



AVIZUL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 27 ianuarie 2010

**cu privire la procedura administrării speciale inițiate de Banca Națională a României
în cazul instituțiilor de credit aflate în dificultate
(CON/2010/12)**

Introducere și teme juridic

La 6 ianuarie 2010, 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 lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (denumit în continuare „proiectul de lege”).

Competența BCE de a adopta un aviz se întemeiază pe articolele 127 alineatul (4) și 282 alineatul (5) din Tratatul privind funcționarea Uniunii 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 BNR 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

1.1 Proiectul de lege are drept scop modificarea procedurii administrării speciale prevăzute în prezent de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului (denumită în continuare „OUG nr. 99/2006”). Obiectivul este acela de a furniza BNR instrumente suplimentare pentru a răspunde rapid și eficient în cazul unei instituții de credit aflate în dificultate și de consolida puterile administratorului special prin prevederea în mod explicit a posibilității acestuia de a implementa cu promptitudine o gamă largă de măsuri de restructurare cu privire la o astfel de instituție de credit. OUG nr. 99/2006 reprezintă principalul act normativ care reglementează activitatea instituțiilor de credit și a societăților de servicii de investiții financiare pe teritoriul României, precum și supravegherea prudențială a acestora și supravegherea sistemelor de plăți și a sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare. Proiectul de lege face parte din modificările legislative care urmează să fie adoptate de România, astfel cum a fost

¹ JO L 189, 3.7.98, p. 42.

convenit în timpul negocierilor recente dintre guvernul român, pe de o parte, și Fondul Monetar Internațional și Uniunea Europeană, pe de altă parte.

1.2 În plus, proiectul de lege are drept scop asigurarea unui grad mai mare de siguranță juridică cu privire la măsurile adoptate în cursul administrării speciale astfel încât acestea să nu poată fi suspendate sau anulate de către o instanță judecătorească și nici să nu fie supuse acordului creditorilor instituției de credit. Principalele teme se referă la:

- procedura administrării speciale, inclusiv condițiile și perioada de timp pentru care această procedură poate fi impusă, caracteristicile și atribuțiile administratorului special și măsurile care pot fi luate în cursul acestei proceduri;
- prerogativele BNR în cazul procedurii administrării speciale. În ceea ce privește numirea administratorului special, proiectul de lege extinde prerogativele BNR, permițându-i să stabilească în mod specific obiectivele, atribuțiile și remunerația persoanei/persoanelor desemnate, precum și nivelul cheltuielilor care pot fi angajate în îndeplinirea atribuțiilor autorizate (a se vedea, în special, Secțiunea 2 din Capitolul VIII din proiectul de lege).

2. Observații cu caracter general

2.1 Autoritatea care a transmis solicitarea de emitere a unui aviz a informat BCE că proiectul de lege urmează a fi adoptat până la 31 martie 2010. Având în vedere acest fapt, aceasta invocă derogarea prevăzută la articolul 3 alineatul (2) din Decizia 98/415/CE a Consiliului, care, pentru cazuri de urgență deosebită, permite o reducere a termenului limită minim de o lună pentru prezentarea avizului BCE, și solicită BCE să adopte acest aviz până la 31 ianuarie 2010. Totuși, BCE ar dori să atragă atenția autorității care a transmis solicitarea de emitere a unui aviz asupra faptului că cea de a doua teză a articolului 4 din Decizia 98/415/CE prevede că BCE trebuie consultată „în timp util” în raport cu procesul legislativ. Aceasta implică efectuarea consultării într-o etapă a procesului legislativ care să asigure BCE o perioadă de timp suficientă pentru examinarea propunerilor legislative și pentru adoptarea avizului său în versiunile lingvistice necesare și care, de asemenea, să permită autorităților naționale relevante să ia în considerare avizul BCE înainte de adoptarea prevederilor respective.

2.2 BCE observă faptul că dispozițiile proiectului de lege extind prerogativele BNR și își reafirmă punctul de vedere conform căruia atribuțiile care trebuie îndeplinite de BNR pentru a contribui la realizarea măsurilor de stabilizare din domeniul bancar la nivel național trebuie realizate într-o manieră pe deplin compatibilă cu independența instituțională și financiară a BNR și care asigură îndeplinirea corespunzătoare a misiunilor sale actuale care îi revin în temeiul Tratatului și al Statutului Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene². În plus, BNR ar trebui să fie în măsură să dispună, în mod independent, de resurse financiare și de personal suficiente, atât din punct de vedere cantitativ, cât și calitativ, pentru îndeplinirea misiunilor legate

² A se vedea punctul 3.7 din Avizul BCE CON/2008/68. Toate avizele BCE sunt publicate pe site-ul BCE la adresa www.ecb.europa.eu.

de Sistemul European al Băncilor Centrale și a propriilor sale atribuții, inclusiv a noilor atribuții prevăzute de proiectul de lege³.

- 2.3.1 BCE apreciază intenția proiectului de lege de a spori caracterul preventiv al acțiunilor care pot fi luate pentru ameliorarea situației financiare a instituțiilor de credit aflate în dificultate. Mai mult, BCE susține extinderea răspunderii celor implicați în procedura administrării speciale în scopul asigurării stabilității financiare și protejării intereselor deponenților instituției de credit.
- 2.3.2 BCE înțelege că proiectul de lege are drept scop: (i) să permită administratorului special să adopte în cazul instituțiilor de credit aflate în dificultate o gamă mai largă de măsuri de restructurare; (ii) să asigure faptul că măsurile pentru soluționarea situațiilor de criză adoptate în cursul procedurii administrării speciale cu privire la o instituție de credit nu pot fi suspendate sau anulate de o instanță judecătorească și nu fac obiectul acordului creditorilor; (iii) să specifice elementul care determină în mod imperativ numirea rapidă și cu un mandat bine determinat a unui administrator special, în temeiul unui indicator reglementat. BCE subliniază faptul că criza financiară a dovedit importanța unui sistem eficient de soluționare a situațiilor de criză și a impus desfășurarea atât la nivel internațional, cât și la nivel european, a unor analize cu privire la îmbunătățirea instrumentelor aflate la dispoziția autorităților competente pentru situațiile de criză. În acest context, BCE apreciază măsurile cuprinse în proiectul de lege în vederea sporirii capacității BNR de a răspunde în mod rapid și eficient în cazul unei instituții de credit aflate în dificultate. Viitoarele propuneri legislative ale Comisiei Europene cu privire la instrumentele de intervenție rapidă și la soluționarea situațiilor de criză pot conduce la necesitatea unei ameliorări ulterioare a cadrului legal național.

3. Observații specifice

Proiectul de lege prevede doar dreptul creditorului unei instituții de credit de a solicita despăgubiri atunci când interesele acestuia au fost afectate negativ în urma măsurilor puse în aplicare în cursul unei proceduri de administrare specială desfășurate cu privire la instituția de credit respectivă, fără a specifica însă cui revine răspunderea pentru plata despăgubirii către un astfel de creditor [a se vedea articolul 254¹ alineatul (3) din proiectul de lege]. Prin urmare, și acest element ar trebui specificat în mod expres în proiectul de lege.

Prezentul aviz va fi publicat pe site-ul BCE.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 27 ianuarie 2010.

[semnat]

Președintele BCE

Jean-Claude TRICHET

³ A se vedea Raportul de convergență BCE, mai 2008, p. 20. A se vedea de asemenea Avizul CON/2009/27.