



EXPUNERE DE MOTIVE

Prezenta propunere legislativă are ca obiect de reglementare modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară cu prevederi pe care le apreciem ca fiind necesare pentru eficientizarea operațiunilor desfășurate de A.S.F. în cadrul procesului de supraveghere și control al entităților reglementate și/sau supravegheate de aceasta.

Autoritatea de Supraveghere Financiară, denumită în continuare A.S.F., a fost înființată ca autoritate administrativă autonomă, de specialitate, cu personalitate juridică, independentă și autofinanțată, prin preluarea și reorganizarea tuturor atribuțiilor și prerogativelor Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.) și Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.).

A.S.F. exercită atribuții de autorizare, reglementare, supraveghere și control asupra entităților din piața instrumentelor financiare, piața asigurărilor și reasigurărilor și sistemul pensiilor private, entități enunțate la art. 2 alin. (1) din O.U.G. nr. 93/2012.

În exercitarea atribuțiilor și prerogativelor prevăzute de lege, A.S.F. contribuie la consolidarea unui cadru integrat de funcționare și supraveghere a piețelor, participanților și operațiunilor pe aceste piețe și are ca obiective:

a) asigurarea stabilității, competitivității și bunei funcționări a piețelor de instrumente financiare, promovarea încrederii în aceste piețe și în investițiile în instrumente financiare, precum și asigurarea protecției operatorilor și investitorilor împotriva practicilor neloiale, abuzive și frauduloase;

b) promovarea stabilității activității de asigurare și apărarea drepturilor asiguraților;

c) asigurarea unei funcționări eficiente a sistemului de pensii private și protejarea intereselor participanților și ale beneficiarilor.

Având în vedere atât rolul său de protecție a consumatorilor pe aceste piețe, cât și prerogativele pe care le exercită în calitate de autoritate de supraveghere și control a piețelor prevăzute de O.U.G. nr. 93/2012, considerăm necesară modificarea și completarea acestei ordonanțe de urgență în scopul alinierii acesteia cu prevederile legale regăsite în actele normative care reglementează activitatea altor organisme de control, cum ar fi Curtea de Conturi, Banca Națională a României și Autoritatea Națională pentru Administrare și Reglementare în Comunicații.



Astfel, propunerile de modificare și completare vizează, în principal, reglementarea unor situații apărute în practică, care se impune cu celeritate pentru evitarea apariției unor interpretări diferite de scopul avut în vedere de legiuitor la momentul apariției O.U.G. nr. 93/2012, după cum urmează:

- ✓ introducerea unei prevederi care să asigure protecția persoanelor care au atribuții în supravegherea și controlul entităților reglementate de eventuale *hărțuiri în justiție* inițiate de persoane fizice și juridice ce sunt supravegheate de A.S.F., demersuri prin care se încearcă împiedicarea A.S.F. în adoptarea măsurilor necesare în cazul entităților controlate și supravegheate;

- ✓ protejarea confidențialității informațiilor obținute în exercitarea atribuțiilor;

- ✓ clarificarea unor noțiuni/terminologii în domeniu;

- ✓ restructurarea capitolului care vizează sancțiunile pentru o mai clară reglementare a acțiunilor de control și supraveghere exercitate de autoritate;

- ✓ crearea cadrului legal pentru efectuarea unui nou control atunci când acest lucru se impune;

- ✓ stabilirea unui regim sancționator pentru entitățile care nu respectă măsurile care se impun acestora prin actele autorității, precum și în situația în care acestea împiedică desfășurarea controlului, prin tergiversare, furnizare de documente incomplete, inducerea în eroare a organelor de control etc;

- ✓ abrogarea unor prevederi care nu mai corespund realității, nevoilor și dinamicii actuale a pieței.

Pentru similaritate cu prevederile Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, considerăm că și membrii Consiliului A.S.F. și personalul autorității cu atribuții de supraveghere și control trebuie să fie exonerati de la răspunderea civilă sau penală, după caz, în situația în care instanțele judecătorești constată buna credință și lipsa neglijenței în îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii actelor ori faptelor în exercitarea atribuțiilor legale de supraveghere și control. Astfel, aceștia vor putea să își exercite atribuțiile de supraveghere și control în mod obiectiv, în limita competențelor legale, fără a fi supuși unor eventuale presiuni generate de apariția unor articole tendențioase în presă sau de nenumărate acțiuni în instanță, formulate cu rea credință, cu scopul destabilizării și decredibilizării activității A.S.F..

Având în vedere faptul că în legislația specifică domeniilor de activitate ale A.S.F. există prevederi referitoare la obligația păstrării secretului profesional sau a informațiilor confidențiale obținute în cursul exercitării atribuțiilor, este necesar ca această obligație să fie prevăzută și în legea de organizare și funcționare a Autorității de Supraveghere Financiară, pentru a proteja stabilitatea piețelor reglementate și supravegheate de către autoritate.

Data fiind importanța activităților desfășurate de A.S.F. în reglementarea, autorizarea, supravegherea și controlul piețelor instrumentelor financiare, asigurărilor -



reasigurărilor și sistemului de pensii private și a informațiilor gestionate în îndeplinirea atribuțiilor sale, este necesară asigurarea unei protecții corespunzătoare a sediului în care își desfășoară activitatea membrii Consiliului A.S.F. și personalul acesteia.

O altă modificare vizează clarificarea terminologiei folosite pentru controlul permanent, în situația în care, în practica activității de supraveghere desfășurate de A.S.F., au existat interpretări diferite date de către entitățile aflate sub controlul A.S.F..

Având în vedere că, în cadrul acțiunilor de control derulate, verificarea anumitor aspecte ce formează obiectul controlului se realizează prin sondaj, este necesar ca, în cazul în care, cu prilejul unei noi acțiuni de control, se constată elemente noi cu privire la o perioadă deja controlată, care nu au fost cunoscute și nici analizate la momentul respectiv, A.S.F. să poată iniția o nouă acțiune de control cu privire la perioada respectivă, o singură dată.

Pentru a impune o disciplină și o conduită corespunzătoare entităților supravegheate de A.S.F., astfel încât informațiile comunicate să fie corecte, complete și puse la dispoziție în termen, dar și pentru a nu îngreuna activitatea de control desfășurată de către direcțiile de specialitate, considerăm că este necesar să se înăsprească regimul sancționator. Astfel, chiar dacă aceste aspecte sunt prevăzute în legislația specifică aplicabilă domeniilor reglementate, supravegheate și controlate de A.S.F., similar prevederilor din Legea nr. 94/1992 privind organizarea și funcționarea Curții de Conturi, apreciem necesară modificarea O.U.G. nr. 93/2012, prezenta propunere venind să întărească obligația entităților reglementate, autorizate, supravegheate și controlate de Autoritatea de Supraveghere Financiară de a transmite și a pune la dispoziția autorității toate actele, documentele și informațiile solicitate în exercitarea atribuțiilor, în termenele și structura cerute. Totodată, este important de reiterat și obligația respectării măsurilor dispuse de A.S.F. prin actele de autorizare, supraveghere și control de către aceleași entități, cu instituirea unei sancțiuni corespunzătoare în cazul nerespectării măsurilor dispuse de către autoritate.

Dat fiind faptul că răspunderea contravențională este, uneori, insuficientă pentru îndeplinirea obiectivului principal al autorității, și anume consolidarea unui cadru integrat de funcționare și supraveghere atât a piețelor reglementate și supravegheate de A.S.F., cât și a participanților și operațiunilor pe aceste piețe, neîndeplinirea măsurilor dispuse de A.S.F., cât și periclitatea desfășurării controalelor prin nepunerea la dispoziție sau furnizarea de informații incomplete ori inexacte, ne determină să considerăm ca oportună calificarea acestor fapte ca infracțiuni, cu respectarea principiului gradualității aplicării sancțiunilor, motiv pentru care propunem completarea în acest sens a O.U.G. nr. 93/2012. Cu privire la acest aspect, menționăm că prezenta propunere legislativă nu vine să califice, în mod direct, aceste fapte ca infracțiuni, ci doar după ce Autoritatea de Supraveghere Financiară aplică corespunzător sancțiunile prevăzute de legislația specifică domeniilor pe care le reglementează, sancțiuni care au fost transpuse în



legislația națională conform textelor din directivele europene ce reglementează acele domenii. Astfel, doar după aplicarea tuturor sancțiunilor prevăzute de legislația specifică și numai în cazul în care entitățile continuă să nu respecte măsurile dispuse de A.S.F. în calitatea sa de reglementator și supraveghetor al celor trei piețe, aceste fapte pot fi calificate ca infracțiuni.

Având în vedere evoluția piețelor reglementate și supravegheate de A.S.F., multitudinea de reglementări europene, de aplicabilitate directă sau care trebuie transpuse în legislația națională, dinamica și complexitatea entităților care își desfășoară activitatea pe aceste piețe, am apreciat necesară abrogarea articolului IV din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 94/2013 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările în România*, pentru că, în opinia noastră, numărul de personal din cadrul autorității trebuie să fie stabilit în urma unei analize obiective, interne, în concordanță cu evoluțiile și dinamica de moment, și nu poate fi impus, nici măcar la nivel maximal, printr-o prevedere legală în acest sens. În plus, această dispoziție legală interferează cu independența și autonomia autorității prevăzute la art. 15 alin. (1) din O.U.G. nr. 93/2012.

Având în vedere argumentele prezentate mai sus, înaintăm Parlamentului României, spre dezbateră și adoptare prezenta propunere legislativă, în procedură de urgență. Solicităm dezbateră și adoptarea în procedură de urgență, având în vedere importanța modificărilor legislative propuse pentru buna funcționare a ASF.

Inițiatori,

Florin-Claudiu ROMAN – Deputat PNL