



### **AVIZ**

**referitor la propunerea legislativă privind exonerarea clienților  
băncilor de economisire-creditare în domeniul locativ de la  
rambursarea unor sume reprezentând primă de stat și accesorii**

Analizând propunerea legislativă privind exonerarea clienților băncilor de economisire-creditare în domeniul locativ de la rambursarea unor sume reprezentând primă de stat și accesorii (nr.b22/4.02.2020), transmisă de Secretarul General al Senatului, cu adresa XXXV/741/11.02.2020 și înregistrată la Consiliul Legislativ cu nr.D163/11.02.2020,

### **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 propunerea legislativă**, cu următoarele observații și propuneri:

1. Propunerea legislativă are ca obiect de reglementare, potrivit Expunerii de motive, *„exonerarea de la obligația de a restitui sumele primite cu titlu de primă de stat de către clienții băncilor de economisire-creditare pentru domeniul locativ în baza contractelor de economisire-creditare pentru domeniul locativ încheiate până la data de 02.02.2016, dată la care prima decizie a Curții de Conturi ce a vizat sistemul Bauspar a devenit executorie.”*

Așa cum se detaliază în instrumentul de prezentare și motivare, în urma unor acțiuni de control efectuate în anul 2015, Curtea de Conturi a emis o serie de decizii cu privire la recuperarea acestor sume de la clienții instituțiilor de credit.

Totodată, se preconizează exonerarea clienților băncilor de economisire și creditare de la rambursarea sumelor reprezentând prima de stat și accesoriile aferente acesteia, precum și a impozitului pe venit, contribuțiilor sociale și obligațiilor fiscale accesorii către Ministerul Lucrărilor Publice, Dezvoltării și Administrației.

Prin obiectul de reglementare, propunerea legislativă se încadrează în categoria legilor ordinare, iar în aplicarea prevederilor art.75 alin.(1) din Constituția României, republicată, prima Cameră sesizată este Senatul.

2. Întrucât măsurile preconizate în propunerea legislativă au implicații asupra bugetului de stat, precizăm că sunt incidente prevederile art.111 alin.(1) teza a doua din Constituția României, republicată, privind solicitarea unei informări din partea Guvernului.

Totodată, în considerarea dispozițiilor art.21 din Legea responsabilității fiscal-bugetare nr.69/2010, republicată, cu modificările și completările ulterioare, inițiatorii au obligația să prezinte fișa financiară prevăzută la art.15 alin.(1) din Legea 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare, având în vedere faptul că este vorba despre o inițiativă care poate atrage diminuarea veniturilor aprobate prin bugetul de stat.

3. Precizăm că la ultimul paragraf din instrumentul de prezentare și motivare, se menționează că măsurile prevăzute la art.1 din textul propunerii ar urma să se aplice clienților băncilor de economisire și creditare pentru domeniul locativ care au încheiat contracte până la data de **2 februarie 2016**, *„dată la care prima decizie a Curții de Conturi ce a vizat sistemul Bauspar a devenit executorie”*.

Semnalăm însă că din textul propus pentru **art.1 alin.(1)** nu rezultă că măsura exonerării ar urma să se aplice doar clienților băncilor de economisire-creditare pentru domeniul locativ care au încheiat contracte până la data de **2 februarie 2016**, menționându-se că această măsură este urmarea *„constatărilor Curții de Conturi, prin Deciziile emise anul 2015, precum și a accesoriilor aferente”*.

Totodată, precizăm că proiectul este redactat într-o manieră succintă (2 articole) și generală, iar din punct de vedere al normelor de tehnică legislativă referitoare la instituirea unor reguli care să determine o cât mai mare stabilitate și eficiență legislativă, precum și la integrarea organică a acestora în sistemul legislației, **soluțiile legislative** propuse nu au un caracter clar sau previzibil.

4. Pentru unitate terminologică cu art.3 lit.c) din 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, cu modificările și completările ulterioare, este necesară reformularea **titlului**, astfel:

„Lege privind exonerarea clienților băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ de la rambursarea unor sume reprezentând primă de stat și accesorii”.

5. Semnalăm că la art.316 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, se prevede obligația clienților care au încasat prima de stat încălcând dispozițiile ordonanței de urgență sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia de a o restitui **băncii** cu care au încheiat contract de economisire-creditare în termen de maxim 90 de zile de la încasare. O altă soluție legislativă nu poate fi instituită decât prin derogare de la norma menționată mai sus sau prin modificarea corespunzătoare a acesteia.

Precizăm că, potrivit prevederilor art.63 din Legea nr.24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, instituirea unei norme derogatorii se face prin utilizarea formulei „**prin derogare de la ...**”, urmată de menționarea normei de la care se derogă.

Având în vedere considerentele de mai sus, propunem reformularea **art.1 alin.(1)**, astfel:

**„Art.1. – (1) Prin derogare de la prevederile art.316 din 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, cu modificările și completările ulterioare, se aprobă exonerarea clienților băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, astfel cum sunt definiți (...).”**

Totodată, pentru precizia normei, se impune indicarea articolului din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, unde este definită sintagma „client al băncii de economisire și creditare”. Pe cale de consecință, expresia „astfel cum sunt definiți de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006” va fi redată sub forma „astfel cum sunt definiți în **art.290 alin.(1) lit.b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului**”.

Precizăm că, pentru corectitudinea redactării, este necesar ca după titlul ordonanței de urgență menționate în text, să fie inserată sintagma „**aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare**”.

De asemenea, semnalăm redarea incorectă a titulaturii ministerului, și anume, „*Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice*”. Pentru respectarea dispozițiilor art.16 alin.(1) lit.d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.68/2019 privind stabilirea unor măsuri la nivelul administrației publice centrale și pentru modificarea și completarea unor acte normative, propunem înlocuirea denumirilor „Ministerul Dezvoltării Regionale și Administrației Publice” și „Institutul Național de Administrație” cu sintagma „**Ministerul Lucrărilor Publice, Dezvoltării și Administrației**”.

Pentru un spor de rigoare normativă, este necesar ca Deciziile emise de Curtea de Conturi vizate, să fie identificate prin număr și dată.

La **alin.(2)**, menționăm că expresia „consecință a constatării Curții de Conturi menționate la para.(1)” nu este proprie limbajului juridic normativ, fiind necesară revederea și reformularea corespunzătoare a acesteia.

Totodată, în ceea ce privește expresia „încasate până la data intrării în vigoare a prezentei *Ordonanțe* nu se restituie”, semnalăm că aceasta nu este suficient de clară și riscă să creeze confuzie. Ca urmare, se impune reformularea corespunzătoare a acesteia.

**6.** Precizăm că, în conformitate cu prevederile Legii nr.24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, normele pot fi de completare, de modificare, de abrogare sau norme derogatorii.

În considerarea observațiilor de mai sus, pentru a asigura claritate și precizie normei, se impune revederea și reformularea **părții introductive a art.2.**

Menționăm că, potrivit prevederilor art.69 alin.(1) din Legea nr.24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, „*Intervențiile legislative pentru clarificarea sensului unor norme legale se realizează printr-un act normativ interpretativ de același nivel cu actul vizat, prin dispoziții interpretative cuprinse într-un nou act normativ sau prin modificarea dispoziției al cărui sens trebuie clarificat.*” Totodată, **alin.(2)** al aceluiași articol prevede că „*Interpretarea legală (...) poate confirma sau, după caz, infirma ori*

*modifica interpretările judiciare, arbitrale sau administrative, adoptate până la acea dată, cu respectarea drepturilor câştigate.”*

Cu referire la norma de trimitere la Legea nr.164/2018, act care modifică Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, facem cunoscute dispozițiile art.62 din Legea nr.24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, potrivit cărora, *„dispozițiile de modificare și de completare se încorporează, de la data intrării lor în vigoare, în actul de bază, identificându-se cu acesta. Intervențiile ulterioare de modificare sau de completare a acestora trebuie raportate tot la actul de bază.”*

Privitor la **marcarea celor două enumerări**, care decurg din **art.2**, în acord cu prevederile art.49 alin.(1) din legea mai sus menționată, aceasta se va realiza utilizând literele alfabetului.

La actualul **subpct.(i)**, sintagma „dacă îndeplinește celelalte condiții expres prevăzute de lege” nu asigură predictibilitate normei, fiind necesară revederea și reformularea corespunzătoare a acesteia.

La actualul **subpct.(ii)**, pentru utilizarea unei terminologii unitare, propunem inserarea substantivului „**băncilor**” după cuvântul „clienții”.

**PREȘEDINTE**

**dr. Dragoș ILIEȘCU**



București

Nr. 202/12.03.2020.

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

aprobată cu completări prin L. nr. 270/2009 M. Of. nr. 483/13 iul. 2009

*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*

6 modificări prin L. nr. 270/2009 M. Of. nr. 483/13 iul. 2009

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 25/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

*aprobă cu completări O.U.G. nr. 99/2006 și modifică art. 72 alin. (1) partea introductivă, art. 230 alin. (2), art. 231, art. 232;  
introduce alin. (3) la art. 230, art. 230\_1*

7 modificări prin O.U.G. nr. 26/2010 M. Of. nr. 208/1 apr. 2010  
Ordonanță de urgență pentru modificarea și completarea  
Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind  
instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a altor acte  
normative  
aprobată cu modificări și L. nr. 231/2010 M. Of. nr. 826/10 dec. 2010  
completări prin

modifică art. 5 alin. (1) și (5) la data de 30  
apr. 2011, art. 6 alin. (1) la data de 30 apr.  
2011, art. 7 alin. (1) pct. 10 și 14 la data de  
30 apr. 2011, art. 18 alin. (1) lit. d) și e),  
art. 33 alin. (6), art. 36 la data de 30 apr.  
2011, art. 40 alin. (4), art. 181 la data de  
31 oct. 2010, art. 182 alin. (4), art. 183  
alin. (1) la data de 31 oct. 2010, art. 193  
alin. (4) și (6), art. 222 alin. (1) lit. a) la  
data de 31 oct. 2010, art. 226 alin. (4), art.  
230 alin. (1), art. 237 alin. (1), art. 238  
alin. (1) lit. b), art. 240;  
introduce pct. 2\_1 la art. 7 alin. (1) la data  
de 31 oct. 2010, lit. n\_1) la art. 18 alin. (1),  
lit. f) la art. 115, alin. (2\_1) la art. 172 la  
data de 31 oct. 2010, art. 173\_1-173\_4 la  
data de 31 oct. 2010, art. 182\_1-182\_8 la  
data de 31 oct. 2010, alin. (1\_1) și (1\_2) la  
art. 183 la data de 31 oct. 2010, art. 185\_1-  
185\_5 la data de 31 oct. 2010, art. 210\_1-  
210\_3 la data de 31 oct. 2010, alin. (6) la  
art. 222 la data de 31 oct. 2010, alin. (3) la  
art. 222\_1 la data de 31 oct. 2010, lit. (i) la  
art. 226 alin. (2), alin. (4) la art. 230, art.  
240\_1-240\_22, art. 404\_1;  
abrogă art. 3 lit. e) la data de 30 apr. 2011,  
art. 7 alin. (1) pct. 16 la data de 30 apr.  
2011, art. 47 la data de 30 apr. 2011, art.  
58 la data de 30 apr. 2011, art. 89 alin. (7)  
la data de 30 apr. 2011, secțiunea a-2-a cu  
art. 97-100 din partea I titlul I cap. VII, art.  
117 alin. (3) la data de 30 apr. 2011, art.  
241-254, titlul IV cu art. 321-332 din  
partea a II-a la data de 30 apr. 2011

8 modificări prin L. nr. 231/2010 M. Of. nr. 826/10 dec. 2010  
Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului  
nr. 26/2010 pentru modificarea și completarea Ordonanței de  
urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și  
adecvarea capitalului și a altor acte normative

modifică art. 1 alin. (5), art. 24, art. 72  
alin. (1) partea introductivă, art. 104, art.  
106, art. 123, art. 149, art. 159 alin. (2) la  
data de 31 dec. 2011, art. 367 alin. (1);

introduce alin. (4) la art. 37, alin. (2\_1) la  
art. 69, alin. (4) la art. 143, alin. (1\_1) la  
art. 148, alin. (3) la art. 150, art. 163\_1,  
alin. (2) la art. 225, lit. e\_1) și e\_2) la art.  
226 alin. (2), alin. (3\_1) la art. 226, alin.  
(3) la art. 231, art. 231\_1, alin. (3\_1) la  
art. 240\_15;

abrogă art. 229 alin. (3);

până la de 31 decembrie 2012, termenele  
prevăzute la art. 182\_2 alin. (1) și  
art. 182\_3 sunt de 6 luni

9 completat prin L. nr. 71/2011 M. Of. nr. 409/10 iun. 2011  
Lege pentru punerea în aplicare a Legii nr. 287/2009 privind  
Codul civil

introduce, la data de 1 oct. 2011, lit. g) la  
art. 113 alin. (2), art. 117\_1

(v. D.I.C.C.J. nr. 1/2014 - M. Of. nr. 283/17 apr. 2014)

|    |                 |                                                                                                                                                                                                                                              |                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|-----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10 | modificări prin | O.G. nr. 13/2011<br>Ordonanță privind dobânda legală remuneratorie și penalizatoare pentru obligații bănești, precum și pentru reglementarea unor măsuri financiar-fiscale în domeniul bancar<br>aprobată prin L. nr. 43/2012                | M. Of. nr. 607/29 aug. 2011<br>M. Of. nr. 183/21 mar. 2012 | <p><i>modifică art. 10 alin. (2), art. 36, art. 43, art. 63 alin. (1), art. 65, art. 69 alin. (3), art. 84, art. 176 alin. (2), art. 183 alin. (1) și (1_1), art. 185, art. 185_1 alin. (3) partea introductivă și lit. a) și alin. (4), art. 202 alin. (3), art. 206 alin. (3), art. 207 alin. (4), art. 215 alin. (1), art. 217 alin. (2) și art. 222 alin. (3) și (6) la data de 31 dec. 2011, art. 240_14, art. 240_15 alin. (3_1), art. 240_16 alin. (5), art. 240_18 alin. (2), art. 404_1 alin. (1) și alin. (2) lit. b); introduce, la data de 31 dec. 2011, alin. (3) la art. 173, alin. (1_1) la art. 181, alin. (5_1) la art. 182, alin. (2) la art. 182_3, alin. (2) la art. 182_4, alin. (2_1) la art. 185_1, alin. (1_1) și alin. (5) la art. 186, alin. (3) la art. 210, alin. (2_1)-(2_3) la art. 210_2, lit. c) la art. 222 alin. (1); înlocuiește la art. 173_4, 182_2 alin. (3), 182_6 și 185_4 la data de 31 dec. 2011, sintagma "Comitetul Supraveghețorilor Bancari Europeni" cu sintagma "Autoritatea Bancară Europeană"</i></p> |
| 11 | modificări prin | L. nr. 287/2011<br>Lege privind unele măsuri referitoare la organizarea activității de punere în executare a creanțelor aparținând instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebankare                                             | M. Of. nr. 894/16 dec. 2011                                | <p><i>abrogă art. 418 alin. (2) și (3)</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 12 | modificări prin | O.G. nr. 1/2012<br>Ordonanță pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul instituțiilor de credit<br>aprobată prin L. nr. 288/2013                                                                                     | M. Of. nr. 41/18 ian. 2012<br>M. Of. nr. 691/12 nov. 2013  | <p><i>modifică art. 76 alin. (2), art. 150 alin. (1) lit. d), art. 185_4, art. 226 alin. (2) lit. g), art. 230 alin. (1), art. 230_1 alin. (2), art. 231_1 alin. (1), art. 240 alin. (1) lit. b) și e), art. 240 alin. (2), art. 240_14 alin. (3) lit. b), art. 240_15 alin. (3) și (3_1); introduce pct. 1_3 la art. 7 alin. (1), alin. (1_1) la art. 25, alin. (3) la art. 230_1, lit. c_1) și c_2) la art. 240_14 alin. (3), alin. (7)-(9) la art. 240_14, secț. a 2_1-a cu art. 240_23-240_41, după art. 240_22; abrogă art. 240_14 alin. (3) lit. e); înlocuiește, în tot cuprinsul ordonanței de urgență, denumirea "fondul special pentru despăgubiri" cu denumirea "fondul de restructurare bancară"</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 13 | modificări prin | O.U.G. nr. 43/2012<br>Ordonanță de urgență pentru modificarea art. 240_28 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului<br>aprobată cu modificări prin L. nr. 271/2013 | M. Of. nr. 455/6 iul. 2012<br>M. Of. nr. 652/23 oct. 2013  | <p><i>modifică art. 240_28 alin. (1)</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 14 | modificări prin | L. nr. 187/2012<br>Lege pentru punerea în aplicare a Legii nr. 286/2009 privind Codul penal<br><br>(v. Decizia I.C.C.J. nr. 4/2014 - M. Of. nr. 434/13 iun. 2014)                                                                            | M. Of. nr. 757/12 nov. 2012                                | <p><i>modifică, la data de 1 februarie 2014, art. 410, art. 411 și art. 412</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15 modificări prin | L. nr. 255/2013<br>Lege pentru punerea în aplicare a Legii nr. 135/2010 privind Codul de procedură penală și pentru modificarea și completarea unor acte normative care cuprind dispoziții procesual penale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | M. Of. nr. 515/14 aug. 2013 | <i>modifică, la 1 februarie 2014, art. 114; abrogă art. 240_11 alin. (5) lit. k)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 16 modificări prin | L. nr. 271/2013<br>Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 43/2012 pentru modificarea art. 240_28 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | M. Of. nr. 652/23 oct. 2013 | <i>modifică art. 240_28 alin. (1) lit. b)</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 17 modificări prin | L. nr. 272/2013<br>Lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor | M. Of. nr. 656/25 oct. 2013 | <i>modifică art. 2 lit. a), art. 7 alin. (1) pct. 2_1, 11, 13, 20, 22 și 23, art. 131, art. 132, 176 alin. (1) lit. b) - e), art. 176 alin. (2), art. 177, art. 179, art. 180 alin. (3), art. 181 alin. (1) partea introductivă, art. 182 alin. (1), art. 182_1, art. 182_4 alin. (1), art. 182_8, art. 185_5 alin. (1), art. 186 alin. (3), art. 186 alin. (4) lit. a), art. 192 partea introductivă, art. 193 alin. (1), art. 196 alin. (1), art. 200 alin. (6), art. 202 alin. (1) și (3), art. 203 alin. (1), art. 204 alin. (1) partea introductivă și lit. f) și g), art. 204 alin. (3), art. 205, art. 206 alin. (1), art. 207 alin. (3), art. 240_23 alin. (1) partea introductivă; introduce pct. 24_1 - 24_3 la art. 7 alin. (1), art. 36_1, art. 197_1 și 197_2, alin. (1_1) la art. 240_23</i> |
| 18 modificări prin | L. nr. 288/2013<br>Lege privind aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 1/2012 pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul instituțiilor de credit                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | M. Of. nr. 691/12 nov. 2013 | <i>aprobă O.G. nr. 1/2012</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

Ordonanță de urgență privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

aprobată cu modificări și L. nr. 29/2015 M. Of. nr. 171/12 mar. 2015  
completări prin

modifică art. 1 alin. (1) și (5), art. 4, art. 5 alin. (2) lit. c), art. 10 alin. (2), art. 12 alin. (1), art. 15 alin. (1) și (1\_1), art. 18 alin. (2), denumirea paragrafului 2.1 de la secțiunea a 2-a din cap. II al titlului I, partea I, art. 24 alin. (2), (3) și (4), art. 26 alin. (1) lit. b) și d), art. 29 alin. (2), art. 31 alin. (2), art. 32 alin. (3), art. 38 alin. (1) lit. d), denumirea secțiunii a 2-a din cap. III al titlului I, partea I, art. 39 lit. d) și e), art. 43, art. 45 alin. (1), art. 48 alin. (2) lit. d), art. 51 alin. (1) lit. c), art. 54 alin. (1) partea introductivă și lit. e), art. 54 alin. (3), art. 59 alin. (1), art. 60 alin. (1), art. 61, art. 63 alin. (1), art. 64, art. 67 alin. (1) lit. d), art. 80 alin. (1), art. 81 alin. (3), art. 85 alin. (1), art. 86, art. 87 alin. (1), art. 88, art. 89 alin. (3), denumirea titlului II din partea I, art. 101, art. 103-105, art. 108 alin. (1) și (4), art. 113 alin. (2) lit. f), art. 122, art. 126, art. 144, art. 147 alin. (1), art. 148 alin. (1), art. 163, art. 163\_1, art. 164, art. 165, art. 166, art. 168 alin. (2), art. 171 alin. (2), art. 173 alin. (2), art. 173 alin. (3), art. 173\_3 alin. (4), art. 173\_4, art. 174, art. 176 alin. (1) lit. b), c) și e), art. 180 alin. (1) și (2), art. 181 alin. (1) partea introductivă și lit. c), art. 182\_1 alin. (1), art. 182\_2 alin. (1) și (3), art. 182\_3, art. 182\_4 alin. (1), art. 182\_5, art. 182\_7 alin. (2), art. 182\_8, art. 183 alin. (1) și (2), art. 184, art. 185\_1 alin. (3) lit. f) și alin. (5), art. 185\_5 alin. (1), art. 186 alin. (1) și (1\_1), art. 186 alin. (4) lit. d), art. 187, art. 188 alin. (1) lit. b) și alin. (2), art. 189, art. 190, art. 191 alin. (1) lit. a) și b), art. 192 partea introductivă, titlul secțiunii a 5-a a cap. II din titlul III partea I, art. 196 alin. (1\_1) și (2), art. 198, art. 200 alin. (3), art. 202 alin. (3), art. 203 alin. (1), art. 204 alin. (1) partea introductivă și alin. (2), art. 206 alin. (1), art. 207 alin. (1) și (4), art. 209 alin. (2), art. 210 alin. (2) și (3), art. 210\_1 alin. (2) lit. b), , art. 211 alin. (1) și (2), art. 215 alin. (1), art. 218 alin. (1) lit. c) și alin. (4), art. 221, art. 222 alin. (1) partea introductivă, art. 222 alin. (1) lit. c) și alin. (6), art. 222\_1 alin. (1) și (2), art. 222\_2, art. 224 alin. (1) lit. d), titlul cap. VII al titlului III partea I, art. 225, art. 226, art. 228, art. 229, art. 230\_1 alin. (3) lit. c), art. 231 alin. (2) și (3), art. 233 alin. (2), art. 234 alin. (1), art. 240 alin. (1) lit. d) și f), art. 275 alin. (1), art. 278 - 284, art. 307 alin. (1), art. 338 alin. (1), art. 339, art. 350, art. 368, art. 383, art. 384 alin. (1) și (3), art. 385 alin. (1), art. 420; introduce alin. (6) la art. 1, art. 4\_1, pct. 1\_4 la art. 7 alin. (1), pct. 30\_1 - 30\_3 la art. 7 alin. (1), alin. (1\_1) și (1\_2) la art. 7, alin. (2\_1), (2\_2) și (5) la art. 24, art. 24\_1, lit. d) la art. 41 alin. (1), alin. (1\_1) la art. 59, alin. (1\_1) la art. 60, alin. (1\_1) - (1\_6) la art. 63, art. 63\_1, alin.

(1\_1) și (1\_2) la art. 85, alin. (1\_1) la art. 87, alin. (4\_1) la art. 108, art. 108\_1, alin. (2) la art. 121, art. 126\_1, art. 126\_2, art. 152\_1, alin. (4\_1) la art. 156, art. 164\_1, art. 164\_2, art. 166\_1 - 166\_6, art. 169\_1, alin. (2\_1) - (2\_4) la art. 173, alin. (3) și (4) la art. 173\_2, art. 185\_6, alin. (2\_1) la art. 210, art. 210\_4, alin. (2\_1) - (2\_4) la art. 211, alin. (4) la art. 215, lit. a\_1) - a\_3) la art. 218 alin. (1), lit. a\_1) la art. 219 alin. (1), lit. a\_1) la art. 222 alin. (1), alin. (4) și (5) la art. 222\_1, art. 223\_1, art. 226\_1, art. 229\_1, alin. (4) - (7) la art. 234, art. 234\_1, art. 234\_2, alin. (3\_1) și (3\_2) la art. 351;

abrogă art. 7 alin. (1) pct. 2-15, 17-26, 28, 29 și 31, art. 7 alin. (2) - (4), art. 8, art. 23, art. 51 alin. (1) lit. d) și e), art. 59 alin. (2), art. 60 alin. (2) și (3), art. 62, art. 63 alin. (2), art. 65, art. 85 alin. (2) și (3), art. 107 alin. (3), art. 117, art. 119, art. 124, art. 125, secțiunile a 3-a, a 4-a, a 5-a și a 6-a din cap. III titlul II partea I, art. 143, art. 145, art. 150 alin. (1) lit. a), art. 159 - 162, art. 172 alin. (2) și (3), art. 178, art. 179 alin. (2), art. 182, art. 193, art. 205, art. 209 alin. (1), art. 210\_2 alin. (2\_1) - (2\_3), art. 211 alin. (3), art. 231 alin. (1), art. 231\_1, art. 235, art. 384 alin. (2), art. 418 alin. (4), art. 421, art. 421\_1;

următoarele sintagme se înlocuiesc astfel:

- a) „cerințe de capital” cu „cerințe de fonduri proprii”;
- b) „legislație comunitară” cu „legislația Uniunii Europene”;
- c) „la nivel comunitar” cu „la nivelul Uniunii”;
- d) „participație calificată” cu „deținere calificată”;
- e) „persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit” cu „persoanele afiliate cu instituția de credit”;
- f) „societate de asigurare” cu „întreprindere de asigurare”;
- g) „societate de asigurări de viață” cu „întreprindere de asigurări de viață”;
- h) „societate de asigurări generale” cu „întreprindere de asigurări generale”;
- i) „societate de reasigurare” cu „întreprindere de reasigurare”;
- j) „societate-mamă” cu „întreprindere-mamă”;
- k) „societate prestatoare de servicii auxiliare” cu „întreprindere prestatoare de servicii auxiliare”;
- l) „societate de administrare a investițiilor” cu „societate de administrare a activelor”;
- m) „valori mobiliare” cu „titluri de valoare”

|    |                 |                                                                                                                                                                                                                                                                   |                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20 | modificări prin | L. nr. 29/2015<br>Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului | M. Of. nr. 171/12 mar. 2015 | <p><i>aprobă O.U.G. nr. 113/2013 și modifică art. 108 alin. (1), art. 226 alin. (3) lit. d), art. 228 alin. (1) partea introductivă, art. 229_1 partea introductivă, art. 233 alin. (2), art. 406, art. 410;</i></p> <p><i>introduce alin. (2_1) la art. 4_1, alin. (2_1) la art. 107, alin. (2_1) - (2_3) la art. 108_1, art. 117_2, art. 119_1, lit. k_1) la art. 226 alin. (3), lit. a_1) la art. 229 alin. (2), alin. (3) la art. 278</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 21 | modificări prin | L. nr. 312/2015<br>Lege privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar                                                                | M. Of. nr. 920/11 dec. 2015 | <p><i>modifică art. 4 alin. (1), art. 7 alin. (1) pct. 30_3, art. 87 alin. (1), partea introductivă a art. 94, art. 95, art. 96, art. 226 alin. (4) lit. a), art. 226 alin. (6) lit. b), art. 226_1, art. 230 alin. (1), art. 230_1 alin. (3) lit. c), art. 233 alin. (2), art. 269 alin. (2), art. 271 alin. (2), art. 350, art. 384 alin. (1), art. 410;</i></p> <p><i>introduce alin. (6) la art. 5, alin. (1_3) la art. 7, art. 18_1, lit. a_1) la art. 93 alin. (1), lit. e)-g) la art. 94, art. 95_1, alin. (3) la art. 228, alin. (3) la art. 233, alin. (3) la art. 267, art. 351_1, alin. (4) și (5) la art. 420;</i></p> <p><i>abrogă art. 1 alin. (1) lit. e), art. 7 alin. (1) pct. 30_2, art. 24_1, art. 103 alin. (2) și (3), art. 164_1 și 164_2, art. 226 alin. (3) lit. i), art. 227, titlul III cap. VIII, secțiunile 1, a 2-a și a 2_1-a, cu art. 237—240_41, art. 351 alin. (3_1) și (3_2), art. 396—398</i></p> |
| 22 | modificări prin | L. nr. 164/2018<br>Lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului                                                                                                  | M. Of. nr. 626/19 iul. 2018 | <p><i>modifică art. 290 alin. (1) lit.d), art. 299 lit. h), art. 309 alin. (1) lit.c), art. 311 alin. (1) și (2), art. 312 alin. (3), art. 314, art. 315, art. 316, art. 393 alin. (1) și (2);</i></p> <p><i>introduce alin. (2) și (3) la art. 290, alin. (1_1) - (1_4) la art. 311, alin. (4) - (7) la art. 312, art. 315_1, art. 316_1 și art. 316_2;</i></p> <p><i>abrogă art. 313</i></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 23 | modificări prin | L. nr. 209/2019<br>Lege privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative                                                                                                                                                                     | M. Of. nr. 913/13 nov. 2019 | <i>modifică art. 18 alin. (1) lit. d) și art. 404_1</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |