

# Buletin legislativ

Ianuarie 2009

Drept bancar	1
Piața de capital	2
Infrastructură	4
Date cu caracter personal	6

Ianuarie 2009

## Buletin legislativ

### Drept bancar

Denumirea actului normativ	Regulament nr. 2/2009 pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 3/2007 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice („Regulamentul nr. 2/2009”)
Publicație	Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 40/22.01.2009
Intrare în vigoare	22 ianuarie 2009
Legături cu alte acte normative	Regulament nr. 3/2007 privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice
Dispoziții principale	<p>Modificările relevante prevăzute de Regulamentul nr. 2/2009 sunt următoarele:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• anterior modificării împrumutătorii stabileau, în cadrul reglementărilor interne, cel puțin modalitatea de organizare a activității de acordare și derulare a creditelor destinate persoanelor fizice și, după caz, condițiile de garantare pentru fiecare tip de credit. Prin noua reglementare, împrumutătorii sunt obligați să prevadă, în reglementările interne, inclusiv limita maximă admisă pentru valoarea finanțării în raport cu valoarea imobilului ipotecat;</li><li>• mai mult decât atât, cu referire la reglementările interne, Regulamentul nr. 2/2009 mai prevede că împrumutătorii vor trebui să stabilească și nivelurile maxime admise pentru gradul total de îndatorare, inclusiv fundamentarea acestora, diferențiate pe categoriile de clientelă, pe destinația creditului (de exemplu, credit de consum, credit ipotecar), pe tipul creditului (defalcat în funcție de moneda de exprimare sau, după caz, de indexare, de tipul dobânzii, respectiv fixă sau variabilă, de termenul de acordare a creditului și de comportamentul clientului în legătură cu onorarea serviciului datoriei determinat de calitatea garanției), iar în cazul creditelor care nu sunt garantate cu ipotecă asupra proprietăților imobiliare locative sau a terenurilor intravilane, nivelurile maxime admise pentru gradul total de îndatorare sunt stabilite inclusiv prin luarea în considerare a riscului valutar, riscului de rată a dobânzii, precum și a posibilității de majorare</li></ul>

a costului creditului provenind din comisioane și alte cheltuieli privind administrarea creditului prevăzute în contract;

- în final, împrumutătorii au obligația de a transmite Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere, în vederea validării, reglementările interne, modificate în acord cu dispozițiile Regulamentului nr. 2/2009.

Autor

[olga.cobasneanu@tuca.ro](mailto:olga.cobasneanu@tuca.ro)

## Piața de capital

Denumirea actului normativ

Normă privind determinarea, reținerea și virarea impozitului pe câștigul de capital rezultat din transferul titlurilor de valoare, obținut de persoanele fizice („Norma”), aprobată prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare („CNVM”) nr. 144/2008, respectiv prin Ordinul Ministerului Economiei și Finanțelor nr. 3483/2008

Publicație

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 24/12.01.2009

Intrare în vigoare

12 ianuarie 2009

Legături cu alte acte normative

- Legea nr. 571/2003 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare („Codul Fiscal”);
- Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.

Dispoziții principale

Norma a preluat, în mare parte, prevederile în materie conținute de vechea reglementare (i.e. Instrucțiunea CNVM nr. 12/2005 privind determinarea, reținerea și virarea impozitului pe câștigul de capital rezultat din transferul titlurilor de valoare, obținut de persoanele fizice). Totuși, Norma conține și o serie de prevederi noi, care fie aduc un plus de reglementare unor aspecte specifice referitoare la determinarea, reținerea și virarea impozitului pe câștigul de capital, fie modifică anumite mecanisme consacrate de reglementarea anterioară. Printre cele mai importante aspecte de noutate față de reglementarea anterioară, menționăm:

- consacrarea expresă a metodei de determinare a prețului de achiziție a valorilor mobiliare pentru mai multe ipoteze de dobândire a acestora, neacoperite de vechea reglementare; astfel, Norma reglementează, spre exemplu, modul de determinare a prețului de achiziție pentru valorile mobiliare dobândite de către angajați ca urmare a răscumpărării acestora de pe piață de către societate (caz în care prețul de achiziție va fi cel înscris în formularul de subscriere), pentru valorile

mobiliare care provin din dizolvarea Programului acțiunilor salariaților PAS) (prețul de achiziție fiind prețul înscris în actul translativ de proprietate sau, în lipsa acestuia, valoarea nominală de la data eliberării extrasului de cont);

- stabilirea obligației contribuabilului care deține valori mobiliare evidențiate în conturile aflate exclusiv la Depozitarul Central de a da o declarație pe proprie răspundere (conform unui model prevăzut la Anexa nr. 1 la Normă) referitoare la proveniența, momentul dobândirii, cantitatea și prețul de achiziție ale respectivelor valori mobiliare;
- reglementarea unor noi obligații specifice ale intermediarilor în contextul determinării câștigului net anual în vederea impozitării finale; astfel, aceștia trebuie să depună o declarație privind calcularea și reținerea impozitului pentru fiecare beneficiar de venit la organul fiscal competent, până în ultima zi a lunii februarie, inclusiv, a anului curent, pentru anul expirat; în plus, intermediarul/societatea de administrare a investițiilor (după caz) are obligația de a elibera contribuabilului sau reprezentantului fiscal al acestuia, până la data de 28 februarie a anului următor celui pentru care se face calculul, o fișă de portofoliu cu titlu de document justificativ, care va evidenția câștigul anual/pierderea anuală realizat(ă) de client pentru partea de titluri de valoare/titluri de participare evidențiate în contul acestuia, precum și cuantumul impozitului calculat și reținut în cursul anului fiscal de către intermediar/societățile de administrare a investițiilor.

Ca și în vechea reglementare, câștigul net anual se va determina distinct, în funcție de cotele diferențiate de impozitare. Astfel, în vederea calculării câștigului net care se impozitează cu cota de 1% sau, după caz, a pierderilor generate de transferul titlurilor de valoare vor fi incluse toate câștigurile/pierderile obținute din transferul titlurilor de valoare operate după 1 ianuarie 2007, dacă respectivele valori mobiliare au fost deținute în portofoliu mai mult de 365 de zile. Prin contrast, în calculul câștigului net care se impozitează cu cota de 16% sau, după caz, a pierderilor generate de transferul titlurilor de valoare se vor include toate câștigurile/pierderile obținute din transferul titlurilor de valoare înstrăinate după 1 ianuarie 2007, dacă au fost deținute în portofoliu mai puțin de 365 de zile, inclusiv. Totuși, deși Norma nu o prevede expres, în câștigul net menționat mai sus nu vor fi incluse și câștigurile realizate din transferurile operate în perioada 1 ianuarie 2009 – 31 decembrie 2009 care sunt neimpozabile, potrivit prevederilor

actuale ale Codului Fiscal.

Acte normative abrogate

Instrucțiunea CNVM nr. 12/2005 privind determinarea, reținerea și virarea impozitului pe câștigul de capital rezultat din transferul titlurilor de valoare, obținut de persoanele fizice, aprobată prin Ordinul CNVM nr. 80/2005, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 94/01.02.2006, cu modificările și completările ulterioare

Autor

[ciprian.timofte@tuca.ro](mailto:ciprian.timofte@tuca.ro)

## Infrastructură

Denumirea actului normativ

Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 228/2008 pentru modificarea și completarea unor acte normative („O.U.G. 228/2008”)

Publicație

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 3/05.01.2009

Intrare în vigoare

5 ianuarie 2009

Legături cu alte acte normative

- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 34/2006 privind atribuirea contractelor de achiziție publică, a contractelor de concesiune de lucrări publice și a contractelor de concesiune de servicii, aprobată, cu modificări și completări, prin Legea nr. 337/2006, cu modificările și completările ulterioare („O.U.G. 34/2006”);
- Legea contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare („Legea 554/2004”);
- Legea nr. 50/1991 privind autorizarea executării lucrărilor de construcții, republicată, cu modificările și completările ulterioare („Legea 50/1991”);
- Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 214/2008 pentru modificarea și completarea Legii nr. 50/1991 privind autorizarea executării lucrărilor de construcții („O.U.G. 214/2008”).

Dispoziții principale

Obiectivul principal pentru care a fost emisă O.U.G. 228/2008 a fost accelerarea execuției anumitor categorii de lucrări de importanță majoră în domeniul infrastructurii.

În acest scop O.U.G. 228/2008 a adus modificări mai multor acte normative relevante în acest domeniu, modificări care vizează următoarele elemente principale:

- **Modificări aduse O.U.G. 34/2006**

O.U.G. 228/2008 modifică dispozițiile O.U.G. 34/2006 în ceea ce privește soluționarea contestațiilor referitoare la procedurile de atribuire.

Astfel, pentru soluționarea contestațiilor referitoare la procedurile de atribuire de lucrări aferente infrastructurii de transport național (deci privind atât atribuirea de contracte de achiziție de lucrări cât și atribuirea de contracte de concesiune de lucrări publice care au ca obiect infrastructura de transport de interes național) se elimină competența Consiliului Național de Soluționare a Contestațiilor.

Se introduce în schimb o procedură specială de soluționare a acestor contestații de către Curtea de Apel București. Contestațiile se soluționează de urgență și cu precădere, în condițiile Legii 554/2004, dispozițiile legale stabilind totodată unele termene scurte în ceea ce privește desfășurarea procesului, pronunțarea și comunicarea hotărârii.

Eliminarea competenței Consiliului Național de Soluționare a Contestațiilor în ceea ce privește soluționarea contestațiilor privind procedurile de atribuire a contractelor de achiziție publică sau de concesiune având ca obiect lucrări aferente infrastructurii de transport național duce, pe cale de consecință, la eliminarea efectului suspensiv al introducerii contestației asupra procedurii de atribuire, reglementat ca regulă generală prin dispozițiile O.U.G. 34/2006.

- **Modificări aduse Legii 50/1991 și O.U.G. 214/2008**

Modificările aduse Legii 50/1991 vizează stabilirea unei competențe speciale în ceea ce privește autorizarea executării lucrărilor de construcții aferente infrastructurii de transport rutier de interes național. Astfel, executarea lucrărilor din această categorie este autorizată de către Ministerul Transporturilor și Infrastructurii.

O.U.G. 228/2008 abrogă dispozițiile speciale cuprinse în O.U.G. 214/2008 referitoare la plata de către investitori sau proprietari a unei contribuții lunare către Inspectoratul de Stat în Construcții în cuantum de 0,3% din cheltuielile pentru executarea lucrărilor, în cazul lucrărilor de construcții aferente infrastructurii de transport rutier de interes național. Ca urmare, se aplică scutirea prevăzută la art. 3 alin. (10) din Legea 198/2004 pentru lucrările având ca obiect proiectele cuprinse în programul Ministerului Transporturilor și Infrastructurii privind dezvoltarea drumurilor de interes național.

- **Modificări aduse Legii 198/2004**

Modificările operate prin O.U.G. 228/2008 vizează următoarele aspecte principale:

- prevederea aducerii la cunoștința publică, prin afișare la sediul consiliului local și pe pagina de internet a expropriatorului, a amplasamentului lucrării, a comunicării acestuia către Agenția Națională de Cadastru și Publicitate Imobiliară în vederea notării intenției de expropriere a imobilelor situate pe coridorul de expropriere, a bornării tuturor punctelor de coordonate care definesc amplasamentul și a includerii acestor coordonate de către autoritățile administrației locale în planurile urbanistice generale ale localităților;
- prevederea ca la realizarea raportului de evaluare a imobilelor supuse exproprierii să se țină seama de expertizele privind valoarea de circulație a imobilelor, actualizate de camerele notarilor publici;
- eliminarea prevederii care stabilea că, în cadrul acțiunii împotriva hotărârii de stabilire a cuantumului despăgubirii, la calculul despăgubirilor expertii și instanța de judecată se vor raporta la momentul transferului dreptului de proprietate;
- introducerea unei prevederi potrivit căreia procedura de expropriere nu poate fi suspendată sau sistată datorită existenței unor litigii privind posesia sau proprietatea asupra imobilului expropriat;
- stabilirea competenței instanțelor de drept comun în ceea ce privește soluționarea cererilor pentru stabilirea dreptului la despăgubire și a cuantumului acesteia.

Autor

[vlad.cercel@tuca.ro](mailto:vlad.cercel@tuca.ro)

## Date cu caracter personal

Denumirea actului normativ	Decizia Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării de Date cu Caracter Personal nr. 101/2008 („ <b>Decizia nr. 101/2008</b> ”)
Publicație	Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 34/19.01.2009
Intrare în vigoare	1 februarie 2009
Legături cu alte acte normative	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.
Legături cu legislația	Directiva 95/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 24 octombrie 1995

comunitară

privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date.

Dispoziții principale

Decizia nr. 101/2008 a fost emisă de Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării de Date cu Caracter Personal („ANSPDCP”) având în vedere necesitatea clarificării unor aspecte procedurale privind autorizarea prelucrării de date cu caracter personal privind starea de sănătate, în condițiile în care persoana vizată nu și-a dat consimțământul în scris și în mod neechivoc cu privire la prelucrarea acestei categorii de date personale.

Astfel, potrivit Deciziei nr. 101/2008, prelucrarea datelor personale privind starea de sănătate, în condițiile precizate mai sus, poate fi efectuată de un operator numai după obținerea autorizației în acest sens emisă de ANSPDCP. Decizia nr. 101/2008 stabilește și modelul autorizației care se emite în această situație.

Decizia nr. 101/2008 stabilește regula conform căreia, pentru emiterea autorizației sus-menționate, ANSPDCP va solicita avizul consultativ al Colegiului Medicilor din România. Totodată, este stabilită și o excepție de la această regulă, în sensul că avizul consultativ al Colegiului Medicilor din România poate să nu fie solicitat de către ANSPDCP în cazul existenței unor motive de urgență justificate de către operator. Decizia nr. 101/2008 nu precizează în mod explicit care sunt motivele care justifică acordarea autorizației fără solicitarea avizului consultativ sus-menționat și cum se apreciază, prin urmare caracterul justificat sau nejustificat al motivelor de urgență invocate de către operator sunt apreciate de către ANSPDCP.

Autor

[maxim.dogoter@tuca.ro](mailto:maxim.dogoter@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)