

## **EXPUNERE DE MOTIVE**

### **Secțiunea 1**

#### **Titlul proiectului de act normativ**

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.

### **Secțiunea a 2-a**

#### **Motivul emiterii actului normativ**

Calitatea de stat membru al Uniunii Europene incumbă României obligația de preluare în legislația națională a prevederilor directivelor Uniunii Europene în materia instituțiilor de credit, prin amendarea corespunzătoare a legislației interne aferente.

#### **1. Descrierea situației actuale**

*Ordonanța 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*, aprobată cu modificări și completări de Legea nr. 152/2007, cuprinde prevederi care au preluat dispoziții ale directivei Uniunii Europene în materie, referitoare la realizarea supravegherii suplimentare a entităților financiare reglementate care fac parte dintr-un conglomerat financiar, prevederi necesar a fi adaptate la atribuțiile conferite noilor organisme de supraveghere create la nivelul Uniunii, respectiv Autoritatea Bancară Europeană, Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe, asigurându-se astfel transpunerea, în materia supravegherii suplimentare, a prevederilor *Directivei nr. 2010/78/UE de modificare a Directivelor 98/26/EC, 2002/87/EC, 2003/6/EC, 2003/41/EC, 2003/71/EC, 2004/39/EC, 2004/109/EC, 2005/60/EC, 2006/48/EC, 2006/49/EC și 2009/65/EC în ceea ce privește competențele Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), ale Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale) și ale Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe), denumită și Directiva Omnibus*, ale cărei dispoziții trebuie transpuse în legislația internă până la data de 31 decembrie 2011.

#### **2. Schimbări preconizate**

Asigurarea transunerii unor prevederi cuprinse în *Directiva nr. 2010/78/UE de modificare a Directivelor 98/26/EC, 2002/87/EC, 2003/6/EC, 2003/41/EC, 2003/71/EC, 2004/39/EC, 2004/109/EC, 2005/60/EC, 2006/48/EC,*

**2006/49/EC și 2009/65/EC în ceea ce privește competențele Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), ale Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale) și ale Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe) - Directiva Omnibus**

Propunerile cuprinse în proiectul de act normativ urmăresc să asigure transpunerea acelor prevederi ale directivei care se referă la:

1. necesitatea informării Comitetului comun al autorităților europene de supraveghere de către coordonatorul având atribuții de coordonare a supravegherii suplimentare a unui conglomerat financiar, despre identificarea grupului ca fiind conglomerat financiar și despre desemnarea sa în calitate de coordonator;
2. asigurarea schimbului de informații între autoritățile naționale de supraveghere și Comitetul european pentru risc sistemic, instituit prin Regulamentul Parlamentului European și al Consiliului nr. 1092/2010 privind supravegherea macroprudențială la nivelul Uniunii Europene a sistemului financiar și de instituire a Comitetului european pentru risc sistemic;
3. obligația în sarcina entităților din România, reglementate sau nereglementate, incluse în sfera de aplicare a unui conglomerat financiar, de a furniza informații la cererea autorităților europene de supraveghere, prin intermediul Comitetului comun;
4. cooperarea și schimbul de informații dintre autoritățile naționale de supraveghere și Comitetul comun, pentru îndeplinirea obiectivelor supravegherii suplimentare.

### **Secțiunea a 3-a**

#### **Impactul socio-economic al proiectului de act normativ**

##### **1. Impactul macro-economic**

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

1<sup>^</sup>1. Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat.

Proiectul de act normativ nu tratează acest aspect.

##### **2. Impactul asupra mediului de afaceri**

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

##### **3. Impactul social**

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

##### **4. Impactul asupra mediului**

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

### **Secțiunea a 4-a**

#### **Impactul financiar asupra bugetului general consolidat**

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

## **Secțiunea a 5-a**

### **Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare**

#### **1. Măsurile normative necesare pentru punerea în aplicare a prevederilor proiectului de act normativ**

Proiectul de act normativ modifică și completează prevederi ale 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.

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

Directiva 2010/78/UE de modificare a Directivelor 98/26/EC, 2002/87/EC, 2003/6/EC, 2003/41/EC, 2003/71/EC, 2004/39/EC, 2004/109/EC, 2005/60/EC, 2006/48/EC, 2006/49/EC și 2009/65/EC în ceea ce privește competențele Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), ale Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale) și ale Autorității Europene de Supraveghere (Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JOUE) L 331 din 15 decembrie 2010, denumită și Directiva *Omnibus*.

Această directivă asigură ajustarea prevederilor relevante din directivele ce reglementează activitățile și entitățile financiare astfel încât să reflecte competențele acordate autorităților europene de supraveghere - Autoritatea Bancară Europeană, Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe, prin regulamentele de înființare adoptate în comun de Parlamentul European și de Consiliu la sfârșitul lui 2010.

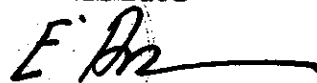
Proiectul de act normativ asigură transpunerea acelor prevederi cuprinse în Directiva 2010/78/UE (*Directiva Omnibus*), care fac obiect de reglementare al legislației primare în plan național aplicabile conglomeratelor financiare, asigurându-se alinierea dispozițiilor cuprinse în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 98/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 152/2007, privitoare la schimbul de informații și colaborarea între autorități, precum și la furnizarea de informații de către entitățile dintr-un conglomerat financiar, în scopul realizării supravegherii suplimentare, cu dispozițiile relevante ale directivei referitoare la: schimbul de informații dintre autoritățile naționale de supraveghere și Comitetul comun al autorităților europene de supraveghere, respectiv Comitetul european pentru risc sistemic; furnizarea de informații de către entitățile reglementate și nereglementate dintr-un conglomerat financiar autorităților europene de supraveghere, prin intermediul Comitetului comun.

Termenul limită pentru transpunerea prevederilor Directivei 2010/78/UE

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| este 31 decembrie 2011.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare</b><br>Nu este cazul.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene</b><br>Nu au fost identificate.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente</b><br>Nu este cazul.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>6. Alte informații</b><br>Nu este cazul                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <p style="text-align: center;"><b>Secțiunea a 6-a</b></p> <b>Consultări efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</b><br>Nu este cazul                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p style="text-align: center;"><b>Secțiunea a 7-a</b></p> <b>Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ</b><br>În conformitate cu prevederile Legii nr.52/2003 privind transparența decizională în administrație publică, proiectul de act normativ a fost afișat pe pagina de Internet a Ministerului Finanțelor Publice, în vederea acordării posibilității cetățenilor și reprezentanților societății civile de a formula propuneri și observații. |
| <b>2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice</b><br>Proiectul de act normativ nu are astfel de impact/efecte.                                                                                                                                                                                                    |
| <p style="text-align: center;"><b>Secțiunea a 8-a</b></p> <p style="text-align: center;"><b>Măsuri de implementare</b></p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>1. Măsuri de punere în aplicare a proiectului – înființarea de noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente</b><br>Punerea în aplicare a actului normativ nu necesită înființarea de noi organisme.<br>Aplicarea prevederilor intră în competența Băncii Naționale a României, a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și a Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor.                                                  |
| <b>2. Alte informații</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege alăturat, cu procedura de urgență prevăzută de art.76 alin.(3) din Constituția României, republicată, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.

**PRIM-MINISTRU**



**EMIL BOC**