



## AVIZ

### **referitor la proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului**

Analizând proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, transmis de Secretariatul General al Guvernului cu adresa nr.279 din 17.08.2021 și înregistrat la Consiliul Legislativ cu nr.D724 din 17.08.2021,

### **CONSILIUL LEGISLATIV**

În temeiul art.2 alin.(1) lit.a) din Legea nr.73/1993, republicată și al art.46(2) din Regulamentul de organizare și funcționare a Consiliului Legislativ,

**Avizează favorabil proiectul de lege, cu următoarele observații și propuneri:**

1. Proiectul de lege are ca obiect de reglementare modificarea și completarea Ordonanței 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.

Potrivit Expunerii de motive, demersul legislativ urmărește, „asigurarea transpunerii prevederilor cuprinse în Directiva (UE) nr. 878/2019 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului, care vizează regimul aplicabil instituțiilor de credit și firmelor de investiții”, precum și „îmbunătățirea reglementării”.

**CONFORM CU  
ORIGINALUL**

2. Prin conținutul său normativ, propunerea legislativă face parte din categoria legilor ordinare, iar în aplicarea dispozițiilor art.75 alin.(1) din Constituția României, republicată, prima Cameră sesizată este Senatul.

3. Relevăm faptul că prin avizul pe care îl emite, Consiliul Legislativ nu se poate pronunța asupra oportunității soluțiilor legislative preconizate.

4. Din considerente de redactare, precum și sub aspectul respectării normelor de tehnică legislativă pentru elaborarea actelor normative, prevăzute de Legea nr.24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, formulăm următoarele observații și propuneri:

a) la art.I, formulăm următoarele observații și propuneri:

- **părțile dispozitive ale pct. 1-8, 10, 12-20, 22-26, 28-31, 35-39, 41-43, 45, 47, 48, 50, 53, 55-59, 61-71, 73-75 și 77-85** se vor reformula după următoarele modele:

„La articolul ..., alineatele (...) și (...) se modifică și vor avea următorul cuprins:”;

„La articolul ..., după alineatul (...) se introduce un nou alineat, alin.(...), cu următorul cuprins:”;

„La articolul ..., după alineatul (...) se introduc două noi alineate, alin.(...) și (...), cu următorul cuprins:”;

„La articolul ..., alineatul (...), după punctul ... se introduce un nou punct, pct. ..., cu următorul cuprins:”;

„La articolul ..., alineatul (...) se modifică și va avea următorul cuprins:”;

„La articolul ... alineatul (...), literele ...) și ...) se modifică și vor avea următorul cuprins”;

„La articolul ... alineatul (...), după litera ...) se introduce o nouă literă, lit. ...), cu următorul cuprins:”;

„La articolul ... alineatul (...), litera ...) se modifică și va avea următorul cuprins:”;

„La articolul ..., litera ...) se modifică și va avea următorul cuprins:”;

„După articolul ... se introduce un nou articol, art. ..., cu următorul cuprins:”;

„La articolul ..., după alineatul (...) se introduc ... noi alineate, alin.(...) - (...), cu următorul cuprins:”;

„După articolul ... se introduc ... noi articole, **art. ... - ...**, cu următorul cuprins:”;

„**La articolul ... alineatul (...), litera ...)** se abrogă.”;

„**La articolul ... alineatul (...), partea introductivă** se modifică și va avea următorul cuprins:”;

„**La articolul ..., litera ...)** se abrogă.”;

„**La articolul ..., alineatul (...)** se abrogă.”;

„**La mențiunea de transpunere, după punctul 6 se introduce un nou punct, pct. 7, cu următorul cuprins:**”.

- la **pct.8**, în textul propus pentru art. 7 alin. (1<sup>4</sup>) lit. a), sintagma „în conformitate cu art. 197<sup>3</sup> - art.197<sup>13</sup> din prezenta ordonanță de urgență” se va înlocui cu sintagma „**potrivit art. 197<sup>3</sup> - 197<sup>13</sup>**”, observație valabilă pentru toate situațiile similare din proiect.

Observația este valabilă și pentru situațiile asemănătoare de la lit. b) și c), unde formulările „în conformitate cu art. 197<sup>6</sup> din prezenta ordonanță de urgență” și „art.197<sup>9</sup> alin.(3) lit.c) din prezenta ordonanță de urgență” se vor reda sub forma „**potrivit art. 197<sup>6</sup>**”, respectiv „**art.197<sup>9</sup> alin.(3) lit.c)**”, precum și pentru toate cazurile în care normele de trimitere la prevederi din cadrul ordonanței de urgență sunt însoțite de sintagma „din prezenta ordonanță de urgență”.

- la **pct.11**, în acord cu uzanțele normative, propunem ca **partea dispozitivă** să debuteze astfel:

„**11. La Partea I, Titlul I, Capitolul II, Secțiunea a 2-a, titlul paragrafului 2.1** se modifică și ...”;

- la **pct.14**, în textul propus pentru art. 26 alin. (1) lit. e), pentru o completă informare juridică, după titlul Legii nr. 129/2019 se va insera mențiunea „**cu modificările și completările ulterioare**”;

- la **pct.16**, în textul propus pentru art. 38 alin. (1) lit. e), pentru un spor de precizie, propunem ca sintagma „art. 108 - 108<sup>2</sup>” să fie redată sub forma „**art. 108, 108<sup>1</sup> și 108<sup>2</sup>**”;

- la **pct.17**, în textul propus pentru art. 39 lit. d), propunem ca sintagma „potrivit art. 226 alin.(3) lit a) și alin.(6) – (7)” să fie redată sub forma „potrivit art. 226 alin.(3) lit a), **alin.(6) și (7)**”;

- la **pct.25**, în textul propus pentru art. 108 alin. (9), sintagma „art. 108<sup>1</sup>-108<sup>2</sup>” se va reda sub forma „art. 108<sup>1</sup> și 108<sup>2</sup>”;

- la **pct.26**, pentru claritatea și precizia normei, sintagma „Instituțiile de credit care sunt semnificative din perspectiva

dimensiunii” va fi reformulate sau eventual înlocuită cu criterii valorice cuantificabile, obiective.

- la **pct.27**, în textul propus pentru art. 126<sup>1</sup> alin. (1), sintagma „prevăzute la alin. (3) și alin. (4) din prezentul articol” se va înlocui cu sintagma „**prevăzute la alin. (3) și (4)**”.

Reiterăm această observație și pentru cazul similar de la **pct. 28**, cu referire la textul propus pentru art. 126<sup>3</sup> alin. (1).

- la **pct.28**, în textul propus pentru art. 126<sup>7</sup>, sintagma „privind societățile” se va elimina.

În textul propus pentru art. 126<sup>8</sup> alin. (1), sintagma „art. 126<sup>2</sup> și art.126<sup>4</sup> alin. (1)” se va redacta „art.126<sup>2</sup> și 126<sup>4</sup> alin.(1)”, observație valabilă pentru toate situațiile asemănătoare din proiect.

De asemenea, sintagma „a unui amortizor pentru indicatorul efectului de levier” va fi reformulată, potrivit contextului normativ.

Observația este valabilă pentru toate situațiile similare din proiect.

- la **pct.30**, în textul propus pentru art.166 alin.(3<sup>3</sup>), sintagma „alin.3<sup>2</sup>” se va reda sub forma „alin.(3<sup>2</sup>)”;

- la **pct.32**, pentru rigoare normativă, având în vedere intervenția de abrogare a art.166<sup>2</sup>, este necesară revederea și modificarea în mod corespunzător a tuturor normelor din actul normativ de bază care fac trimitere la respectivul articol și inserarea în proiectul de lege a unor intervenții legislative în acest sens.

Astfel, **art.204 alin.(1)**, unde se face trimitere la dispozițiile art.166-166<sup>6</sup> sau **art.226 alin.(6) lit. b)**, care trimite la prevederile art.165-166<sup>6</sup>, prevederi care ar trebui modificate în sensul eliminării din intervalele respective a art.166<sup>2</sup>.

- la **pct.33 și 34**, întrucât acestea se referă la modificări ale părții introductive și lit.a) de la alin.(1) al art.176, în acord cu uzanțele normative, propunem comasarea celor două părți dispozitive într-un singur punct, cu următoarea redactare:

**„33. La articolul 176 alineatul (1), partea introductivă și litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:”.**

În continuare, se vor reda textele propuse pentru partea introductivă și lit. a) ale articolului respectiv.

Pe cale de consecință, actualul pct.34 se va elimina, iar punctele subsecvente se vor renumera în mod corespunzător.

**CONFORM CU  
ORIGINALUL**

- la **pct.35**, în textul propus pentru lit.a<sup>1</sup>) de la alin.(1) al art.176, pentru corectitudinea exprimării, sugerăm inserarea termenului „care” înaintea sintagmei „are cel mai mare total”;

- la **pct.36**, în textul propus pentru lit.c) de la alin.(1) al art.176, semnalăm că nu sunt respectate prevederile art.49 din Legea nr.24/2000, republicată, cu modificările și completările ulterioare, potrivit cărora o enumerare distinctă marcată cu o literă nu poate cuprinde la rândul ei o altă enumerare și nici alineate noi; prin urmare, sugerăm reformularea textului în sensul renunțării la marcarea cu pct. i) și ii) și revederea tuturor normelor de trimitere la acestea.

Această observație este valabilă și pentru situația similară de la **pct.52**, cu referire la textul propus pentru art. 197<sup>4</sup> lit. a) și b).

- luând în considerare intervenția de abrogare a lit.d) de la art.176 alin.(1), astfel cum se preconizează la **pct.37**, pentru rigoare normativă, este necesară revederea și modificarea în mod corespunzător a **art.177**, unde se face trimitere la art.176 alin.(1) lit.c), **d)** sau e);

- la **pct.43**, în textul propus pentru art.182<sup>2</sup> alin.(1) lit.b), pentru unitate redacțională cu lit.a), sintagma „patru luni” se va reda sub forma „4 luni”, observație valabilă și pentru situația similară de la lit.c).

Totodată, sintagma „art. 166<sup>6</sup> și art. 226 alin. (6) - (7)” se va redacta „art. 166<sup>6</sup> și 226 alin. (6) și (7)”, observație formulată pentru toate cazurile asemănătoare din proiect.

La alin.(2), sintagma „art.182<sup>1</sup> alin. (1) lit.a) și lit.b)” se va reda sub forma „art. 182<sup>1</sup> alin. (1) **lit. a) și b)**”.

- la **pct.44**, în textul propus pentru art.182<sup>3</sup> alin.(2), teza întâi, sintagma „din regulamentul prevăzut” se va înlocui cu sintagma „**din respectivul regulament**”.

De asemenea, pentru claritatea exprimării, propunem revederea și reformularea sintagmei „va lua decizia în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene, luată în termen de o lună de la data la care a fost primit cazul spre soluționare” din cadrul tezei a doua.

- la **pct.49**, unde se preconizează completarea art. 185<sup>5</sup> cu două noi alineate, alin. (2<sup>1</sup>) și (2<sup>2</sup>), semnalăm că articolul respectiv este structurat în doar două alineate; pentru rigoare redacțională, este necesar ca cele două noi alineate să fie identificate ca alin. (3) și (4).

Prin urmare, pentru respectarea exigențelor normative, **partea dispozitivă** se va reda astfel:

**CONFORM CU  
ORIGINALUL**

„La articolul 185<sup>5</sup>, după alineatul (2) al se introduc două noi alineate, alin. (3) și (4), cu următorul cuprins:”.

De asemenea, actuala marcare a celor două alineate va fi înlocuită cu cifrele „(3)” și „(4)”.

- la pct.50, în textul propus pentru art.188<sup>1</sup> alin.(1), teza întâi, nu mai este necesară redarea titlului Legii nr. 129/2019, acesta fiind menționat anterior, în textul propus pentru art.26 alin.(1) lit.e), potrivit pct.14. În plus, după numărul actului normativ se va insera mențiunea „cu modificările și completările ulterioare”.

Reiterăm observațiile pentru toate cazurile similare.

- la pct.51, în textul propus pentru art.196 alin. (5), pentru un plus de claritate a normei, dacă trimiterea la „art. 108<sup>1</sup> alin. (2) – (3)” se referă numai la alin. (2) și (3) ale art. 108<sup>1</sup>, textul va fi redat: „art. 108<sup>1</sup> alin. (2) și (3)”, sau în cazul în care sunt vizate în vedere alin. (2), (2<sup>1</sup>), (2<sup>2</sup>), (2<sup>3</sup>) și (3) ale respectivului articol, trimiterea se va face sub forma „art. 108<sup>1</sup> alin. (2), (2<sup>1</sup>), (2<sup>2</sup>), (2<sup>3</sup>) și (3)”;

- la pct.52, partea dispozitivă se va reda astfel:

„La Partea I, Titlul III, Capitolul II, după articolul 197<sup>2</sup> se introduce o nouă secțiune, intitulată „Secțiunea a 5<sup>1</sup>-a – “Aprobarea societăților financiare holding și a societăților financiare holding mixte””, alcătuită din art. 197<sup>3</sup>-197<sup>13</sup>, cu următorul cuprins:”.

Reiterăm observația și pentru cazul asemănător de la pct. 54.

- La pct.52, în cuprinsul art. 197<sup>5</sup>, la lit. b), pentru completarea informației juridice, este necesar ca, după referirea la Legea nr. 312/2015, să fie inserată precizarea „cu modificările ulterioare”. Această observație este valabilă pentru toate situațiile similare.

Potrivit normelor de tehnică legislativă, la art. 197<sup>6</sup> alin. (4), trimiterea la „art. 197<sup>6</sup> alin. (2) lit. a)” va fi înlocuită cu „alin. (2) lit. a)”, întrucât invocarea numărului articolului este de prisos în cadrul aceluiași element structural.

Totodată, pentru uniformitatea redactării prezentului proiect, după menționarea Regulamentului (UE) nr. 575/2013 va fi introdusă sintagma „cu modificările ulterioare”, astfel cum figurează anterior.

Reiterăm această observație pentru toate ipotezele asemănătoare.

Pentru respectarea stilului juridic, specific actelor normative, propunem ca norma preconizată pentru art. 197<sup>2</sup> alin. (2) să debuteze după cum urmează:

„(2) În aplicarea *dispozițiilor* alin. (1)...”.

**CONFORM CU  
ORIGINALUL**

Observația este aplicabilă, în mod corespunzător, pentru toate celelalte cazuri asemănătoare.

La **art.197<sup>9</sup> alin.(2)**, pentru rigoare normativă, categoria juridică a primului act indicat va fi redactată integral, respectiv „*Orodnanța de urgență a Guvernului nr. 98/2006*”, observație valabilă în toate situațiile similare.

În plus, titlul acesteia, fiind redat anterior, în cuprinsul art. 26 alin. (1) lit. d), potrivit uzanțelor normative, nu mai este necesar a fi reluat pe parcursul proiectului.

Semnalăm că în cuprinsul **art.197<sup>11</sup> alin.(4)** se face referire la Legea nr. 32/2000, care a fost abrogată prin Legea nr. 236/2018 privind distribuția de asigurări, cu completările ulterioare. Prin urmare, pentru actualitatea reglementării, va fi invocat actul în vigoare.

Pentru claritatea redactării, sugerăm ca partea de debut a **art.197<sup>12</sup> alin.(1)** să fie reformulată astfel:

*„Art. 197<sup>12</sup>. – (1) Atunci când solicitarea de aprobare a unei societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte are loc în același timp cu evaluarea, realizată de Banca Națională a României, potrivit art.25, a respectivei entități, în calitate de achizitor potențial al unei instituții de credit, persoană juridică română, Banca Națională a României se coordonează”.*

Precizăm că mențiunea „*din prezenta ordonanță de urgență*”, plasată după trimiterea la art.25, este redundantă, în condițiile în care, în cadrul aceluiași alineat, nu se face referire la alte acte normative.

Observația este valabilă pentru toate cazurile asemănătoare.

- la **pct.53**, la art.202 alin.(1<sup>1</sup>), teza finală va fi redată în continuarea textului, nu ca paragraf distinct.

- analizând enunțul **pct.54**, subliniem că în structura cap. II din titlul III al părții I se regăsesc doar 8 secțiuni, astfel încât secțiunea nou introdusă va fi numerotată cu cifra **9**.

Pentru respectarea exigențelor de tehnică legislativă, art. 207<sup>3</sup> alin.(2), norma preconizată va debuta după cum urmează:

*„(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1)”.*

De asemenea, având în vedere că Legea nr.126/2018 nu a mai fost menționată anterior, este necesară reproducerea titlului acesteia.

Pe de altă parte, titlul Legii nr.312/2015 nu va mai fi redat, indicându-se doar evenimentele legislative suferite de aceasta.

**CONFORM CU  
ORIGINALUL**

Aceeași observație este valabilă, în mod corespunzător, și pentru titlul Regulamentului (UE) nr. 679/2016, care nu va mai fi indicat după prima referire.

La art.207<sup>4</sup> alin. (1), pentru unitatea terminologică a prezentului proiect, termenul „*Uniune*” va fi înlocuit cu sintagma „*Uniunea Europeană*” în toate situațiile.

În cadrul aceluiași alineat, constatăm că este uzitată abrevierea „*EUR*”, deși la art.207<sup>6</sup> lit. d), precum și la art.207<sup>7</sup> se folosește termenul „*EURO*”.

Pentru respectarea normelor de tehnică legislativă, propunem uniformizarea terminologiei.

La art.207<sup>4</sup> alin.(2), constatăm că norma trimite la „*scopurile art.207<sup>1</sup> – 207<sup>7</sup>*”, interval în care este inclus și art.207<sup>4</sup>, neputându-se face referire la sine însuși. Prin urmare, sugerăm reformularea textului, după cum urmează:

„(2) *Pentru scopurile prezentului articol, precum și pentru cele ale art. 207<sup>1</sup> – 207<sup>3</sup>, respectiv art. 207<sup>5</sup> – 207<sup>3</sup> ...*”.

- la **pct.59**, pentru corectitudinea informației, la art. 223<sup>1</sup>, se impune precizarea actului avut în vedere, întrucât expresia „*aplicarea ordonanței de urgență*” este imprecisă.

- la **pct.63**, în cuprinsul art. 226 alin. (3) indicația „*art. 166<sup>1</sup> alin.(4)-(5)*” va fi înlocuită cu „*art. 166<sup>1</sup> alin. (4) și (5)*”, observație valabilă pentru toate situațiile similare;

- la **pct.67**, la art. 226<sup>2</sup> alin. (1) lit. d) sugerăm reanalizarea raportului de conexiune dintre activitatea de evaluare și dispozițiile art. 166<sup>1</sup> alin. (4) și (5), la care se face trimitere.

La art. 226<sup>7</sup> alin. (2), sintagma „*măsurile de la art. 226...*” va figura ca „*măsurile prevăzute la art. 226...*”.

- la **pct.70**, pentru completarea informației juridice, în cuprinsul art.228 alin. (2), după titlul Legii nr. 129/2019 se vor indica evenimentele legislative ulterioare.

**b)** pentru claritatea redactării, propunem pentru **art.II** următoarea reformulare:

„*Art. II. – Prevederile art. 126<sup>3</sup>, art. 126<sup>4</sup> alin. (2), art. 126<sup>6</sup> și a art. 126<sup>8</sup> alin. (2) 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*

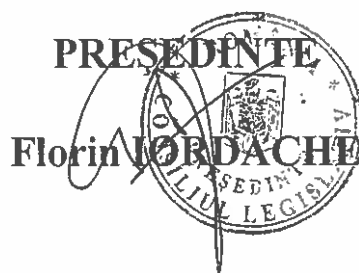
**CONFORM CU  
ORIGINALUL.**



*completările ulterioare, astfel cum au fost completate prin prezenta lege, intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2022.”*

Referitor la data stabilită pentru intrarea în vigoare a respectivelor dispoziții, precizăm că durata procesului legislativ poate depăși acest termen, astfel încât prevederile art. II ar putea deveni retroactive la momentul adoptării prezentei legi.

c) la **art.III**, din considerente de ordin gramatical, sintagma „*se va republica*” va fi înlocuită cu „*va fi republicată*”.



București  
Nr.681/19 .08.2021

**CONFORM CU  
ORIGINALUL**