

Ministerul Economiei și Finanțelor	Banca Națională a României	Comisia Națională a Valorilor Mobiliare	Comisia de Supraveghere a Asigurărilor	Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private
Nr.	Nr.	Nr.	Nr.	Nr.

Acord între Ministerul Economiei și Finanțelor, Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor și Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private pentru cooperare în domeniul stabilității financiare și al gestionării crizelor financiare

Obiective

1. Prezentul acord instituie un cadru permanent de cooperare între Ministerul Economiei și Finanțelor (M.E.F.), Banca Națională a României (B.N.R.), Comisia Națională a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.), Comisia de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.) și Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.), denumite în continuare *autorități*, în domeniul stabilității sistemului financiar și al gestionării eficiente a crizelor financiare.
2. Cooperarea în cadrul prezentului *Acord* se va desfășura fără a se prejudicia competențele și responsabilitățile autorităților ce decurg din prevederile legislației în vigoare în baza cărora acestea își desfășoară activitatea.

Principii de cooperare

3. Autoritățile convin la încheierea prezentului Acord cu respectarea următoarelor principii de cooperare:
 - **Delimitarea clară a responsabilităților:** fiecare autoritate este responsabilă pentru propriile sale acțiuni, astfel încât este necesară o stabilire clară a atribuțiilor individuale;
 - **Transparența:** autoritățile vor informa în mod adecvat publicul asupra responsabilităților proprii legate de stabilitatea financiară, precum și asupra activităților lor desfășurate în acest cadru;
 - **Eficiența:** contribuția fiecărei autorități va fi stabilită astfel încât să fie evitată duplicarea eforturilor;
 - **Schimbul de informații:** autoritățile vor face cunoscute orice date sau informații care pot fi necesare celorlalte instituții pentru aducerea la îndeplinire a sarcinilor specifice, în condițiile respectării secretului profesional potrivit legislației în vigoare.

Responsabilitățile autorităților privind stabilitatea financiară și managementul crizelor financiare

Responsabilitățile Ministerului Economiei și Finanțelor (M.E.F.)

4. Ministerul Economiei și Finanțelor este minister cu rol de sinteză, organ de specialitate al administrației publice centrale, în subordinea Guvernului, care aplică strategia și Programul de guvernare în domeniul economiei și finanțelor publice, contribuind nemijlocit la elaborarea și implementarea strategiei și a Programului de guvernare în domeniul finanțelor publice, în exercitarea administrării generale a finanțelor publice, asigurând utilizarea pârghiilor financiare și valutare, în concordanță cu cerințele economiei de piață și pentru stimularea inițiativei operatorilor economici, potrivit Hotărârii Guvernului nr. 386/2007 privind organizarea și funcționarea Ministerului Economiei și Finanțelor.

5. În vederea realizării obiectivelor care stau la baza activității sale în domeniul dezvoltării sectoriale a piețelor financiare, Ministerul Economiei și Finanțelor îndeplinește funcția de reglementare și sinteză, prin care se asigură elaborarea cadrului normativ și instituțional necesar asigurării funcționalității și dezvoltării acestora.

Responsabilitățile Băncii Naționale a României (B.N.R.)

6. Responsabilitățile **B.N.R.** sunt prevăzute detaliat în *Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României* și în *Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale*. B.N.R. contribuie la susținerea stabilității financiare și gestiunea eficientă a unor eventuale crize financiare prin:

- asigurarea și menținerea stabilității prețurilor;
- autorizarea, reglementarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit;
- promovarea și monitorizarea bunei funcționări a sistemelor de plăți;
- furnizarea de lichiditate temporară instituțiilor de credit pentru prevenirea manifestării riscului sistemic: în mod excepțional și numai de la caz la caz, B.N.R. poate acorda instituțiilor de credit credite, negarantate sau garantate cu alte active decât cele prevăzute de articolul 19 din *Legea nr.312/2004*;
- monitorizarea instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul general și supravegherea prudențială a instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul special, care desfășoară activitate pe teritoriul României.

Responsabilitățile Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M)

7. **C.N.V.M** este autoritate administrativă autonomă cu personalitate juridică, în conformitate cu prevederile Statutului Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare adoptat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 25/2002, aprobată, cu modificări și completări prin Legea nr. 514/2002, cu modificările și completările ulterioare.

8. **C.N.V.M.** contribuie la susținerea stabilității financiare și gestiunea eficientă a unor eventuale crize financiare prin:

- stabilirea și menținerea cadrului necesar dezvoltării piețelor reglementate;
- promovarea încrederii în piețele reglementate și în investițiile în instrumente financiare;
- asigurarea protecției operatorilor și investitorilor împotriva practicilor neloiale, abuzive și frauduloase;
- promovarea funcționării corecte și transparente a piețelor reglementate; prevenirea fraudei, a manipulării pieței și asigurarea integrității piețelor reglementate;
- stabilirea standardelor de soliditate financiară și de practică onestă pe piețele reglementate;
- adoptarea măsurilor necesare pentru evitarea apariției riscului sistemic pe piețele reglementate;
- prevenirea afectării egalității de informare și tratament al investitorilor sau al intereselor acestora.

Responsabilitățile Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor (C.S.A.)

9. **C.S.A.** este autoritate administrativă autonomă de specialitate, cu personalitate juridică, a cărei activitate este desfășurată în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare din România, în conformitate cu prevederile Legii nr. 32/2000 cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 136/1995 privind asigurările și reasigurările din România, cu modificările și completările ulterioare, ale Legii nr. 503/2004 privind redresarea financiară și falimentul societăților de asigurare și ale normelor emise în aplicarea acestora.

10. **C.S.A.** își desfășoară activitatea de promovare a stabilității financiare astfel:

- autorizează constituirea și funcționarea asigurătorilor/reasuratorilor și brokerilor de asigurare și reasigurare;
- elaborează legislația cu privire la desfășurarea activității de asigurare și la supravegherea acesteia, a practicării asigurărilor obligatorii;
- supraveghează situația financiară a asigurătorilor și reasuratorilor, a brokerilor de asigurare și reasigurare, exercită un control permanent asupra activității acestora prin direcții specializate, la sediul Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și efectuează controale periodice sau inopinate la sediile sociale ale asigurătorilor/reasuratorilor și brokerilor de asigurare și reasigurare,
- în vederea protejării intereselor asiguraților, face investigații detaliate privind condițiile de desfășurare a activității asigurătorilor/reasuratorilor și brokerilor de asigurare și reasigurare;
- în cazul nerespectării de către asigurători/reasuratori a prevederilor privind constituirea rezervelor tehnice, C.S.A. poate interzice dispunerea liberă de către aceștia a activelor deținute;

- primește și răspunde la sesizările și reclamațiile privind activitatea asigurătorilor/reasigurătorilor și brokerilor de asigurare;
- aplică măsurile de sancționare, interdicții, suspendă sau retrage autorizațiile de funcționare, privind redresarea financiară, reorganizarea sau după caz, falimentul asigurătorilor/reasigurătorilor ori a sucursalelor și a/al filialelor acestora în cazul în care sunt puse în pericol onorarea obligațiilor asumate sau în caz de insolvabilitate și colaborează cu autorități de supraveghere din statele membre în acest sens;
- îndeplinește calitatea de administrator al Fondului de garantare.

Responsabilitățile Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private (C.S.S.P.P.)

11. Responsabilitățile **C.S.S.P.P.** sunt prevăzute detaliat în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2005 privind înființarea, organizarea și funcționarea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private aprobată, cu modificări și completări, prin Legea nr. 313/2005.

12. **C.S.S.P.P.** contribuie la susținerea stabilității financiare și gestiunea eficientă a unor eventuale crize financiare prin:

- reglementarea, coordonarea, supravegherea și controlul activității în sistemul de pensii private,
- autorizarea fondurilor de pensii, administratorilor, depozitarilor și auditorilor financiari și asigurarea unei bune funcționări a sistemului de pensii private,
- adoptarea oricăror măsuri, inclusiv de natură administrativă sau financiară împotriva administratorilor ori membrilor organelor de conducere ale acestora în scopul prevenirii sau remedierii oricăror situații care prejudiciază interesele participanților și beneficiarilor la fondurile de pensii private;
- atribuții în ipoteza desfășurării de activități cu caracter transfrontalier în domeniul pensiilor private;
- colaborarea cu instituții și autorități de supraveghere și reglementare a piețelor financiare din țară, prin încheierea unor protocoale de colaborare.

Colectarea informațiilor

13. Prin exercitarea responsabilităților legale, autoritățile semnatare primesc o gamă largă de informații și date de la instituțiile pe care le autorizează și le supraveghează. Autoritățile semnatare colaborează în vederea evitării colectării în mod separat a aceluiași date și minimizării eforturilor depuse de instituțiile financiare pentru raportare. În situația în care autoritățile semnatare au nevoie de aceleași informații, acestea vor depune eforturi pentru ajungerea la un consens referitor la autoritatea care colectează informațiile și modalitatea în care aceste informații sunt transmise celorlalte autorități.

Schimbul de informații

14. Schimbul liber de informații este esențial pentru ca fiecare autoritate să-și poată aduce la îndeplinire responsabilitățile în mod corespunzător. În scopul menținerii stabilității sistemului financiar și al gestionării eficiente a crizelor, este important ca autoritățile, în contextul evenimentelor și evoluțiilor evaluate ca reprezentând o amenințare pentru stabilitatea financiară,

să-și furnizeze reciproc informații cât mai curând posibil și să facă cunoscute evaluările proprii asupra situației și opiniile asupra celor mai potrivite măsuri de remediere.

15. Autoritățile semnatare se angajează să încheie aranjamente pentru schimbul de informații, pentru a se asigura că vor putea intra, în mod liber, în posesia tuturor informațiilor de care au sau de care ar putea avea nevoie pentru aducerea la îndeplinire a responsabilităților pe care le au. Fiecare autoritate va încerca să furnizeze celeilalte autorități informațiile relevante, așa cum le sunt solicitate. Autoritatea care primește informațiile trebuie să se asigure că acestea sunt utilizate exclusiv pentru aducerea la îndeplinire a responsabilităților proprii și că acestea nu sunt transmise terțelor părți, cu excepțiile prevăzute de lege.

16. În ceea ce privește contactele la nivel internațional, care au ca obiect amenințarea stabilității financiare, fiecare dintre părți va corespunde cu contrapartida sa din celelalte țări.

17. În plus, autoritățile se angajează:

- să se informeze reciproc asupra evenimentelor și tendințelor importante pentru stabilitatea financiară;
- să comunice stadiul de pregătire operativă pentru situații de criză și planul de integrare în efortul colectiv în acest domeniu;
- să furnizeze informații asupra activităților la nivel internațional în domeniul de responsabilitate și să consulte reciproc poziția celorlalte părți asupra modului de cooperare la nivel internațional;
- să furnizeze informații asupra schimbărilor importante referitoare la organizarea lor internă, procedurile de lucru sau alte aspecte similare, dacă acestea pot avea un impact important asupra activităților referitoare la stabilitatea financiară și gestionarea crizelor financiare.

Comitetul Național pentru Stabilitate Financiară

18. În scopul coordonării eficiente a sarcinilor legate de stabilitatea financiară și gestionarea crizelor financiare, autoritățile convin să înființeze Comitetul Național pentru Stabilitate Financiară.

19. Obiectivul major al comitetului constă în asigurarea stabilității sistemului financiar, prin promovarea unui schimb de informații permanent și eficient între autoritățile responsabile cu reglementarea și supravegherea diferitelor sectoare ale sistemului financiar și Ministerul Economiei și Finanțelor, precum și în evaluarea, prevenirea și, după caz, gestionarea situațiilor de criză financiară la nivelul instituțiilor financiare individuale, a grupurilor financiare sau a pieței financiare în ansamblu.

20. Comitetul Național pentru Stabilitate Financiară funcționează ca organism central însărcinat cu cooperarea și schimbul de informații între autoritățile naționale, precum și cu gestionarea problemelor cu potențial impact negativ asupra sistemului financiar național și are ca principale atribuții următoarele:

- promovarea schimbului sistematic de informații și opinii în domeniul stabilității financiare și gestionării eventualelor crize financiare;
- examinarea proiectelor de acte normative ce prezintă interes pentru autorități din perspectiva stabilității financiare și a gestionării crizelor financiare;

- evaluarea analizelor periodice asupra stabilității sistemului financiar și asupra riscurilor la care sunt expuse instituțiile și piețele financiare;
- evaluarea capacității componentelor sistemului financiar de a rezista la șocuri extreme, dar plauzibile pe baza aplicațiilor de tip *stress test*;
- analizarea problemelor legate de asigurarea depozitelor, protecția investitorilor și instituțiilor, precum și a altor probleme legate de protecția consumatorilor;
- analizarea problemelor legate de competiția dintre participanții la sistemul de intermediere financiară;
- elaborarea planurilor pentru situații neprevăzute, care includ responsabilități ale tuturor autorităților de supraveghere a diferitelor sectoare ale sistemului financiar, inclusiv Ministerul Economiei și Finanțelor;
- organizarea periodică, la nivel național, a exercițiilor de simulare a situațiilor de criză financiară, cu participarea tuturor autorităților reprezentate în comitetul național;
- coordonarea gestiunii crizelor financiare;
- discutarea problemelor legate de reprezentarea României la organizațiile relevante din cadrul Uniunii Europene și la alte organizații financiare internaționale;
- discutarea altor probleme curente importante din punct de vedere al stabilității sistemului financiar, în măsura în care aceasta se impune.

21. Comitetul poate susține conferințe de presă și poate emite comunicate de presă având ca subiect activitatea, deciziile sau opiniile sale, precum și situația sistemului de intermediere financiară.

22. Membrii Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară sunt: Ministrul Economiei și Finanțelor, Guvernatorul Băncii Naționale a României, Președintele Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor și Președintele Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private.

23. Funcția de președinte al Comitetului este deținută, prin rotație, pe timp de un an, de fiecare dintre membrii Comitetului.

24. Procedurile de lucru ale Comitetului vor fi stabilite de către Comitet.

25. Comitetul poate fi convocat oricând este nevoie, dar cel puțin trimestrial. Comitetul este convocat de către președintele său. Oricare dintre membrii Comitetului poate convoca o întrunire cu caracter extraordinar.

26. Membrii Comitetului vor participa în persoană la întrunirile Comitetului. În mod excepțional, este permisă înlocuirea membrilor cu persoane împuternicite, în condițiile în care înlocuirea este justificată.

27. Secretariatul Comitetului este asigurat de persoanele desemnate din cadrul instituției care a delegat președintele aflat în funcție.

28. În cazul în care este justificat sau necesar, membrii Comitetului pot invita - ad-hoc sau în mod permanent - și alte persoane la întrunirile comitetului, acestea având un rol consultativ în adoptarea deciziilor.

29. Dacă circumstanțele o impun, în vederea discutării anumitor probleme profesionale speciale, Comitetul poate înființa sub-comitete. Sub-comitetele sunt constituite din persoane delegate de către membrii Comitetului.

Proceduri și instrumente pentru gestionarea crizelor financiare

30. În cazul în care se consideră că o instituție financiară sau o piață financiară se va confrunta cu un risc semnificativ pentru stabilitatea financiară, problema trebuie discutată cât mai curând posibil în cadrul Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară. În astfel de circumstanțe excepționale, obiectivul fundamental al autorităților trebuie să fie acela de a reduce riscul de contaminare a celorlalte instituții sau piețe financiare sau chiar a sistemului financiar în ansamblul său. În vederea atingerii acestui obiectiv, autoritățile vor încerca să minimizeze atât riscul moral în sectorul privat, cât și riscul financiar, pentru plătorii de taxe, care decurge din orice măsură de sprijin financiar.

31. Autoritățile vor stabili cadrul metodologic necesar coordonării operațiunilor de gestionare a crizelor financiare. Acesta va include aranjamente în baza cărora se vor stabili autoritățile cu rol de coordonator pe tipuri de activități, precum și modalitatea de comunicare sistematică cu participanții la piață și autoritățile de peste hotare. Fiecare autoritate va depune eforturi pentru evaluarea situației și coordonarea acțiunilor în conformitate cu cadrul metodologic stabilit împreună cu celelalte autorități.

32. Implicarea autorităților în elaborarea cadrului metodologic și în gestiunea crizelor nu trebuie considerată ca reprezentând o excepție de la următoarele principii: (1) responsabilitatea financiară primară a acționarilor/proprietarilor și conducătorilor instituțiilor financiare; (2) necesitatea vigilenței creditorilor; și (3) identificarea cu prioritate de soluții de piață pentru a rezolva situațiile de criză ale instituțiilor individuale.

33. În cadrul planurilor pentru situații neprevăzute, autoritățile vor pregăti liste speciale, incluzând persoanele de contact și organismele publice și private care ar putea fi implicate în situații de criză, surse relevante de informații, precum și alte măsuri care se consideră necesare pentru gestiunea eficientă a unei crize financiare cu efecte potențial sistemice.

34. În situația în care, în mod excepțional, o anumită soluție necesită angajarea unor fonduri publice sau emiterea unor garanții în vederea acordării unei finanțări în situații de urgență, autoritățile convin să promoveze cea mai eficientă soluție din punct de vedere al costului, care să permită continuarea funcționării normale a sistemului financiar. Dacă se impune angajarea fondurilor publice, aceasta trebuie realizată/autorizată de instituția competentă, conform legislației în vigoare.

Aspecte internaționale

35. Într-o situație de criză transfrontalieră, schimbul de informații și consultările cu autoritățile de supraveghere, băncile centrale și ministerele de finanțe care funcționează în țările din Uniunea Europeană se vor desfășura în conformitate cu acordurile internaționale în materie.

Confidențialitatea informațiilor

36. Schimbul de informații între autoritățile semnatare ale acordului se va desfășura cu respectarea prevederilor legale referitoare la secretul profesional.

Dispoziții finale

37. Prezentul acord poate fi amendat ori de câte ori se consideră necesar pentru o mai bună realizare a obiectivelor sale, pentru adaptarea sa la schimbările legislative care afectează conținutul său sau pentru a încorpora principiile sau recomandările instituțiilor și organismelor internaționale la care România este parte. Amendarea acordului se va realiza, prin act adițional, cu consensul tuturor autorităților semnatare, iar amendamentele aduse vor intra în vigoare la data adoptării lor.

38. Având în vedere implicațiile de natura riscului moral, autoritățile convin ca textul prezentului Acord să nu fie dat publicității.

39. Prezentul acord se încheie în 5 (cinci) exemplare originale, câte unul pentru fiecare parte.

40. Prezentul acord intră în vigoare începând cu data de 31 iulie 2007.

Ministerul Economiei și Finanțelor	Banca Națională a României	Comisia Națională a Valorilor Mobiliare	Comisia de Supraveghere a Asigurărilor	Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private
Varujan Vosganian	Mugur Isărescu	Gabriela Anghelache	Angela Toncescu	Mircea Oancea
Ministru	Guvernator	Președinte	Președinte	Președinte