



# PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

## L E G E

**privind aprobarea Ordonanței de urgență a  
Guvernului nr.26/2010 pentru modificarea și completarea  
Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind  
instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a altor acte  
normative**

**Parlamentul României adoptă prezenta lege.**

**Art.I.** - Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr.26 din 31 martie 2010 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a altor acte normative, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.208 din 1 aprilie 2010, cu următoarele completări:

**1. La articolul I, înainte de punctul 1 se introduce un nou punct, cu următorul cuprins:**

*„- La articolul 1, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:*

«(5) Nu intră sub incidența prezentei ordonanțe de urgență băncile centrale din statele membre. Alte instituții permanent excluse de la aplicarea Directivei nr. 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de către instituțiile de credit, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 177/30.06.2006, cu modificările și completările ulterioare, prevăzute la art. 2 al acestei Directive, nu beneficiază de regimul instituțiilor de credit din alte state membre instituit potrivit prezentei ordonanțe de urgență. Pentru scopurile dispozițiilor cuprinse în Capitolul II din Titlul III, Partea I, aceste instituții, cu excepția băncilor centrale din statele membre, sunt considerate instituții financiare.»»

**2. La articolul I, după punctul 8 se introduce un nou punct, pct. 8<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

*„8<sup>1</sup>. Articolul 24 se modifică și va avea următorul cuprins:*

«Art. 24. - (1) Fiecare instituție de credit trebuie să dispună de un cadru formal de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase și politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor.

(2) Cadrul de administrare, procesele și mecanismele prevăzute la alin. (1) trebuie să fie cuprinzătoare și adaptate la natura, extinderea și complexitatea activității desfășurate de instituția de credit. Principiile, criteriile tehnice și alte cerințe care trebuie avute în vedere se stabilesc prin reglementările emise în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență. Mecanismele de control intern trebuie să

asigure cel puțin organizarea funcțiilor de administrare a riscurilor, de asigurare a conformității și de audit intern.

(3) Banca Națională a României este abilitată să colecteze informații cu privire la numărul persoanelor pe instituție de credit care se încadrează în categorii de remunerație de minimum 1 milion de euro sau echivalent, inclusiv informații cu privire la domeniul de activitate în care sunt implicate aceste persoane și la principalele elemente ale remunerației, incluzând, fără a se limita la: salarii, bonusuri, compensații pe termen lung, contribuții la pensii, și comunică aceste informații Comitetului Supraveghetorilor Bancari Europeni.

(4) Banca Națională a României utilizează informațiile cantitative agregate cu privire la remunerare, defalcate pe domenii de activitate, furnizate de instituțiile de credit potrivit cerințelor de transparență și de publicare, pentru a determina evoluția politicilor și practicilor în materie de remunerare, și comunică aceste informații Comitetului Supraveghetorilor Bancari Europeni.»

**3. La articolul I, după punctul 10 se introduce un nou punct, pct. 10<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

*„10<sup>1</sup>. La articolului 37, după alineatul (3) se introduce un alineat nou, alin. (4), cu următorul cuprins:*

*«(4) În scopul evaluării calității persoanelor și entităților implicate sau având legătură cu proiectul de autorizare prezentat, la cererea Băncii Naționale a României, Oficiul Național pentru Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor furnizează acesteia informații cu privire la riscul de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului, referitoare la persoanele sau entitățile în cauză.»*

**4. La articolul I, după punctul 12 se introduc două noi puncte, pct. 12<sup>1</sup> și 12<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:**

*„12<sup>1</sup>. La articolul 69, după alineatul (2) se introduce un alineat nou, alin. (2<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:*

*«(2<sup>1</sup>) Prevederile art.37 alin.(4) se aplică în mod corespunzător și în ceea ce privește solicitarea de informații referitoare la persoanele și entitățile implicate sau având legătură cu proiectul de autorizare a sucursalei instituției de credit din statul terț.»*

*12<sup>2</sup>. La articolul 72, partea introductivă a alineatului (1) se modifică și va avea următorul cuprins:*

«Art. 72. – (1) La evaluarea calității instituției de credit din statul terț, inclusiv a persoanelor care dețin participații calificate la respectiva instituție de credit, se au în vedere criteriile prevăzute la art. 26 alin. (1), care se aplică în mod corespunzător, precum și cel puțin următoarele: »”

**5. La articolul I, după punctul 13 se introduc două noi puncte, pct. 13<sup>1</sup> și 13<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:**

*„13<sup>1</sup>. Articolul 104 se modifică și va avea următorul cuprins:*

«Art. 104. – Cadrul de administrare al unei instituții de credit, procesele de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, mecanismele de control intern, precum și politicile și practicile de remunerare ale acesteia se stabilesc prin actele constitutive și reglementările sale interne, în conformitate cu legislația aplicabilă societăților comerciale și cu respectarea dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia.»

*13<sup>2</sup>. Articolul 106 se modifică și va avea următorul cuprins:*

«Art. 106. – Fără a se aduce atingere principiilor, regulilor și practicilor agreate la nivelul Uniunii Europene în materie de guvernanță corporatistă în instituțiile de credit, așa cum rezultă acestea din reglementările emise de Banca Națională a României, consiliul de administrație și directorii sau, după caz, comitetul de supraveghere și directoratul instituției de credit au competențele și atribuțiile prevăzute de legislația aplicabilă societăților comerciale și sunt responsabili de aducerea la îndeplinire a tuturor cerințelor prevăzute de prezenta ordonanță de urgență și de reglementările emise în aplicarea acesteia.»”

**6. La articolul I, după punctul 15 se introduc 7 noi puncte, pct. 15<sup>1</sup> – 15<sup>7</sup>, cu următorul cuprins:**

*„15<sup>1</sup>. Articolul 123 se modifică și va avea următorul cuprins:*

«Art. 123. – În scopul asigurării stabilității și siguranței activității desfășurate și/sau a îndeplinirii obligațiilor asumate, fiecare instituție de credit trebuie să mențină un nivel adecvat al fondurilor sale proprii, potrivit art. 126.»

*15<sup>2</sup>. La articolul 143, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alin.(4), cu următorul cuprins:*

«(4) Prevederile alin. (1) – (3) se aplică cu respectarea dispozițiilor art. 122.»

*15<sup>3</sup>. La articolul 148, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alin. (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:*

«(1<sup>1</sup>) Prevederile alin.(1) se aplică cu respectarea dispozițiilor art. 122.»

*15<sup>4</sup>. Articolul 149 se modifică și va avea următorul cuprins:*

«Art. 149. – Instituțiile de credit sunt responsabile pentru procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la profilul de risc propriu.»

*15<sup>5</sup>. La articolul 150, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(3), cu următorul cuprins:*

«(3) Prevederile art. 37 alin.(4) se aplică și în privința solicitării de informații referitoare la persoanele sau entitățile implicate ori având legătură cu modificările operate în situația instituției de credit față de condițiile care au stat la baza autorizării.»

*15<sup>6</sup>. La articolul 159, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:*

«(2) Instituțiile de credit trebuie să adopte politici formale pentru a se conforma cerințelor de transparență și de publicare stabilite și trebuie să dispună de politici de evaluare a gradului de adecvare a

datelor și informațiilor publicate, inclusiv în ceea ce privește verificarea și frecvența lor. De asemenea, instituțiile de credit trebuie să adopte politici pentru a evalua dacă informațiile publicate oferă participanților la piață o imagine completă asupra profilului lor de risc; în caz contrar, instituțiile de credit trebuie să publice informațiile necesare suplimentar față de informațiile obligatorii publicate potrivit alin.(1), obligație care privește, însă, numai informații semnificative și care nu sunt considerate ca fiind proprietatea instituției de credit sau confidențiale, potrivit criteriilor tehnice stabilite prin reglementările prevăzute la alin.(1).»

*15<sup>7</sup>. După articolul 163 se introduce un nou articol, art. 163<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:*

«Art. 163<sup>1</sup>. – Prevederile art. 159 – 163 se aplică cu respectarea dispozițiilor art. 122.»»

**7. La articolul I, după punctul 28 se introduc două noi puncte, pct. 28<sup>1</sup> și 28<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:**

*„28<sup>1</sup>. La articolul 225, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alin.(2), cu următorul cuprins:*

«(2) Măsurile și sancțiunile prevăzute la alin.(1), de natură pecuniară sau de altă natură, trebuie să fie eficace și proporționale cu faptele și deficiențele constatate, avându-se în vedere gravitatea și consecințele acestora, precum și circumstanțele personale și reale ale săvârșirii faptei, și să fie de natură a avea un efect descurajant.»

*28<sup>2</sup>. La articolul 226 alineatul (2), după litera e) se introduc două noi litere, lit. e<sup>1</sup>) și e<sup>2</sup>), cu următorul cuprins:*

«e<sup>1</sup>) 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;

e<sup>2</sup>) să dispună instituției de credit să utilizeze profiturile nete pentru întărirea bazei de capital; »»

**8. La articolul I, după punctul 29 se introduce un nou punct, pct. 29<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

*„29<sup>1</sup>. La articolul 226, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alin. (3<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:*

*«(3<sup>1</sup>) În scopul determinării nivelului adecvat al fondurilor proprii, pe baza verificării și evaluării efectuate conform art.166, Banca Națională a României determină dacă este necesară impunerea unei cerințe specifice de fonduri proprii, peste nivelul minim necesar pentru acoperirea riscurilor la care instituția de credit este sau ar putea fi expusă, luând în considerare următoarele elemente:*

- a) aspectele cantitative și calitative ale procesului intern de evaluare al instituției de credit, prevăzut la art. 148;*
- b) cadrul de administrare, procesele și mecanismele instituției de credit, prevăzute la art. 24;*
- c) rezultatele verificărilor și evaluărilor efectuate conform art.166. »”*

**9. La articolul I, după punctul 30 se introduce un nou punct, pct. 30<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

*„30<sup>1</sup>. La articolul 229, alineatul (3) se abrogă.”*

**10. La articolul I, după punctul 32 se introduc două noi puncte, pct. 32<sup>1</sup> și 32<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:**

*„32<sup>1</sup>. La articolul 231, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin. (3), cu următorul cuprins:*

*«(3) Suspendarea exercitării drepturilor de vot încetează de la data la care achiziționarea unei participații calificate sau majorarea acesteia este aprobată în condițiile prevăzute de prezenta ordonanță de urgență, cu aplicarea corespunzătoare a procedurii prevăzute la art.25 alin.(3) – (9). »*

*32<sup>2</sup>. După articolul 231 se introduce un nou articol, art. 231<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:*

*«Art. 231<sup>1</sup>.– (1) Dispozițiile art. 231 alin.(1) și (3) se aplică și în cazul unui achizitor potențial care, deși s-a conformat obligației de notificare, potrivit art.25 alin.(1), procedează la achiziționare*

înainte ca achiziția propusă să fie aprobată în condițiile prevăzute de prezenta ordonanță de urgență.

(2) Dacă, în urma evaluării efectuate, Banca Națională a României se opune în scris achiziției propuse, devin incidente prevederile art.232 alin.(1) – (3). »”

**11. La articolul I punctul 36 articolul 240<sup>15</sup>, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alin. (3<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(3<sup>1</sup>) Expertul autorizat independent prevăzut la alin.(3) și la art.240<sup>14</sup> alin.(2) lit. a) trebuie să aibă experiență corespunzătoare în domeniul evaluării activelor bancare, să fie membru activ al Camerei Auditorilor Financiar din România și să fie agreat de Banca Națională a României; se prezumă că îndeplinesc aceste condiții auditorii financiar aprobați de Banca Națională a României conform prevederilor art.155 alin.(1). Nu poate îndeplini sarcinile specifice ale expertului autorizat independent, auditorul financiar care a desfășurat, în ultimii 5 ani, activități specifice profesiei la instituția de credit aflată în administrare specială.”

**12. La articolul I, după punctul 38 se introduce un nou punct, pct. 38<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„38<sup>1</sup>. *La articolul 367, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:*

«Art. 367. - (1) În cazul organizării la nivelul cooperativelor de credit a unor structuri care privesc activitățile de administrare a riscurilor, audit intern, conformitate, trezorerie, creditare, precum și orice alte activități care pot expune cooperativa de credit unor riscuri semnificative, persoanele desemnate să asigure conducerea acestor structuri trebuie să fie aprobate de casa centrală înainte de începerea exercitării responsabilităților, în condițiile prevăzute prin reglementările-cadru emise de aceasta. »”

**13. După articolul III se introduce un nou articol, art. III<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„Art. III<sup>1</sup>. – Până la data de 31 decembrie 2012, termenele prevăzute la art. 182<sup>2</sup> alin.(1) și art. 182<sup>3</sup> din Ordonanța de urgență a



Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, sunt de 6 luni.”

**Art. II.** – Instituțiile de credit trebuie să asigure respectarea principiilor și regulilor în materie de politici de remunerare, stabilite prin reglementările emise în aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu completările ulterioare, astfel cum a fost completată prin prezenta lege, inclusiv în cazul:

a) remunerațiilor stabilite în temeiul contractelor încheiate înainte de data de 31 decembrie 2010 inclusiv, dar care sunt datorate sau efectiv plătite după această dată;

b) remunerațiilor datorate, dar neplătite, înainte de data de 31 decembrie 2010 inclusiv, pentru activități prestate în anul 2010.

**Art. III.** – Prezenta lege intră în vigoare în termen de 3 zile de la publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu următoarele excepții:

a) prevederile art. I pct. 2, pct.5, în ceea ce privește modificarea introdusă la pct.13<sup>1</sup>, și pct. 7, 8 și 9 intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2011;

b) prevederile art. I pct. 6, în ceea ce privește modificarea introdusă la pct. 15<sup>6</sup>, intră în vigoare la data de 31 decembrie 2011.

\*

Prezenta lege transpune dispoziții cuprinse în directive ale Uniunii Europene, după cum urmează:

1. dispozițiile art.1 din Directiva Comisiei 2010/16/UE din 9 martie 2010 de modificare a Directivei 2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește excluderea unei anumite instituții din domeniul de aplicare, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene (JOUE) nr. L 60 din 10 martie 2010;

2. art. 1 pct. 3, 4, 10, 11 și art.3 paragraful 1 și 2 din Directiva Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivelor 2006/48 și 2006/49 în ceea ce privește cerințele de capital pentru portofoliul de tranzacționare și rescuritizare, precum și procesul de supraveghere a politicilor de remunerare.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art.75 și ale art.76 alin.(1) din Constituția României, republicată.

**PREȘEDINTELE CAMEREI  
DEPUTAȚILOR**

**Roberta Alma Anastase**

**PREȘEDINTELE  
SENATULUI**

**Mircea Dan Geoană**

București, 7 decembrie 2010  
Nr. 231