

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Lege 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 proiectului de act normativ

1. Descrierea situației actuale

În România cadrul legislativ primar care reglementează accesul la activitate și activitatea instituțiilor de credit, precum și supravegherea prudențială a acestora de către Banca Națională a României este reprezentat 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, cu modificările și completările ulterioare (O.U.G. nr. 99/2006). O.U.G. nr. 99/2006 asigură transpunerea în dreptul intern a prevederilor Directivei nr. 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE.

Ca răspuns la criza financiară din 2007-2008, Uniunea Europeană a pus în aplicare o reformă substanțială a cadrului de reglementare a serviciilor financiare. Printre numeroase alte măsuri, pachetul de reformă a inclus adoptarea Directivei nr. 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, care au consolidat cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții (instituțiile).

Această reformă s-a bazat în mare măsură pe standardele de la nivel internațional convenite în 2010 de Comitetul de la Basel pentru supraveghere bancară (BCBS), cunoscute sub denumirea de cadrul Basel III.

Reforma a consolidat stabilitatea sistemului financiar conferind instituțiilor o mai mare reziliență la șocurile și crizele care ar putea apărea în viitor. Cu toate acestea, pachetul de reformă nu a abordat toate problemele identificate în legătură cu activitatea instituțiilor.

În vederea abordării problemelor identificate și pentru a consolida reziliența sistemului bancar european și încrederea piețelor în acest sistem, cât și pentru a continua progresele înregistrate în vederea finalizării Uniunii Bancare, Consiliul și Parlamentul European au adoptat și publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din data de 7 iunie 2019 Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului (CRD V) și Regulamentul (UE) 2019/876 al Parlamentului European și al Consiliului din 20



mai 2019 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor, și a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (CRR II), care fac parte din pachetul legislativ RRM (risk reduction measures).

În ceea ce privește Directiva (UE) nr. 878/2019, statele membre au obligația de a adopta și publica actele normative necesare transpunerii în legislația internă a acestora până la data de **28 decembrie 2020**, precum și de a aplica actele respective începând cu 29 decembrie 2020, în timp ce Regulamentul (UE) 2019/876 este de directă aplicare începând cu data de 28 iunie 2021 (cu o serie de excepții prevăzute prin regulament).

Directiva (UE) nr. 878/2019 a fost adoptată cu scopul de a aborda anumite probleme ridicate cu privire la dispozițiile Directivei 36/2013/UE care s-au dovedit a nu fi suficient de clare și, ca atare, au făcut obiectul unor interpretări divergente la nivelul statelor membre, precum și pentru stabilirea unor dispoziții mai puțin împovărătoare pentru anumite categorii de instituții. Totodată, directiva conține o serie de modificări aduse Directivei 2013/36/UE datorate adoptării altor acte juridice relevante ale Uniunii, precum și ca urmare a modificărilor propuse în paralel prin Regulamentul (UE) 2019/876, care modifică Regulamentului (UE) nr. 575/2013, cu privire la o serie de prevederi cu caracter tehnic în ceea ce privește indicatorul efectului de levier, indicatorul de finanțare stabilă netă, cerințele privind fondurile proprii și pasivele eligibile, riscul de credit al contrapărții, riscul de piață, expunerile față de contrapărți centrale, expunerile față de organisme de plasament colectiv, expunerile mari și cerințele referitoare la raportare și la publicarea informațiilor.

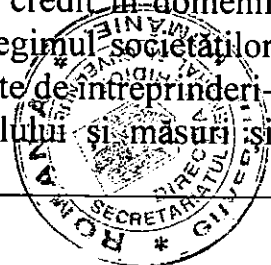
În mod similar transpunerii la nivel național a prevederilor Directivei 2013/36/UE, prevederile Directivei (UE) nr. 878/2019 vor fi transpuse la nivel național atât prin amendarea cadrului legislativ primar, pentru transpunerea acelor prevederi din directivă pentru care este necesară reglementarea subiectelor tratate la nivel de legislație primară, cât și a celui secundar, pentru prevederile cu caracter tehnic.

În acest context, pentru a asigura transpunerea prevederilor Directivei (UE) nr. 878/2019 la nivel de legislație primară este necesară amendarea cadrului legal existent, reprezentat de O.U.G. nr. 99/2006.

2. Schimbări preconizate

A. Asigurarea transpunerii prevederilor cuprinse în Directiva (UE) nr. 878/2019 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului, care vizează regimul aplicabil instituțiilor de credit și firmelor de investiții

Propunerile cuprinse în proiectul de act normativ asigură transpunerea, la nivel de legislație primară, a prevederilor Directivei (UE) nr. 878/2019, care urmăresc, cu prioritate, consolidarea cadrului legislativ aplicabil instituțiilor de credit în domeniul privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, regimul societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte, în calitate de întreprinderi-mamă ale unor grupuri bancare, măsuri de conservare a capitalului și măsuri și competențe de supraveghere ale Băncii Naționale a României.



În acest sens, cele mai importante modificări aduse O.U.G. nr. 99/2006 ca urmare a elementelor de noutate introduse de Directiva (UE) nr. 878/2019 vizează următoarele:

1. Introducerea unor prevederi privind condițiile în care Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, poate impune instituțiilor de credit cerințe de a dispune de fonduri proprii suplimentare. Cerințele de fonduri proprii suplimentare pot fi impuse pentru a aborda riscurile sau elementele de risc care sunt excluse în mod explicit sau nu sunt acoperite în mod explicit de cerințele de fonduri proprii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, numai în măsura în care acest lucru este considerat necesar prin prisma situației specifice a unei instituții de credit. În ierarhia relevantă a cerințelor de fonduri proprii, aceste cerințe ar trebui să se situeze deasupra cerințelor minime relevante de fonduri proprii și sub cerința amortizorului combinat sau cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, după caz.

2. Introducerea unor prevederi privind comunicarea de către Banca Națională a României a orientărilor privind fondurile proprii suplimentare, calculate ca excedentul de fonduri proprii față de quantumul relevant al fondurilor proprii, conform cerințelor minime de fonduri proprii și cerințelor de fonduri proprii suplimentare, după caz, excedent care este necesar pentru a se ajunge la nivelul global al fondurilor proprii considerat adecvat de Banca Națională a României. În ierarhia relevantă a cerințelor de fonduri proprii, orientările privind fondurile proprii suplimentare ar trebui să se situeze deasupra cerințelor minime relevante de fonduri proprii, a cerințelor de fonduri proprii suplimentare și a cerinței amortizorului combinat sau cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, după caz.

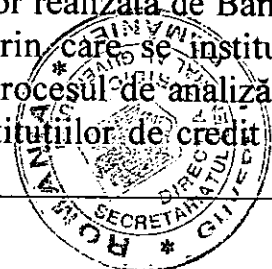
3. Introducerea unei proceduri specifice de aprobare, precum și competențe directe de supraveghere atribuite Băncii Naționale a României, în calitate de supraveghetor consolidant, a anumitor societăți financiare holding și societăți financiare holding mixte, care pot fi întreprinderi-mamă ale unor grupuri bancare și care trebuie să asigure conformitatea cu cerințele prudențiale pe bază consolidată în întregul grup. Respectivul societăți sunt investite în mod direct cu răspunderea de a asigura conformitatea cu cerințele prudențiale consolidate, fără a li se institui cerințe prudențiale suplimentare la nivel individual.

4. Modificarea prevederilor care vizează elemente de guvernare corporativă a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte, în sensul în care cerințele de adecvare aplicabile membrilor organului de conducere al unei instituții de credit, se aplică, în mod similar, și membrilor organului de conducere al acestor societăți.

5. Introducerea unor prevederi privind cadrul de administrare a activității instituției de credit care vizează stabilirea unei politici de remunerare neutră din punct de vedere al genului.

6. Introducerea unor prevederi referitoare la restricțiile privind distribuirile în cazul nerespectării cerinței indicatorului efectului de levier, stabilită în cadrul Regulamentului (UE) 2019/876.

7. Introducerea unor prevederi referitoare la evaluarea riscurilor realizată de Banca Națională a României în cadrul procesului de supraveghere, prin care se instituie competența BNR de a ajusta metodologia utilizată, astfel încât procesul de analiză și evaluare să surprindă caracteristicile și riscurile comune ale instituțiilor de credit cu același profil de risc.



8. Introducerea unor prevederi privind schimbul de informații pe care Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă pentru instituțiile de credit, îl poate desfășura cu alte autorități competente și instituții/organisme naționale și internaționale, inclusiv cu autoritățile și organismele responsabile de asigurarea conformității cu legislația în domeniul privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

9. Introducerea unor prevederi privind întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană - întreprindere - intermediară în scopul asigurării unei supravegheri consolidate eficiente la nivelul Uniunii Europene pentru acele grupuri care au întreprinderea-mamă situată într-un stat terț.

10. Consolidarea cadrului legal privind regimul măsurilor care pot fi dispuse de Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, prin stabilirea elementelor din conținutul actului prin care BNR dispune aceste măsuri.

În ceea ce privește regimul aplicabil firmelor de investiții (regăsite în legislația națională sub denumirea de S.S.I.F. conform prevederilor art. 3 alin. (1) pct. 74 din Legea 126/2018 privind piețele de instrumente financiare), principalele modificări ale cadrului legislativ aplicabil acestor entități conform legislației naționale, propuse prin proiectul de act normativ au în vedere:

1. Introducerea condițiilor în care Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate competentă privind firmele de investiții, poate impune acestora cerința de fonduri proprii suplimentare la un nivel mai mare decât cerințele de fonduri proprii prevăzute în Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

2. Modificarea prevederilor privind remunerarea în cadrul firmelor de investiții prin impunerea unei politici de remunerare neutre din punct de vedere al genului.

3. Introducerea unor prevederi referitoare la evaluarea riscurilor realizată de Autoritatea de Supraveghere Financiară în cadrul procesului de supraveghere al acestor entități, ce vizează instituirea competenței de a ajusta metodologia utilizată pentru această evaluare, astfel încât procesul de analiză și evaluare să surprindă caracteristicile și riscurile comune ale firmelor de investiții cu același profil de risc.

4. Instituirea obligației Autorității de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate competentă pentru firmele de investiții, de a coopera cu autoritățile responsabile cu asigurarea conformității cu normele de combatere a spălării banilor în temeiul Directivei (UE) 2015/849.

B. Alte modificări ale O.U.G. nr. 99/2006, având ca scop îmbunătățirea reglementării

1. Introducerea de teme legal pentru ca Banca Națională a României să poată exercita prin reglementările emise de aceasta, în ceea ce privește instituțiile de credit, opțiunea de a reduce pragul prevăzut la art. 4 alin. (1) pct. 145 lit. b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu modificările ulterioare.

2. Revizuirea unor prevederi în domeniul fuziunii/divizării instituțiilor de credit, respectiv statuarea la nivel primar a competenței Băncii Naționale a României de a revoca hotărârea privind aprobarea prealabilă a fuziunii sau a divizării în cazul în care, din analiza documentelor și informațiilor prezentate ulterior emiterii hotărârii aprobării prealabile în condițiile stabilite prin reglementările secundare, aceasta constată că nu mai sunt îndeplinite cerințele prezentei ordonanțe de urgență, ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013, cu modificările ulterioare, și ale reglementărilor emise în aplicarea acestora, care au stat la baza acordării aprobării prealabile.

3. Introducerea de prevederi cu privire la mecanismul de conformare de către instituțiile de credit cu ghidurile și recomandările emise de Autoritatea Bancară Europeană (ABE), potrivit instrucțiunilor/precizărilor emise de Banca Națională a României și cu privire la competența Băncii Naționale a României de a interveni în caz de neconformare. În acest sens, s-a prevăzut posibilitatea ca Banca Națională a României să facă recomandări instituțiilor de credit și /sau să poată dispune măsuri, în situația în care instituțiile de credit nu asigură implementarea corespunzătoare a instrucțiunilor/precizărilor emise de Banca Națională a României cu privire la ghidurile și recomandările ABE.

4. Introducerea de prevederi referitoare la guvernanta corporativă a instituțiilor de credit, astfel:

- pentru anumite dispoziții prevăzute în Directiva nr. 2013/36/UE, care au fost transpuse la nivel de reglementare secundară (prin Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare) s-a considerat oportun, la acest moment, a fi reglementate la nivel primar. În acest sens, au fost introduse prevederi privind (i) statuarea principiului de guvernanta potrivit căruia organul de supraveghere este responsabil pentru asigurarea unei supravegheri eficiente a activității directorilor/membrilor directoratului, (ii) obligația instituțiilor de credit semnificative de a înființa comitetele de administrare a riscurilor, remunerare și nominalizare și cerințe privind componența acestor comitete, precum și prevederi referitoare la (iii) evaluarea adecvării, inițierea și pregătirea membrilor consiliului de administrație, directorilor, membrilor consiliului de supraveghere și ai directoratului, la nivel individual și colectiv.

- s-a revizuit prevederea referitoare la interdicția exercitării concomitente (în cazul unei instituții de credit administrate în sistem unitar) de către președintele consiliului de administrație, a funcției de director general în cadrul aceleiași instituții de credit, prin extinderea interdicției la exercitarea concomitentă a oricărei funcții executive, menținându-se excepția exercitării funcției de director general doar în cazuri bine justificate de instituția de credit și cu aprobarea Băncii Naționale a României. Modificarea propusă are în vedere statuarea principiilor de guvernanta (astfel cum sunt prevăzute în standardele europene și internaționale în domeniu), potrivit cărora funcția de supraveghere exercită supravegherea activității conducerii executive (directori/membrii directoratului) iar președintele organului de conducere în funcția sa de supraveghere trebuie să fie un membru neexecutiv, fiind astfel eliminată orice potențială interpretare cum ar fi aceea că prevederea actuală ar putea permite ca președintele consiliului de administrație să dețină alte atribuții executive în afara celor aferente funcției de director general (spre exemplu, director general adjunct sau director).

- s-au introdus prevederi referitoare la obligația tuturor instituțiilor de credit de a avea membri independenți în componența consiliului de administrație și a consiliului de supraveghere, ca urmare a recomandărilor formulate cu ocazia misiunii de evaluare a sectorului financiar din România, realizată în perioada 2017 -2018 de Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială (misiunea FSAP) și a orientărilor în materie emise de ABE.

- s-au introdus prevederi care statuează principiul potrivit căruia AGA (care exercită dreptul de a numi conform Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare) să aibă în vedere, atunci când face numirea membrilor

consiliului de administrație sau a membrilor consiliului de supraveghere, respectarea cerințelor de adecvare prevăzute de OUG nr. 99/2006 și de reglementările secundare în domeniu (aceleași cerințe ca cele aplicabile în cazul numirii de către organul de supraveghere a membrilor conducerii executive).

5. Introducerea unor prevederi privind tratamentul informațiilor primite de la autorități din state terțe, ca urmare a recomandărilor formulate cu ocazia misiunii FSAP.

6. Modificarea prevederilor referitoare la instituția prescripției cu privire la aplicarea sancțiunilor și/sau a măsurilor sancționatoare dispuse de Banca Națională a României instituțiilor de credit, în vederea armonizării cu prevederile din materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului. În acest sens, termenul introdus pentru prescripția aplicării sancțiunilor și măsurilor sancționatoare este de 5 ani de la data săvârșirii faptei (în prezent prescripția operează în termen de un an de la data constatării faptei, dar nu mai mult de 3 ani de la data săvârșirii faptei).

7. Modificări în vederea revizuirii trimiterilor la actele juridice care au suferit modificări de la ultima amendare a O.U.G. nr.99/2006, precum și modificări care au drept scop corectarea anumitor deficiențe ale textului legislativ.

8. Introducerea unor prevederi referitoare la restricțiile privind distribuirile în cazul nerespectării cerințelor privind amortizoarele de capital.

9. Introducerea unor prevederi care vizează punerea în aplicare a două sarcini naționale prevăzute de Regulamentul (UE) 2019/876, în sensul desemnării Băncii Naționale a României în calitate de autoritate competentă pentru instituțiile de credit pentru aplicarea măsurilor prevăzute de art. 124 și 164 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Prevederile art. 124, respectiv ale art. 164 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 stabilesc realizarea unor evaluări periodice ale ponderilor de risc (art. 124), respectiv ale valorilor minime ale pierderilor în caz de nerambursare (art. 164) pentru expunerile garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile locative sau comerciale, în vederea identificării gradului de adecvare a acestora.

În cazul în care evaluările demonstrează că ponderile de risc/valorile minime ale pierderilor în caz de nerambursare nu reflectă riscurile reale legate de unul sau mai multe segmente imobiliare ale acestor expuneri, articolele prevăd posibilitatea stabilirii unei ponderi de risc mai mari, respectiv a unei valori minime mai mari pentru pierderea în caz de nerambursare, acolo unde este cazul, din considerente de stabilitate financiară.

10. Având în vedere că norma în vigoare nu conține reglementări privind forma juridică sub care se constituie societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte, persoane juridice române, au fost introduse prevederi prin care se stipulează că societățile financiare holding și societățile financiare holding mixte, persoane juridice române, se constituie sub forma juridică de societate pe acțiuni în conformitate cu legislația aplicabilă societăților și cu respectarea prevederilor prezentei ordonanțe de urgență.

3. Alte informații

Secțiunea a 3-a

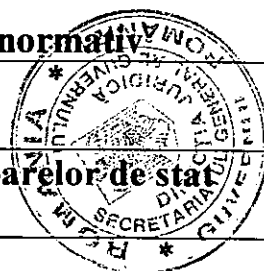
Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impact macro-economic

Nu este cazul

1¹ Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat

Nu este cazul



2. Impact asupra mediului de afaceri

Se apreciază că prin proiectul de act normativ se contribuie la consolidarea rezilienței sistemului bancar românesc și a încrederii pieței în acest sistem. Proiectul de act normativ furnizează mediului de afaceri un grad sporit de claritate, predictibilitate și certitudine juridică având în vedere următoarele:

- asigură, conform obiectivelor directivei europene pe care o transpune, o serie de măsuri care permit o mai bună conservare a capitalului instituțiilor de credit și permit Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate competentă, să dispună o serie de măsuri, dacă este cazul, pentru conservarea acestuia;
- sunt introduse o serie de prevederi care vizează îmbunătățirea sistemului de guvernanță corporativă în cadrul instituțiilor de credit, menite să contribuie la evitarea de riscuri excesive și să permită Băncii Naționale a României monitorizarea gradului de adecvare al mecanismelor privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit;
- sunt incluse anumite societăți financiare holding și societăți financiare holding mixte care pot fi întreprinderi-mamă ale unor grupuri bancare în domeniul de aplicare direct al competențelor de supraveghere, pentru a asigura conformitatea pe bază consolidată cu cerințele prudențiale în întregul grup;
- sunt clarificate alte aspecte de natură prudențială.

În egală măsură, proiectul de act normativ contribuie la consolidarea cadrului prudențial aplicabil firmelor de investiții și a încrederii investitorilor în piața de capital, prin îmbunătățirea metodelor de conservare a capitalului firmelor de investiții.

3. Impact social

Consolidarea încrederii în sistemul bancar românesc.

Consolidarea încrederii investitorilor în piața de capital.

4. Impact asupra mediului

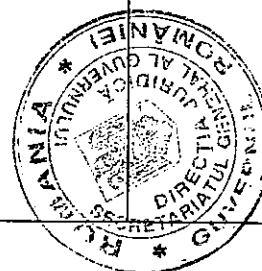
Nu este cazul

5. Alte informații

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)

- în mii lei (RON) -						
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe patru ani
1	2021	2022	2023	2024	2025	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: impozit pe profit impozit pe venit TVA b) bugete locale impozit pe profit						



c) bugetul asigurărilor sociale de stat: contribuții de asigurări						
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, în plus, din care: a) buget de stat, din acesta: cheltuieli de personal bunuri și servicii asistență socială b) bugete locale: cheltuieli de personal bunuri și servicii asistență socială c) bugetul asigurărilor sociale de stat: cheltuieli de personal bunuri și servicii						
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale						
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						

Alte informații

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:

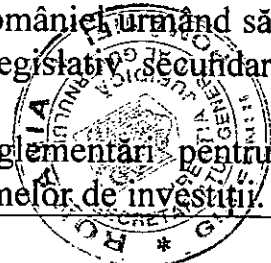
a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ:

-

b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții:

Proiectul de act normativ pentru modificarea și completarea O.U.G nr. 99/2006 nu necesită operarea altor modificări legislative, Banca Națională a României urmând să emită reglementări pentru modificarea și completarea cadrului legislativ secundar aplicabil instituțiilor de credit.

Autoritatea de Supraveghere Financiară urmează să emită reglementări pentru modificarea și completarea cadrului legislativ secundar aplicabil firmelor de investiții.



2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în materie în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare

Proiectul de act normativ asigură transpunerea, la nivel de legislație primară, a prevederilor cuprinse în Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului.

Modificările propuse care nu au un corespondent în legislația Uniunii Europene și care vizează îmbunătățirea reglementării existente nu ridică probleme din perspectiva compatibilității cu *acquis*-ul Uniunii Europene.

3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare.

Nu este cazul.

4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene

Nu este cazul.

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

Nu este cazul.

6. Alte informații

Nu este cazul.

Secțiunea a 6-a

Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate

Au avut loc consultări cu Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară și Asociația Română a Băncilor.

În urma derulării consultării cu Asociația Română a Băncilor nu au rezultat observații de fond din partea acestora cu privire la textele propuse ale proiectului de lege.

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

Banca Națională a României este autoritatea competentă cu privire la reglementarea, autorizarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit vizate prin proiectul de act normativ.

Autoritatea de Supraveghere Financiară este autoritatea competentă cu privire la reglementarea și supravegherea prudențială a societăților de servicii de investiții financiare vizate prin proiectul de act normativ.

Asociația Română a Băncilor este constituită în scopul promovării principiilor politicii bancare în domeniile de interes general ale instituțiilor de credit membre, precum și în scopul cooperării dintre instituțiile de credit, alte instituții naționale și internaționale și asociații bancare din alte țări.

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 Hotărârii Guvernului nr.521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative.



4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente

5. Informații privind avizarea de către:

a) **Consiliul Legislativ** a avizat proiectul de lege prin avizul nr. 681/2021.

b) **Consiliul Suprem de Apărare a Țării**

c) **Consiliul Economic și Social** a avizat proiectul de lege prin avizul nr. 6260/2021.

d) **Consiliul Concurenței**

e) **Curtea de Conturi**

6. Alte informații

Proiectul a fost avizat de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor și Oficiul Național de Prevenire și Combateră a Spălării Banilor.

Procesul de avizare a legii a fost prelungit având în vedere necesitatea reluării avizării actului normativ în contextul modificărilor de structură a Guvernului. Totodată, procesul de avizare a fost îngreunat și în contextul general provocat de criza COVID-19.

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

Au fost respectate prevederile Regulamentului privind procedurile, la nivelul Guvernului, pentru elaborarea, avizarea și prezentarea proiectelor de documente de politici publice, a proiectelor de acte normative, precum și a altor documente, în vederea adoptării/aprobării, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 561/2009. Proiectul de act normativ a fost postat la data de 20.01.2021 pe website-ul Ministerului Finanțelor. Au fost respectate dispozițiile art. 7 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

Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

3. Alte informații

Secțiunea a 8-a

Măsurile de implementare

1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente -

2. Alte informații

Emiterea reglementărilor secundare pentru transpunerea prevederilor cu caracter tehnic din cuprinsul Directivei (UE) 2019/878 se va realiza în cel mai scurt timp de la publicarea actului normativ care asigură transpunerea prevederilor Directivei (UE) 2019/878 la nivel de legislație primară.



Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege 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, cu procedura de urgență prevăzută de art. 76 alin. (3) din Constituția României, republicată.

PRIM-MINISTRU

FLORIN-VASILECÎTU

