

Buletin legislativ

Ianuarie 2008

Drept bancar	1
Fondul Proprietatea	3
Pensii private	4
Finanțe publice	6
Drept imobiliar	8

Ianuarie 2008

Buletin legislativ

Drept bancar

1 Reguli de evaluare a adecvării cadrului de supraveghere din statul terț de origine și verificarea echivalenței supravegherii exercitate de autoritățile competente din state terțe

Denumirea actului normativ	Regulamentul BNR nr. 2/2008 privind evaluarea adecvării cadrului de supraveghere din statul terț de origine și verificarea echivalenței supravegherii exercitate de autoritățile competente din state terțe cu cea guvernată de principiile prevăzute în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007
Publicație	Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 69/29.01.2008
Intrare în vigoare	29 ianuarie 2008
Legături cu alte acte normative	Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007
Legături cu legislația comunitară	Directiva nr. 2006/48/CE din 14 iunie 2006, privind accesul la activitate și desfășurarea activității de către instituțiile de credit, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 177 din 30 iunie 2006
Dispoziții principale	Regulamentul BNR nr. 2/2008 prevede principiile pe baza cărora Banca Națională a României realizează următoarele analize, prevăzute în competența sa: <ul style="list-style-type: none">• evaluarea adecvării cadrului de supraveghere din statul terț de origine al unei persoane care urmează să dețină participații calificate la o instituție de credit persoană juridică română, respectiv al unei instituții de credit ce intenționează să desfășoare activitate în România prin intermediul unei sucursale;• verificarea echivalenței supravegherii pe bază consolidată exercitată de autoritățile competente din state terțe;• verificarea echivalenței cadrului de reglementare prudențial în cazul sucursalelor instituțiilor de credit din state terțe;• verificarea echivalenței regulilor de reglementare și supraveghere aplicate de autoritățile competente din state terțe cu cele aplicate în

România, în scopul determinării cerințelor minime de capital pentru acoperirea riscurilor unei instituții de credit.

Autor

manuela.lupeanu@tuca.ro

2 Regulament privind transformarea instituțiilor financiare în instituții de credit

Denumirea actului normativ	Regulament BNR nr. 1/2008 din 23.01.2008 privind transformarea instituțiilor financiare în instituții de credit
Publicație	Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 70/30.01.2008
Intrare în vigoare	30 ianuarie 2008
Legături cu alte acte normative	Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007
Dispoziții principale	Procesul transformării unei instituții financiare într-o instituție de credit cuprinde două etape: 1) aprobarea transformării instituției financiare în instituție de credit; 2) autorizarea funcționării instituției de credit rezultate.

În vederea obținerii aprobării transformării în instituție de credit, instituția financiară trebuie să prezinte BNR o cerere de aprobare a transformării (modelul de cerere reprezintă anexă la acest Regulament) și situațiile financiare întocmite pentru sfârșitul trimestrului precedent datei depunerii cererii, semnate de reprezentanții legali și auditate fără rezerve de către un auditor financiar.

BNR decide cu privire la cererea de aprobare a transformării în termen de cel mult 4 luni de la primirea cererii și comunică în scris solicitantului hotărârea sa.

În cazul în care BNR respinge cererea de aprobare a transformării instituției de credit, hotărârea va cuprinde și motivele care au stat la baza acesteia.

În vederea obținerii autorizației de funcționare a instituției de credit, solicitantul este obligat, în termen de maximum două luni de la comunicarea aprobării transformării în instituție de credit: 1) să întreprindă toate demersurile necesare în vederea îndeplinirii condițiilor legale prevăzute pentru instituția de credit rezultată; 2) să îndeplinească formalitățile de publicitate în ceea ce privește transformarea în instituție de credit, la Registrul Comerțului; 3) să prezinte BNR documentele necesare în vederea obținerii autorizației de funcționare.

Începând cu data înscrierii în Registrul Comerțului a mențiunilor corespunzătoare transformării și până la autorizarea funcționării ca instituție de credit, instituția financiară va putea desfășura în continuare doar acele tipuri de activități care îi

erau permise potrivit legislației aplicabile și care se regăsesc în actul constitutiv actualizat.

BNR decide cu privire la autorizarea funcționării instituției de credit rezultate în termen de maxim 4 luni de la data primirii tuturor documentelor necesare în vederea autorizării.

Neacordarea autorizației de funcționare atrage revocarea aprobării transformării.

Autor

gabriela.dinu@tuca.ro

Fondul Proprietatea

Denumirea actului normativ

Hotărârea de Guvern nr. 1581/2007 pentru modificarea și completarea Hotărârii Guvernului nr. 1481/2005 privind înființarea Societății Comerciale „Fondul Proprietatea” - S.A. („H.G. nr. 1581/2007”)

Publicație

Monitorul Oficial al României, Partea I nr.22/11.01.2008

Intrare în vigoare

11 ianuarie 2008

Legături cu alte acte normative

Hotărârea Guvernului României nr. 1481/2005 privind înființarea Societății Comerciale „Fondul Proprietatea” - S.A. („H.G. nr. 1481/2005”)

Dispoziții principale

H.G. nr. 1581/2007 aduce unele modificări H.G. nr. 1481/2005 în ce privește procedura de evaluare a activelor Fondului Proprietatea și, în plus, aprobă un nou act constitutiv al S.C. „Fondul Proprietatea” S.A. Acesta cuprinde o serie de modificări față de versiunea precedentă aprobată prin H.G. nr. 1481/2005. Cele mai importante modificări au în vedere următoarele:

- A fost eliminată prevederea din actul constitutiv anterior, conform cu care tranzacționarea acțiunilor Fondului se putea face pe piețele reglementate. Drept urmare, cesiunea acțiunilor între acționari sau către terți se face în condițiile și cu procedura de drept comun;
- Fondul Proprietatea este administrat în sistem dualist. Adunarea generală a acționarilor alege un Consiliu de Supraveghere format din 7 membri. La rândul lui, Consiliul numește un Directorat format din cel puțin trei persoane;
- Actul constitutiv aprobat prin HG nr. 1581/2007 prevede o alocare diferențiată a drepturilor de vot, în funcție de deținerile acționarilor, după următoarele reguli:
 - în cazul unei participații deținute de un acționar, reprezentând până la 1%, inclusiv, din capitalul social vărsat al Fondului Proprietatea, fiecare

acțiune dă dreptul la un vot;

- în cazul unei participații deținute de un acționar, reprezentând până la 3%, inclusiv, din capitalul social vărsat al Fondului Proprietatea, acțiunile reprezentând până la 1%, inclusiv, din capitalul social vărsat al Fondului Proprietatea dau dreptul la un vot fiecare, iar acțiunile reprezentând între 1% și 3%, inclusiv, două acțiuni dau dreptul la un vot;
- în cazul unei participații deținute de un acționar, reprezentând până la 5%, inclusiv, din capitalul social vărsat al Fondului Proprietatea, acțiunile reprezentând până la 1%, inclusiv, din capitalul social vărsat al Fondului Proprietatea dau dreptul la un vot fiecare, acțiunile reprezentând între 1% și 3%, inclusiv, două acțiuni dau dreptul la un vot, iar acțiunile reprezentând între 3% și 5%, inclusiv, 3 acțiuni dau dreptul la un vot;
- participațiile deținute de un acționar, reprezentând peste 5% dau dreptul la vot astfel: acțiunile reprezentând până la 1%, inclusiv, din capitalul social vărsat al Fondului Proprietatea dau dreptul la un vot fiecare, acțiunile reprezentând între 1% și 3%, inclusiv, două acțiuni dau dreptul la un vot, acțiunile reprezentând între 3% și 5%, inclusiv, 3 acțiuni dau dreptul la un vot, iar acțiunile reprezentând peste 5% nu conferă drept de vot.

Aceste reguli nu se aplică Ministerului Economiei și Finanțelor. După momentul la care participația statului român prin Ministerul Economiei și Finanțelor scade sub 33% din capitalul social vărsat, acționarii vor putea decide cu privire la cvorum și la dreptul de vot conform numărului de acțiuni, cu respectarea dispozițiilor dreptului comun în materie.

Autor

bogdan.halcu@tuca.ro

Pensii private

Denumirea actului normativ

Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 4/2008 pentru aprobarea Normei nr. 3/2008 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat („Norma nr. 3/2008”)

Publicație

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 66/29.01.2008

Intrare în vigoare

29 ianuarie 2008

Dispoziții principale

Norma nr. 3/2008 reglementează procedura ce trebuie îndeplinită de către administratorii de fonduri de pensii administrate privat și de către participantul la un fond de pensii administrat privat în vederea realizării transferului activului personal al participantului de la un fond de pensii administrat privat către un alt fond de pensii administrat privat.

Transferul participantului între fondurile de pensii administrate privat este o opțiune individuală a participantului și se realizează în baza unei cereri de transfer, al cărei model este prevăzut în Anexa nr. 1 la Norma nr. 3/2008.

Solicitările de transfer ale participanților de la un fond de pensii administrat privat la un alt fond de pensii administrat privat vor fi procesate de Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale trimestrial, în cursul lunilor februarie, mai, august și noiembrie ale fiecărui an, cu respectarea procedurii prevăzută în Norma nr. 3/2008.

Pe baza rezultatelor procesului de validare, administratorul fondului de la care se solicită transferul procedează la virarea disponibilităților bănești doar pentru participanții al căror nou act de aderare a fost validat.

Disponibilitățile bănești transferate reprezintă contravaloarea activului personal net al participantului și nu poate fi mai mică decât suma contribuțiilor virate în numele acestuia de la momentul dobândirii calității de participant la un fond pentru prima dată, diminuată cu comisioanele legale și penalitățile de transfer, după caz.

Penalitatea de transfer se determină ca procent aplicat activului personal net al participantului.

Penalitatea de transfer va fi aplicată conform prospectului schemei de pensii a fondului de la care se transferă participantul și este de maximum 5% și se aplică doar pentru transferul realizat în primii 2 ani de la data aderării participantului la fondul de la care se transferă.

În situația în care contravaloarea activului personal al participantului care se transferă este mai mică decât suma contribuțiilor diminuată cu comisioanele legale și penalitățile de transfer, după caz, diferența va fi acoperită din provizionul tehnic constituit de către administratorul de la care se transferă participantul.

Cuantumul disponibilităților bănești transferate se calculează avându-se la bază ultima valoare unitară a activului net la data transferului.

Administratorul fondului de pensii administrat privat de la care se transferă participantul va suporta comisioanele bancare aferente transferului de disponibilități bănești ale participantului.

Autor

daniel.ivascanu@tuca.ro

Finanțe publice

Denumirea actului normativ	Ordin nr. 2.374 din 12 decembrie 2007 privind modificarea și completarea Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 1.752/2005 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene („ Ordin 2374/2007 ”)
Publicație	Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 25/14.01.2008
Intrare în vigoare	14 ianuarie 2008
Legături cu alte acte normative	Ordinul 1752/2005 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene
Legături cu legislația comunitară	Directiva 2006/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L224 din 16 august 2006, referitoare la modificarea Directivei 83/349/CEE
Dispoziții principale	<p>Ordinul 2374/2007 aduce noi amendamente reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, modificări ce se aplică începând cu situațiile financiare ale exercițiului financiar 2007.</p> <p>Ordinul 2374/2007 prevede o nouă structura a bilanțului precum și o nouă structură a situației modificărilor capitalului propriu, și aduce și un element nou: „Funcțiunea conturilor”.</p> <p>În ceea ce privește această Funcțiune, Ordinul nu face decât o exemplificare a modului de înregistrare contabilă a principalelor operațiuni economico-financiare.</p> <p>Conform modificărilor introduse, persoanele juridice care au obligația să întocmească situații financiare anuale consolidate pot întocmi aceste situații fie potrivit Reglementărilor contabile conforme cu Directiva a VII-a a Comunităților Economice Europene, fie în baza Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, dar dacă au optat pentru aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară la întocmirea situațiilor financiare anuale consolidate au obligația să asigure continuitatea aplicării acestora.</p>

Ordinul exemplifică cheltuieli aflate în legătură cu imobilizările corporale și deci atribuibile acestora din punct de vedere al valorii activului:

- costurile reprezentând salariile angajaților, contribuțiile legale și alte cheltuieli legate de acestea;
- cheltuieli materiale;
- costurile de amenajare a amplasamentului;
- costurile inițiale de livrare și manipulare;
- costurile de instalare și asamblare;
- cheltuieli de proiectare și pentru obținerea autorizațiilor;
- onorariile profesionale plătite avocaților și experților etc.

Alte modificări aduse reglementărilor contabile, cuprinse în anexa Ordinului 1752/2005, privesc:

- obligația sediilor permanente din România ale persoanelor juridice străine de a întocmi situații financiare anuale și raportări contabile periodice;
- amortizarea investițiilor efectuate la imobilizările corporale luate cu chirie;
- includerea în categoria stocurilor a activelor cu ciclu lung de fabricație, destinate vânzării (ex. ansambluri sau complexuri de locuințe);
- definiția obligațiilor care atrag crearea provizioanelor;
- repartizarea profitului, în sensul că entitățile nu pot reveni asupra înregistrărilor efectuate cu privire la repartizarea profitului.

Acte normative abrogate

Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.088/2004 pentru aprobarea Precizărilor privind reflectarea în contabilitate a unor operațiuni referitoare la acoperirea pierderii contabile, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 679 din 28 iulie 2004;

Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 917/2005 privind publicarea situațiilor financiare anuale, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 582 din 6 iulie 2005.

Autor

andreea.lisievici@tuca.ro

Drept imobiliar

Denumirea actului normativ	Ordinul 371/2007 privind aprobarea tarifelor pentru serviciile furnizate de Agenția Națională de Cadastru și Publicitate Imobiliară și unitățile sale subordonate („ Ordinul nr. 371/2007 ”)
Publicație	Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 7/04.01.2008
Intrare în vigoare	4 ianuarie 2008
Legături cu alte acte normative	<ul style="list-style-type: none">• Legea nr. 7/1996 a cadastrului și a publicității imobiliare;• Hotărârea Guvernului 1210/2004 privind organizarea și funcționarea Agenției Naționale de Cadastru și Publicitate Imobiliară;• Hotărârea nr. 39 din 13 decembrie 2007 a Consiliului de administrație al Agenției Naționale de Cadastru și Publicitate Imobiliară;• Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 30/2007 privind organizarea și funcționarea Ministerului Internelor și Reformei Administrative.
Dispoziții principale	<p>Prin Ordinul nr. 371/2007 se aprobă tarifele practicate pentru serviciile furnizate de Agenția Națională de Cadastru și Publicitate Imobiliară și unitățile sale subordonate. Astfel, potrivit art. 1 persoanele fizice și juridice care solicită prestarea serviciilor de cadastru și publicitate imobiliară au obligația de plată a tarifelor stabilite în anexa prezentului ordin. Alineatul 4 al articolului menționat prevede totuși anumite scutiri de la plata serviciilor prevăzute la punctul 7.1 din anexă. Cu toate acestea, dacă se solicită furnizarea în regim de urgență a acestor servicii, se va percepe un tarif de urgență în cuantum de 480 lei.</p> <p>Furnizarea anumitor servicii de cadastru și publicitate imobiliară, și anume cele prevăzute în capitolul 7 din anexă, se poate face, potrivit dispozițiilor prezentului ordin, și în regim de urgență. Aceasta presupune plata unor tarife de urgență, termenul de soluționare reducându-se în acest fel la o treime din termenul normal. Furnizarea serviciilor în regim de urgență presupune, pe lângă plata tarifelor pentru furnizarea serviciilor la termen, și plata unui tarif suplimentar, al cărui cuantum este de patru ori valoarea tarifului normal, dar nu mai mult de 5.000 lei.</p> <p>Cu toate acestea, alineatul 8 al art. 1 prevede că soluționarea cererilor de înscriere în cartea funciară în regim de urgență nu poate deroga de la principiul priorității înscrierilor în cartea funciară. În cazul în care respectarea principiului menționat mai sus nu permite soluționarea cererii în regim de urgență, tariful de urgență va</p>

fi returnat solicitantului.

Se impune a fi menționat faptul că la art. 2 se prevede posibilitatea depunerii, la oficiul de cadastru și publicitate imobiliară, a unei cereri de reexaminare împotriva modului de stabilire a tarifului. Într-o asemenea situație, cererea va fi soluționată de către directorul oficiului, care poate dispune restituirea totală sau parțială a tarifului contestat.

În cuprinsul ordinului supus analizei este stipulată și posibilitatea scutirii de plată a tarifelor pentru serviciile de recepție a lucrărilor de cadastru și a celor de publicitate imobiliară solicitate în regim normal sau de urgență de Agenția Națională de Cadastru și Publicitate Imobiliară, de unitățile sale subordonate și de persoanele care au calitatea de angajat al Agenției Naționale de Cadastru și Publicitate Imobiliară ori al unităților subordonate, în cazul în care acestea sunt titulari ai unui drept real asupra imobilului ce face obiectul cererii.

Totodată, este prevăzută în cuprinsul ordinului și opțiunea acordării de reduceri pentru furnizarea anumitor servicii.

Autor

mariana.magherusan@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)

Cristina Metea, Avocat colaborator senior (cristina.metea@tuca.ro)