



Ministerul Finanțelor Publice

16 iulie 2012



BULETIN

AFACERI EUROPENE

- **Lucrările Consiliului ECOFIN din 10 iulie 2012**
- **Proiectul de buget al UE pentru 2013**
- **Comisia propune o serie de acte legislative care să îmbunătățească protecția consumatorilor în domeniul serviciilor financiare**
- **Comisia propune consolidarea utilizării dreptului penal împotriva persoanelor care comit fraude**

Direcția Generală Pregătire ECOFIN și Asistență Comunitară

Lucrările Consiliului ECOFIN din 10 iulie 2012

Membrii Consiliului au avut discuții privind deciziile Consiliului European din zilele de 28-29 iunie 2012.

România a arătat că înțelege necesitatea măsurilor urgente care trebuie luate pentru zona euro și și-a exprimat interesul pentru noua construcție europeană privind supravegherea bancară, discutată de membrii zonei euro în cadrul Consiliului European, întrucât ceea ce se va întâmpla în domeniul bancar în zona euro va influența cu siguranță și spațiul non-euro din cadrul UE.



Pe de altă parte, nici construcția viitoare din zona euro nu va putea ignora evoluțiile din zona non-euro.

Consiliul Ecofin a adoptat oficial pachetul de recomandări specifice de țară. Evenimentul marchează încheierea semestrului european și începutul semestrului național, de implementare a recomandărilor.

În plus, în concordanță cu prevederile consolidate ale guvernantei economice (pachetul de șase acte normative), Consiliul a furnizat explicații în cazurile unde a modificat recomandările sau opiniile propuse de către Comisie.

Alte subiecte au vizat: capitalizarea băncilor europene, al doilea pachet guvernanta, informare privind stadiul actual al pachetului CRD IV, informare privind BRD (proponerea de Directivă a COM privind cadrul legal pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții) și procedura de deficit excesiv pentru Spania.

Proiectul de buget al UE pentru 2013



Comitetul Reprezentanților Permanenți de la Bruxelles a aprobat miercuri, 11 iulie 2012, mandatul Consiliului UE asupra proiectului bugetului Uniunii Europene pentru anul 2013. Mandatul a fost aprobat la nivel tehnic în data de 5 iulie 2012, prin vot cu majoritate calificată, la nivelul comitetului bugetar.

România și alte state membre prietene ale Coeziunii au reușit să apere liniile de interes față de reducerile propuse în repetate rânduri de statele membre net contribuatoare.

Creșterea globală a bugetului agreată de Consiliu față de nivelul bugetului 2012 este de 2,79%. Subcapitolul *Coeziune pentru creștere și ocupare* a rămas cu cea mai mare creștere, de +8,07%, comparativ cu bugetul 2012.

Proiectul de buget trebuie aprobat de ambele brațe ale autorității bugetare (Consiliu și Parlamentul European) astfel încât discuțiile vor continua după exprimarea poziției de către Parlamentul European.

Comisia propune o serie de acte legislative care să îmbunătățească protecția consumatorilor în domeniul serviciilor financiare

În data de 3 iulie 2012, Comisia Europeană a elaborat o propunere de pachet legislativ, pornind de la problema unei crize de încredere a consumatorilor. Din cauza lipsei de transparență, a nivelului scăzut de informare privind riscurile și a tratării necorespunzătoare a conflictelor de interese, consumatorilor din întreaga Uniune Europeană le-au fost vândute în mod repetat produse de investiții și de asigurare care nu erau potrivite nevoilor lor. În plus, legislația existentă nu s-a dezvoltat suficient de rapid pentru a reflecta complexitatea tot mai mare a serviciilor financiare.

Pentru întărirea încrederii consumatorilor și creșterea economică pe termen mediu și lung sunt necesare piețe cu amănuntul solide, bine reglementate, care să fie axate pe interesele consumatorilor. Pachetul propune noi standarde favorabile consumatorilor în ceea ce privește informațiile referitoare la investiții, crește standardele privind consilierea și înăsprește anumite reguli privind fondurile de investiții pentru a garanta siguranța acestora.



Pachetul este alcătuit din trei propuneri legislative:

- propunere de regulament privind documentele care cuprind informații esențiale pentru pachetele de produse de investiții cu amănuntul (PRIPS),
- revizuire a directivei privind medierea în asigurări (IMD),
- propunere vizând sporirea protecției pentru cei care cumpără fonduri de investiții [*domeniu reglementat în prezent de Directiva privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM)*].

Propunerea Comisiei referitoare la PRIPS îmbunătățește calitatea informațiilor furnizate consumatorilor în momentul analizării investițiilor. Produsele de investiții sunt complexe, iar comparația acestora, precum și înțelegerea deplină a riscurilor aferente pot fi dificile.

Consecințele asumării unor riscuri neașteptate și ale confruntării cu pierderile aferente pot fi devastatoare pentru consumatori, dat fiind că investițiile reprezintă adesea elementul esențial al economiilor de o viață întreagă ale acestora. Dat fiind că piața UE de investiții cu amănuntul se ridică la 10 000 de miliarde de

euro, cumpărarea unor produse inadecvate poate deveni rapid o problemă majoră. Totodată, se urmărește introducerea unui standard inovator pentru informațiile despre produse, exprimate succint, într-un limbaj obișnuit, fiind astfel mult mai ușor de înțeles de către consumatori. Acest document este denumit "Documentul privind informațiile esențiale" (KID). Propunerea prevede ca fiecare producător de produse de investiții (de ex. administratori de fonduri de investiții, bănci, asigurători) să fie obligat să prezinte un asemenea document pentru fiecare produs de investiții.

Fiecare KID va furniza informații clare cu privire la caracteristicile principale ale produsului, riscurile și costurile asociate investiției în produsul respectiv, complexitatea produsului.

Comisia propune consolidarea utilizării dreptului penal împotriva persoanelor care comit fraude

Comisia Europeană a propus, în data de 11 iulie 2012, noi norme pentru a combate, prin intermediul dreptului penal, fraudele care aduc atingere bugetului UE, astfel încât banii contribuabililor să fie protejați mai bine. Directiva creează un cadru mai armonizat de urmărire și sancționare a infracțiunilor penale la adresa bugetului UE, astfel încât infractorii să nu mai poată exploata diferențele dintre sistemele juridice naționale. Aceasta introduce definiții comune ale infracțiunilor la adresa bugetului UE, prevede sancțiuni minime, inclusiv detenția în cazul infracțiunilor grave, și instituie un cadru comun și uniform în ceea ce privește termenele în care o infracțiune poate fi cercetată și urmărită penal (și anume termenele de prescripție). Acest lucru va contribui la descurajarea potențialilor autori ai fraudelor, la creșterea eficacității acțiunilor în justiție la nivel național și va permite recuperarea mai ușoară a fondurilor pierdute.



În prezent, există o mare varietate de abordări în ceea ce privește protejarea fondurilor UE în statele membre. Interpretarea noțiunii de „fraudă” la adresa bugetului UE variază de la o țară la alta, întocmai ca și sancțiunile prevăzute în acest sens. De exemplu: nivelul sancțiunilor în cazul comiterii unei fraude variază de la absența oricărei sancțiuni la 12 ani de închisoare. De asemenea, termenele în care este posibilă efectuarea de investigații și urmărirea penală a infracțiunilor diferă foarte mult, oscilând între 1 an și 12 ani.

Pentru a soluționa această problemă, propunerea definește infracțiuni precum fraudă sau infracțiunile conexe, cum ar fi corupția, deturnările de fonduri, spălarea de bani sau obstrucționarea procedurilor de achiziții publice la adresa bugetului UE. Aceste definiții comune vor contribui la garantarea unei aplicări uniforme a normelor de către autoritățile judiciare din întreaga UE.

Propunerea prezentată de către Comisie prevede o sancțiune minimă de șase luni de închisoare pentru infracțiunile grave. Pentru a contribui la recuperarea fondurilor, se dispune confiscarea produselor acestor infracțiuni.

Pierderile de la bugetul UE datorate unor activități ilegale reprezintă un motiv de îngrijorare. Peste 90 % din bugetul UE se gestionează la nivel național. În 2010, s-au înregistrat 600 de cazuri de presupusă fraudă referitoare la cheltuielile și veniturile UE. Statele membre au declarat cazuri de suspiciuni de fraudă în valoare de 600 de milioane EUR.

În cazurile vizate, persoanele care au solicitat fonduri UE au furnizat informații false pentru a beneficia de finanțare, de exemplu în domeniul agriculturii sau al dezvoltării regionale, ori funcționarii naționali au acceptat bani în schimbul atribuirii unui contract de achiziții publice.

Pentru mai multe informații:

http://ec.europa.eu/anti_fraud/policy/preventing-fraud/index_en.htm

Elaborat de Mihai Cuza,
manager public