



AVIZUL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 5 mai 2009

privind liberalizarea aranjamentelor de cont de corespondent în moneda națională și privind cerințele de raportare statistică conexe

(CON/2009/43)

Introducere și temei juridic

La 27 martie 2009, Banca Centrală Europeană (BCE) a primit din partea Băncii Naționale a României (BNR) o solicitare de emitere a unui aviz cu privire la un proiect de Regulament privind liberalizarea aranjamentelor de cont de corespondent în lei și raportarea de date statistice și informații referitoare la tranzacțiile de plată în lei realizate prin intermediul acestor aranjamente (în continuare „proiect de regulament”).

Competența BCE de a adopta un aviz se întemeiază pe articolul 105 alineatul (4) din Tratatul de instituire a Comunității Europene și pe articolul 2 alineatul (1) a patra și a cincea 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 regulament se referă la colectarea, elaborarea și difuzarea datelor statistice din domeniile monetar, financiar, bancar, al sistemelor de plăți și al balanței de plăți și la sistemele de plăți și de decontare. În conformitate cu articolul 17.5 teza întâi din Regulamentul de procedură (regulamentul intern) al Băncii Centrale Europene, Consiliul guvernatorilor adoptă prezentul aviz.

1. Scopul proiectului de regulament

1.1 Proiectul de regulament contribuie la stabilirea cadrului de reglementare pentru promovarea și monitorizarea de către BNR a bunei funcționări a sistemelor de plăți. Acesta se aplică instituțiilor de credit persoane juridice române și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine, denumite în cuprinsul său „instituții de credit”. În special, proiectul de regulament: (i) elimină restricția existentă în cazul operațiunilor prin cont de corespondent în moneda națională a României, care este în prezent aplicabilă participanților la sistemele de plăți din România; (ii) instituie cadrul juridic care permite instituțiilor de credit, astfel cum sunt definite de acesta, să efectueze servicii de plată – și alte servicii conexe serviciilor de plată – în moneda națională prin aranjamente de cont de corespondent pentru alte instituții de credit; și (iii) în ceea ce privește aranjamentele de cont de corespondent și operațiunile sus-menționate, stabilește indicatorii

¹ JO L 189, 3.7.1998, p. 42.

statistici care urmează să fie raportați BNR de către instituțiile de credit care îndeplinesc condițiile pentru a fi participanți la sistemele de plăți, precum și cerințele de raportare conexe.

- 1.2 Proiectul de regulament intră în sfera articolului 405 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului², care prevede că BNR emite reglementări cu privire la sistemele de plăți și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare și, în special, cu privire la „criteriile și regulile pentru supravegherea sistemelor, inclusiv a participanților la aceste sisteme și a administratorilor acestora”.

2. Observații cu caracter general

BCE salută proiectul de regulament care stabilește cadrul juridic care permite instituțiilor de credit să efectueze servicii de plată în moneda națională prin aranjamente de cont de corespondent pentru alte instituții de credit. Acesta va oferi BNR suport pentru promovarea și monitorizarea bunei funcționări a sistemelor de plăți.

3. Observații specifice

Atunci când, în proiectul de regulament, sunt definite la articolul 2 expresiile specifice, BCE recomandă inserarea unei definiții pentru „credit overnight”, care se dovedește a fi necesară având în vedere trimiterile la aceasta din anexe.

Prezentul aviz va fi publicat pe site-ul BCE.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 5 mai 2009.

[semnat]

Președintele BCE
Jean-Claude TRICHET

² Publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1027, 27.12.2006.