



AVIZ AL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 2 august 2007

la solicitarea Băncii Naționale a României cu privire la un proiect de lege referitor la instituțiile
financiare nebancare

(CON/2007/23)

Introducere și teme juridic

La 16 iulie 2007 Banca Centrală Europeană (BCE) a primit din partea Băncii Naționale a României o solicitare de emitere a unui aviz privind un proiect de lege referitor la instituțiile financiare nebancare (denumit în continuare „proiect de lege”).

Competența BCE de a emite avize se întemeiază pe articolul 105 alineatul (4) din Tratatul de instituire a Comunității Europene și pe articolul 2 alineatul (1) a treia și a șasea liniuță din Decizia 98/415/CE a Consiliului din 29 iunie 1998 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare¹, întrucât proiectul de lege se referă la băncile centrale naționale și la normele aplicabile instituțiilor financiare, în măsura în care acestea au o influență substanțială asupra stabilității instituțiilor și piețelor financiare. În conformitate cu articolul 17.5 teza întâi din Regulamentul de procedură al Băncii Centrale Europene, Consiliul guvernatorilor adoptă prezentul aviz.

1. Scopul proiectului de lege

Proiectul de lege clarifică și adaptează cadrul legislativ privind instituțiile financiare nebancare, armonizându-l cu noua legislație privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, și privind societățile comerciale din România. În același timp, acesta anticipează extinderea competențelor de reglementare și de supraveghere ale Băncii Naționale a României în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului asupra instituțiilor financiare nebancare în contextul viitoarei puneri în aplicare a Directivei 2005/60/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 octombrie 2005 privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopul spălării banilor și finanțării terorismului² în România.

¹ JO L 189, 3.7.1998, p. 42.

² JO L 309, 25.11.2005, p. 15.

2. Extinderea competențelor de reglementare și de supraveghere ale Băncii Naționale a României în domeniul spălării banilor și finanțării terorismului

- 2.1 BCE ia notă de schimbările din cadrul legislativ privind instituțiile financiare nebancale și subliniază faptul că „statele membre nu pot pune băncile lor centrale naționale în poziția de a nu avea resurse financiare suficiente pentru îndeplinirea atribuțiilor legate de SEBC sau Eurosistem, după caz”³. Prin urmare, BCE se așteaptă ca, odată cu extinderea atribuțiilor Băncii Naționale a României, să se aibă în vedere asigurarea resurselor financiare și de personal suficiente atât din punct de vedere cantitativ, cât și din punct de vedere calitativ, pentru îndeplinirea tuturor atribuțiilor sale, și în special a faptului că nu va fi afectată capacitatea acesteia de a îndeplini atribuțiile legate de SEBC⁴. Trebuie avut în vedere faptul că aceste resurse suficiente și competente vor fi evaluate ulterior în cadrul Raportului de evaluare reciprocă ce analizează respectarea de către statele membre a standardelor Grupului de acțiune financiară (*Financial Action Task Force*).

Acest aviz va fi publicat pe site-ul BCE.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 2 august 2007.

[semnat]

Președintele BCE

Jean-Claude TRICHET

³ A se vedea, de exemplu, Raportul de convergență al BCE din 2007, p. 19, disponibil la adresa www.ecb.int.

⁴ A se vedea punctul 3.2 din Avizul BCE CON/2007/17 din 18 iunie 2007 la solicitarea Ministerului italian de Economie și Finanțe cu privire la un proiect de lege privind reglementarea și supravegherea piețelor și funcționarea autorităților independente competente.