

Ordonanță de urgență
privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național

Având în vedere Recomandarea Comitetului European pentru Risc Sistemic din 22 decembrie 2011 privind mandatul macroprudențial al autorităților naționale (CERS/2011/3), potrivit căreia statele membre trebuie să desemneze, să stabilească prerogativele și să asigure cadrul legal necesar pentru organizarea și funcționarea unei autorități naționale căreia îi sunt încredințate atribuții în domeniul politicii macroprudențiale,

luarea acestor măsuri în regim de urgență se impune având în vedere că termenul limită stabilit pentru asigurarea implementării la nivel național a Recomandării Comitetului European pentru Risc Sistemic a fost 1 iulie 2013, dată până la care trebuia să fie asigurată inclusiv operaționalizarea organismului însărcinat cu prerogative în domeniul politicii macroprudențiale,

întrucât aspectele vizate constituie o situație extraordinară, a cărei reglementare nu poate fi amânată,

în temeiul art. 115 alin. (4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art.1 - (1) Se înființează Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială, denumit în continuare Comitetul, ca structură de cooperare inter-instituțională, fără personalitate juridică.

(2) Fără a aduce atingere prerogativelor conferite de lege autorităților prevăzute la art. 7, alin. (1), misiunea Comitetului este de a asigura coordonarea în domeniul supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național, prin stabilirea politicii macroprudențiale și a instrumentelor adecvate pentru punerea în aplicare a acesteia.

Art.2 - (1) Obiectivul fundamental al Comitetului este de a contribui la salvagardarea stabilității financiare, inclusiv prin consolidarea capacității sistemului financiar de a rezista șocurilor și prin diminuarea acumulării de riscuri sistemice, asigurând pe această cale o contribuție sustenabilă a sectorului financiar la creșterea economică.

(2) În îndeplinirea obiectivului fundamental prevăzut la alin. (1), Comitetul nu solicită și nu accepta instrucțiuni din partea niciunei autorități, instituții sau organism public ori privat.

Art.3 - (1) În vederea îndeplinirii obiectivului fundamental conform articolului 2, Comitetul are următoarele atribuții principale:

- (a) identificarea, colectarea și analiza informațiilor necesare în vederea îndeplinirii obiectivului fundamental;
- (b) identificarea, monitorizarea și evaluarea riscurilor sistemice;
- (c) identificarea instituțiilor financiare și a structurilor sistemului financiar care sunt relevante din punct de vedere sistemic;
- (d) elaborarea strategiei privind politica macroprudențială în vederea îndeplinirii obiectivului fundamental;
- (e) analizarea periodică a stabilității sistemului financiar și a riscurilor la care sunt expuse instituțiile și piețele financiare;
- (f) evaluarea capacității componentelor sistemului financiar de a rezista la șocuri extreme, dar plauzibile pe baza aplicațiilor de tip stress test;
- (g) analizarea problemelor legate de asigurarea depozitelor, protecția investitorilor și instituțiilor, precum și a altor probleme legate de protecția consumatorilor de servicii financiare;
- (h) analizarea problemelor legate de competiția dintre participanții la sistemul de intermediere financiară;
- (i) elaborarea planurilor pentru situații neprevăzute, care includ responsabilități ale tuturor autorităților de supraveghere a diferitelor sectoare ale sistemului financiar, ale Ministerului Finanțelor Publice, precum și ale Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar
- (j) organizarea periodică, la nivel național, a exercițiilor de simulare a situațiilor de criză financiară;
- (k) emiterea de recomandări și avertizări în vederea prevenirii sau diminuării riscurilor sistemice la adresa stabilității sistemului financiar național;
- (l) monitorizarea implementării recomandărilor Comitetul European pentru Risc Sistemic și a măsurilor adoptate la nivel național ca urmare a avertismentelor emise de Comitetul European pentru Risc Sistemic, în temeiul articolului 3, paragraful 2 literele c) și d) din Regulamentul (UE) nr. 1092/2010 al Parlamentului European și al Consiliului privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar din Uniunea Europeană și înființarea Comitetului European pentru Risc Sistemic;
- (m) monitorizarea implementării recomandărilor emise de Comitet și a măsurilor adoptate de autoritățile naționale, ca urmare a recomandărilor și avertizărilor emise de Comitet;

(n) orice alte atribuții care rezultă potrivit legislației adoptate la nivelul Uniunii Europene și care vizează supravegherea macroprudențială.

(2) În plus față de atribuțiile privind supravegherea macroprudențială conform alin. (1), Comitetul este responsabil de coordonarea gestiunii crizelor financiare.

Implicarea Comitetului 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.

(3) În vederea îndeplinirii atribuțiilor sale, Comitetul are competența de a solicita toate datele și informațiile naționale relevante, inclusiv informații de la autoritățile de supraveghere financiară microprudențială și informații din afara ariei de reglementare, precum și informații la nivel de instituție în urma unei solicitări justificate și cu aranjamente adecvate pentru a se asigura confidențialitatea, autoritățile și instituțiile sesizate fiind obligate să furnizeze informațiile solicitate.

(4) Comitetul are obligația de a transmite autorităților de supraveghere financiară microprudențială informațiile relevante necesare în vederea îndeplinirii atribuțiilor acestora.

(5) Comitetul asigură cooperarea și schimbul de informații cu autorități echivalente din alte state membre, cu păstrarea confidențialității informațiilor primite.

(6) Comitetul informează Comitetul European pentru Risc Sistemic asupra acțiunilor întreprinse în vederea prevenirii și diminuării riscurilor sistemice la nivel național.

Art.4 - (1) În cazul în care în urma analizelor efectuate, este identificat un potențial risc la adresa stabilității financiare, Comitetul poate întreprinde următoarele acțiuni:

(a) emiterea de recomandări și avertizări adresate autorităților naționale de supraveghere financiară microprudențială, cu privire la direcțiile de acțiune care trebuie urmate;

(b) emiterea de recomandări adresate guvernului/Parlamentului în vederea inițierii unor proiecte legislative în scopul menținerii stabilității financiare.

(2) Destinatarii recomandărilor de la punctul a) trebuie să informeze Comitetul cu privire la măsurile adoptate în vederea respectării recomandărilor sau/si avertizarilor, după caz, să furnizeze o justificare corespunzătoare în cazul în care nu au adoptat astfel de măsuri.

CAPITOLUL II

Organizarea

Art.6 - (1) Președintele Comitetului este guvernatorul Băncii Naționale a României.

(2) Președintele reprezintă Comitetul în relația cu terții. În cazul imposibilității temporare de a acționa a președintelui, reprezentarea se asigură de unul dintre membrii desemnați de președinte sau, în caz de indisponibilitate a Președintelui, de prim-viceguvernatorul Bancii Naționale a României.

Art.5 - (1) Comitetul este format din 9 membri:

- (a) Guvernatorul, prim-viceguvernatorul și cei 2 viceguvernatori ai Băncii Naționale a României;
- (b) Președintele și prim-vicepreședintele Autorității de Supraveghere Financiară;
- (c) Ministrul Finanțelor Publice
- (d) Ministrul Bugetului
- (e) Președintele Consiliului Fiscal.

(2) Directorul Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, economistul șef al Bancii Naționale a României, vicepreședintele Consiliului Fiscal, precum și vicepreședintele Autorității de Supraveghere Financiară pot participa la lucrările Comitetului, fără a avea drept de vot.

(3) Desfășurarea activității în cadrul Comitetului de către persoanele prevăzute la alin. (1) nu intră sub incidența regimului incompatibilităților și al conflictelor de interese prevăzut de Legea nr.161/2003 privind unele măsuri pentru asigurarea transparenței în exercitarea demnităților publice, a funcțiilor publice și în mediul de afaceri, prevenirea și sancționarea corupției, cu modificările și completările ulterioare ori a celui prevăzut în legile speciale care guvernează statutul autorităților din care fac parte aceste persoane.

Art.7 - (1) Comitetul se va întruni în ședințe ordinare de cel puțin patru ori pe an.

(2) Comitetul se va întruni în ședințe extraordinare la solicitarea oricărui membru al său.

(3) Ședințele Comitetului vor fi convocate de Președintele Comitetului.

(4) Membrii vor participa în persoană la ședințele Consiliului general. În mod excepțional, este permisă înlocuirea membrilor cu persoane împuternicite, în condițiile în care înlocuirea este justificată.

Art.8 - (1) Fiecare membru al Comitetului are dreptul la un vot.

(2) Comitetul deliberază valabil în prezența a cinci dintre membrii săi.

(3) Deciziile Consiliul general sunt adoptate cu majoritatea voturilor exprimate. În caz de egalitate de voturi, președintele are vot decisiv.

Art.9 Comitetul poate coopta un numar de persoane care sa ii ajute pe membrii sai in activitatea desfasurata. Structura organizationala si functionala in care urmeaza sa fie integrati acestia urmand sa fie stabilita printr-un regulament intern elaborat de Comitet.

Art. 10 Atat membrii Comitetului, cat si persoanele cooptate in scopul mentionat la art. 9 nu sunt remunerate in niciun fel pentru activitatea desfasurata.

CAPITOLUL III

Dispoziții finale

Art.11 - (1) Comitetul asigură publicarea recomandărilor și avertizărilor sale, cu excepția cazului în care publicarea acestora poate avea repercusiuni la adresa stabilității financiare.

(2) Comitetul publică anual un raport de activitate și poate emite comunicate de presă privind deciziile de politică macroprudențială și motivele pentru adoptarea acestora, precum și alte materiale cuprinzând informații destinate publicității.

Art.12 - (1) Președintele Comitetului prezintă Parlamentului României, până la data de 30 iunie a anului următor, raportul anual al Comitetului, care este dezbătut, fără a fi supus votului, în ședință comună a celor două Camere ale Parlamentului.

(2) Membrii Comitetului, precum și persoanele care au lucrat sau lucrează pentru sau în legătură cu activitatea Comitetului, nu răspund civil sau penal pentru îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii oricărui act sau fapt în legătură cu exercitarea, în condițiile legii, a atribuțiilor de supraveghere macroprudențială, cu excepția cazului în care se dovedește că au acționat cu rea-credință sau cu neglijență gravă.

Art.13 - (1) Membrii Comitetului și oricare alte persoane care au lucrat sau lucrează pentru sau în legătură cu activitatea Comitetului nu vor divulga informații care fac obiectul secretului profesional.

(2) Informațiile primite de membrii Comitetului sau de persoanele care au lucrat sau lucrează pentru sau în legătură cu activitatea Comitetului vor fi utilizate în mod exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia.

Art.14 - Comitetul adoptă și urmărește implementarea strategiei privind politica macroprudențială, fără a aduce atingere independenței Băncii Naționale a României, conform art.130 din Tratatul privind Funcționarea Uniunii Europene, Autorității de Supraveghere Financiară sau Consiliului Fiscal.

Art. 15 La data infiintarii Comitetului, se desfiinteaza de drept Comitetul National de Stabilitate Financiara, precum si orice alte comitete cu scop similar.

Prezenta ordonanță de urgență asigură implementarea Recomandării Comitetului European pentru Risc Sistemic din 22 decembrie 2011 privind mandatul macroprudențial al autorităților naționale (CERS/2011/3) publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. C 41 din 14 februarie 2012.

**PRIM-MINISTRU
VICTOR VIOREL PONTA**