

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1 Titlul actului normativ
Lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a altor acte normative
Secțiunea a 2-a Motivul emiterii actului normativ
2.1. Sursa proiectului de act normativ Transpunerea prevederilor următoarelor acte UE: (i) Directiva (UE) 2024/1619 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, sucursalele din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de governanță (ii) Directiva (UE) 2024/2994 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2024 de modificare a Directivelor 2009/65/CE, 2013/36/UE și (UE) 2019/2034 în ceea ce privește tratamentul riscului de concentrare rezultat din expuneri față de contrapărți centrale și al riscului de contraparte pentru tranzacțiile cu instrumente financiare derivate compensate la nivel central, prin care se aduc modificări inclusiv directivei bancare. 2.2. Descrierea situației actuale În România, cadrul legislativ primar care reglementează accesul la activitate și desfășurarea activității 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), care a transpus prevederi ale Directivei 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 (directiva bancară).

La nivel european au fost publicate două directive europene care aduc modificări directivei bancare, pentru care este necesară transpunerea în dreptul intern. Astfel:

1. La data de 19.06.2024 a fost publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene Directiva (UE) 2024/1619 a Parlamentului European și a Consiliului din 31 mai 2024 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește competențele de supraveghere, sancțiunile, sucursalele din țări terțe și riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (CRD VI).

Principalele modificări aduse de CRD VI directivei bancare, pentru care este necesară modificarea cadrului de reglementare național existent, vizează următoarele domenii:

a) independența autorităților competente și prevenirea conflictelor de interese, prin: (i) stabilirea unor cerințe privind numirea membrilor organului de conducere, (ii) stabilirea perioadei maxime de mandat pentru membrii organului de conducere, (iii) instituirea unor interdicții temporare privind angajarea în posturi sau prestarea unor servicii profesionale care pot conduce la materializarea unor conflicte de interese și (iv) interzicerea tranzacționării instrumentelor financiare emise de entitățile supravegheate; conform directivei, cerințele de la punctele (i)-(iv) sunt stabilite pentru membrii organului de conducere, cu excepția guvernatorului, iar cerințele de la punctele (iii) și (iv) pentru categoriile de personal implicate în exercitarea funcției de supraveghere. Totodată, directiva prevede dreptul la o compensație adecvată pentru membrii organului de conducere (cu excepția guvernatorului) și membrii personalului cărora li se aplică aceste incompatibilități, scopul fiind acela de a-i compensa pentru perioada de incompatibilitate temporară în entitățile care prin natura activității lor pot conduce la activarea respectivelor interdicții.

b) consolidarea competențelor de supraveghere în legătură cu anumite operațiuni desfășurate de entitățile supravegheate (respectiv achizițiile directe sau indirecte ale unor dețineri semnificative în entități financiare sau nefinanciare, transferul semnificativ de active și/sau pasive și fuziunile sau divizările). Astfel, se instituie un regim de minimă armonizare aplicabil acestor operațiuni pe modelul reglementării actuale privind achizițiile de dețineri calificate în instituțiile de credit, respectiv procedura de notificare prealabilă adresată autorităților de supraveghere prudențială. Aceste autorități au responsabilitatea de a evalua operațiunile în cauză și pot exercita dreptul de a se opune finalizării operațiunilor, în cazul în care se apreciază că acestea pot afecta în mod negativ profilul prudențial al entităților supravegheate implicate în operațiuni, cu excepția transferurilor semnificative de active și/sau pasive în privința cărora mecanismul de notificare prealabilă nu prevede expres evaluarea din partea autorității competente și nici dreptul de opoziție al acesteia.

c) introducerea unui regim de minimă armonizare privind sucursalele întreprinderilor din state terțe. Potrivit CRD VI, întreprinderile stabilite într-o țară terță care urmăresc să furnizeze servicii bancare în Uniunea Europeană trebuie să înființeze o sucursală într-un stat membru, autorizată în conformitate cu dreptul UE;

d) consolidarea cerințelor privind cadrul de administrare a activității, precum și în ceea ce privește regimul evaluărilor privind adecvarea membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, prin stabilirea unor cerințe privind evaluarea acestor persoane de către instituțiile de credit, societățile financiare holding și societățile financiare holding-mixte, precum și de către autoritățile competente cu supravegherea prudențială a acestor entități;

e) noi cerințe privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) pentru integrarea acestora în cadrul de administrare a riscurilor, inclusiv implementarea unor planuri care cuprind ținte cuantificabile pentru monitorizarea și abordarea riscurilor ESG;

f) consolidarea regimului sancționator, prin introducerea penalităților cu titlu cominatoriu, suplimentarea listei faptelor sancționabile și modificarea modalității de calcul a amenzilor; și

g) clarificarea interacțiunii dintre situația în care se determină că o instituție de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră și cazurile de retragere a autorizației.

Statele membre au obligația de a adopta și publica actele normative necesare transpunerii CRD VI în legislația internă până la data de 10 ianuarie 2026, cu aplicabilitate de la 11 ianuarie 2026, cu excepția prevederilor din CRD VI referitoare la regimul sucursalelor din țări terțe care trebuie transpuse până la 10 ianuarie 2026, fiind aplicabile de la 11 ianuarie 2026, respectiv 11 ianuarie 2027.

În mod similar transpunerii la nivel național a prevederilor Directivei 2013/36/UE, prevederile Directivei (UE) 2024/1619 vor fi transpuse la nivel național atât prin amendarea cadrului legislativ primar, pentru transpunerea acelor prevederi din directivă pentru care este necesară reglementarea aspectelor tratate la nivel de legislație primară, cât și a celui secundar, pentru prevederile cu caracter tehnic.

2. La data de 04.12.2024 a fost publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene Directiva (UE) 2024/2994, care modifică trei directive europene pentru abordarea riscului de contraparte în tranzacțiile cu instrumente financiare derivate efectuate de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), în cazul în care tranzacțiile au fost compensate de o contraparte centrală (CPC), respectiv: *i)* Directiva (UE) 2013/36, directiva bancară, *ii)* Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) și *iii)* Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții și de modificare a Directivelor 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE și 2014/65/UE.

Statele membre au obligația de a adopta și publica actele normative necesare transpunerii Directivei (UE) 2024/2994 până la data de 25 iunie 2026.

Având în vedere că modificările aduse directivei bancare prin Directiva (UE) 2024/2994 vizează articole modificate în contextul CRD VI, se justifică transpunerea art. 2 din Directiva (UE) 2024/2994 concomitent cu derularea procesului de transpunere a CRD VI.

În acest context, pentru a asigura transpunerea prevederilor Directivei (UE) 2024/1619 și a prevederilor din Directiva (UE) 2024/2994, care aduc modificări directivei bancare, la nivel de legislație primară, este necesară amendarea cadrului legal existent, reprezentat de O.U.G. nr. 99/2006.

2.3. Schimbări preconizate

Proiectul de lege asigură transpunerea la nivelul legislației primare a prevederilor din Directiva (UE) 2024/1619 și a prevederilor cuprinse la art. 2 din Directiva (UE) 2024/2994.

În acest sens, propunerile de amendamente cu privire la O.U.G. nr. 99/2006 ca urmare a elementelor de noutate introduse de Directiva (UE) 2024/1619 vizează, în principal, următoarele:

1. Introducerea unor prevederi care stabilesc cerințe privind independența Băncii Naționale a României (BNR), în calitate de autoritate competentă cu supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, precum și anumite responsabilități referitoare la prevenirea conflictelor de interese, astfel:

- numirea membrilor organului de conducere al BNR se realizează pe baza unor criterii obiective și transparente publicate de Parlamentul României, care trebuie să se refere la buna reputație, pregătire profesională și experiență profesională relevantă pentru domeniile de competență ale BNR, în calitate de autoritate competentă cu supravegherea instituțiilor de credit.

- stabilirea unor obligații specifice pentru prevenirea conflictelor de interese.

Astfel, în ceea ce privește membrii Consiliului de administrație al BNR, cu excepția Guvernatorului, cerințele vizează: *i)* limitarea duratei perioadei în care un membru poate rămâne în funcție, la un termen de maxim 14 ani, *ii)* interdicția de a tranzacționa instrumente financiare emise de sau raportate la instituțiile de credit supravegheate de BNR și întreprinderile-mamă, filialele ori entitățile afiliate acestora, precum și *iii)* incompatibilitatea temporară privind angajarea în entitățile a căror activitate poate constitui premise de conflicte de interese pentru aceștia, pentru o perioadă de 12 luni, respectiv de 3 luni, diferențiate în funcție de tipul de activitate.

Este de menționat că, pentru a asigura transpunerea corectă a noțiunii de „membri ai organului de conducere” conform CRD VI, această noțiune va include toți membrii Consiliului de administrație al BNR, cu excepția guvernatorului (având în vedere excluderea prevăzută de directivă), în considerarea următoarelor argumente de ordin obiectiv: (i) Legea nr. 312/2004 privind Statutul BNR prevede că BNR este condusă de Consiliul de administrație, fără a preciza o delimitare clară a responsabilităților conducerii executive; (ii) delegarea de competențe de la Consiliul de administrație al BNR către conducerea executivă este temporară, aplicabilă exclusiv unor situații punctuale, iar aceasta nu are autonomie decizională față de Consiliul de administrație, acționând exclusiv în limitele mandatului conferit; (iii) Comisia Europeană s-a exprimat că, în lipsa unei separări clare a responsabilităților, regimul incompatibilităților este aplicabil tuturor membrilor organului de conducere al autorității de supraveghere, cu excepția guvernatorului.

Totodată, în condițiile în care Directiva (UE) 2024/1619 prevede că limitarea la 14 ani a duratei în care un membru al organului de conducere (cu excepția guvernatorului) rămâne în funcție se aplică numirilor ulterioare datei de 11 ianuarie 2026, este inclusă în proiectul de lege o dispoziție care clarifică faptul că pentru calculul celor 14 ani mandatele anterioare acestei date sau mandatele în curs la data respectivă nu se iau în considerare.

În ceea ce privește personalul BNR, cerințele vizează: *i)* instituirea interdicției, în ceea ce privește personalul BNR implicat în exercitarea funcției de supraveghere, de a tranzacționa instrumente financiare emise de sau raportate la instituțiile de credit supravegheate de BNR și întreprinderile-mamă, filialele ori entitățile afiliate acestora, precum și *ii)* stabilirea unor cerințe care se aplică exclusiv personalului direct implicat în exercitarea funcției de supraveghere și care vizează incompatibilitatea temporară privind angajarea în anumite entități de natură a genera conflicte de interese.

În ceea ce privește această din urmă interdicție, prin exercitarea opțiunii naționale prevăzute de CRD VI, perioada de incompatibilitate a fost stabilită la 3 luni, în loc de 6 luni. Astfel, Directiva permite stabilirea de perioade de incompatibilitate mai scurte, de cel puțin 3 luni, membrilor personalului direct implicați în supravegherea instituțiilor numai în cazul în care o perioadă de incompatibilitate mai lungă: (a) ar restricționa în mod nejustificat capacitatea autorității competente de a angaja noi membri ai personalului care să aibă competențele adecvate sau necesare pentru exercitarea funcțiilor sale de supraveghere, ținând seama în special de dimensiunea redusă a pieței naționale a muncii; sau (b) ar constitui o încălcare a oricărui drept fundamental relevant recunoscut în constituția statului membru în cauză ori în Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene sau a oricăror drepturi relevante ale lucrătorilor, astfel cum sunt prevăzute în legislația națională în domeniul muncii.

Ca urmare, opțiunea legislativă de a stabili o perioadă de incompatibilitate de 3 luni, în loc de 6 luni, se întemeiază pe următoarele considerente:

- respectarea principiului proporționalității consacrat atât de dreptul primar UE și de jurisprudența CJUE, cât și de jurisprudența CCR. Astfel, măsura asigură atingerea obiectivului directivei, prevenirea conflictelor de interese și garantarea independenței funcționale, fără a impune o restrângere excesivă a dreptului fundamental la muncă (art. 15 din Carta drepturilor fundamentale a UE, art. 41 alin. (1) și art. 53 alin.(2) din Constituția României);
- aplicarea principiului subsidiarității și a autonomiei administrative, în măsura în care transpunerea directivei permite adaptarea normei europene la realitățile instituționale și organizatorice naționale, în lipsa unei armonizări exhaustive;
- respectarea principiului securității juridice și a bunei administrări, în sensul că o durată clară, predictibilă și rezonabilă a incompatibilității contribuie la evitarea blocajelor instituționale, la planificarea eficientă a resurselor umane și la prevenirea arbitrariului în aplicare;
- menținerea efectului util al directivei, întrucât perioada de 3 luni este suficientă pentru a preveni interferențele nelegitime între pozițiile publice și private vizate, fără a compromite scopul esențial al normei europene;
- din punct de vedere al dinamicii pieței muncii - perioade îndelungate de incompatibilitate pot crea blocaje administrative sau întârzieri în numiri/posturi cheie, ceea ce afectează buna funcționare a instituției. O perioadă mai scurtă poate fi justificată pentru a preveni astfel de disfuncționalități, mai ales în sectoare sensibile precum cel bancar.

În ceea ce privește membrii organului de conducere al BNR (cu excepția guvernatorului, având în vedere excluderea prevăzută de directivă) și membrii personalului Băncii Naționale a României care fac obiectul interdicțiilor de angajare în cadrul entităților în legătură cu care se aplică respectivele interdicții, proiectul de lege instituie, potrivit CRD VI, dreptul la o compensație adecvată pentru interdicțiile respective.

În temeiul art. 4¹ din O.U.G. nr. 99/2006, Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.) este autoritatea competentă cu privire la autorizarea, reglementarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit prevăzute la art. 4 alin. (1) pct. 1 lit. (b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu modificările ulterioare, respectiv a instituțiilor de credit care provin din firme de investiții (societăți de servicii de investiții financiare/S.S.I.F.). În condițiile deținerii unei autorizații din partea A.S.F., această categorie de instituții de credit poate desfășura, potrivit prevederilor O.U.G. nr. 99/2006, exclusiv servicii și activități de investiții conform Directivei 2014/65/UE a Parlamentului

European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE (MiFID II).

În vederea transpunerii prevederilor CRD VI referitoare la independența autorităților competente din perspectiva obligațiilor ce revin A.S.F., în calitate de autoritate competentă potrivit art. 4¹ din O.U.G. nr. 99/2006, proiectul de lege cuprinde cerințe destinate A.S.F., membrilor Consiliului A.S.F. și membrilor personalului A.S.F., similare cu cele aplicabile Băncii Naționale a României, membrilor organului de conducere al B.N.R. și personalului acestei autorități (art. 4⁴, nou introdus).

Este de menționat faptul că nicio S.S.I.F. nu îndeplinește în prezent criteriile care ar atrage autorizarea ca instituție de credit, prin urmare A.S.F. nu exercită în prezent atribuțiile care derivă din prevederile art. 4¹ din O.U.G. nr. 99/2006.

2. Modificarea prevederilor naționale existente în O.U.G. nr. 99/2006 referitoare la instrumentarul aflat la dispoziția BNR în exercitarea competențelor sale de supraveghere, în legătură cu unele operațiuni desfășurate de entitățile supravegheate de BNR (instituții de credit, societăți financiare holding, societăți financiare holding-mixte), respectiv: dobândirea de dețineri calificate în alte entități (financiare sau nefinanciare), operațiuni de fuziune sau de divizare și transferul semnificativ de patrimoniu.

Potrivit CRD VI, prin operațiuni desfășurate de entitățile supravegheate se înțeleg: achizițiile de dețineri semnificative, fuziunile și divizările și transferul semnificativ de active și/sau pasive.

Este de menționat că, până la adoptarea CRD VI, regimul acestor operațiuni nu era armonizat la nivel european, prevederile în materie din O.U.G. nr. 99/2006 fiind de sorginte națională. CRD VI reglementează aceste operațiuni pentru asigurarea convergenței practicilor de supraveghere care să conducă la eliminarea arbitrajului de reglementare, pe modelul reglementării actuale a achizițiilor de dețineri calificate, respectiv pe baza procedurii de notificare prealabilă a intenției în conformitate cu care, în urma analizei informațiilor comunicate, autoritățile de supraveghere se pot opune finalizării operațiunilor care sunt considerate a avea efecte negative asupra profilului prudential al entităților supravegheate implicate, cu excepția transferurilor semnificative de active și/sau pasive în privința cărora mecanismul de notificare prealabilă nu prevede expres evaluarea din partea autorității competente și nici dreptul de opoziție al acesteia. Luând în considerare faptul că prevederile din CRD VI privind operațiunile sunt de minimă armonizare, prevederile rezultate din transpunerea directivei au fost completate cu prevederi cu caracter național astfel încât să se asigure acomodarea aspectelor identificate ca fiind necesar să fie reglementate din practica de supraveghere.

Astfel:

- au fost revizuite prevederile naționale actuale privind dobândirea de către entitățile supravegheate de BNR (instituții de credit, societăți financiare holding, societăți financiare holding-mixte) de dețineri calificate în alte entități (inclusiv în instituții de credit) în scopul alinierii acestora cu noile cerințe prevăzute de CRD VI în privința operațiunilor ce vizează achizițiile de dețineri semnificative/cedarea de dețineri semnificative de către entitățile supravegheate de BNR.

Regimul nou introdus de CRD VI cu privire la achizițiile de dețineri semnificative presupune obligativitatea notificării prealabile a autorității competente cu supravegherea prudențială. Autoritatea competentă va evalua achiziția din perspectiva unei administrări sănătoase și prudente de către entitatea achizitoare, în consultare cu alte autorități competente relevante. Pe baza acestei evaluări, autoritatea competentă poate decide să se opună achiziției, fără ca acest drept de opoziție să împiedice, în mod automat, realizarea achiziționării.

Operațiunile ce vizează cedarea achizițiilor de dețineri semnificative vor avea loc cu notificarea prealabilă a BNR, fără ca BNR să efectueze vreo evaluare.

- au fost revizuite prevederile naționale actuale privind operațiunile de fuziune/divizare, în sensul implementării mecanismului notificării prealabile cu avizul emis de autoritatea competentă (BNR), prevăzut de CRD VI, completat cu prevederi cu caracter național care au în vedere extinderea aplicării acestui mecanism la operațiuni de fuziune/divizare realizate între entități din același grup, precum și reglementarea unor aspecte procedurale care să asigure certitudine juridică în procesul de aplicare a mecanismului de notificare.

- au fost revizuite prevederile naționale actuale privind transferurile semnificative de patrimoniu, în sensul reglementării transferurilor semnificative de active și/sau pasive pe baza unui mecanism similar cu cel aplicabil în cazul operațiunilor de fuziune/divizare. Astfel, transferurile semnificative de active și/sau pasive în care sunt implicate instituții de credit, societăți financiare holding și societăți financiare holding-mixte, vor avea loc cu notificarea prealabilă și avizul emis de BNR, în calitate de autoritate competentă cu supravegherea prudențială a entităților supuse obligației de notificare.

3. Consolidarea cerințelor privind cadrul de administrare a activității și a cerințelor privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, în sensul:

- întăririi cadrului de administrare a activității instituțiilor de credit organizate în sistem unitar prin eliminarea posibilității ca, în cazuri bine justificate și cu aprobarea BNR, aceeași persoană să îndeplinească simultan atât funcția de președinte al Consiliului de administrație, cât și pe cea de director general, situație de natură să genereze conflict de interese.

- extinderii regimului ex-ante actual prevăzut pentru evaluarea adecvării persoanelor care dețin funcții-cheie în instituțiile de credit, la societățile financiare holding și societățile financiare holding-mixte, persoane juridice române.

- consolidării regimului privind cooperarea dintre BNR, în calitate de autoritate competentă potrivit cadrului de reglementare bancar, și autoritățile de la nivel național și UE responsabile cu supravegherea combaterii spălării banilor și finanțării terorismului (AML), în contextul evaluărilor privind adecvarea membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie, realizate de către BNR.

4. Revizuirea regimului național privind sucursalele din state terțe, în linie cu cerințele din CRD VI, astfel:

Având în vedere faptul că dispozițiile din CRD VI sunt de minimă armonizare în privința sucursalelor din state terțe, ceea ce presupune că statele membre pot institui cerințe mai stricte, și întrucât directiva prevede o opțiune națională generală, potrivit căreia statele membre pot aplica

sucursalelor din state terțe autorizate pe teritoriul lor aceleași cerințe care se aplică instituțiilor de credit autorizate în temeiul directivei bancare, în locul cerințelor prevăzute de CRD VI, potrivit proiectului de lege, reglementarea regimului sucursalelor din state terțe s-a realizat prin menținerea abordării actuale de a impune acestora aceleași cerințe ca cele impuse instituțiilor de credit, persoane juridice române și, suplimentar, preluarea acelor cerințe specifice introduse de CRD VI care nu se regăsesc în cadrul de reglementare aplicabil instituțiilor de credit. Dintre cerințele suplimentare impuse sucursalelor din state terțe menționăm obligația sucursalelor de a depozita într-un cont deschis la o instituție de credit locală, care nu face parte din grupul întreprinderii sale principale, active lichide reprezentând: (i) garanția sucursalei ce poate fi utilizată în mod specific pentru acoperirea pierderilor locale în caz de rezoluție/insolvență, precum și (ii) activele lichide în scopul îndeplinirii indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, excedentul acestora putând fi utilizat în cazul rezoluției și lichidării sucursalei.

5. Introducerea de noi cerințe privind riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (riscul ESG) pentru integrarea acestora în cadrul de administrare a riscurilor, inclusiv implementarea unor planuri care cuprind ținte cuantificabile pentru monitorizarea și abordarea riscurilor ESG.

6. Consolidarea regimului sancționator prin: i) introducerea penalităților cu titlu cominatoriu, ii) suplimentarea listei faptelor sancționabile și iii) modificarea modalității de determinare a bazei de calcul a amenzilor, prin stabilirea unei liste de elemente necesar a fi incluse în calculul cifrei de afaceri totale anuale nete.

7. Reglementarea unei noi situații în care BNR, în calitate de autoritate competentă potrivit directivei bancare, are competența de a retrage autorizația acordată unei instituții de credit, persoană juridică română, respectiv atunci când se determină, potrivit cadrului de reglementare în materie de redresare și rezoluție, că: i) instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, ii) nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia starea de dificultate majoră ar putea fi împiedicată într-o perioadă rezonabilă prin măsuri alternative ale sectorului privat sau orice altă acțiune de supraveghere și iii) nu este necesară o acțiune de rezoluție din perspectiva interesului public.

8. Introducerea de prevederi care permit A.S.F. să acorde o derogare de la autorizarea unei S.S.I.F. ca instituție de credit, la cererea entității respective și după informarea Autorității Bancare Europene. La acordarea derogării, A.S.F. ține seama de avizul emis de Autoritatea Bancară Europeană, alături de elemente precum: natura, amploarea și complexitatea activităților desfășurate de entitate în România și în Uniunea Europeană în general, importanța și riscul sistemic pe care îl prezintă activitățile desfășurate de entitate în România și în Uniunea Europeană în ansamblu, structura organizatorică a grupului, în cazul în care entitatea face parte dintr-un grup.

9. Clarificarea situației în care prevederile privind supravegherea pe bază consolidată se aplică grupurilor de firme de investiții, respectiv în cazul în care cel puțin o S.S.I.F. din grup face obiectul Regulamentului (UE) nr. 575/2013, cu modificările ulterioare, în temeiul art. 1 alin. (2) sau (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind cerințele prudențiale ale firmelor de investiții și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 575/2013, (UE) nr. 600/2014 și (UE) nr. 806/2014.

10. Includerea unor dispoziții tranzitorii care să prevadă că procesele/operațiunile aflate în curs de instrumentare (cereri/notificări complete, înregistrate la BNR) urmează regimul juridic aflat în vigoare la data depunerii cererii.

Nu în ultimul rând, propunerile includ și anumite prevederi care nu reprezintă transpunere de directivă, dar care sunt necesare pentru a asigura corelarea noilor cerințe din CRD VI cu regimul național existent.

În ceea ce privește propunerile de amendamente cu privire la O.U.G. nr. 99/2006 pentru transpunerea Directivei (UE) 2024/2994, acestea vizează introducerea unor prevederi care să încurajeze identificarea, gestionarea și monitorizarea riscului de concentrare rezultat din expunerile față de contrapărți centrale, cu scopul de a diminua posibilele riscuri de contagiune în sistemul financiar.

Totodată, luând în considerare modificările propuse prin proiectul de lege cu privire la regimul sancționator prevăzut de O.U.G. nr. 99/2006, este necesară modificarea Legii nr. 236/2022 privind supravegherea prudențială a societăților de servicii de investiții financiare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative. Modificarea are în vedere armonizarea prevederilor Legii nr. 236/2022 cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006, prin includerea în categoria dispozițiilor aplicabile în mod corespunzător și S.S.I.F. prevăzute la art. 1 alin. (2) sau (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033, cu modificările ulterioare (*clasa 1 minus*), a noilor prevederi care specifică modalitatea de determinare a bazei de calcul a amenzilor.

2.4. Alte informații

Nu este cazul.

Secțiunea a 3-a

Impactul socioeconomic

3.1. Descrierea generală a beneficiilor și costurilor estimate ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ

Nu este cazul

3.2. Impactul social

Nu este cazul

3.3. Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului

În ceea ce privește impactul asupra drepturilor fundamentale, proiectul de act normativ asigură respectarea dreptului la muncă, consacrat de art. 41 din Constituția României. Raportat la art.53 din Constituția României, măsurile propuse, în special interdicțiile privind angajarea ulterioară a unei categorii de personal în anumite entități supravegheate, sunt necesare pentru prevenirea conflictelor de interese și menținerea integrității procesului de supraveghere. Totodată, prin exercitarea opțiunii naționale permise de CRD VI, perioada de incompatibilitate a fost stabilită la 3 luni, în loc de 6 luni, pentru a evita o restrângere nejustificată a accesului la muncă

și pentru a preveni dificultăți în recrutarea personalului cu competențe adecvate, având în vedere dimensiunea redusă a pieței naționale a muncii. Exercițarea opțiunii reflectă aplicarea principiului proporționalității și respectarea drepturilor fundamentale, fără a compromite obiectivul directivei europene. În plus, instituirea dreptului la o compensație adecvată pentru persoanele afectate de interdicțiile de angajare contribuie la echilibrarea interesului public cu protecția intereselor individuale ale personalului vizat, în conformitate cu principiile buneii administrări, echității și securității juridice.

3.4. Impactul macroeconomic

Nu este cazul

3.4.1. Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macroeconomici

Nu este cazul

3.4.2. Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat

Nu este cazul

3.5. 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 instrumente suplimentare aflate la dispoziția BNR în exercitarea competențelor sale de supraveghere prudențială;
- sunt introduse o serie de prevederi prin care se asigură faptul că BNR, în calitate de autoritate competentă cu supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, inclusiv membrii personalului acestora și membrii organelor de conducere, acționează în mod independent și obiectiv, fără să fie supuși niciunei influențe politice și economice;
- sunt introduse o serie de prevederi care vizează îmbunătățirea sistemului de guvernanță corporativă în cadrul instituțiilor de credit și societăților financiare holding, menite să contribuie la evitarea de riscuri excesive și să permită BNR monitorizarea gradului de adecvare al mecanismelor privind cadrul de administrare a activității acestor entități, aflate în sfera de supraveghere a BNR;
- sunt clarificate alte aspecte de natură prudențială.

3.6. Impact asupra mediului înconjurător

Se apreciază că proiectul de act normativ contribuie indirect la susținerea obiectivelor de mediu prin întărirea cerințelor de guvernanță și supraveghere prudențială, inclusiv prin introducerea unor obligații explicite pentru instituțiile de credit de a integra riscurile de mediu, sociale și de guvernanță (ESG) în procesele interne de administrare a riscurilor. Această abordare stimulează finanțarea durabilă și încurajează reorientarea capitalului către activități economice sustenabile,

contribuind astfel la tranziția către o economie durabilă, neutră din punct de vedere climatic și circulară.

3.7. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării

Nu este cazul

3.8. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva dezvoltării durabile

Nu este cazul

3.9. 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), inclusiv informații cu privire la cheltuieli și venituri**

- în mii lei (RON) -

Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe patru ani
1	2	3	4	5	6	7
4.1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acesta:						
i. impozit pe profit						
ii. impozit pe venit						
b) bugete locale						
i. impozit pe profit						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
i. contribuții de asigurări						
d) alte tipuri de venituri (se va menționa natura acestora)						

4.2. 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						
4.3. Impact financiar, plus/minus, din care:						
a) buget de stat						
b) bugete locale						
4.4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
4.5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
4.6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
4.7. Prezentarea, în cadrul proiectelor de acte normative a căror adoptare atrage majorarea cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente:						
4.8. Alte informații						
Secțiunea a 5-a Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare						
5.1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:						

În vederea transunerii prevederilor Directivei (UE) 2024/1619 și a art. 2 al Directivei (UE) 2024/2994, proiectul de act normativ modifică și completează unele prevederi din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007*, cu modificările și completările ulterioare. De asemenea, în vederea armonizării cu modificările propuse cu privire la O.U.G. nr. 99/2006 în legătură cu dispozițiile aplicabile S.S.I.F. din clasa 1 minus, proiectul de act normativ prevede modificarea Legii nr. 236/2022 privind supravegherea prudențială a societăților de servicii de investiții financiare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.

5.2. Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice

Nu este cazul

5.3. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația UE (în cazul proiectelor ce transpun sau asigură aplicarea unor prevederi de drept UE)

5.3.1. Măsuri normative necesare transunerii directivelor UE

Proiectul de act normativ asigură transpunerea, la nivel de legislație primară, a unor prevederi ale Directivei (UE) 2024/1619 și a art. 2 al Directivei (UE) 2024/2994.

5.3.2. Măsuri normative necesare aplicării actelor legislative UE

Nu este cazul

5.4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene

Nu este cazul

5.5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente asumate

Nu este cazul

5.6. Alte informații

Nu este cazul

Secțiunea a 6-a

Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

6.1. Informații privind neaplicarea procedurii de participare la elaborarea actelor normative

Nu este cazul

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

În plan extern nu au fost necesare consultări.

În plan intern au fost consultate Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară.

6.3. Informații despre consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale

Nu este cazul 6.4. Informații privind puncte de vedere/opinii emise de organisme consultative constituite prin acte normative Nu este cazul 6.5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi 6.6. Alte informații Nu este cazul
Secțiunea a 7-a Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ
7.1. Informarea societății civile cu privire la elaborarea proiectului de act normativ Au fost respectate procedurile prevăzute de Legea nr.52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, proiectul de act normativ fiind publicat pe pagina de internet a Ministerului Finanțelor la data de 7.2. 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 Nu este cazul
Secțiunea a 8-a Măsurile privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ
8.1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ Nu este cazul 8.2. Alte informații Nu este cazul

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 și a altor acte normative.*

MINISTRUL FINANTELOR

Alexandru NAZARE

AVIZĂM FAVORABIL

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Guvernator

Mugur Constantin ISĂRESCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

Președinte

Alexandru PETRESCU

MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE

Oana-Silvia ȚOIU

MINISTRUL JUSTIȚIEI

Radu MARINESCU