

EXPUNERE DE MOTIVE**Secțiunea 1****Titlul proiectului de act normativ****Lege**

pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar

Secțiunea a 2-a**Motivul emiterii actului normativ****2.1. Sursa proiectului de act normativ**

Directiva (UE) 2023/2864 a Parlamentului european și a Consiliului din 13 decembrie 2023 de modificare a anumitor directive în ceea ce privește înființarea și funcționarea punctului unic de acces european - Directiva ESAP face parte dintr-un pachet legislativ care include și Regulamentul (UE) 2023/2859 de înființare a unui punct unic de acces european care oferă acces centralizat la informațiile puse la dispoziția publicului relevante pentru serviciile financiare, pentru piețele de capital și pentru durabilitate (Regulamentul ESAP), act de directă aplicare.

Potrivit Regulamentului ESAP, până la data de 10 iulie 2027, Autoritatea europeană pentru valori mobiliare și piețe (ESMA) înființează și gestionează un punct unic de acces european (ESAP) care oferă acces electronic centralizat la informațiile ce trebuie puse la dispoziția publicului în temeiul actelor normative ale Uniunii enumerate în anexa Regulamentului (Directive și Regulamente UE). Aceste informații vizează atât activitatea entităților economice, cât și activitatea autorităților lor de supraveghere. Informațiile sunt puse la dispoziția ESAP de către organismele de colectare stabilite la nivelul Uniunii sau de către organismele de colectare stabilite la nivel național.

Regulamentul ESAP stabilește în principal sarcinile organismelor de colectare și responsabilitățile entităților ale căror informații sunt colectate, funcționalitățile ESAP și sarcinile ESMA în legătură cu gestionarea acestuia.

Având în vedere faptul că Directiva ESAP, în contextul modificării a 16 directive, amendează directivele sectoriale pentru care banca centrală și, după caz, Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială și Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF) dețin competențe, a fost elaborat un proiect de lege pentru modificarea și completarea actelor normative prin care s-a asigurat transpunerea respectivelor directive, în vederea introducerii de dispoziții care să asigure armonizarea cerințelor în materie de prezentare a informațiilor publice care trebuie puse la dispoziție prin intermediul punctului unic de acces european.

Art.1, art.10, art.11 și art.16 din Directiva ESAP au în vedere completarea următoarelor directive:

- *Directiva 2002/87/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a întreprinderilor de asigurare și a întreprinderilor de investiții care aparțin unui conglomerat financiar și de modificare a Directivelor 73/239/CEE, 79/267/CEE, 92/49/CEE, 92/96/CEE, 93/6/CEE și 93/22/CEE ale Consiliului și a Directivelor 98/78/CE și 2000/12/CE ale Parlamentului European și Consiliului (art.1);*
- *Directiva 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE (art.10), denumită în continuare Directiva 2013/36/UE;*
- *Directiva 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și de modificare a Directivei 82/891/CEE a Consiliului și a Directivelor 2001/24/CE, 2002/47/CE, 2004/25/CE, 2005/56/CE, 2007/36/CE, 2011/35/UE, 2012/30/UE și 2013/36/UE ale Parlamentului European și ale Consiliului, precum și a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010 și (UE) nr. 648/2012 ale Parlamentului European și ale Consiliului (art.11), denumită în continuare Directiva 2014/59/UE;*
- *Directiva (UE) 2019/2162 a Parlamentului European și a Consiliului privind emisiunea de obligațiuni garantate și supravegherea publică a obligațiunilor garantate și de modificare a Directivelor 2009/65/CE și 2014/59/UE (art.16).*

Statele membre au obligația de a adopta și publica actele normative necesare pentru transpunerea articolelor menționate din Directiva ESAP până la data de 10 ianuarie 2026, informațiile urmând să fie puse la dispoziția ESAP începând cu 10 ianuarie 2030.

2.2. Descrierea situației actuale

Actele normative naționale care asigură transpunerea la nivel de lege a directivelor identificate la pct. 2.1 și pentru care se propune modificarea prin prezentul proiect de act normativ sunt următoarele:

- *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.98/2006 privind supravegherea suplimentară a instituțiilor de credit, a societăților de asigurare și/sau de reasigurare, a societăților de servicii de investiții financiare și a societăților de administrare a investițiilor dintr-un conglomerat financiar, aprobată prin Legea nr.152/2007, cu modificările și completările ulterioare;*
- *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare;*
- *Legea nr.12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național;*
- *Legea nr.312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare;*
- *Legea nr.233/2022 privind obligațiunile garantate, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar;*
- *Legea nr. 236/2022 privind supravegherea prudențială a societăților de servicii de investiții financiare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative.*

Adoptarea proiectului de act normativ este necesară pentru asigurarea transpunerii legislației europene pe domeniile de competență ale băncii centrale și, după caz, CNSM și ASF. Neadoptarea proiectului de act normativ ar presupune nerespectarea obligațiilor ce revin României în calitate de stat membru UE și ar atrage aplicarea de sancțiuni României legate de netranspunerea la nivel național a prevederilor legislației UE.

Având în vedere faptul că anumitor entități înscrise în aria de competență a ASF, respectiv societăților de servicii de investiții financiare (S.S.I.F.) de dimensiuni mari și instituțiilor de credit care provin din S.S.I.F., le sunt aplicabile cerințe similare cu cele aplicabile instituțiilor de credit,

astfel cum rezultă conform Directivei 2013/36/UE, Directivei (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind supravegherea prudențială a firmelor de investiții și de modificare a Directivelor 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE și 2014/65/UE și Directivei 2014/59/UE, proiectul de lege conține modificările necesare care asigură transpunerea noilor cerințe și din perspectiva domeniului de competență al ASF.

Transpunerea modificărilor aduse de Directiva ESAP celorlalte 12 directive la care se referă necesită intervenții la nivelul legislațiilor naționale aflate în competența Autorității de Supraveghere Financiară (cu excepția actelor normative care se află în domeniul reglementat de Directiva 2002/87/CE, Directiva 2013/36/UE și de Directiva 2014/59/UE), Ministerului Finanțelor, Autorității pentru Supravegherea Publică a Activității de Audit Statutar.

2.3. Schimbări preconizate

Pentru asigurarea transunerii prevederilor Directivei ESAP este necesară amendarea cadrului legislativ primar, respectiv a actelor normative enumerate la secțiunea 2.2.

Banca Națională a României (BNR) dispune de competență partajată cu Autoritatea de Supraveghere Financiară în ceea ce privește elaborarea propunerilor de text aferente proiectului de lege.

Proiectul de lege va clarifica cerințele în materie de prezentare a informațiilor publice care ar trebui puse la dispoziție prin intermediul punctului unic de acces european, pentru informațiile publicate de autoritățile sectoriale și care vizează activitatea proprie, precum și pentru informațiile publicate de entitățile aflate în sfera de competență a acestora.

BNR va fi organism de colectare la nivel național pentru:

- informațiile publicate de BNR și care vizează activitatea proprie în calitate de autoritate competentă, autoritate de rezoluție și autoritate de supraveghere a emisiunilor de obligațiuni garantate, în acord cu cerințele Directivei ESAP;
- informațiile publicate de entitățile aflate în sfera sa de competență (inclusiv din perspectiva calității sale de coordonator pentru supravegherea suplimentară a entităților reglementate dintr-un conglomerat financiar, dacă este cazul) care trebuie colectate și transmise punctului unic de acces european.

Totodată, Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială va fi organism de colectare pentru informațiile de natură macroprudențială publicate de acesta, în acord cu cerințele Directivei ESAP.

ASF va fi organism de colectare la nivel național pentru:

- informațiile publicate de ASF și care vizează activitatea proprie în calitate de autoritate competentă pentru S.S.I.F. de dimensiuni mari și cu activitate complexă, prevăzute la art. 1 alin. (2) și (5) din Regulamentul (UE) 2019/2033¹ și pentru instituțiile de credit care provin din firme de investiții, prevăzute la art. 4 alin. (1) pct. 1 lit. b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013² și în calitate de autoritate competentă și autoritate de rezoluție pentru S.S.I.F. prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. a) și la art. 2 alin. (1) pct. 3 din Legea nr. 312/2015;
- informațiile publicate de entitățile menționate anterior, aflate în sfera sa de competență (inclusiv din perspectiva calității sale de coordonator pentru supravegherea suplimentară a entităților reglementate dintr-un conglomerat financiar, dacă este cazul), care trebuie colectate și transmise punctului unic de acces european.

2.4. Alte informații

Nu este cazul

Secțiunea a 3-a

Impactul socioeconomic

3.1. Descrierea generală a beneficiilor și costurilor estimate ca urmare a intrării în vigoare a actului normativ

Potrivit cadrului ESAP, asigurarea accesului centralizat la informațiile destinate publicului în ceea ce privește serviciile financiare are în vedere faptul că un acces facil și structurat la date este important pentru a permite factorilor de decizie din economie și societate să ia decizii de investiții solide care să contribuie la funcționarea eficientă a pieței.

¹ Regulamentul (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind cerințele prudențiale ale firmelor de investiții și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 575/2013, (UE) nr. 600/2014 și (UE) nr. 806/2014

² Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 [privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului \(UE\) nr. 648/2012](#)

Entitățile vizate de cerințele de punere la dispoziție a informațiilor în ESAP vor trebui să își adapteze procedurile și sistemele informatice la noile cerințe.

3.2. Impactul social

Potrivit preambulului Directivei ESAP, accesul structurat la informațiile destinate publicului este necesar pentru a spori oportunitățile de creștere, de vizibilitate și de inovare ale întreprinderilor mici și mijlocii, în condițiile în care finanțarea bazată pe date urmează a fi sprijinită la nivelul Uniunii Europene.

3.3. Impactul asupra drepturilor și libertăților fundamentale ale omului

Nu este cazul

3.4. Impactul macroeconomic

Accesul structurat la informațiile destinate publicului în ceea ce privește serviciile financiare va contribui la o funcționare mai eficientă a pieței.

3.4.1. Impactul asupra economiei și asupra principalilor indicatori macroeconomici

Nu este cazul

3.4.2. Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat

Nu este cazul

3.5. Impact asupra mediului de afaceri

Accesul structurat la informațiile destinate publicului în ceea ce privește serviciile financiare va contribui la stimularea mediului de afaceri.

3.6. Impact asupra mediului înconjurător

Nu este cazul

3.7. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva inovării și digitalizării

Entitățile și autoritățile vizate vor trebui să aibă în vedere adaptarea sistemelor informatice astfel încât acestea să răspundă exigențelor legate de punerea la dispoziție a datelor în ESAP.

3.8. Evaluarea costurilor și beneficiilor din perspectiva dezvoltării durabile

Nu este cazul

3.9. Alte informații

Nu este cazul

Secțiunea a 4-a

**Impactul financiar asupra bugetului general consolidat,
atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung
(pe 5 ani), inclusiv informații cu privire la cheltuieli și venituri**

- în mii lei (RON) -						
Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe patru ani
1	2	3	4	5	6	7
4.1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acesta:						
i.impozit pe profit						
ii.impozit pe venit						
b) bugete locale						
i. impozit pe profit						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
i. contribuții de asigurări						
d) alte tipuri de venituri (se va menționa natura acestora)						
4.2. Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:						

a) buget de stat, din acesta:						
i. cheltuieli de personal						
ii. bunuri și servicii						
b) bugete locale:						
i. cheltuieli de personal						
ii. bunuri și servicii						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
i. cheltuieli de personal						
ii. bunuri și servicii						
4.3. Impact financiar, plus/minus, din care:						
a) buget de stat						

b) bugete locale						
4.4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
4.5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
4.6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
4.7. Prezentarea, în cadrul proiectelor de acte normative a căror adoptare atrage majorarea cheltuielilor bugetare, a următoarelor documente:						
4.8. Alte informații						

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

5.1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ

Se va avea în vedere modificarea unor acte normative secundare pentru corelarea cu noile prevederi din proiectul de lege.

5.2. Impactul asupra legislației în domeniul achizițiilor publice

Nu este cazul

5.3. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația UE (în cazul proiectelor ce transpun sau asigură aplicarea unor prevederi de drept UE)

5.3.1. Măsurile normative necesare transpunerii directivelor UE

Proiectul de lege asigură transpunerea art.1, art.10, art.11 și art.16 din Directiva ESAP.

5.3.2. Măsurile normative necesare aplicării actelor legislative UE

Nu este cazul

5.4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene

Nu este cazul

5.5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente asumate

Nu este cazul

5.6. Alte informații

Nu este cazul

Secțiunea a 6-a**Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ****6.1. Informații privind neaplicarea procedurii de participare la elaborarea actelor normative**

Nu este cazul.

6.2. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate

Proiectul de lege a fost publicat pe site-ul Ministerului Finanțelor la data de _____, în conformitate cu prevederile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională.

6.3. Informații despre consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale

Nu este cazul

6.4. Informații privind puncte de vedere/opinii emise de organisme consultative constituite prin acte normative

Nu este cazul

6.5. Informații privind avizarea de către:

a) Consiliul Legislativ

b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării

c) Consiliul Economic și Social

d) Consiliul Concurenței

e) Curtea de Conturi

Proiectul de lege va fi supus avizării Consiliului Economic și Social, precum și Consiliului Legislativ.

6.6. Alte informații

Nu este cazul

Secțiunea a 7-a

Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

7.1. Informarea societății civile cu privire la elaborarea proiectului de act normativ

Prin publicarea proiectului de lege pe site-ul Ministerului Finanțelor, pentru consultare publică, se va asigura informarea societății civile cu privire la elaborarea proiectului de lege. Astfel, în perioada consultării publice, orice persoană interesată va avea posibilitatea formulării unor propuneri și observații pe marginea proiectului de lege.

7.2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice

Nu este cazul

Secțiunea a 8-a

Măsurile privind implementarea, monitorizarea și evaluarea proiectului de act normativ

8.1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ

Nu este cazul

8.2. Alte informații

Nu este cazul

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, pe care îl supunem aprobării.

MINISTRUL FINANTELOR

Alexandru NAZARE

AVIZĂM FAVORABIL

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Guvernator

Mugur Constantin ISĂRESCU

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

Președinte

Alexandru PETRESCU

MINISTRUL AFACERILOR EXTERNE

Oana – Silvia ȚOIU

MINISTRUL JUSTIȚIEI

Radu MARINESCU