acestor instituții nu este aprobat de către Parlament, (v) personalul acestor instituții beneficiază de protecție legală pentru acțiunile întreprinse cu bună credință în exercitarea atribuțiilor ce le revin.

Raportul de Larosiere. Începând cu anul 2007, economia globală s-a confruntat și continuă să se confrunte cu o criză financiară, apreciată de experți ca având un impact mai puternic decât cea din anul 1929. În

¹ "In the spirit of the de Larosiere Report, establish a legal framework that aligns the degree of political independence and financial autonomy of the CSA, C.N.V.M., and CSSPP with that of the NBR"

² "Approval by Cabinet, for subsequent submission to Parliament, of a new draft Special Law on the Political Independence and Financial Autonomy of the Financial Sector Regulators and Supervisors, guaranteeing, inter alia, that (i) these institutions determine their staff compensation policies and levels based on transparent market benchmarking principles; (ii) the selection and dismissal process of staff of these institutions is not subject to political decisions, (iii) the nomination process for Board members and statutorily-appointed executive members of these institutions is based exclusively on technical qualifications, (iv) these institutions' budgets are not subject to Parliament approval, and (v) the directors and supervisory staff of these institutions have statutory indemnity for actions taken in good faith in the course of their duties"



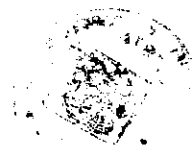
	acest context, atât Uniunea Europeană, cât și celelalte state dezvoltate afectate de criză au început să analizeze cauzele acestei crize financiare și să propună măsuri corective pentru a ieși din criză. O primă acțiune întreprinsă de Comisia Europeană începând cu octombrie 2008 a constat în desemnarea unui grup de lucru format din opt înalte personalități la nivel european, condus de francezul Jacques de Larosière al cărui obiectiv a constat în a face propuneri pentru întărirea aranjamentelor de supraveghere din cadrul tuturor sectoarelor financiare, cu obiectivul de a stabili un sistem european de supraveghere mai eficient, integrat și sustenabil. În data de 25 februarie 2009, Comisia Europeană a dat publicității Raportul elaborat de acest grup de lucru, denumit Raportul de Larosiere. Raportul propune printre altele un set de măsuri pentru perioada 2009-2010. În această perioadă, autoritățile naționale ar trebui să fie întărite luându-se în considerare următoarele reforme: alinierea competențelor de supraveghere și a puterilor, creșterea remunerației autorităților de supraveghere pe piața financiară, facilitarea schimbului de personal între sectorul financiar și autoritățile de supraveghere, implementarea unei politici de personal modernă și atractivă. Raportul mai recomandă Comisiei Europene realizarea, în cooperare cu comitetele de nivel 3 a unei examinări a gradului de independență a tuturor supraveghetorilor naționali care să conducă la recomandări concrete, incluzând finanțarea autorităților naționale. În cadrul dezbaterilor purtate până în prezent în cadrul Comisiei Europene, Consiliului European și a Parlamentului European pe marginea raportului de Larosiere, au fost susținute recomandările formulate cu privire la întărirea independenței autorităților pieței financiare din statele membre.
2. Schimbări preconizate	Pentru ducerea la îndeplinire a condiționalității agreate cu Banca Mondială și în spiritul Raportului Larosiere, a fost elaborat prezentul proiect de lege pentru modificarea și completarea cadrului legal din domeniul asigurărilor, pensiilor private și pieței de capital, referitoare la: (i) întărirea prevederilor referitoare la autonomia și independența administrativă și financiară a CSA, CSSPP, respectiv C.N.V.M. Independența celor trei autorități în luarea deciziilor este subliniată prin introducerea, după modelul B.N.R., a prevederii conform căreia comisiile și personalul cu funcții de conducere nu vor solicita sau primi instrucțiuni de la autoritățile publice sau de la orice altă instituție sau autoritate. (ii) definirea mai clară a competențelor de reglementare,



	autorizare, supraveghere și control conferite CSA în calitate de autoritate în domeniul asigurărilor, CSSPP în calitate de autoritate în domeniul pensiilor private, respectiv C.N.V.M. în calitate de autoritate a pieței de capital; (iii) întărirea protecției personalului CSSPP, respectiv C.N.V.M. cu atribuții de supraveghere și control. Personalul cu atribuții de supraveghere și control, nu va răspunde civil sau penal, după caz, dacă instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu bună-credință și fără neglijență, a oricărui act sau fapt în legătură cu exercitarea, în condițiile legii, a atribuțiilor de supraveghere și control. În prezent, astfel de prevederi nu sunt prevăzute în cazul CSSPP, iar statutul C.N.V.M. conține astfel de prevederi doar în legătură cu membrii C.N.V.M. Totodată, proiectul cuprinde unele reformulări ale prevederilor statutului C.N.V.M. în vederea corelării acestora cu terminologia utilizată în Directiva nr. 39/EC/2004 privind piețele de instrumente financiare și cu prevederile Legii nr. 297/2004. Astfel noțiunea de piață reglementată a fost înlocuită cu aceea de piață de instrumente financiare.
--	---

Secțiunea 3: Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macroeconomic	Nu este cazul.
2. Impactul asupra mediului de afaceri	Alinierea la standardele și principiile europene a capacităților privind exercitarea activității de reglementare, supraveghere și control de către: - Comisia de Supraveghere a Asigurărilor - Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private - Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare
3. Impactul social	Principalul obiectiv urmărit prin adoptarea acestui proiect îl constituie întărirea capacității administrative a autorităților de reglementare și supraveghere din sectorul financiar nebancar, precum și creșterea încrederii participanților în sistemul asigurărilor, în sistemul de pensii private și în piața de capital. Asigurarea independenței Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private și Comisiei



	Naționale a Valorilor Mobiliare față de factorul politic și autonomia financiară constituie elemente esențiale în îndeplinirea efectivă și eficientă a atribuțiilor de supraveghere și realizarea obiectivelor, în scopul protecției asiguraților, participanților și beneficiarilor din sistemul de pensii private, precum și a investitorilor din piața de capital. Necesitatea întăririi capacității de supraveghere și control a fost amplu dezbătută în cadrul reuniunilor organismelor europene, subliniându-se faptul că acest deziderat poate fi atins numai prin intermediul unor autorități independente, prin pregătirea continuă și menținerea unui personal cu standarde profesionale înalte. Ca rezultat al îndeplinirii acestor cerințe se urmărește armonizarea la nivel european a practicilor de supraveghere și control, în special prin cooperarea autorităților din sistemul financiar european, schimbul de informații și desfășurarea în comun a unor activități de verificare a operațiunilor transfrontaliere.
--	---

4. Impactul asupra mediului	Nu este cazul.
-----------------------------	----------------

Secțiunea 4: Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)
Nu este cazul.

Secțiunea 5: Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Proiecte de acte normative suplimentare	Nu este cazul.
2. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în materie	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect. Totuși, trebuie subliniat faptul că, la data de 25 februarie 2009, Comisia Europeană a dat publicității Raportul de Larosiere, care propune printre altele măsuri de întărire a capacității instituționale a autoritățile naționale de supraveghere din sectorul financiar astfel încât să se asigure alinierea competențelor de supraveghere și a puterilor, creșterea remunerației autorităților de supraveghere pe piața financiară, facilitarea schimbului de personal între sectorul financiar și autoritățile de supraveghere, implementarea unei politici de personal modernă și atractivă. Recomandările formulate în cadrul Raportului de Larosiere cu privire la întărirea independenței autorităților pieței financiare din statele



	membre au fost susținute atât la nivelul Comisiei Europene, cât și la nivelul Consiliului European și al Parlamentului European.
3. Decizii ale Curții Europene de Justiție și alte documente	Nu este cazul.
4. Evaluarea conformității:	Nu este cazul.
5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente	Nu este cazul.
Secțiunea 6: Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ	
1. Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, instituții de cercetare și alte organisme implicate	Nu este cazul.
2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ	Nu este cazul.
3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile <u>Hotărârii Guvernului nr. 521/2005</u> privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative	Nu este cazul.
4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile <u>Hotărârii Guvernului nr. 750/2005</u> privind constituirea	Nu este cazul.



consiliilor interministeriale permanente	
5. Informatii privind avizarea de catre: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Aparare a Tarii c) Consiliul Economic si Social d) Consiliul Concurentei e) Curtea de Conturi	Proiectul actului normativ a fost avizat favorabil de Consiliul Legislativ prin avizul nr. 586/2009.
Secțiunea 7: Activitati de informare publica privind elaborarea si implementarea proiectului de act normativ	
1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ	Proiectul de act normativ a fost elaborat în conformitate cu prevederile art. 6 din Legea nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică.
2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice	Nu este cazul.
Secțiunea 8: Masuri de implementare	
1. Masurile de punere in aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale si/sau locale- înființarea unor noi organisme sau extinderea competentelor instituțiilor existente	Nu este cazul.
2. Alte informații	



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

PRIM-MINISTRU

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'E. Boc', followed by a horizontal line and a period.

EMIL BOC

