REFERAT DE APROBARE
pentru proiectul de regulament privind înființarea şi funcţionarea conturilor de economii şi de investiţii

Legea nr. 202/2026 pentru înfiinţarea şi funcţionarea conturilor de economii şi de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea Legii nr. 227/2015 privind Codul fiscal, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 865/15.10.2026, instituie în sarcina A.S.F., prin art. 17, obligația de a emite reglementări în aplicarea Capitolului I[1] din lege în termen de 90 de zile de la data publicării acesteia.

Potrivit Legii nr. 202/2026, conturile de economii și de investiții (CEI) sunt conturi de investiţii în care persoanele fizice pot economisi şi investi fonduri beneficiind de un regim fiscal specific şi care se deschid la administratori de conturi CEI, unde administratorii sunt S.S.I.F. și bănci autorizate să presteze serviciul de administrare de portofolii, potrivit Legii nr. 126/2018 privind pieţele de instrumente financiare, cu modificările şi completările ulterioare.

Ca urmare a analizării legii și a *Recomandării (UE) 2025/2029 privind creşterea disponibilităţii conturilor de economii şi de investiţii care beneficiază de tratament fiscal simplificat şi avantajos*, având în vedere particularitățile CEI rezultate din lege (durata - până la pensionare/65 de ani, faptul că fondurile nu pot retrase, instrumentele financiare eligibile restricționate prin lege) raportate la serviciul de investiții clasic de administrare de portofolii unde este permisă încetarea prestării serviciului și retragerea de fonduri, a fost elaborat un proiect de regulament. Prin acesta se reglementează, în principal, următoarele:

- condițiile în care S.S.I.F. /instituțiile de credit pot începe să ofere administrare de portofolii pentru CEI – obiect de activitate, elaborare de proceduri, notificare A.S.F.;
- relația contractuală cu clienții;
- faptul că S.S.I.F. /instituțiile de credit nu pot impune o sumă minimă pentru deschiderea unui CEI, un număr minim de contribuții anuale, efectuarea de contribuții periodice sau o sumă minimă pentru plățile periodice în acest cont;
- situația în care S.S.I.F. /instituția de credit alege să nu mai ofere serviciul de administrare de portofolii pentru CEI;
- conținutul și termenul raportării către A.S.F.

[1] Dispoziţii privind înfiinţarea şi funcţionarea conturilor de economii şi de investiţii