

Buletin legislativ

Aprilie 2009

Instituții financiare nebancaire	1
Drept comercial	3
Drept societar	3
Fiscalitate	4
Drept administrativ	5

Aprilie 2009

Buletin legislativ

Instituții financiare nebancale

Denumirea actului normativ	Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale (" Legea nr. 93/2009 ")
Publicație	Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 259/21.04.2009
Intrare în vigoare	24 aprilie 2009
Legături cu alte acte normative	<ul style="list-style-type: none">• Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, cu modificările și completările ulterioare („O.G. nr. 28/2006”);• Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare;• Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare.
Dispoziții principale	<p>Modificările aduse de Legea nr. 93/2009 vizează în principal stabilirea unui cadru juridic comun și structurat pentru diversele categorii de instituții financiare nebancale reglementate anterior prin legi speciale.</p> <p>Principalele modificări aduse acestui regim juridic vizează următoarele aspecte:</p> <ul style="list-style-type: none">• Este stabilită puterea Băncii Naționale a României („BNR”) de a decide exclusiv în ceea ce privește natura unei activități de credit ca fiind exercitată pe bază profesională și în sfera prevederilor Legii nr. 93/2009;• Achiziția unor portofolii de credite este permisă exclusiv instituțiilor de credit, instituțiilor financiare și instituțiilor financiare nebancale, cu excepția cazurilor în care aceste credite sunt calificate drept pierderi sau portofoliile sunt achiziționate pentru garantarea emisiunilor de obligațiuni;• Sunt reglementate unele reguli privind protecția consumatorilor (respectiv în legătură cu identificarea și serviciile instituțiilor financiare nebancale precum și conținutul și formularea contractelor de credit

utilizate de acestea);

- Puterea de a prelucra date cu caracter personal este acordată în mod explicit către instituțiile financiare nebancare;
- Sunt incluse noi reguli specifice în ceea ce privește secretul profesional în legătură cu informațiile referitoare la client;
- Se introduce o nouă interdicție pentru fondatori, acționari, directori, administratori, membrii consiliului de supraveghere etc. – respectiv situația în care au fost condamnați pentru crime conform Legii nr. 93/2009 în ultimii 5 ani;
- Sunt prevăzute noi reguli în legătură cu capitalul social al instituțiilor financiare nebancare, în sensul că acesta trebuie să fie vărsat integral în momentul constituirii sau în cazul unei majorări a capitalului social; acțiunile instituțiilor financiare nebancare trebuie să fie nominative;
- Conducerea instituției financiare nebancare trebuie asigurată de cel puțin două persoane în cazul în care s-a optat pentru sistemul unitar de administrare. Conducătorii instituției financiare nebancare nu vor putea fi investiți cu atribuții de conducere în cadrul altei instituții financiare nebancare sau al altei societăți comerciale, cu excepția instituțiilor de credit și instituțiilor financiare aflate în același grup cu respectiva instituție financiară nebancară;
- Instituțiile financiare nebancare înregistrate în Registrul special au obligația de a depune informații la Centrala de Riscuri Bancare, conform normelor aplicabile;
- Este reglementat un nou caz de fuziune permisă, respectiv între o instituție financiară nebancară și o societate care execută operațiuni anexe și conexe;
- Anumite încălcări ale Legii nr. 93/2009 sunt reglementate drept infracțiuni (îndeplinirea neautorizată a unor operațiuni de credit pe baze profesionale, utilizarea neautorizată a denumirii unei instituții financiare nebancare, etc.).

Acte normative abrogate

Următoarele norme au fost abrogate:

- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 200/2002 privind societățile de credit ipotecar, aprobată prin Legea nr. 330/2003;

- Legea nr. 240/2005 privind societățile de microfinanțare;
- Art. 28 din Ordonanța de Guvern nr. 51/1997 privind operațiunile de leasing și societățile de leasing, cu modificările și completările ulterioare;
- Titlul I din Partea I a O.G. nr. 28/2006.

Autor

patricia.enache@tuca.ro

Drept comercial

Denumirea actului normativ

Ordonanță de urgență a Guvernului nr. 38/2009 pentru modificarea art. 39 alin. (2) și (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale („**O.U.G. nr. 38/2009**”)

Publicație

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 269/24.04.2009

Intrare în vigoare

24 aprilie 2009

Dispoziții principale

O.U.G. nr. 38/2009 modifică Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 44/2008 privind desfășurarea activităților economice de către persoanele fizice autorizate, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale („**O.U.G. nr. 44/2008**”), fiind adoptată în scop de protecție a mediului de afaceri. În situația în care O.U.G. nr. 44/2008 ar rămâne nemodificată, aproximativ 75% din comercianți cărora li se aplică această reglementare (peste 200.000 de comercianți) ar urma să fie radiați din registrul comerțului.

Astfel, O.U.G. nr. 38/2009 prelungește de la 1 an la 2 ani perioada (i) în care comercianții care au primit autorizare și s-au înregistrat în registrul comerțului în temeiul unor acte normative anterioare O.U.G. nr. 44/2008 pot funcționa în baza certificatului de înregistrare, emis de oficiul registrului comerțului și (ii) până la sfârșitul căreia comercianții respectivi trebuie să opteze pentru desfășurarea activității în una dintre formele prevăzute de O.U.G. nr. 44/2008.

Autor

maxim.dogoter@tuca.ro

Drept societar

Denumirea actului normativ

Legea nr. 88/2009 privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 82/2007 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale și a altor acte normative incidente („**Legea nr. 88/2009**”)

Publicație

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 246/14.04.2009

Intrare în vigoare	17 aprilie 2009
Legături cu alte acte normative	Legea nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare („ Legea Societăților Comerciale ”)
Dispoziții principale	<p>Legea nr. 88/2009 aprobă cu modificări și completări Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 82/2007 („O.U.G. nr. 82/2007”), care a adus, la rândul său, importante modificări și completări Legii Societăților Comerciale.</p> <p>Cea mai importantă modificare adusă prin Legea nr. 88/2009 constă în înlăturarea obligativității creării unui comitet de audit în cadrul consiliului de supraveghere al unei societăți pe acțiuni ale căror situații financiare anuale fac obiectul unei obligații legale de auditare financiară. Această modificare este normală având în vedere eliminarea aceleiași obligații în legătură cu consiliul de administrație.</p> <p>Totodată, Legea nr. 88/2009 rectifică unele inconsecvențe ale O.U.G. nr. 82/2007.</p>
Autor	maxim.dogoter@tuca.ro

Fiscalitate

Denumirea actului	Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 34/2009 cu privire la rectificarea bugetară pe anul 2009 și reglementarea unor măsuri financiar-fiscale („ O.U.G. nr. 34/2009 ”)
Publicație	Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 249/14.04.2009
Intrare în vigoare	14 aprilie 2009
Legături cu alte acte normative	<ul style="list-style-type: none">• Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare;• Ordonanța de urgență nr. 92/2003 privind Codul de procedură fiscală, cu modificările și completările ulterioare.
Dispoziții principale	<p>Principalele prevederi ale O.U.G. nr. 34/2009 se referă la următoarele aspecte:</p> <ul style="list-style-type: none">• Se introduce un impozit minim de 5% din venituri pentru contribuabilii care desfășoară următoarele categorii de activități: baruri de noapte, cluburi de noapte, discoteci, cazinouri și pariuri sportive, inclusiv în cazul în care aceste activități se desfășoară pe baza de asociere;• Se introduce un impozit minim forfetar anual, defalcat pe tranșe de venituri; impozitul se aplică prin luarea în considerare a veniturilor anuale totale ale contribuabilului din anul precedent impozitării; tranșele de venituri sunt cuprinse între 0 și peste 129.000.001 RON, iar cotele forfetare sunt cuprinse între 2.200 și 43.000 RON;

- Se stabilește impozitul pe microîntreprinderi la: 2% din venit pentru 2007, 2.5% din venit pentru 2008, și respectiv 3% din venit pentru 2009; în situația în care impozitul calculat prin aplicarea cotei procentuale este mai mic decât cota forfetară corespunzătoare categoriei de venit defalcate în tranșe (a se vedea mai sus) se va aplica cota forfetară corespunzătoare și nu cota procentuală (e.g. 3% din venit).

Autor

radu.ticleanu@tuca.ro

Drept administrativ

Denumirea actului normativ

Ordonanța de urgență nr. 35/2009 privind reglementarea unor măsuri financiare în domeniul cheltuielilor de personal în sectorul bugetar („O.U.G. nr. 35/2009”)

Publicație

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 249/14.04.2009

Intrare în vigoare

14 aprilie 2009

Legături cu alte acte normative

O.U.G. nr. 35/2009 are legături cu majoritatea actelor normative relevante în domeniul cheltuielilor de personal în sectorul bugetar.

Dispoziții principale

O.U.G. nr. 35/2009 a fost adoptată în cadrul măsurilor de reducere a cheltuielilor bugetare datorate „*presiunilor și riscurilor determinate de evoluțiile economice interne și externe*”. Astfel, O.U.G. nr. 35/2009 modifică cuantumul sporurilor diferitelor categorii de salariați bugetari, reglementate de actele normative conexe, reducând sau eliminând anumite sporuri sau indemnizații suplimentare.

În cazurile de reducere a sporurilor este introdusă o limită maximă a acestora, de multe ori egală cu cuantumul fix anterior, sub care stabilirea sporului urmează să depindă de îndeplinirea anumitor criterii stabilite prin hotărâre de Guvern în termen de 15 zile de la intrarea în vigoare a O.U.G. nr. 35/2009.

Autor

andreea.lisievi@tuca.ro



Detalii contact:

Piața Victoriei
Șoseaua Nicolae Titulescu nr. 4-8
America House, aripa de vest, et. 8
Sector 1
București 011141
România

 (40-21) 204 88 90

 (40-21) 204 88 99

 office@tuca.ro

 www.tuca.ro

Disclaimer

Acest material informativ are numai un caracter orientativ. Scopul său nu este de a oferi consultanță juridică cu caracter definitiv, care se va solicita conform fiecărei probleme legale în parte.

Pentru detalii și clarificări privind oricare dintre subiectele tratate în Buletinul Legislativ, persoanele de contact sunt:

Florentin Țuca, Avocat asociat coordonator (florentin.tuca@tuca.ro)

Cornel Popa, Avocat asociat (cornel.popa@tuca.ro)

Cristian Radu, Avocat colaborator senior (cristian.radu@tuca.ro)