

Lege
privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național

Parlamentul României adoptă prezenta lege

CAPITOLUL I
Dispoziții generale

Art.1 - (1) Se înființează Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială, denumit în continuare Comitetul, ca structură de cooperare inter-instituțională, fără personalitate juridică, între Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară și Guvern.

(2) Fără a aduce atingere prerogativelor conferite de lege autorităților prevăzute la alin. (1), misiunea Comitetului este de a asigura coordonarea în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național, prin stabilirea politicii macroprudențiale și a instrumentelor adecvate pentru punerea în aplicare a acesteia.

Art.2 - (1) Obiectivul fundamental al Comitetului este de a contribui la salvagardarea stabilității financiare, inclusiv prin consolidarea capacității sistemului financiar de a rezista șocurilor și prin diminuarea acumulării de riscuri sistemice, asigurând pe această cale o contribuție sustenabilă a sistemului financiar la creșterea economică. Sintagmele *sistem financiar* și *risc sistemic* au înțelesul prevăzut în Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 privind supravegherea macroprudențială la nivelul Uniunii Europene a sistemului financiar și de înființare a unui Comitet european pentru risc sistemic.

(2) În îndeplinirea obiectivului fundamental prevăzut la alin. (1), Comitetul și membrii Consiliului general nu solicită și nu acceptă instrucțiuni din partea niciunei autorități, instituții sau organism public ori privat.

Art.3 - (1) În vederea îndeplinirii obiectivului fundamental prevăzut la art. 2 alin.(1), Comitetul are următoarele atribuții:

a) identificarea, colectarea și analiza informațiilor necesare în vederea îndeplinirii obiectivului fundamental;

b) identificarea, monitorizarea și evaluarea riscurilor sistemice;

c) identificarea instituțiilor și structurilor sistemului financiar care sunt relevante din punct de vedere sistemic;

d) elaborarea strategiei privind politica macroprudențială în vederea îndeplinirii obiectivului fundamental;

e) emiterea de recomandări și avertizări în vederea prevenirii sau diminuării riscurilor sistemice la adresa stabilității sistemului financiar național;

f) emiterea de recomandări și, după caz, avertizări pentru asigurarea implementării recomandărilor Comitetul European pentru Risc Sistemic sau, după caz, emiterea de recomandări și avertizări necesare ca urmare a avertismentelor Comitetului European pentru Risc Sistemic, emise în baza atribuțiilor conferite acestuia prin Regulamentul (UE) nr. 1092/2010;

g) monitorizarea implementării recomandărilor emise de Comitet și a măsurilor adoptate la nivel național, ca urmare a recomandărilor și avertizărilor emise de Comitet;

h) stabilirea, reevaluarea periodică și urmărirea obiectivelor intermediare ale politicii macroprudențiale;

i) stabilirea, la nivel național, a instrumentelor macroprudențiale și reevaluarea periodică a acestora, precum și recunoașterea instrumentelor macroprudențiale stabilite de autoritățile din alte state membre;

j) emiterea de opinii consultative în domeniul său de competență, potrivit prevederilor legale în vigoare;

k) emiterea de recomandări pentru asigurarea punerii în aplicare la nivel național a regulamentelor, deciziilor, recomandărilor, orientărilor, ghidurilor emise în domeniul supravegherii macroprudențiale, adoptate la nivelul Uniunii Europene.

(2) În exercitarea atribuțiilor prevăzute la alin.(1) Comitetul acționează în calitate de:

a) autoritate macroprudențială în sensul *Recomandării Comitetului European pentru Risc Sistemic din 22 decembrie 2011 privind mandatul macroprudențial al autorităților naționale (CERS/2011/3)*;

b) autoritate desemnată, în sensul dispozițiilor cuprinse în Secțiunile I și II, Capitolul 4, Titlul VII din *Directiva 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;

c) autoritate desemnată, în sensul prevederilor art. 458 din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012.*

(3) În aplicarea prevederilor alin.(2) lit.b), Comitetul este împuternicit să emită un regulament privind metodologia și procedura utilizate de acesta pentru stabilirea instrumentelor macroprudențiale prevăzute în Secțiunile I și II, Capitolul 4, Titlul VII din *Directiva 2013/36/UE*, precum și sfera de aplicare a acestor instrumente, în vederea emiterii de recomandări în acest sens. Regulamentul se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, precum și potrivit art.10 alin.(1).

(4) În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul monitorizează modul în care se asigură respectarea și, după caz, luarea măsurilor necesare punerii în aplicare a regulamentelor, deciziilor, recomandărilor, orientărilor, ghidurilor emise în domeniul supravegherii macroprudențiale, adoptate la nivelul Uniunii Europene.

(5) În plus față de atribuțiile prevăzute la alin. (1), Comitetul este responsabil de coordonarea gestiunii crizelor financiare sens în care emite recomandări în vederea stabilirii măsurilor necesare pentru reducerea riscului de contaminare, în cazul în care unul sau mai mulți participanți la sistemul financiar se confruntă cu dificultăți care au impact sistemic, și monitorizează implementarea acestora.

(6) În exercitarea atribuțiilor sale, Comitetul are competența de a solicita toate datele și informațiile necesare în vederea îndeplinirii obiectivului său fundamental, inclusiv informații de la Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară, informații de la alte autorități și instituții, inclusiv aflate în afara ariei de reglementare a acestor autorități, precum și informații la nivel de instituție în urma unei solicitări justificate, luând totodată măsurile necesare în vederea asigurării confidențialității acestora, autoritățile și instituțiile sesizate fiind obligate să furnizeze informațiile solicitate.

(7) Comitetul are obligația de a transmite Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară informațiile relevante necesare în vederea îndeplinirii atribuțiilor acestora.

(8) În scopul exercitării atribuțiilor conferite prin prezenta lege, Comitetul asigură cooperarea și schimbul de informații cu Comisia Europeană, cu Autoritatea Bancară Europeană, cu Comitetul European pentru Risc Sistemic, precum și cu autorități echivalente din alte state membre, luând măsurile necesare în vederea asigurării confidențialității informațiilor primite.

(9) Comitetul informează Comitetul European pentru Risc Sistemic asupra acțiunilor întreprinse în vederea prevenirii și diminuării riscurilor sistemice la nivel național, cu respectarea, după caz, a termenelor prevăzute în recomandările acestuia ori în alte acte relevante emise la nivelul Uniunii Europene.

Art.4 - (1) Pentru implementarea la nivel național a măsurilor necesare în vederea prevenirii sau diminuării riscurilor sistemice, Comitetul este împuternicit:

a) să emită recomandări și avertizări adresate Băncii Naționale a României și Autorității de Supraveghere Financiară, în calitate de autorități naționale de supraveghere financiară sectorială, cu privire la direcțiile de acțiune care trebuie urmate;

b) să emită recomandări adresate Guvernului în vederea inițierii, în condițiile legii, a unor proiecte legislative în scopul menținerii stabilității financiare;

c) să solicite Comitetului European pentru Risc Sistemic să emită o recomandare în vederea recunoașterii de către unul sau mai multe state membre a instrumentelor macroprudențiale recomandate de Comitet.

(2) Destinatarii recomandărilor sau avertizărilor Comitetului, prevăzuți la alin.(1) trebuie să adopte măsurile corespunzătoare, inclusiv emiterea de reglementări, în vederea respectării recomandărilor sau, după caz, să întreprindă acțiuni în vederea diminuării riscurilor asupra cărora au fost avertizați. Destinatarii trebuie să informeze Comitetul cu privire la măsurile adoptate sau să furnizeze o justificare corespunzătoare în cazul în care nu au adoptat astfel de măsuri.

(3) În cazul în care Comitetul constată că nu s-a dat curs recomandării sale sau că destinatarii nu au justificat în mod adecvat lipsa lor de acțiune, acesta informează, în condiții de strictă confidențialitate, destinatarii.

CAPITOLUL II

Organizarea Comitetului

Art.5 - (1) Comitetul are următoarea structură organizațională:

- a) Consiliul general;
- b) Comitetul tehnic privind riscul sistemic;
- c) Comitetul tehnic privind gestiunea crizelor financiare;
- d) Secretariatul.

(2) Consiliul general este responsabil cu adoptarea deciziilor în vederea îndeplinirii obiectivului fundamental al Comitetului prevăzut la art. 2 alin.(1).

(3) Comitetul tehnic privind riscul sistemic are responsabilitatea de a sprijini activitatea Consiliului general prin elaborarea analizelor de identificare, evaluare și monitorizare a riscului sistemic și propunerea măsurilor necesare în vederea îndeplinirii obiectivului fundamental al Comitetului prevăzut la art. 2 alin.(1).

(4) Comitetul tehnic privind gestiunea crizelor financiare are responsabilitatea de a sprijini activitatea Consiliului general prin elaborarea de analize referitoare la unul sau mai mulți participanți la sistemul financiar care se confruntă sau sunt susceptibili de a se confrunța cu dificultăți majore care au impact sistemic și prin propunerea măsurilor necesare, în vederea reducerii riscului de contaminare a celorlalte instituții sau piețe financiare ori a sistemului financiar în ansamblul său.

(5) Secretariatul este asigurat de Banca Națională a României și acordă sprijin administrativ și logistic Comitetului.

(6) Organizarea și funcționarea Comitetului se stabilesc prin regulamente interne adoptate de Consiliul general al Comitetului.

Art.6 - (1) Președintele Comitetului este guvernatorul Băncii Naționale a României.

(2) Președintele reprezintă Comitetul în relația cu terții. În cazul imposibilității temporare de exercitare a atribuțiilor de către președinte, reprezentarea se asigură de unul dintre membrii desemnați de acesta sau, dacă președintele s-a aflat în imposibilitatea de a-și desemna un reprezentant, de către Consiliul general.

Art.7 - (1) Consiliul general al Comitetului este format din 9 membri, după cum urmează:

a) Guvernatorul, prim-viceguvernatorul, cei 2 viceguvernatori și economistul șef ai Băncii Naționale a României;

b) Președintele și prim-vicepreședintele Autorității de Supraveghere Financiară;

c) Doi reprezentanți ai Guvernului desemnați de Primul-ministru.

(2) Directorul Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar participă la ședințele Consiliului general, fără drept de vot.

(3) Desfășurarea activității în calitate de membru al Consiliului general de către persoanele prevăzute la alin. (1) nu atrage o stare de incompatibilitate ori de conflict de interese în sensul prevăzut de Legea nr.161/2003 privind unele măsuri pentru asigurarea transparenței în exercitarea demnităților publice, a funcțiilor publice și în mediul de afaceri, prevenirea și sancționarea corupției, cu modificările și completările ulterioare ori cel prevăzut în legile speciale care guvernează statutul autorităților din care fac parte aceste persoane.

Art.8 - (1) Consiliul general se va întruni în ședințe ordinare de cel puțin patru ori pe an.

(2) Consiliul general se va întruni în ședințe extraordinare la solicitarea oricărui membru al său.

(3) Ședințele Consiliului general vor fi convocate de Președintele Comitetului.

(4) Membrii Consiliului general vor participa personal la ședințele acestuia. În mod excepțional, este permisă înlocuirea membrilor cu persoane împuternicite de aceștia, în condițiile în care înlocuirea este justificată de motive obiective în care membrii de drept nu pot participa la ședință.

(5) Membrii Consiliului general nu vor fi remunerați pentru activitatea desfășurată.

Art.9 - (1) Fiecare membru al Consiliului general are dreptul la un vot.

(2) Consiliul general deliberează valabil în prezența a cel puțin jumătate plus unu dintre membrii săi.

(3) Deciziile Consiliului general sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate. În caz de egalitate de voturi, președintele are vot decisiv.

CAPITOLUL III

Dispoziții finale

Art.10 - (1) Comitetul asigură publicarea în timp util a recomandărilor și avertizărilor emise, precum și a regulamentului prevăzut la art.3 alin.(3) pe site-ul propriu.

(2) Prin excepție de la alin.(1), recomandările și avertizările emise nu se publică în cazul în care publicarea acestora poate avea repercusiuni la adresa stabilității financiare.

(3) Elementele de strategie privind politica macroprudențială și instrumentele macroprudențiale se publică de Comitet pe site-ul propriu.

(4) Comitetul publică anual un raport de activitate și poate emite comunicate de presă privind deciziile de politică macroprudențială și motivele pentru adoptarea acestora, precum și alte materiale cuprinzând informații destinate publicității.

Art.11 - (1) Președintele Comitetului prezintă Parlamentului României, până la data de 30 iunie a anului următor, raportul anual.

(2) Persoanele care au deținut sau dețin calitatea de membru al Consiliului general și, respectiv, al unui comitet tehnic, precum și persoanele care au lucrat sau lucrează în cadrul secretariatului Comitetului, nu răspund civil sau penal pentru îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii oricărui act sau fapt în legătură cu exercitarea, în condițiile legii, a atribuțiilor legate de activitatea Comitetului, dacă aceștia au acționat cu bună credință.

Art.12 - (1) Membrii Consiliului general și oricare alte persoane care au lucrat sau lucrează pentru sau în legătură cu activitatea Comitetului nu vor divulga informații care fac obiectul secretului profesional.

(2) Informațiile primite de Comitet vor fi utilizate în mod exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia.

(3) Regimul de confidențialitate al documentelor și regimul de arhivare se stabilesc prin regulament intern adoptat de Consiliul general al Comitetului, cu respectarea dispozițiilor legale în domeniu.

Art.13 - Comitetul adoptă și urmărește implementarea strategiei privind politica macroprudențială, fără a aduce atingere independenței Băncii Naționale a României, conform art.130 din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene.

Art.14 – (1) Operaționalizarea Comitetului se asigură în maxim 30 de zile de la publicarea prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) Recomandările emise potrivit art. X din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.113/2013 privind unele măsuri bugetare și pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului își păstrează valabilitatea.

*

Prezenta lege asigură:

- transpunerea dispozițiilor cuprinse în Secțiunile I și II, Capitolul 4, Titlul VII din Directiva 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, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013;

- implementarea Recomandării Comitetului European pentru Risc Sistemic din 22 decembrie 2011 privind mandatul macroprudențial al autorităților naționale (CERS/2011/3) publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. C 41 din 14 februarie 2012;

- cadrul legal pentru implementarea Recomandării Comitetului European pentru Risc Sistemic din 4 aprilie 2013 privind obiectivele intermediare și instrumentele politicii macroprudențiale (CERS/2013/1), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. C 170 din 15 iunie 2013.