

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

LEGE pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România

Secțiunea a 2 – a

Motivul emiterii proiectului de act normativ

1.Descrierea situației actuale

Misiunea generală a băncilor de dezvoltare este aceea de a susține dezvoltarea economică și socială, competitivitatea, inovarea și creșterea economică, iar principala motivație economică pentru constituirea băncilor de dezvoltare (BD) o reprezintă nevoia de a aborda disfuncționalitățile pieței financiare locale, care afectează dezvoltarea economică și nivelul investițiilor în economie. Băncile de dezvoltare pot sprijini dezvoltarea întreprinderilor românești și a altor entități din sectorul public și privat din România în vederea impulsivării unei creșteri economice sustenabile, în conformitate cu strategia de dezvoltare economico - socială a Guvernului.

În vederea creării cadrului de reglementare aplicabil băncilor de dezvoltare este necesară implementarea recomandărilor prevăzute în *Comunicarea Comisiei către Parlamentul European și Consiliu (2015) 361 „Lucrând împreună pentru locuri de muncă și creștere economică: Rolul băncilor naționale de promovare (BNP) în sprijinirea Planului de investiții pentru Europa”* din 22 iulie 2015. Una dintre aceste recomandări este ca pentru a se evita denaturările pieței ar trebui să se justifice necesitatea intervenției oricărei bănci de dezvoltare nou înființate, necesitatea unei zone noi de intervenție sau a unui instrument financiar nou, cu sprijinul unei evaluări independente ex-ante a disfuncționalității pieței ce urmează a fi adresată de banca de dezvoltare.

Ministerul Finanțelor beneficiază de consultanță privind înființarea Băncii de Dezvoltare a României, în cadrul unui proiect cu finanțare din partea Comisiei Europene prin Programul de sprijin pentru reforme structurale. În Faza 1 a proiectului „Înființarea Băncii Naționale de Dezvoltare a României”, în perioada 2018 – 2019 au fost elaborate, de către PwC: analiza independentă ex-ante privind disfuncționalitățile pieței financiare din România, studiul de fezabilitate pentru două scenarii privind structura juridică și de funcționare a BD, studiul de fezabilitate pentru structura selectată pentru BD (inclusiv cu descrierea detaliată a elementelor necesare ce vor fi incluse în legislația primară și secundară de înființare a băncii de dezvoltare) și foaia de parcurs pentru implementarea proiectului privind Banca de Dezvoltare a României.

Principalele disfuncționalități ale pieței financiare legate de cerere

includ: (i) acces limitat la finanțare datorită subcapitalizării companiilor mici; (ii) acces insuficient la finanțare din cauza lipsei sau a nivelului limitat al garanției eligibile; (iii) lipsa cunoștințelor companiilor din România cu privire la instrumentele de finanțare, garanție și de participare la capital (tip equity) care sunt disponibile la nivel național și la nivelul Uniunii Europene; (iv) potențial insuficient de generare de venituri și/sau profitabilitate în unele domenii de investiții cheie, cum ar fi proiecte de valori mari care nu generează venituri (cercetare, transport public, infrastructură de asistență medicală pe scară largă) și (v) capacități insuficiente de a pregăti planuri de afaceri și bugete acceptabile de către bănci, pentru a accesa atât credite comerciale/bancare, cât și instrumentele financiare finanțate din fonduri europene.

În ceea ce privește disfuncționalitățile pieței financiare pe partea de ofertă, au fost identificate următoarele: (i) constrângeri pe piețele de credit care încurajează băncile să adopte o abordare de portofoliu mai conservatoare ceea ce diminuează accesul la finanțare pentru beneficiarii cu risc mare (de exemplu microîntreprinderi și întreprinderi noi); (ii) apetit la risc limitat pentru anumite sectoare, ceea ce conduce la cerințe de capital ridicate și/sau la creșterea costului creditării sau la refuzul de a finanța anumite tipuri de proiecte (în special proiecte cu perioade lungi de rambursare sau afaceri care operează într-un mediu de reglementare neclar); (iii) costuri de tranzacționare și administrare mai mari în gestionarea portofoliilor de împrumuturi cu valoare scăzută (IMM-uri, agricultură), datorită supra fragmentării și restricțiilor privind împrumuturile bancare pe baza obligațiilor privind adecvarea capitalului; (iv) lipsa instrumentelor financiare proiectate pentru a stimula anumiți operatori economici (de exemplu, întreprinderi inovatoare noi și componenta separată a unei societăți comerciale care se desprinde din societate, creând o nouă entitate (spin-off)).

Rezultatele analizei independente ex-ante au arătat că este nevoie de crearea BD în efortul de a soluționa disfuncționalitățile pieței financiare atât pe partea cererii, cât și pe cea a ofertei, precum și decalajele de finanțare.

Astfel, în vederea atenuării disfuncționalităților pieței financiare și a decalajelor de finanțare identificate în cadrul analizei independente ex-ante, rolul principal al băncii de dezvoltare este de a acționa în calitate de intermediar financiar, dar și de a contribui la creșterea absorbției fondurilor europene.

Numeroase state membre ale Uniunii Europene (UE) au înființat bănci sau instituții aflate în proprietate publică care își desfășoară activitatea în temeiul unui mandat de politică publică pentru promovarea unor activități de dezvoltare economică și care le diferențiază de băncile comerciale private, din perspectiva tipului de proprietate, mandatului de dezvoltare, precum și a faptului că obiectivul principal nu îl reprezintă maximizarea profiturilor. Rolul principal al acestor bănci sau instituții aflate în proprietate publică este

de a atenua disfuncționalitățile pieței financiare atunci când în anumite regiuni sau în anumite domenii sau sectoare de activitate, serviciile financiare nu sunt asigurate sau acoperite suficient de băncile comerciale. În conformitate cu *Regulamentul UE 2018/1046 (UE, Euratom) al Parlamentului European și al Consiliului din 18 iulie 2018 privind normele financiare aplicabile bugetului general al Uniunii, de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1296/2013, (UE) nr. 1301/2013, (UE) nr. 1303/2013, (UE) nr. 1304/2013, (UE) nr. 1309/2013, (UE) nr. 1316/2013, (UE) nr. 223/2014, (UE) nr. 283/2014 și* *a* *Deciziei nr. 541/2014/UE și de abrogare a Regulamentului (UE, Euratom) nr. 966/2012 ("Regulamentul Omnibus") și cu Regulamentul UE nr. 1060/2021*, aceste bănci sau instituții aflate în proprietate publică sunt cele mai în măsură să promoveze accesul la fondurile europene, menținând în același timp neutralitatea concurențială. Rolul și caracteristicile specifice pot permite statelor membre să extindă utilizarea instrumentelor financiare, în vederea creșterii atât a impactului fondurilor europene în economie, cât și a utilizării instrumentelor centralizate, finanțate din bugetul Uniunii Europene.

Un astfel de rezultat ar fi în concordanță cu politicile Uniunii Europene de a facilita rolul acestor bănci sau instituții aflate în proprietate publică în calitate de: (i) administratori de fonduri în contextul implementării fondurilor europene, (ii) posibili parteneri de implementare a programelor finanțate din bugetul Uniunii Europene, facilitând pe cât posibil combinarea diverselor surse de finanțare disponibile, (iii) posibili parteneri de furnizare a serviciilor de consultanță. Fără a aduce atingere contractelor deja atribuite pentru implementarea instrumentelor financiare în conformitate cu legislația aplicabilă, pentru a se asigura că posibilitatea de atribuire directă rămâne compatibilă cu principiile pieței interne, sunt stabilite condiții stricte care trebuie îndeplinite de către băncile sau instituțiile aflate în proprietate publică, inclusiv faptul că nu poate exista participare privată directă la capital, cu excepția formelor nemajoritare sau nedecisive de participare a capitalului privat în conformitate cu cerințele prevăzute în *Regulamentul Omnibus*.

Mai mult, și strict limitat la domeniul de aplicare al Regulamentului (UE) nr. 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a unor dispoziții comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrațiune și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize ("Regulamentul privind dispozițiile comune (RDC)" aferent perioadei de programare 2021-2027), o bancă sau instituție aflată în proprietate publică ar trebui de asemenea să aibă posibilitatea să implementeze instrumente financiare din fondurile prevăzute de

	acest Regulament, în cazul în care participarea capitalului privat nu exercită nicio influență asupra deciziilor privind gestiunea curentă a instrumentelor financiare. În perioada de programare financiară 2021-2027 se anticipează că BD pot avea un rol esențial în implementarea instrumentelor financiare și a mecanismelor de garantare, atât cele finanțate din fondurile europene în calitate de administrator de Fond al Fondurilor, cât și inițiativele de investiții la nivelul Uniunii Europene și al instituțiilor financiare internaționale. De asemenea, băncile de dezvoltare pot avea acces la inițiative de investiții la nivelul Uniunii Europene sau al instituțiilor financiare internaționale, implementate începând cu anul 2021, fie ca intermediari, prin Grupul Băncii Europene de Investiții, fie ca parteneri de implementare ai Comisiei Europene, în condițiile prevăzute de <i>Regulamentul (UE, Euratom) 2018/1046</i>.
1¹ În cazul proiectelor de acte normative care transpun legislație comunitară sau creează cadrul pentru aplicarea directă a acesteia, se vor specifica doar actele comunitare în cauză, însoțite de elementele de identificare ale acestora.	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2.Schimbări preconizate	Prin proiectul de act normativ se creează cadrul general aplicabil băncilor de dezvoltare pentru a-și desfășura activitatea pe teritoriul României. La propunerea Ministerului Finanțelor, prin hotărâre a Guvernului se reglementează organizarea și funcționarea fiecărei bănci de dezvoltare. În plus, pentru activitățile în contul și numele statului se stabilesc legislația aplicabilă, mecanismul și autoritatea de supraveghere. Având în vedere că potrivit Regulamentului Omnibus și a Regulamentului (UE) nr. 2021/1060 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 iunie 2021 de stabilire a unor dispoziții comune privind Fondul european de dezvoltare regională, Fondul social european Plus, Fondul de coeziune, Fondul pentru o tranziție justă și Fondul european pentru afaceri maritime, pescuit și acvacultură și de stabilire a normelor financiare aplicabile acestor fonduri, precum și Fondului pentru azil, migrațiune și integrare, Fondului pentru securitate internă și Instrumentului de sprijin financiar pentru managementul frontierelor și politica de vize ("Regulamentul privind dispozițiile comune (RDC)" aferent perioadei de programare 2021-

2027), instituțiile eligibile pentru a deveni administratori de Fond al Fondurilor prin încredințare directă sunt și băncile de dezvoltare care sunt deținute integral de stat, se impune derogarea de la prevederile art.10 alin. (3) din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, astfel o bancă de dezvoltare va fi deținută în întregime, în mod direct, de către statul român, prin Ministerul Finanțelor, pe toată durata de funcționare.

În vederea obținerii aprobării de constituire a băncilor de dezvoltare, Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar unic, în numele statului român, al fiecărei bănci de dezvoltare, întocmește și aprobă prin ordin al ministrului finanțelor și depune la Banca Națională a României (BNR) documentația necesară, stabilită potrivit prevederilor art. 10 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentului Uniunii Europene nr. 575/2013 și ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora.

Potrivit reglementărilor BNR în domeniul autorizării instituțiilor de credit (Regulamentul BNR nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora), la depunerea dosarului la BNR pentru obținerea aprobării de constituire a unei bănci de dezvoltare se solicită datele de identificare ale auditorului financiar al băncii solicitante, prezentarea unui raport de audit asupra examinării informațiilor financiare prognozate întocmit în conformitate cu Standardele internaționale privind angajamentele de asigurare relevante și cu contractul încheiat între părți, ceea ce implică autorizarea Ministerului Finanțelor de contractare a serviciilor acestui auditor înainte de înființarea fiecărei bănci de dezvoltare, prin derogare de la art. 111 alin. (2) lit.b¹ din Legea societăților nr. 31/1990, cu respectarea legislației privind achizițiile publice.

Proiectul actului constitutiv al băncii de dezvoltare se aprobă de principiu de către Guvern în baza unui Memorandum promovat de Ministerul Finanțelor, iar după emiterea unei decizii de autorizare din partea Comisiei Europene în materie de ajutor de stat și după obținerea aprobării de constituire de la Banca Națională a României, actul constitutiv se aprobă prin hotărâre a Guvernului, având în vedere necesitatea asigurării fondurilor de către acționar, Ministerul Finanțelor, pentru constituirea capitalului social din bugetul de stat, cu încadrarea în prevederile bugetare aprobate prin legile bugetare anuale și/sau din veniturile rezultate din privatizare înregistrate în contul Trezoreriei Statului.

O bancă de dezvoltare devine funcțională și își poate începe activitatea numai obținerea autorizației de funcționare de la Banca Națională a României.

La art. 4 din proiectul de Lege sunt prezentate etapele procesului de autorizare a băncilor de dezvoltare cu mențiunea că prin prevederile de la alineatele (3), (4) și (5) sunt prezentate documentele necesare aprobării de constituire a băncilor de dezvoltare ce constituie parte a documentației ce se va depune la Banca Națională a României în

vederea obținerii autorizației.

Nominalizarea persoanei / persoanelor desemnate să reprezinte Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar, în relația cu Banca Națională a României în procesul de autorizare al băncilor de dezvoltare este o cerință prevăzută de reglementările Băncii Naționale a României în ceea ce privește înființarea instituțiilor de credit, iar această nominalizare se realizează prin ordin al ministrului finanțelor.

În ceea ce privește sistemul de administrare, în studiul de fezabilitate se propune un sistem dualist de administrare care contribuie la independența, credibilitatea și clasificarea băncii în afara sectorului administrației publice. Un sistem unitar de administrare poate fi considerat o opțiune dacă independența Consiliului de administrație este realizată prin respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României și aplicarea liniilor directoare de la nivel internațional (OCDE, ESA, EBA).

Sistemul de administrare al acesteia, inclusiv procedura de numire a membrilor organelor statutare se stabilește prin hotărâre a Guvernului, cu respectarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare și ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia. Astfel, în scopul desfășurării activităților necesare obținerii aprobării de constituire de la Banca Națională a României a unei bănci de dezvoltare, primii membri ai organelor statutare se nominalizează de către Ministerul Finanțelor prin ordin al ministrului finanțelor și sunt remunerați din bugetul Ministerului Finanțelor, în cuantumul stabilit prin ordin al ministrului finanțelor, până la înmatricularea băncii la Registrul Comerțului, iar mandatul acestora începe cu această dată.

Băncile de dezvoltare pot desfășura, ca regulă generală, activitate în nume și cont propriu, prin utilizarea resurselor proprii, dar pot exista și activități desfășurate în nume și cont stat, pe bază de mandat, cum ar fi administrator de Fond al Fondurilor, participarea la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări sau participarea la programe guvernamentale. Tipurile de activități desfășurate de o bancă de dezvoltare atât în nume și cont propriu, cât și în nume și cont stat se vor detalia prin hotărâre a Guvernului.

Pentru activitatea desfășurată în numele și contul statului, auditul activității desfășurate de băncile de dezvoltare se realizează de către Curtea de Conturi a României, potrivit Legii nr. 94/1992, cu modificările și completările ulterioare.

O bancă de dezvoltare poate desfășura activitățile prevăzute în actul constitutiv în limita obiectului de activitate autorizat de către Banca Națională a României. Un exemplu în acest sens îl reprezintă calitatea de administrator de Fond al Fondurilor sau participarea la Fondul de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări, activități în mandat potrivit prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului. Fondul de Investiții al

Inițiativei celor Trei Mări a fost înființat ca instrument pentru finanțarea proiectelor investiționale prin implicarea instituțiilor naționale cu rol de promovare și dezvoltare din cele 12 state membre ale Uniunii Europene participante în cadrul Inițiativei celor Trei Mări.

Având în vedere misiunea băncilor de dezvoltare și rolul lor în sprijinirea dezvoltării economice a României, serviciile de consultanță și asistență tehnică reprezintă un element de bază pentru atingerea obiectivelor acestora.

De asemenea, băncile de dezvoltare, în activitatea derulată în numele și contul statului, pot implementa și/sau administra instrumente financiare finanțate din fonduri europene și pot acorda finanțări în cadrul fondurilor și inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene, inclusiv investiții co-finanțate de Grupul Băncii Europene de Investiții sau de alte instituții financiare internaționale.

Nu în ultimul rând, băncile de dezvoltare sunt supuse cadrului legal în materie de rezoluție în baza Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare, precum și cadrului legal prevăzut de Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare.

Banca Națională a României nu este ținută responsabilă de îndeplinirea obiectivelor băncilor de dezvoltare, în activitatea de autorizare și supraveghere a băncilor de dezvoltare Banca Națională a României fiind competentă exclusiv în ceea ce privește aplicarea dispozițiilor legislației bancare în legătură cu activitatea bancară derulată de acestea în nume și cont propriu. Totodată, Banca Națională a României nu este ținută responsabilă în ceea ce privește respectarea de către băncile de dezvoltare a legislației în materie de ajutor de stat inclusiv în ceea ce privește mecanismul de prevenire a fenomenului de excludere (crowding-out) a instituțiilor financiare private, a legislației europene privind administrarea de instrumente financiare din fonduri europene și de acordare de finanțări în cadrul fondurilor și inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene, a legislației din domeniul finanțelor publice.

În desfășurarea activităților, băncile de dezvoltare funcționează în baza principiilor de transparență, independență, neutralitate concurențială, profitabilitate din perspectiva autofinanțării, eficiență, compatibilitate cu legislația ajutorului de stat, și a celor mai bune practici bancare în domeniu. Acestea sunt principii generale care trebuie să guverneze activitatea băncilor de dezvoltare, potrivit obiectului de activitate autorizat de Banca Națională a României. Băncile de dezvoltare urmăresc să finanțeze proiecte viabile din punct de vedere economic, profitabilitatea urmărită de acestea fiind în scopul asigurării autofinanțării băncii, acoperirii cheltuielilor de operare și asigurării sustenabilității surselor de finanțare a activităților non-comerciale. Intenția este ca mandatul fiecărei bănci de dezvoltare să fie unul larg și concentrat pe toate categoriile de beneficiari eligibili identificați în analiza ex-ante.

Conform analizei independente ex-ante și a legislației în materie de ajutor de stat, băncile de dezvoltare oferă produse financiare, în principal, următoarelor categorii de beneficiari eligibili: întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi și cele de tip start-up, precum și cele din domenii inovatoare, unități administrativ-teritoriale, companii de utilități publice aflate în subordinea unităților administrativ – teritoriale; companii de stat și alte întreprinderi în afara IMM-urilor, universități, institute de cercetare - dezvoltare, entități publice socio-culturale, întreprinderi sociale. Fiind un cadru general în actul normativ sunt prezentați cu titlu de exemplu beneficiarii eligibili, instrumentele financiare și domeniile de activitate, identificați la acest moment prin analiza independentă ex-ante, intenția fiind de a crea un cadru general flexibil care să permită includerea prin actul constitutiv și a altor categorii de beneficiari, instrumente financiare, domenii și activități țintă, pe măsura identificării acestora urmare a unei analize ex ante. De exemplu, băncile de dezvoltare pot furniza produse financiare pentru finanțarea proiectelor mari de infrastructură care contribuie la dezvoltarea regională și națională, în conformitate cu strategiile specifice ministerelor de resort.

În funcție de mandatul acordat fiecărei bănci de dezvoltare, prin hotărâre a Guvernului se stabilesc criteriile prin care se pot suplimenta categoriile de beneficiari eligibili, produsele, domeniile și activitățile țintă, în funcție de disfuncționalitățile identificate ale pieței, rezultate urmare a unor evaluări independente ex-ante. Băncile de dezvoltare acordă produse financiare beneficiarilor eligibili incluși în administrația publică, cu respectarea legislației din domeniul finanțelor publice, respectiv a Legii responsabilității fiscal-bugetare nr. 69/2010, republicată și a Legii nr. 500/2002 privind finanțele publice, cu modificările și completările ulterioare.

Băncile de dezvoltare au un rol complementar pentru sectorul privat, acționând în sectoare în care au fost identificate disfuncționalități ale pieței financiare și oferind o varietate de produse financiare și instrumente, care pot include, în principal: împrumuturi, garanții numai pentru beneficiari UAT-uri, companii de utilități publice din subordinea acestora, universități, institute de cercetare-dezvoltare, entități publice socio-culturale, întreprinderi sociale, precum și investiții de capital de tip acțiuni și participații.

Băncile de dezvoltare acordă produse pentru activități de dezvoltare și inclusiv finanțări în condiții de piață pentru acest tip de activități, cu respectarea regulilor în materie de ajutor de stat, urmărind totodată asigurarea autofinanțării unei bănci de dezvoltare, fără a concura însă cu băncile comerciale. Băncile de dezvoltare au obligația aplicării mecanismului de prevenire a fenomenului de excludere (crowding out) a instituțiilor financiare private, descris în actul constitutiv al fiecărei bănci de dezvoltare, cu respectarea regulilor în materie de ajutor de stat.

În desfășurarea activităților lor, atât în nume propriu, cât și în nume și cont stat, băncile de dezvoltare pot acționa în mod direct și/sau prin

intermediul instituțiilor de credit sau al altor intermediari financiari. Astfel, prin statutul băncilor de dezvoltare, prin norme și proceduri specifice, se prezintă activitățile desfășurate de instituțiile de credit și alți intermediari financiari, prezentul proiect de act normativ stabilind doar cadrul legal general pentru desfășurarea unor astfel de activități.

Sursele de finanțare necesare pentru derularea activităților desfășurate de băncile de dezvoltare sunt: comisioane, dobânzi și tarife rezultate din prestarea activităților specifice și suportate de către beneficiarii eligibili ai băncilor de dezvoltare, fonduri contractate de pe piețele financiare internă și internațională, fonduri de la instituțiile financiare internaționale, fonduri încredințate pe bază de mandat de autorități ale administrației publice și/sau în cadrul inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene, fonduri de la bugetul de stat pentru asigurarea capitalizării băncii de dezvoltare, la autorizare și pe parcursul activității, precum și pentru acoperirea cheltuielilor cu taxele și tarifele necesare înființării fiecărei bănci de dezvoltare, venituri din privatizare pentru asigurarea capitalului social al băncii de dezvoltare, împrumuturi subordonate acordate de statul român, alte surse de finanțare, stabilite prin hotărâre a Guvernului, cu reglementarea modalităților de utilizare.

Băncile de dezvoltare nu atrag depozite de la persoane fizice pentru a nu concura cu băncile comerciale, iar conturile curente ale companiilor pe care le finanțează sunt considerate depozite. În conturile curente deschise de beneficiarii eligibili la băncile de dezvoltare pot exista sume doar pentru scopul derulării instrumente financiare acordate de băncile de dezvoltare.

Prin excepție de la art. 9 alin. (1) din proiectul de Lege, aceste depozite sunt garantate prin Fondul de garantare a depozitelor bancare, conform prevederilor Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Băncile de dezvoltare pot atrage finanțări rambursabile prin împrumuturi contractate pe baze bilaterale și prin emiterea de obligațiuni pe piețele financiare către investitori instituționali.

Băncile de dezvoltare pot plasa lichiditățile disponibile în titluri de stat, precum și în alte instrumente ale pieței monetare și instrumente financiare, în condițiile legii.

Capitalul social al fiecărei bănci de dezvoltare necesar desfășurării activității în condițiile prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora se asigură din bugetul de stat, cu încadrarea în prevederile bugetare aprobate prin legile bugetare anuale și/sau din veniturile din privatizare înregistrate în contul Trezoreriei Statului. În vederea capitalizării, statul român, prin Ministerul Finanțelor, poate acorda finanțări unei bănci de dezvoltare și prin instrumentele prevăzute în Capitolele 3 și 4 din Titlul I, Partea a II-a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, ca de exemplu instrumentele de capital și împrumuturi subordonate, cu respectarea legislației din domeniul ajutorului de stat.

Sumele pentru constituirea sau majorarea capitalului social, inclusiv în situația în care majorarea capitalului social este solicitată de către Banca Națională a României pe parcursul procesului de supraveghere a unei bănci de dezvoltare, precum și condițiile de finanțare prin instrumente de tipul celor prevăzute în Capitolele 3 și 4 din Titlul I, Partea a II-a din Regulamentul (UE) nr. 575/ 2013 se aprobă prin hotărâre a Guvernului, în limita creditelor bugetare aprobate cu această destinație în bugetul de stat.

Cheltuielile cu taxele, tarifele și alte cheltuieli (cum ar fi crearea siglei instituției de credit, contractarea serviciilor de audit, cheltuieli care vor fi efectuate de acționar) necesare înființării fiecărei bănci de dezvoltare se suportă din bugetul Ministerului Finanțelor și se stabilesc prin hotărâre a Guvernului, cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat.

De asemenea, având în vedere că dosarul pentru obținerea aprobării Băncii Naționale a României de constituire a unei bănci de dezvoltare, trebuie să includă adresa sediului social/sediului real al activității, este necesară închirierea în prealabil a spațiului adecvat desfășurării activității unei bănci, urmând ca până la înmatricularea băncii la Registrul Comerțului, cheltuielile cu chiria să se suporte din bugetul Ministerului Finanțelor, în cuantumul stabilit prin hotărâre a Guvernului.

Statul român, prin Ministerul Finanțelor, se obligă să asigure, din bugetul de stat și/sau din veniturile rezultate din privatizare înregistrate în contul Trezoreriei Statului, sumele necesare majorării de capital social al unei bănci de dezvoltare, evaluate conform analizelor derulate de Banca Națională a României în procesul de autorizare sau pe parcursul procesului de supraveghere, precum și pentru susținerea și dezvoltarea activității unei bănci de dezvoltare și pentru respectarea cerințelor prudențiale, în condițiile prevăzute de lege și cu respectarea legislației din domeniul ajutorului de stat.

Măsurile de sprijin ale statului prevăzute la art. 9, precum și cele privind autonomia de decizie a organelor de conducere prevăzute la art. 10 din proiectul de Lege sunt acordate astfel încât băncile de dezvoltare să nu fie considerate instituții financiare captive, și implicit încadrate în sectorul administrației publice conform metodologiei EUROSTAT (Manualului de Deficit și Datorie Guvernamentală – ESA, ediția 2019).

Astfel, statul român, prin Ministerul Finanțelor garantează, cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat, executarea principalului aferent obligațiilor de plată asumate în nume și cont propriu de către fiecare bancă de dezvoltare, precum și executarea tuturor obligațiilor de garantare asumate de către acestea, în cazul în care obligațiile respective nu beneficiază de nicio altă garanție.

Garanția statului, prin Ministerul Finanțelor este necondiționată, irevocabilă și executabilă la prima cerere.

Condițiile generale de garantare a obligațiilor băncilor de dezvoltare,

modalitatea de alocare a sumei de plată a garanției, astfel încât întotdeauna sumele garantate în perioadele anterioare și pentru care banca de dezvoltare are obligații restante să fie acoperite, precum și mecanismul de recuperare a sumelor plătite se stabilesc prin hotărâre de Guvern.

Membrii organelor de conducere ale băncilor de dezvoltare trebuie să respecte cerințele de adecvare prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 și de reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia. Membrii organelor de conducere ale băncilor de dezvoltare își exercită atribuțiile în mod independent, cu loialitate, diligență și respectând obiectivele și strategia stabilită de adunarea generală a acționarilor a fiecărei bănci de dezvoltare.

Deciziile privind managementul activelor și pasivelor băncilor de dezvoltare se iau de către organele de conducere ale acestora, în condițiile legii și ale actului constitutiv, fără implicarea sau acordul Ministerului Finanțelor în calitate de acționar unic al fiecărei bănci de dezvoltare, în numele statului român, sau al oricărei alte autorități sau instituții publice, cu excepția Băncii Naționale a României în exercitarea prerogativelor de autoritate competentă pe linia supravegherii prudențiale. Banca Națională a României în calitate de autoritate de supraveghere prudențială, poate emite anumite decizii cu posibil impact asupra activelor și pasivelor unei bănci de dezvoltare.

Deciziile privind politica bancară trebuie să se bazeze doar pe considerente economice, în ceea ce privește activitățile efectuate în nume și cont propriu, în condiții de piață, respectiv să se bazeze pe mandatele specifice acordate în ceea ce privește activitățile de dezvoltare efectuate, analiza imparțială a acestora fiind primordială în realizarea scopului și activității fiecărei bănci de dezvoltare.

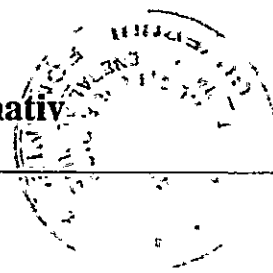
Băncile de dezvoltare efectuează raportări periodice privind activitatea desfășurată către Ministerul Finanțelor, în calitate de acționar unic, în numele statului român

Este interzisă finanțarea directă sau indirectă de către băncile de dezvoltare a partidelor politice sau a campaniilor electorale.

Înființarea și activitățile băncilor de dezvoltare se efectuează cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat. În prezent, autoritățile române au inițiat procesul de notificare a Comisiei Europene (DG Concurență) privind măsura ajutorului de stat pentru înființarea viitoarei bănci naționale de dezvoltare.

3. Alte informații Nu au fost identificate.

Secțiunea a 3-a
Impactul socio-economic al proiectului de act normativ



1. Impactul macroeconomic	Prin acest proiect de act normativ se urmărește finanțarea domeniilor prioritare, contribuția națională la implementarea obiectivelor economice și strategice ale Uniunii Europene pe plan local și alinierea la practicile europene și internaționale în materie de finanțare a dezvoltării, creșterea gradului de absorbție a fondurilor europene, identificarea disfuncționalităților pieței financiare și reducerea decalajelor de finanțare.
1.1 Impact asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat	Pentru funcționarea ca bancă de dezvoltare este necesară notificarea Comisiei Europene, iar aportul la capitalul social, fondurile puse la dispoziție, finanțarea și operațiunile băncii naționale de dezvoltare trebuie să respecte regulile Uniunii Europene în materie de ajutor de stat.
2. Impactul asupra mediului de afaceri	Prin acest proiect de act normativ se urmărește finanțarea domeniilor prioritare, contribuția la implementarea obiectivelor economice și strategice ale Uniunii Europene pe plan local, creșterea gradului de absorbție a fondurilor europene, identificarea disfuncționalităților pieței financiare și reducerea decalajelor de finanțare.
2.1 Impactul asupra sarcinilor administrative	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2.2 Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii	Prin acest proiect de act normativ se urmărește crearea cadrului care să permită finanțarea investițiilor și sprijinirea activității curente a IMM-urilor, dar și creșterea productivității muncii și a competitivității activității acestora.
3. Impactul social	Creșterea investițiilor în domenii unde s-au identificat disfuncționalități ale pieței financiare și decalaje de finanțare, va avea un impact social pozitiv prin creșterea locurilor de muncă.
4. Impactul asupra mediului	Actul normativ nu are impact în acest domeniu.
5. Alte informații	Nu este cazul

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)

Indicatori	Anul Curent	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
1	2	3	4	5	6	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: (i) impozit pe profit	Proiectul de act normativ nu are impact în acest domeniu.					



▪ (ii) impozit pe venit b) bugetele locale: ▪ i) impozit pe profit c) bugetul asigurărilor sociale de stat: (i) contribuții de asigurări	
2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care: a) buget de stat, din acesta: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii b) bugete locale: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii c) bugetul asigurărilor sociale de stat: (i) cheltuieli de personal (ii) bunuri și servicii	Proiectul de act normativ nu are impact în acest domeniu.
3. Impact financiar, plus/minus, din care: a) buget de stat b) bugete locale	Proiectul de act normativ nu are impact în acest domeniu.
4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare	Proiectul de act normativ nu are impact în acest domeniu.
5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare	Proiectul de act normativ nu are impact în acest domeniu.
6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare	Proiectul de act normativ nu are impact în acest domeniu.
7. Alte informații	Nu este cazul.
Secțiunea a 5-a. Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare	
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	- Hotărâre a Guvernului privind organizarea și funcționarea Băncii de Dezvoltare a României, inclusiv privind modalitatea de garantare a obligațiilor acestei instituții - Ordin al ministrului finanțelor pentru desemnarea reprezentanților Ministerului Finanțelor în relația cu Banca Națională a României pe parcursul instrumentării cererii de autorizare - Ordin al ministrului finanțelor privind nominalizarea primilor membri ai organelor statutare ai Băncii Naționale de Dezvoltare a României
1 ¹ . Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3. Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
6. Alte informații	Nu au fost identificate.
Secțiunea a 6-a. Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ	
1. Informații privind	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.

procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate	
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.	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
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	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect
4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ	a) Proiectul prezentului act normativ a fost avizat de Consiliul Legislativ prin avizul nr. 246/2022. 

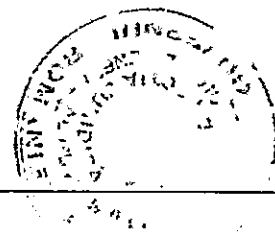
b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării	b) Nu este cazul
c) Consiliul Economic și Social	c) Proiectul prezentului act normativ a fost avizat de Consiliul Economic și Social prin avizul nr. 1231/2022.
d) Consiliul Concurenței	d) Consiliul Concurenței a emis adresa nr. 2493/2022.
e) Curtea de Conturi	e) Nu este cazul
f) Secretariatul General al Guvernului	f) Nu este necesar avizul Departamentului pentru Relația cu Parlamentul, din punctul de vedere al oportunității promovării
g) Comisia de Dialog Social	g) Nu este necesar avizul Comisiei de Dialog Social
6. Alte informații	Nu au fost identificate.

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 actului normativ	Proiectul de act normativ a fost postat pe site-ul Ministerului Finanțelor.
2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării actului 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	Nu este cazul.

Secțiunea a 8-a
Măsurile de implementare

1. Măsurile de punere în aplicare a actului normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente	Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
2. Alte informații	Nu este cazul.



Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare, cu procedura de urgență prevăzută de art. 76 alin. (3) din Constituția României, republicată.


PRIM-MINISTRU

NICOLAE CIUCĂ