



CONSILIUL LEGISLATIV

AVIZ

referitor la proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar

Analizând proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, transmis de Secretariatul General al Guvernului cu adresa nr. 371 din 07.11.2023 și înregistrat la Consiliul Legislativ cu nr. D1118/07.11.2023,

CONSILIUL LEGISLATIV

În temeiul art. 2 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 73/1993, republicată, cu completările ulterioare, și al art. 33 alin. (3) din Regulamentul de organizare și funcționare a Consiliului Legislativ, cu modificările ulterioare,

Avizează favorabil proiectul de lege, cu următoarele observații și propuneri:

1. Proiectul de lege are ca obiect modificarea și completarea Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, în vederea asigurării transpunerii prevederilor art. 45d alin. (4) și 45h alin. (2) din *Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a*

firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (BRRD2), astfel cum a fost modificată prin Regulamentul (UE) 2022/2036 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 octombrie 2022 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește tratamentul prudential al instituțiilor de importanță sistemică globală, cu o strategie de rezoluție cu mai multe puncte de intrare, și metode pentru subscrierea indirectă de instrumente eligibile în vederea îndeplinirii cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.

Potrivit **Expunerii de motive**, se preconizează modificarea art. 295²⁵ alin. (4) pentru a se stabili faptul că, în ipoteza în care Banca Națională a României (BNR) ar fi autoritate de rezoluție pentru o entitate de rezoluție G-SII, la determinarea cerinței *Minimum Requirement Eligible Liabilities* (MREL) aferentă acesteia, BNR trebuie să aibă în vedere cerința MREL teoretică aferentă entităților din state terțe care fac parte din respectiva *Global Systemically Important Institutions* (G-SII).

Totodată, se propune modificarea art. 295³⁴ în sensul că, la stabilirea ajustărilor necesare minimizării sau eliminării diferenței dintre cerința teoretică MREL, determinată pe baza situației ipotetice a aplicării unei strategii cu un singur punct de intrare, și suma cerințelor MREL efective ale fiecărei entități de rezoluție din cadrul grupului respectiv, potrivit strategiei cu multiple puncte de intrare, se are în vedere inclusiv cerința MREL teoretică aferentă entităților din state terțe care fac parte din respectiva G-SII.

Aceste propuneri au în vedere clarificările Comisiei Europene, în urma organizării de grupuri de lucru, cu scopul de a oferi sprijin statelor membre în procesul de transpunere a BRRD2, precum și faptul de a urmări să nu fie restricționată posibilitatea ca BNR, în calitate de autoritate de rezoluție, să încheie acorduri bilaterale/multilaterale cu autoritățile de rezoluție din state terțe, în lipsa unui colegiu de rezoluție.

2. Prin obiectul de reglementare, proiectul de lege face parte din categoria legilor ordinare, iar în aplicarea prevederilor art. 75 alin. (1) din Constituția României, republicată, prima Cameră sesizată este Senatul.

3. Precizăm că, prin avizul pe care îl emite, Consiliul Legislativ nu se pronunță asupra oportunității soluțiilor legislative preconizate.

4. La **articolul unic**, pentru rațiuni normative, **partea dispozitivă a pct. 2** trebuie reformulată, după cum urmează:

„2. La articolul 295¹⁷, după alineatul (3) se introduc patru noi alineate, **alin. (4) – (7)**, cu următorul cuprins:”.

La textul art. 295¹⁷ **alin. (4)**, pentru rigoare juridică, propunem ca norma să debuteze, astfel:

„(4) Entitățile care au prevăzută lichidarea ca strategie de soluționare **trebuie să respecte** cerința minimă (...)”.

La enunțul art. 295¹⁷ **alin. (5)**, pentru evitarea repetiției, în locul expresiei „sau nu fac parte dintr-un grup supus supravegherii prudențiale pe bază consolidată sau care sunt filiale ale unor întreprinderi-mamă” se va scrie sintagma „sau nu fac parte dintr-un grup supus supravegherii prudențiale pe bază consolidată **ori** care sunt filiale ale unor întreprinderi-mamă”.

5. La **articolul unic, pct. 3**, semnalăm că norma de la lit. b) a **alin. (4) al art. 295²⁵** este identică cu cea *de lege lata*.

6. La **articolul unic**, având în vedere că la **pct. 5 - 7** se preconizează intervenții asupra tuturor alineatelor art. 295³⁴, propunem comasarea acestor puncte într-un singur punct, care să vizeze modificarea în întregime a acestui articol.

În această situație, **pct. 5** va avea următoarea redactare:

„5. **Articolul 295³⁴ se modifică și va avea următorul cuprins:**”.

Ca urmare, **pct. 6 - 12** vor fi renumerotate în mod corespunzător.

La textul art. 295³⁴ **alin. (1)**, pentru o redactare specific normativă, expresia „din prezenta lege” trebuie eliminată.

Reținem observația pentru toate situațiile similare din proiect.

7. La **actualul pct. 10**, la enunțul **art. 586 alin. (1)**, pentru considerente de ordin normativ, recomandăm redarea expresiei „cu excepția fondurilor proprii)” sub forma „cu excepția fondurilor proprii,”.

8. Pentru respectarea uzanțelor normative, este necesară reformularea **mențiunii de transpunere**, astfel:

„Punctele nr. 3, 5, 6 și 7 ale articolului unic transpun prevederile art. 45d alin. (4) și 45h alin. (2) din Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului, astfel cum a fost modificată prin art. 2 pct. 1 și 3 din Regulamentul (UE) 2022/2036 al Parlamentului european și al Consiliului din 19 octombrie 2022 de modificare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește tratamentul prudențial al instituțiilor de importanță sistemică globală, cu o strategie de rezoluție cu mai multe puncte de intrare, și metode pentru subscrierea indirectă de instrumente eligibile în vederea îndeplinirii cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L nr. 275 din 25 octombrie 2022”.


PREȘEDINTE
Florin IORDACHE

București
Nr. 1044/08.11.2023