



Conf. cu originalul

**PARLAMENTUL ROMÂNIEI
CAMERA DEPUTAȚILOR**

**Comisia pentru Buget,
Finanțe și Bănci
București, 2.12.2014
Nr. 4c-2/100**

**Comisia pentru muncă și
protecție socială
București, 2.12.2014
Nr. 4c-7/86**

PLX 68/2014

**BIROUL PERMANENT
AL
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

Vă înaintăm, alăturat, **raportul comun asupra proiectului de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului**, trimisă spre dezbatere în fond Comisiei pentru buget, finanțe și bănci și Comisiei pentru muncă și protecție socială cu adresa nr. PLx.68 din 24 februarie 2014, Camera Deputaților fiind **Cameră decizională**.

În raport cu obiectul și conținutul său, inițiativa legislativă face parte din categoria **legilor ordinare**.

PREȘEDINTE,

Viorel ȘTEFAN

PREȘEDINTE,

Florin IORDACHE



PARLAMENTUL ROMÂNIEI
CAMERA DEPUTAȚILOR

Comisia pentru Buget,
Finanțe și Bănci
București, 2.12.2014
Nr. 4c-2/100

Comisia pentru muncă și
protecție socială
București, 2.12.2014
Nr. 4c-7/86

PLX 68/2014

RAPORT COMUN

asupra proiectului de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

În conformitate cu prevederile art.95 și 115 din Regulamentul Camerei Deputaților, Comisia pentru buget, finanțe și bănci și Comisia pentru muncă și protecție socială au fost sesizate, cu dezbateră pe fond, în procedură de urgență, **cu proiectul de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului**, cu adresa nr. **PLx 68/2014** din 24 februarie 2014.

Conform prevederilor **art. 75** din Constituția României, republicată, și ale **art.92** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, Camera Deputaților este **Cameră decizională**.

Senatul, în calitate de primă Cameră sesizată, **a adoptat** proiectul de lege în ședința din 18 februarie 2014.

La întocmirea prezentului **raport comun**, Comisiile au avut în vedere:

- avizul favorabil al Consiliului Legislativ (nr.1521/19.12.2013)
- avizul favorabil al Comisiei juridice, de disciplină și imunități (nr.4c-11/165/24.02.2014)
- avizul favorabil al Comisiei pentru administrație publică și amenajarea teritoriului (nr.4c-6/53/11.03.2014)
- avizul favorabil al Comisiei pentru apărare, ordine publică și siguranță națională (nr.4c-12/47/25.02.2014)
- avizul favorabil al Comisiei pentru industrii și servicii (nr.4c-3/52/05.03.2014).

Proiectul de lege supus dezbaterii are ca **obiect de reglementare** adoptarea unor măsuri bugetare, în scopul diminuării eforturilor financiare mari pentru producătorii de energie termică și electrică pentru achiziționarea combustibilului,

alocarea unor sume din fondul de rezervă bugetară la dispoziția Guvernului ordonatorilor principali de credite ai bugetului de stat, în vederea respectării angajamentelor asumate prin acorduri internaționale, precum și modificarea și completarea OUG nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului ca urmare a intrării în vigoare la 1 ianuarie 2014 a cadrului normativ adoptat la nivelul Uniunii Europene.

Conform prevederilor **art. 75** din Constituția României, republicată, și ale **art.92 alin. (9) pct. 1** din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, Camera Deputaților este **Cameră decizională**.

Conform art.61 și art.63, inițiativa legislativă a fost dezbătută în **ședințe separate**.

Membrii Comisiei pentru muncă și protecție socială au examinat proiectul de Lege în ședința din 18 martie 2014.

Membrii Comisiei pentru buget, finanțe și bănci au examinat inițiativa legislativă în ședința din 25 noiembrie 2014. La lucrările Comisiei și-au înregistrat prezența un număr de 31 deputați, din totalul de **34 de membri**.

La dezbaterile acestei inițiative legislative au fost prezente, în calitate de invitați, următoarele persoane:

- domnul Mihai Albulescu – Secretar de Stat, Ministerul Economiei
- doamna Ileana Ciutan – Președinte, Casa Națională de Pensii Publice
- doamna Georgeta Jugănar – Director, Ministerul Muncii, Familiei, Protecției Sociale și Persoanelor Vârstnice
- doamna Irina Alexe – Chestor de poliție, secretar general adjunct, Ministerul de Interne
- domnul Dan Manolescu - Secretar de Stat, Ministerul Finanțelor Publice
- doamna Veronica Răducănescu - Director, Banca Națională a României

În urma examinării inițiativei legislative și a opiniilor exprimate, deputații prezenți la lucrări, au hotărât cu majoritate de voturi, să supună plenului Camerei Deputaților **spre dezbateri și adoptare proiectul de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului**, cu amendamentele admise prezentate în Anexă.

În raport cu obiectul și conținutul său, proiectul de lege face parte din categoria **legilor ordinare**.

PREȘEDINTE,
Viorel ȘTEFAN

PREȘEDINTE,
Florin IORDACHE

SECRETAR,
Mihai Aurel DONȚU

SECRETAR,
Mihăiță GĂINĂ

Șef serviciu,
Giorgiana Ene
Expert parlamentar
Florentina Rădoi

Consilier parlamentar,
Elena Anghel

AMENDAMENTE

la proiectului de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
1.		<p>Articol unic.- Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113 din 18 decembrie 2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.830 din 23 decembrie 2013, cu următoarele modificări și completări:</p>	<p>NEMODIFICAT</p>	
2.	<p>4. După articolul 4 se introduce un nou articol, art. 4¹ cu următorul cuprins:</p>	<p>1. La articolul VIII punctul 4 articolul 4¹, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(2¹), cu</p>	<p>NEMODIFICAT</p>	

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>„Art. 4¹ - (1) Autoritatea de Supraveghere Financiară este autoritatea competentă cu privire la reglementarea și supravegherea prudentială a societăților de servicii de investiții financiare, potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență și ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013.</p> <p>(2) Autoritatea de Supraveghere Financiară monitorizează activitățile societăților de servicii de investiții financiare, precum și, în cazul în care este autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, activitățile societăților financiare holding și ale societăților financiare holding mixte, pentru prevederile aplicabile acestora, în scopul evaluării conformării la cerințele prudenciale prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de reglementările emise în aplicarea</p>	următorul cuprins:		

Nr. Crt.	a de urgență a Guvernului	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	acestora.	<p>"(2¹) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Autoritatea de Supraveghere Financiară colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, necesare pentru evaluarea conformării societăților de servicii de investiții financiare, precum și, în cazul în care este autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată a societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte, la cerințele prudențiale prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, de Regulamentul (UE) nr.575/2013 și de reglementările emise în aplicarea acestora, și</p>		

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
		<p>pentru investigarea posibilelor încălcări ale acestor cerințe."</p>		
3.	-----	<p>2. La articolul VIII, după punctul 65 se introduce un nou punct, pct.65¹, cu următorul cuprins: „65¹. La articolul 107, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(2¹), cu următorul cuprins: „(2¹) In cazul unei instituții de credit administrate în sistem unitar, președintele consiliului de administrație nu trebuie să exercite simultan și funcția de director general în cadrul aceleiași instituții de credit. In mod</p>	NEMODIFICAT	

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
		<p>excepțional, cu aprobarea Băncii Naționale a României, acest cumul de funcții poate fi exercitat în cazuri bine justificate de către instituția de credit.”</p>		
4.	<p>67. La articolul 108, alineatele (1) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins: Articolul 108</p> <p>(1) Membrii consiliului de administrație și directorii săi, după caz, membrii consiliului de supraveghere și ai directoratului unei instituții de credit, precum și persoanele desemnate să asigure conducerea structurilor care privesc activitățile de administrare și control al riscurilor, audit intern, conformitate,</p>	-----	<p>3. La articolul VIII punctul 67, articolul 108, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>(1) Fiecare dintre membrii consiliului de administrație și directorii săi, după caz, membrii consiliului de supraveghere și ai directoratului unei instituții de credit, precum și persoanele</p>	<p><i>Pentru a încuraja opiniile independente și contestarea critică, precum și pentru a asigura protecția adecvată a drepturilor deponentilor, componenta respectivelor organe ale instituției de credit ar trebui să fie suficient de diversificată în ceea ce privește vârsta, sexul, reprezentarea geografică, educația și experiența profesională, pentru a reuni opinii și tipuri de</i></p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p><i>trezorerie, creditare, precum si orice alte activitati care pot expune institutia de credit unor riscuri semnificative trebuie sa dispuna in orice moment de o buna reputatie, de cunostinte, aptitudini si experienta adecvata naturii, extinderii si complexitatii activitatii institutiei de credit si responsabilitatilor incredintatesi trebuie sa isi desfasoare activitatea in conformitate cu regulile unei practice bancare prudente si sanatoase. Componenta respectivelor organe ale institutiei de credit trebuie sa reflecte in ansamblu o gama suficient de larga de experiente profesionale relevante.</i></p>		<p><i>desemnate sa asigure conducerea structurilor care privesc activitatile de administrare si control al riscurilor, audit intern, juridice, conformitate, trezorerie, creditare, precum si orice alte activitati care pot expune institutia de credit unor riscuri semnificative trebuie sa dispuna in orice moment de o buna reputatie, de cunostinte, aptitudini si experienta adecvate naturii, extinderii si complexitatii activitatii institutiei de credit si responsabilitatilor incredintate si trebuie sa isi desfasoare activitatea in conformitate cu regulile unei practice bancare prudente si sanatoase. Componenta respectivelor organe ale</i></p>	<p><i>experienta variate. In acest scop, cel putin unul dintre membrii neexecutivi ai consiliului de administratie sau, dupa caz, ai consiliului de supraveghere al unei institutii de credit trebuie sa reprezinte interesele deponentilor. De asemenea, unul sau mai multi reprezentanti ai structurilor de reprezentare ale salariatilor (ai sindicatelor acestora) trebuie sa faca parte dintre membrii nexcutivi ai consiliului de administratie sau ai consiliului de supraveghere. Reprezentantii deponentilor trebuie sa nu fie angajati in sistemul financiar-bancar si sa detina cunostintele si</i></p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
			<i>institutiei de credit trebuie sa reflecte in ansamblu o gama suficient de larga de experiente profesionale relevante.</i>	<i>experienta profesionala relevanta pentru a ocupa o asemenea pozitie.</i>
5.	<p>69. După articolul 108 se introduce un nou articol, art. 108¹, cu următorul cuprins:</p> <p>„Art. 108¹ - (1) Membrii consiliului de administrație și directorii sau, după caz, membrii consiliului de supraveghere și ai directoratului trebuie să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.</p> <p>(2) în aplicarea alin. (1), numărul mandatelor pe care o persoană le poate deține, în același timp, se apreciază în funcție de circumstanțele individuale, precum și de natura, extinderea și complexitatea activității instituției de credit.</p>	<p>3. La articolul VIII punctul 69 articolul 108¹, după alineatul (2) se introduc trei noi alineate, alin.(2¹)-(2³), cu următorul cuprins:</p>	<p>NEMODIFICAT DEVINE PUNCTUL 4</p>	

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>Banca Națională a României poate aproba deținerea unui mandat suplimentar într-o funcție neexecutivă de către persoanele prevăzute la alin.(1), luând în considerare complexitatea atribuțiilor conferite de toate mandatele deținute, și informează periodic Autoritatea Bancară Europeană în legătură cu astfel de aprobări."</p>	<p>„(2¹) În cazul instituțiilor de credit semnificative din perspectiva dimensiunii, a organizării interne și a naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate, cu excepția cazului în care reprezintă statul, persoanele prevăzute la alin.(1), atunci când cumulează mai multe mandate, nu se pot afla în mai mult de una dintre următoarele situații:</p> <p>a) exercită un mandat într-o funcție executivă, concomitent cu</p>		

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
		<p>două mandate în funcții neexecutive;</p> <p>b) exercită concomitent patru mandate în funcții neexecutive.</p> <p>(2²) În scopul aplicării alin.(2¹), se consideră ca fiind un singur mandat:</p> <p>a) mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul aceluiași grup;</p> <p>b) mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul instituțiilor de credit și firmelor de investiții care sunt membre ale aceleiași scheme de protecție instituționale, dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.113 alin.(7) din Regulamentul</p>		

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
		<p>(UE) nr.575/2013;</p> <p>c) mandatele în funcții executive sau neexecutive deținute în cadrul entităților, financiare sau nefinanciare, în care instituția de credit are o deținere calificată.</p> <p>(2³) Mandatele deținute în organizații sau entități care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale, nu trebuie avute în vedere în sensul alin.(2¹).”</p>		
6.	<i>71. Articolele 117 și 119 se abrogă</i>	-----	<p>5. La articolul VIII după punctul punctul 71 se introduc două noi puncte, punctele 71¹ și 71², cu următorul cuprins:</p> <p>"71¹ - După articolul 117, se introduce un nou</p>	<p><i>Abrogarea acestor articole nu are nicio legatura cu prevederile Directivei 36/2013/UE. Articolul 117 contine prevederi de natura a obliga institutiile de credit sa isi desfasoare activitatea de o maniera</i></p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
			<p>articol, articolul 117², cu următorul cuprins:</p> <p>117² - (1) Instituțiile de credit pot derula tranzacții cu clienții doar pe baze contractuale, acționând într-o manieră prudentă și cu respectarea legislației specifice în domeniul protecției consumatorului.</p> <p>(2) Documentele contractuale trebuie să fie redactate astfel încât să permită clienților înțelegerea tuturor termenilor și condițiilor contractuale, în special a prestațiilor la care aceștia se obligă potrivit contractului încheiat. Instituțiile de credit nu pot pretinde clientului dobânzi, penalități, comisioane, ori alte</p>	<p><i>prudenta si cu respectarea legislatiei din domeniul protectiei consumatorilor. De asemenea, articolul 119 interzice conditionarea vanzarii unui produs bancar de achizitia unui alt produs sau serviciu sau de vanzarea/cumpararea de actiuni ale institutiei de credit.</i></p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
			<p>costuri și speze bancare, dacă plata acestora nu este stipulată în contract.</p> <p>"71² - După articolul 119, se introduce un nou articol, articolul 119¹, cu următorul cuprins:</p> <p style="padding-left: 40px;">119¹ - Instituțiile de credit nu pot condiționa acordarea de credite sau furnizarea altor produse/servicii clienților de vânzarea sau cumpărarea, acțiunilor sau a altor titluri de capital/instrumentelor financiare emise de instituția de credit sau de o altă entitate aparținând grupului din care face parte instituția de credit ori de acceptarea de către client a unor alte</p>	

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
			<p>produse/servicii oferite de instituția de credit sau de o entitate aparținând grupului acesteia, care nu au legătură cu operațiunea de creditare sau cu produsul/serviciul solicitat.</p>	
7.	<p>167. Articolul 226 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„Art. 226 - (1) Banca Națională a României dispune unei instituții de credit, persoană juridică română, să întreprindă, într-un stadiu incipient, demersurile necesare pentru a remedia deficiențele în cazul în care aceasta se află în următoarele situații:</p> <p>a) instituția de credit nu respectă cerințele prevăzute în prezenta ordonanță de urgență, în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în reglementările emise în aplicarea acestora;</p>	<p>4. La articolul VIII punctul 167 articolul 226, alin. (3) litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:</p>	<p>NEMODIFICAT DEVINE PUNCTUL 6</p>	

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>b) Banca Națională a României dispune de indicii că în următoarele 12 luni este probabil ca instituția de credit să nu se conformeze prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și ale reglementărilor emise în aplicarea acestora.</p> <p>(2) în aplicarea prevederilor alin. (1), competențele Băncii Naționale a României le includ pe cele menționate la art. 226 alin.(3) și la art. 226¹.</p> <p>(3) Pentru scopurile art. 166, art. 166 alin. (3) - (4) și art. 166 din prezenta ordonanță de urgență, ale reglementărilor emise în aplicarea acestora și ale prevederilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013, Banca Națională a României poate să dispună, iară a se limita la acestea, următoarele măsuri:</p> <p>a) să oblige instituția de credit să dispună de fonduri proprii la un nivel mai mare decât cel al cerințelor de fonduri proprii prevăzute la art. 126-</p>			

Nr. Crt.		Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>126 , în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în reglementările emise în aplicarea acestora, pentru acoperirea riscurilor și acelor elemente ale riscurilor neacoperite potrivit prevederilor art. 1 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>b) să solicite instituției de credit îmbunătățirea cadrului de administrare, a strategiilor, proceselor și mecanismelor implementate în vedere respectării dispozițiilor art. 24 și 148;</p> <p>c) să solicite instituției de credit să aplice o politică specifică de provizionare sau un tratament specific al activelor din perspectiva cerințelor de fonduri proprii;</p> <p>d) să restricționeze sau să limiteze activitatea, operațiunile sau rețeaua instituției de credit, inclusiv prin retragerea aprobării acordate pentru înființarea sucursalelor din străinătate;</p>	<p>"d) să restricționeze sau să limiteze activitatea, operațiunile sau rețeaua instituției de credit, inclusiv prin retragerea aprobării acordate pentru înființarea sucursalelor din</p>		

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>e) să solicite instituției de credit reducerea riscurilor aferente operațiunilor, produselor și/sau sistemelor acesteia;</p> <p>f) să dispună instituției de credit limitarea componentei variabile a remunerației la un procentaj din veniturile totale nete, dacă nivelul acesteia nu este în concordanță cu menținerea unei baze de capital sănătoase;</p> <p>g) să dispună instituției de credit să utilizeze profiturile nete pentru întărirea fondurilor proprii;</p> <p>h) să dispună instituției de credit înlocuirea persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalelor instituției de credit;</p> <p>i) să instituie supravegherea specială;</p>	<p>străinătate, sau să solicite încetarea activităților care implică riscuri excesive la adresa solidității instituției de credit;”</p>		

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>j) să limiteze deținerile calificate în entități financiare sau nefinanciare, situație în care instituția de credit este obligată la înstrăinarea acestora;</p> <p>k) să dispună instituției de credit prezentarea unui plan de restabilire a conformității cu cerințele de supraveghere prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, de Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și de reglementările emise în aplicarea acestora, care să detalieze demersurile și acțiunile ce vor fi întreprinse în acest sens și care să stabilească termenul de implementare a respectivelor demersuri și acțiuni, precum și îmbunătățirile ulterioare aduse planului de restabilire, în ceea ce privește sfera de aplicare și termenul de implementare;</p>	<p>5. La articolul VIII punctul 167 articolul 226 alineatul (3), după litera k) se introduce un nouă literă, lit.k¹), cu următorul cuprins:</p> <p>„k¹) să limiteze sau să interzică distribuirea de către instituția de credit a profitului din elemente</p>	<p>NEMODIFICAT DEVINE PUNCTUL 7</p>	

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>.....</p>	<p>distribuibile definite la art.4 alin.(1) pct.128 din Regulamentul (UE) nr.575/2013, către acționarii sau membrii acesteia, și/sau plata de dobândă către deținătorii de instrumente de capital de nivel 1 suplimentar, dacă interdicția nu reprezintă caz de nerambursare pentru instituția de credit;”</p>		
8.	<p><i>169. Articolul 228 se modifică și va avea următorul cuprins:</i></p>	<p>-----</p>	<p>8. La articolul VIII punctul 169, articolul 228, partea introductivă a alineatului (1) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>"Art.228 -(1) Banca Națională a României</p>	<p>Filosofia Directivei vizează înăsprirea severă a regimului sancționator în cazul instituțiilor de credit, sancțiunile aplicate putând ajunge până la 10% din cifra de afaceri a acestora.</p> <p>În acest context, trebuie întărită și exprimarea referitoare la sancțiunile aplicate de BNR, care nu</p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p><i>„Art. 228 - (1) Banca Națională a României poate aplica sancțiunile prevăzute la art. 229 alin. (1) și măsurile sancționatorii prevăzute la art. 229 alin. (2) lit. a) și b) în cazurile în care constată că o instituție de credit persoană juridică română, și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art. 108 alin. (1) sau persoanele desemnate să asigure conducerea sucursalelor instituției de credit se fac vinovate de următoarele fapte:</i></p> <p>.....</p>		<p>are competența aplicării sancțiunilor prevăzute la art. 229 alin. (1) și măsurile sancționatorii prevăzute la art. 229 alin. (2) lit. a) și b) în toate cazurile în care constată că o instituție de credit persoană juridică română și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art. 108 alin. (1) sau persoanele desemnate să asigure conducerea sucursalelor instituției de credit se fac vinovate de următoarele fapte:"</p>	<p>trebuie sa aiba doar dreptul, ci si obligatia de a aplica sanctiunile prevazute de lege, in toate cazurile, fara nicio exceptie.</p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
9.	<p><i>171. Dupa articolul 229 se introduce un nou articol, articolul 229¹, cu urmatorul cuprins:</i></p> <p>„Art. 229¹ - Banca Națională a României poate aplica sancțiunile prevăzute la art. 229 alin. (1) și măsurile sancționatorii prevăzute la art. 229 alin. (2) lit. a) și c) în cazurile în care constată că o persoană fizică sau juridică, o instituție de credit, persoană juridică română, și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art. 108 alin. (1) sau persoanele desemnate să asigure conducerea sucursalelor instituției de credit se fac vinovate de următoarele fapte:</p>	-----	<p>9. La articolul VIII punctul 171, partea introductivă a art. 229¹ se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„Art. 229¹ - Banca Națională a României aplică sancțiunile prevăzute la art. 229 alin. (1) și măsurile sancționatorii prevăzute la art. 229 alin. (2) lit. a) și c) în cazurile în care constată că o persoană fizică sau juridică, o instituție de credit, persoană juridică română, și/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art. 108</p>	<p>Filosofia Directivei vizează înăsprirea severă a regimului sancționator în cazul instituțiilor de credit, sancțiunile aplicate putând ajunge până la 10% din cifra de afaceri a acestora.</p> <p>În acest context, trebuie întărită și exprimarea referitoare sancțiunile aplicate de BNR, care nu trebuie să aibă doar dreptul, ci și obligația de a aplica sancțiunile prevăzute de lege, în toate cazurile, fără nicio excepție.</p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>.....</p>		<p>alin. (1) sau persoanele desemnate să asigure conducerea sucursalelor instituției de credit se fac vinovate de următoarele fapte:</p>	
10	<p>170. Articolul 229 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 229 - (1) Sancțiunile care pot fi aplicate potrivit prezentei ordonanțe de urgență sunt: a) avertisment scris; b) avertisment public prin care se indică persoana fizică, instituția de credit, societatea financiară holding sau societatea financiară holding mixtă responsabilă și fapta săvârșită; c) amendă aplicabilă persoanei juridice, până la 10% din valoarea totală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent, care include venitul brut constând din</p>	<p>6. La articolul VIII punctul 170 articolul 229 alineatul (2), după litera a) se introduce un nouă literă, lit.a¹), cu următorul cuprins:</p>	<p>NEMODIFICAT DEVINE PUNCTUL 10</p>	

Nr. Crt.		Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>dobânzile de încasat și alte venituri similare, venituri din acțiuni și alte titluri cu randament variabil sau fix, precum și comisioanele sau taxele de încasat așa cum sunt prevăzute la art. 316 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei societăți-mamă, venitul brut relevant este cel rezultat din situațiile financiare consolidate ale societății-mamă de cel mai înalt rang, din exercițiul financiar precedent;</p> <p>d) amendă aplicabilă persoanei fizice, până la echivalentul în lei a 5 milioane de euro la cursul de schimb din 17 iulie 2013;</p> <p>e) retragerea aprobării acordate persoanelor prevăzute la art. 108 alin.(1);</p> <p>f) amendă până la de două ori valoarea beneficiului obținut prin săvârșirea faptei, dacă acesta poate fi determinat;</p> <p>(2) Măsurile sancționatorii care pot fi aplicate potrivit prezentei</p>			

Nr. Crt.	a Guvernului	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>ordonanțe de urgență sunt:</p> <p>a) ordin de încetare a conduitei ilicite a persoanei fizice sau juridice și de abținere de la repetarea acesteia;</p> <p>.....</p>	<p>„a¹) interzicerea temporară a exercitării unor funcții într-o instituție de credit, de către persoanele prevăzute la art.108 alin.(1) sau de către persoanele desemnate să asigure conducerea succursalelor instituției de credit, responsabile de săvârșirea faptei;”</p>		
11	<p>176. La articolul 233, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>„Art. 233 - (2) Actele cu privire la o instituție de</p>	-----	<p>11. La articolul VIII, punctul 176, alineatul (2) al art. 233, se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>« (2) Actele cu privire la o instituție de credit, prin</p>	<p>Amendamentul propus se referă la situațiile excepționale prevăzute la articolul mai sus-menționat și vizează ca și decizia privind aplicarea măsurii sancționatoare constând în suspendarea exercitării dreptului de</p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>credit, prin care sunt dispuse măsuri sau sunt aplicate sancțiuni și măsuri sancționatoare potrivit prezentei ordonanțe de urgență, se emit de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naționale a României, cu excepția măsurii prevăzute la art. 226 alin. (3) lit. i), a sancțiunilor prevăzute la art. 229 alin. (1) lit. e) și a măsurii sancționatoare prevăzute la art. 229 alin. (2) lit. b), a căror aplicare este de competența consiliului de administrație.”</p>		<p>care sunt dispuse măsuri sau sunt aplicate sancțiuni și măsuri sancționatoare potrivit prezentului capitol, se emit de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naționale a României, cu excepția instituirii supravegherii speciale, a retragerii aprobării acordate persoanelor prevăzute la art. 108 alin. (1), a retragerii autorizației instituției de credit și a suspendării exercitării dreptului de vot al acționarilor/membrilor instituției de credit, a căror aplicare este de competența consiliului de administrație. »</p>	<p>vot al acționarilor/membrilor instituției de credit (prevăzută la art. 229 alin. (2) lit. c), art. 229¹, art. 230 alin. (1) și art. 230¹ alin. (2) din OUG nr. 99/2006), să fie de competența Consiliului de Administrație al BNR.</p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
12	<p>183. Articolele 278 - 284 se modifică și vor avea următorul cuprins: „Art.278 -(1) Următoarele dispoziții ale prezentei ordonanțe de urgență se aplică în mod corespunzător societăților de servicii de investiții financiare și societăților de administrare a investițiilor care au în obiectul de activitate administrarea portofoliilor individuale de investiții în condițiile prevăzute în articolele care urmează:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) secțiunea a 2-a a Capitolului I din Titlul I, partea I; b) art. 24 și art. 24¹ Titlul I, Cap II, Secțiunea a 2-a, pct. 2.1 c) art. 106 din Titlul II, Cap. I d) art. 121, secțiunile 1 - 8 și art. 150 alin. (1) lit. b) și c) din secțiunea a 9-a a Capitolului III din Titlul II, partea I e) art. 152¹, art.163-169¹, art. 171, art. 173, art. 173², art. 173⁴, art. 174 și Capitolul II și capitolul V din Titlul III, partea 1; f) art. 210-211, art. 214- 229, art. 	<p>7. La articolul VIII punctul 183 articolul 278, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(2¹), cu următorul cuprins:</p>	<p>12. La articolul VIII punctul 183 articolul 278, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(3), cu următorul cuprins:</p>	

Nr. Crt.		Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>234-234² din Titlul III, partea I. (2) Autorității de Supraveghere Financiară îi sunt aplicabile în mod corespunzător dispozițiile Capitolului VI din titlul III, partea I.</p> <p>.....</p>	<p>„(2¹) Autoritatea de Supraveghere Financiară stabilește prin reglementări atribuțiile consiliului de administrație și ale directorilor sau, după caz, ale consiliului de supraveghere și ale directoratului unei societăți de servicii de investiții financiare, în vederea respectării prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, ale Regulamentului (UE) nr.575/2013, precum și ale reglementărilor emise în aplicarea acestora.”</p>	<p>„(3) Autoritatea de Supraveghere Financiară stabilește prin reglementări atribuțiile consiliului de administrație și ale directorilor sau, după caz, ale consiliului de supraveghere și ale directoratului unei societăți de servicii de investiții financiare, în vederea respectării prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, ale Regulamentului (UE) nr.575/2013, precum și ale reglementărilor emise în aplicarea acestora.”</p>	

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
13	<p>Art. 406</p> <p>(1) Fondurile și instrumentele financiare ale participanților la sistemele de plăți, constituite la dispoziția agentului de decontare, în limitele solicitate prin regulile sistemului, în scopul garantării îndeplinirii obligațiilor care decurg din calitatea de participant la sistem, nu pot face obiectul executării silite de către terți și nu pot fi grevate de alte garanții reale ori sarcini de către participantul debitor.</p> <p>(2) Fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin. (1) sunt exceptate de la procedura înscrierii în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare.</p> <p>(3) În cazul falimentului unui participant la sistemul de plăți, fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin. (1) sunt utilizate numai în scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la data pronunțării, inclusiv, a hotărârii de deschidere a</p>	<p>8. La articolul VIII, după punctul 193 se introduc două noi puncte, pct.193¹ și 193², cu următorul cuprins:</p> <p><i>„Art.193¹.Articolul 406 va avea următorul cuprins:</i></p> <p>Art.406.-(1) Fondurile și instrumentele financiare ale participanților la sistemele de plăți și sistemele de decontare a instrumentelor financiare, constituite la dispoziția agentului de decontare sau a operatorului de sistem, în conformitate cu regulile sistemului respectiv și în limitele solicitate de acestea, în scopul garantării îndeplinirii obligațiilor participantului la sistemul în cauză, nu</p>	<p>NEMODIFICAT DEVINE PUNCTUL 13</p>	

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>procedurii falimentului.</p> <p>(4) În cazul încetării calității de participant la sistemul de plăți, fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin. (1) sunt utilizate numai în scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la momentul încetării calității de participant.</p>	<p>pot face obiectul executării silite de către terți și nu pot fi grevate de alte garanții reale ori sarcini de către participantul debitor.</p> <p>(2) Fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin.(1) sunt exceptate de la procedura înscrierii în Arhiva Electronică de Garanții Reale Mobiliare.</p> <p>(3) În cazul insolvenței unui participant la sistemul de plăți, fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin.(1) sunt utilizate în scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la data pronunțării inclusiv, a hotărârii de deschidere a</p>		

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
		<p>procedurii insolvenței.</p> <p>(4) În cazul încetării calității de participant la sistemul de plăți, fondurile și instrumentele financiare prevăzute la alin.(1) sunt utilizate în scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din compensare, care revin participantului până la momentul încetării calității de participant.</p> <p>(5) Fondurile și instrumentele financiare existente în conturile participanților la sistemele de plăți și sistemele de decontare a instrumentelor financiare, care sunt destinate îndeplinirii obligațiilor participantului decurgând din ordinele de transfer irevocabile și din pozițiile nete rezultate din</p>		

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
		<p>compensare, nu pot face obiectul executării silite de către terți, inclusiv prin măsuri asigurătorii sau executorii, decât după îndeplinirea obligațiilor anterior menționate.</p> <p>(6) Instrumentele financiare înregistrate în conturile participanților la sistemele de decontare a instrumentelor financiare, conturi destinate exclusiv înregistrării deținerilor clienților acestora, nu sunt afectate, în caz de insolvență a participantului, și nu pot face obiectul executării silite a participantului de către terți, inclusiv prin măsuri asigurătorii sau executorii.”</p> <p><i>„Art.193².- Articolul 410 va avea următorul</i></p>		

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
		<p><i>cuprins:</i></p> <p>Art.410.- Desfășurarea, fără drept, de activități dintre cele prevăzute la art.5 alin.(1), precum și începerea desfășurării activităților ca instituție de credit, fără a obține autorizația potrivit prevederilor art.10 alin.(1), constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la un an la 5 ani.”</p>		
14	-----	<p>9. După articolul IX se introduce un nou articol, art.IX¹, cu următorul cuprins:</p> <p>„Art.IX¹.- Instituțiile de credit trebuie să aplice prevederile referitoare la raportul între componentele fixă și variabilă ale remunerației</p>	<p>14. După articolul IX se introduce un nou articol, art.IX¹, cu următorul cuprins:</p> <p>„Art.IX¹.- Instituțiile de credit aplică prevederile referitoare la raportul între componentele fixă și variabilă ale</p>	<p>Tehnică legislativă</p>

Nr. Crt.	Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2014	Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
		<p>totale statuate în reglementările emise în aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, astfel cum a fost modificată și completată prin prezenta ordonanță de urgență, pentru remunerația acordată pentru serviciile prestate sau performanțele obținute începând cu anul 2014, remunerație datorată în temeiul unor contracte încheiate fie înainte de 1 ianuarie 2014, fie ulterior acestei date.”</p>	<p>remunerației totale statuate în reglementările emise în aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, astfel cum a fost modificată și completată prin prezenta lege, pentru remunerația acordată pentru serviciile prestate sau performanțele obținute începând cu anul 2014, remunerație datorată în temeiul unor contracte încheiate fie înainte de 1 ianuarie 2014, fie ulterior acestei date.”</p>	
15	<p>Art. XI - Prevederile art.VIII - X intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2014, cu următoarele excepții: a) prevederile art. VIII pct. 3 referitor la modificarea art. 4 alin. (5),</p>	<p>10. La articolul XI, după litera c) se introduce o nouă literă, lit.c¹), cu următorul cuprins:</p>	SE ELIMINĂ	<p>Deoarece termenul prevăzut de Senat ca intrare în vigoare este depășit, considerm necesară eliminarea acestui termen, urmând ca</p>

Nr. Crt.		Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>ale art. VIII pct. 4 referitor la modificarea art. 4¹ alin. (5), ale art. VIII pct. 38, 39, 41, 42, 46, 47, ale art. VIII pct. 49 referitor la modificarea art. 63¹ alin. (3), ale art. VIII pct. 55, ale art. VIII pct. 56 referitor la modificarea art. 85 alin. (I¹), ale art. VIII pct. 59, 60, 97-100, 103, 142-145, 147-149, intră în vigoare la data la care cerința de acoperire a necesarului de lichiditate devine aplicabilă în conformitate cu un act delegat adoptat de Comisie potrivit art. 151 din Directiva nr. 36/2013/UE ;</p> <p>b) prevederile art. VIII pct. 83 intră în vigoare la data introducerii depline în Uniune a unor standarde minime obligatorii privind cerința de acoperire a necesarului de lichiditate, în conformitate cu art. 460 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;</p> <p>c) prevederile art. VIII pct. 35, 40, 43, 51, 57, 96, 141 și 150 intră în vigoare la data la care cerința de</p>			<p>prevederile art.VIII pct.69 referitor la introducerea art.108¹ alin.(2¹) să intre în vigoare la publicarea legii.</p>

Nr. Crt.		Text Senat	Amendamente propuse	Observații/Motivații
	<p>acoperire a necesarului de lichiditate devine aplicabilă în conformitate cu un act delegat adoptat de Comisie potrivit art. 151 din Directiva nr. 36/2013/UE;</p> <p>---</p>	<p>c¹) prevederile art.VIII pct.69 referitor la introducerea art.108¹ alin.(2¹) intră în vigoare la data de 1 iulie 2014.”</p>	<p>SE ELIMINA</p>	