

## RAPORT

**asupra rezultatelor Comisiei de mediere la soluționarea textelor adoptate în redactări diferite de către cele două Camere ale Parlamentului la Proiectul de Lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.138/2001 pentru modificarea și completarea Legii nr.83/1998 privind procedura falimentului băncilor**

Comisia de mediere s-a întrunit marți, 1 octombrie 2002, ora 13,30 la sediul Camerei Deputaților, la Palatul Parlamentului.

Componența comisiei de mediere, aprobată de plenul celor două Camere ale Parlamentului, este următoarea:

a) Din partea Camerei Deputaților, domnii deputați:

- Bercăroiu Victor
- Bleotu Vasile
- Gubandru Aurel
- Baban Ștefan
- Holtea Iancu
- Nicolăescu Gheorghe – Eugen
- Sali Negiat

b) Din partea Senatului, domnii senatori:

- Crăciun Avram
- Hîrșu Ion
- Rahău Dan Nicolae
- Horga Vasile
- Ciocan Maria
- Constantinescu Dan
- Pușkaș Valentin Zóltan

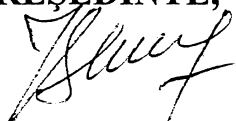
Au absentat: domnul deputat Baban Ștefan și domnii senatori Rahău Dan Nicolae, Constantinescu Dan și Pușkaș Valentin Zóltan.

Ședința a fost condusă alternativ de domnul deputat Bleotu Vasile și de domnul senator Hîrșu Ion.

În urma examinării divergențelor apărute la unele texte ale proiectului de lege în formulările celor două Camere, comisia a hotărât să propună adoptarea textelor prevăzute în anexa la prezentul Raport.

**DIN PARTEA  
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

**PREȘEDINTE,**



**MEMBRI,**

Bercăroiu Victor .....

Bleotu Vasile .....

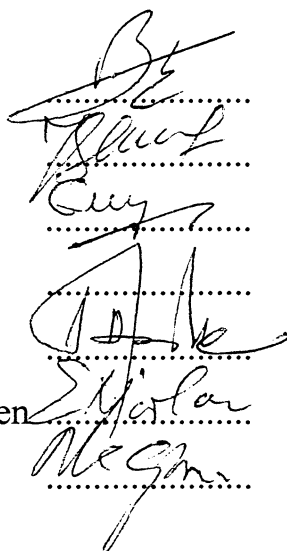
Gubandru Aurel .....

Baban Ștefan .....

Holtea Iancu .....

Nicolăescu Gheorghe – Eugen .....

Sali Negiat .....



**DIN PARTEA  
SENATULUI**

**PREȘEDINTE**



**MEMBRI,**

Crăciun Avram .....

Hîrșu Ion .....

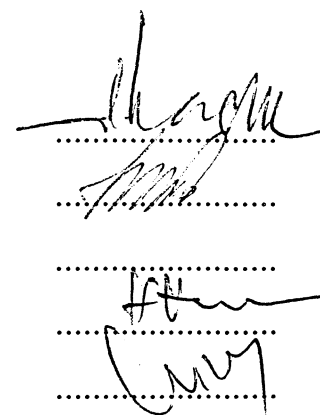
Rahău Dan Nicolae .....

Horga Vasile .....

Ciocan Maria .....

Constantinescu Dan .....

Pușkaș Valentin Zóltan .....





**T E X T E**

adoptate în redactări diferite de Senat și Camera Deputaților la proiectul de **Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.138/2001 pentru modificarea și completarea Legii nr.83/1998 privind procedura falimentului băncilor**

Nr. crt.	Text adoptat de Senat	Text adoptat de Camera Deputaților	Text propus spre adoptare de Comisia de mediere
1.	1. La articolul I punctul 2, articolul 1 va avea următorul cuprins: .....  b) caselor centrale ale cooperativelor de credit, <u>inclusiv cooperativelor de credit afiliate acestora;</u>	1. La articolul I punctul 2, articolul 1 va avea următorul cuprins: .....  b) caselor centrale ale cooperativelor de credit;	Text Senat (unanimitate)

2.	<p><b>2. La articolul I punctul 3, litera a) a articolului 2 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>a) nu a onorat integral o creanță certă, lichidă și exigibilă, de cel puțin 7 zile lucrătoare de la scadență, în cazul băncilor, inclusiv al Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A., și de cel puțin 30 de zile lucrătoare de la scadență, în cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit, <u>inclusiv al cooperativelor de credit afiliate acestora;</u></p>	<p><b>2. La articolul I punctul 3, litera a) a articolului 2 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>a) nu a onorat integral o creanță certă, lichidă și exigibilă, <u>pe o perioadă</u> de cel puțin 7 zile lucrătoare de la scadență, în cazul băncilor, inclusiv al Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A., și de cel puțin 30 de zile lucrătoare de la scadență, în cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit;</p>	<p><b>Text comun (unanimitate)</b></p> <p>a) nu a onorat integral o creanță certă, lichidă și exigibilă, pe o perioadă de cel puțin 7 zile lucrătoare de la scadență, în cazul băncilor, inclusiv al Casei de Economii și Consemnațiuni C.E.C. – S.A., și pe o perioadă de cel puțin 30 de zile lucrătoare de la scadență, în cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit, inclusiv al cooperativelor de credit afiliate acestora;</p>
----	--	--	--



<p>Judecătorul- sindic este nominalizat, în fiecare caz, de președintele tribunalului, dintre judecătorii desemnați ca judecători-sindici, în temeiul art.12 alin.(3) din Legea nr.92/1992 pentru organizarea judecătorească, republicată.</p> <p>Principalele atribuții ale <u>judecătorului - sindic</u>, în cadrul prezentei legi, sunt:</p> <p>.....</p> <p>c)desemnarea, <u>prin hotărâre a lichidatorului</u>, stabilirea atribuțiilor acestuia, <u>controlul asupra activității lui</u> și, dacă este cazul, înlocuirea lui;</p> <p>d)judecarea acțiunilor introduse de <u>lichidator</u> pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial,</p>	<p>Judecătorul- sindic este nominalizat, în fiecare caz, de președintele tribunalului, dintre judecătorii desemnați ca judecători-sindici, în temeiul art.12 alin.(3) din Legea nr.92/1992 pentru organizarea judecătorească, republicată, <u>cu modificările și completările ulterioare.</u></p> <p>Principalele atribuții ale <u>tribunalului</u>, în cadrul prezentei legi, sunt:</p> <p>.....</p> <p>c)desemnarea <u>lichidatorului, prin hotărâre</u>, stabilirea atribuțiilor acestuia și, dacă este cazul, înlocuirea lui;</p> <p>d)judecarea acțiunilor introduse de <u>judecătorul – sindic</u> pentru anularea unor transferuri cu</p>	<p>comerțului, și sunt exercitate de un judecător-sindic.</p> <p>Judecătorul- sindic este nominalizat, în fiecare caz, de președintele tribunalului, dintre judecătorii desemnați ca judecători-sindici, în temeiul art.12 alin.(3) din Legea nr.92/1992 pentru organizarea judecătorească, republicată, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p>Principalele atribuții ale tribunalului, în cadrul prezentei legi, sunt:</p> <p>.....</p> <p>c)desemnarea lichidatorului, prin hotărâre, stabilirea</p>
--	--	---

<p>anterioare hotărârii de deschidere a procedurii;</p> <p>e) <u>judecarea contestațiilor instituției de credit debitoare ori ale creditorilor împotriva măsurilor luate de lichidator;</u></p> <p>f) <u>confirmarea planului de distribuire a sumelor obținute din lichidare;</u></p> <p>g) <u>darea hotărârii de închidere a procedurii.</u></p> <p><u>Hotărârile judecătorului – sindic sunt definitive și executorii. În condițiile legii, ele vor putea fi atacate cu recurs.”</u></p>	<p>caracter patrimonial, anterioare hotărârii de deschidere a procedurii;</p> <p>e) <u>judecarea contestațiilor formulate de instituția de credit debitoare sau de creditorii împotriva măsurilor luate de judecătorul – sindic și de lichidator;</u></p> <p>-</p> <p>f) <u>darea hotărârii de închidere a procedurii.</u></p> <p><u>Hotărârile tribunalului sunt definitive și executorii. Ele pot fi atacate cu recurs în condițiile legii.”</u></p>	<p>atribuțiilor acestuia și, dacă este cazul, înlocuirea lui;</p> <p>d) <u>judecarea acțiunilor introduse de judecătorul – sindic pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial, anterioare hotărârii de deschidere a procedurii;</u></p> <p>e) <u>judecarea contestațiilor formulate de instituția de credit debitoare sau de creditorii împotriva măsurilor luate de judecătorul – sindic și de lichidator;</u></p> <p>f) <u>confirmarea planului de distribuire a sumelor obținute din lichidare;</u></p> <p>g) <u>darea hotărârii de închidere a procedurii.</u></p>
---	--	---

			Hotărârile tribunalului sunt definitive și executorii. Ele pot fi atacate cu recurs în condițiile legii.”
5.	--	<u>5. La articolul I, punctul 5 se abrogă.</u>	Text Camera Deputaților (unanimitate)
6.	<u>5. La articolul I, după punctul 5 se introduc trei noi puncte, pct. 5<sup>1</sup>-5<sup>3</sup>, cu următorul cuprins:</u> “ 5 <sup>1</sup> . Articolul 4 va avea următorul cuprins: <u>Art.4.- Curtea de apel va fi instanța de recurs pentru hotărârile date de judecătorul - sindic, în baza art.3.</u> ..... Prin derogare de la art.300 alin.3 și 4 din Codul de procedură civilă, hotărârile judecătorului-sindic, cu excepția celei de respingere a	<u>6. La articolul I, după punctul 5 se introduc punctele 5<sup>1</sup>-5<sup>3</sup> cu următorul cuprins:</u> “ 5 <sup>1</sup> . Articolul 4 va avea următorul cuprins: <u>Art.4.- Pentru hotărârile date de tribunal, în baza art.3, curtea de apel va fi instanța de recurs.</u> ..... Prin derogare de la art.300 alin.3 și 4 din Codul de procedură civilă, hotărârile tribunalului, cu excepția celei de respingere a contestației	Text Camera Deputaților (unanimitate)



contestației instituției de credit debitoare, nu vor putea fi suspendate de instanța de recurs.

**5<sup>2</sup>. Articolul 5 se abrogă.**

instituției de credit debitoare, nu vor putea fi suspendate de instanța de recurs.

**5<sup>2</sup>. Articolul 5 va avea următorul cuprins:**

Art. 5. – Potrivit prezentei legi, principalele atribuții ale judecătorului – sindic sunt:

a) controlul asupra activității lichidatorului;

b) stabilirea programului ședințelor adunărilor creditorilor ori de câte ori consideră necesar și prezidarea ședințelor;

c) confirmarea planului de distribuire a sumelor obținute din lichidare;

d) luarea măsurilor care se impun din analiza rapoartelor prezentate de lichidator și soluționarea obiecțiilor la acestea;

e) introducerea de acțiuni pentru anularea actelor frauduloase

		<p><u>încheiate de instituția de credit debitoare în dauna drepturilor creditorilor în cei trei ani anteriori deschiderii procedurilor;</u></p> <p><u>f) introducerea de acțiuni pentru anularea constituirilor sau transferurilor de drepturi patrimoniale către terți și pentru restituirea de către aceștia a bunurilor transmise și a valorii altor prestații executate, realizate de instituția de credit debitoare în dauna intereselor creditorilor, prin:</u></p> <p><u>1. acte de transfer cu titlu gratuit, efectuate în cei trei ani anteriori începerii procedurii falimentului; sunt exceptate sponsorizările în scop umanitar derulate conform prevederilor legale;</u></p> <p><u>2. operațiuni comerciale în care prestația instituției de credit debitoare depășește vădit pe cea primită, efectuate în cei trei ani</u></p>	
--	--	--	--

		<p><u>anteriori începerii procedurii falimentului;</u></p> <p><u>3. acte încheiate în cei trei ani anteriori începerii procedurii, cu intenția tuturor părților implicate în acestea de a sustrage bunuri de la urmărirea de către creditori sau de a le leza în orice alt fel drepturile;</u></p> <p><u>4. acte de transfer de proprietate către un creditor pentru stingerea unei datorii anterioare sau în folosul acestuia, efectuate în cele 180 de zile anterioare începerii procedurii falimentului, dacă suma pe care creditorul ar putea să o obțină în caz de faliment al instituției de credit debitoare este mai mică decât valoarea actului de transfer;</u></p> <p><u>5. constituirea ori perfectarea unei garanții reale pentru o creanță care era chirografară în cele 120 de zile</u></p>	
--	--	--	--

	<p><b>5<sup>3</sup>. Articolul 6 va avea următorul cuprins:</b>  Art.6.- În îndeplinirea atribuțiilor lor, care implică aplicarea unor reglementări bancare, judecătorul-</p>	<p><u>anterioare începerii procedurii falimentului;</u>  <u>6. acte încheiate cu persoane aflate în relații speciale cu instituția de credit debitoare, în anul anterior începerii procedurii falimentului;</u>  <u>persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit debitoare sunt cele stabilite prin lege;</u>  <u>g) admiterea planului de lichidare a unor bunuri din averea instituției de credit debitoare, până la acoperirea pasivului;</u>  <u>h) sesizarea tribunalului despre orice problemă care ar cere o soluționare de către acesta;</u>  <u>i) efectuarea oricăror acte de procedură cerută de prezenta lege.</u></p> <p><b>5<sup>3</sup>. Articolul 6 va avea următorul cuprins:</b>  Art.6.- În îndeplinirea atribuțiilor lor, care implică aplicarea unor reglementări bancare, <u>tribunalul,</u></p>	
--	---	---	--

	sindic și lichidatorul pot cere și opinia Băncii Naționale a României, în calitatea sa de autoritate de supraveghere bancară.”	judecătorul-sindic și lichidatorul pot cere și opinia Băncii Naționale a României, în calitatea sa de autoritate de supraveghere bancară.”	
7.	<p><b>6. La articolul I punctul 6, alineatul 7 al articolului 7 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.7. - Prin hotărârea judecătorească privind începerea procedurii falimentului, <u>judecătorul - sindic</u> ridică administratorilor instituției de credit debitoare dreptul de a reprezenta instituția de credit, de a administra bunurile instituției respective, de a dispune de ele, va desemna lichidatorul, <u>cu avizul Băncii Naționale a României</u>, și va preciza atribuțiile acestuia; prin derogare de la prevederile art.3 din Ordonanța</p>	<p><b>7. La articolul I punctul 6, articolul 7 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.7. - Prin hotărârea judecătorească privind începerea procedurii falimentului, <u>tribunalul</u> ridică administratorilor instituției de credit debitoare dreptul de a reprezenta instituția de credit, de a administra bunurile instituției respective, de a dispune de ele și va desemna lichidatorul, <u>la propunerea creditorilor, care va putea fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar</u>, prin derogare de la prevederile</p>	<p><b>Text comun (unanimitate)</b></p> <p>Art.7. - Prin hotărârea judecătorească privind începerea procedurii falimentului, <u>tribunalul</u> ridică administratorilor instituției de credit debitoare dreptul de a reprezenta instituția de credit, de a administra bunurile instituției respective, de a dispune de ele și va desemna lichidatorul, care va</p>

<p><u>Guvernului nr.79/1999 privind organizarea activității practicienilor în reorganizare și lichidare, lichidatorul este, de regulă, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare <i>Fondul</i>. (text ordonanță)</u></p> <p>Adunarea generală a acționarilor <u>băncii debitoare</u>, respectiv adunarea generală a casei centrale a cooperativelor de credit debitoare, va putea desemna în cel mai scurt termen, cu majoritate simplă, un reprezentant care să îi <u>reprezinte</u> în cadrul procedurii și care va avea dreptul, în condițiile legii, să conteste măsurile luate de <u>lichidator</u> sau să exercite căile de atac împotriva hotărârilor judecătorești. (text ordonanță)</p> <p>În prima ședință a adunării</p>	<p>art.3 din <u>Ordonanța Guvernului nr.79/1999 privind organizarea activității practicienilor în reorganizare și lichidare</u>, și va preciza atribuțiile lichidatorului.</p> <p>Adunarea generală a acționarilor <u>instituției de credit debitoare</u>, respectiv adunarea generală a casei centrale a cooperativelor de credit debitoare, va putea desemna în cel mai scurt termen, cu majoritate simplă, un reprezentant, <u>persoană fizică sau juridică</u>, care să îi <u>sustină</u> în cadrul procedurii și care va avea dreptul, în condițiile legii, să conteste măsurile luate de <u>judecătorul – sindic sau lichidator</u> sau să exercite căile de atac împotriva hotărârilor judecătorești.</p> <p>În prima ședință a adunării</p>	<p>putea fi și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, prin derogare de la prevederile art.3 din Ordonanța Guvernului nr.79/1999 privind organizarea activității practicienilor în reorganizare și lichidare, și va preciza atribuțiile lichidatorului.</p> <p>Adunarea generală a acționarilor instituției de credit debitoare, respectiv adunarea generală a casei centrale a cooperativelor de credit debitoare, va putea desemna în cel mai scurt termen, cu majoritate simplă, un reprezentant, persoană</p>
---	---	---

<p>creditorilor aceștia vor putea alege un alt lichidator, cu o majoritate de 51% din valoarea creanțelor valabile, înregistrate la tribunal până la data prevăzută în notificarea trimisă de <u>judecătorul-sindic</u>, sau vor putea decide menținerea lichidatorului desemnat de <u>judecătorul-sindic</u>. <b>(text ordonanță)</b></p> <p>În cazul în care sunt propuși mai mulți lichidatori, va fi considerat ales lichidatorul care va întruni voturile creditorilor titulari ai celei mai mari părți din valoarea creanțelor înregistrate la tribunal, în condițiile alin. 3. Pe data stabilirii atribuțiilor noului lichidator de către <u>judecătorul-sindic</u> vor înceta atribuțiile lichidatorului numit de acesta la data deschiderii procedurii. Lichidatorul nou-numit</p>	<p>creditorilor aceștia vor putea alege un alt lichidator, cu o majoritate de 51% din valoarea creanțelor valabile, înregistrate la tribunal până la data prevăzută în notificarea trimisă de <u>tribunal</u> sau vor putea decide menținerea lichidatorului desemnat de <u>tribunal</u>.</p> <p>În cazul în care sunt propuși mai mulți lichidatori, va fi considerat ales lichidatorul care va întruni voturile creditorilor titulari ai celei mai mari părți din valoarea creanțelor înregistrate la tribunal, în condițiile alin. 3. Pe data stabilirii atribuțiilor noului lichidator de către <u>tribunal</u> vor înceta atribuțiile lichidatorului numit de acesta la data deschiderii procedurii. Lichidatorul nou-numit</p>	<p>fizică sau juridică, care să îi susțină în cadrul procedurii și care va avea dreptul, în condițiile legii, să conteste măsurile luate de judecătorul – sindic sau lichidator sau să exercite căile de atac împotriva hotărârilor judecătorești.</p> <p>În prima ședință a adunării creditorilor aceștia vor putea alege un alt lichidator, cu o majoritate de 51% din valoarea creanțelor valabile, înregistrate la tribunal până la data prevăzută în notificarea trimisă de tribunal sau vor putea decide menținerea lichidatorului</p>
---	--	--

<p>va prelua activitatea de la lichidatorul înlocuit, sub controlul judecătorului-sindic. <b>(text ordonanță)</b></p> <p><u>În cazul propunerii lichidatorului de către creditor, acesta va trebui să primească avizul Băncii Naționale a României înainte de a fi desemnat de judecătorul sindic.</u><b>(text ordonanță)</b></p> <p>.....</p> <p>Prevederile Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, cu modificările ulterioare, referitoare la remunerația lichidatorului, se aplică în mod corespunzător. Activitatea lichidatorului este remunerată cu până la 3% din sumele rezultate din operațiunile de lichidare.<b>(text Senat)</b></p>	<p>va prelua activitatea de la lichidatorul înlocuit, sub controlul judecătorului-sindic.</p> <p>-</p> <p>.....</p> <p>Prevederile Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, <u>republicată</u>, cu modificările și <u>completările</u> ulterioare, referitoare la remunerația lichidatorului, se aplică în mod corespunzător. Activitatea lichidatorului este remunerată cu până la 3% din sumele rezultate din operațiunile de lichidare.</p>	<p>desemnat de tribunal.</p> <p>În cazul în care sunt propuși mai mulți lichidatori, va fi considerat ales lichidatorul care va întruni voturile creditorilor titulari ai celei mai mari părți din valoarea creanțelor înregistrate la tribunal, în condițiile alin. 3. Pe data stabilirii atribuțiilor noului lichidator de către tribunal vor înceta atribuțiile lichidatorului numit de acesta la data deschiderii procedurii. Lichidatorul nou-numit va prelua activitatea de la lichidatorul înlocuit, sub controlul judecătorului-sindic.</p>
---	--	---



			<p>Pe perioada lichidării se revocă drepturile tuturor structurilor de conducere și control – adunarea generală, administratori, conducerea executivă, cenzori, auditori.</p> <p>Prevederile Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, republicată, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la remunerația lichidatorului, se aplică în mod corespunzător. Activitatea lichidatorului este remunerată cu până la 3% din sumele rezultate din operațiunile de lichidare.</p>
--	--	--	--

8.	<p>7. La articolul I, după punctul 6 se introduce punctul 6<sup>1</sup> cu următorul cuprins:  “6<sup>1</sup>. Articolul 8 va avea următorul cuprins:  Art.8.- Instituția de credit debitoare, <u>comitetul creditorilor</u> și oricare dintre creditorii pot face contestație împotriva măsurilor luate de <u>lichidator</u>. O astfel de contestație va trebui să fie înregistrată în termen de 10 zile de la data la care măsura a fost luată, iar soluționarea acesteia se va face în maximum <u>15 zile de la data depunerii ei</u>. Dacă socotește necesar, <u>judecătorul-sindic</u> va ține o ședință, cu citarea autorului contestației, <u>a instituției de credit debitoare a Băncii Naționale a României și a lichidatorului.</u>”</p>	<p>8. La articolul I, după punctul 6 se introduce punctul 6<sup>1</sup> cu următorul cuprins:  “6<sup>1</sup>. Articolul 8 va avea următorul cuprins:  Art.8.- Instituția de credit debitoare și oricare dintre creditorii pot face contestație împotriva măsurilor luate de <u>judecătorul – sindic și lichidator, în cazurile expres prevăzute de prezenta lege</u>. O astfel de contestație va trebui să fie înregistrată în termen de 10 zile de la data la care măsura a fost luată, iar soluționarea acesteia se va face în maximum <u>30 de zile</u>. Dacă socotește necesar, <u>tribunalul</u> va ține o ședință, cu citarea autorului contestației, <u>a instituției de credit debitoare, a creditorilor și a Băncii Naționale a României, cu participarea judecătorului – sindic.</u>”</p>	<p>Text  Camera Deputaților  (unanimitate)</p>
----	--	--	--

9.	<p><b>8. La articolul I, punctul 7 va avea următorul cuprins:</b>  <b>“7. Articolul 9 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.9.- În orice stadiu al procedurii falimentului, pentru motive temeinice – dol sau culpă gravă - <u>judecătorul – sindic poate înlocui lichidatorul cu un altul, prin încheiere motivată dată în camera de consiliu. Numirea noului lichidator se va face cu respectarea procedurii prevăzute la art.7.”</u></p>	<p><b>9. La articolul I, punctul 7 va avea următorul cuprins:</b>  <b>“7. Articolul 9 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.9.- În orice stadiu al procedurii falimentului, pentru motive temeinice – dol sau culpă gravă -, <u>precum și la solicitarea justificată a creditorilor, tribunalul poate înlocui judecătorul – sindic ori lichidatorul, prin încheiere motivată, dată în camera de consiliu.</u>  <u>Pentru desemnarea unui alt lichidator, tribunalul va solicita adunării generale a creditorilor o altă propunere pentru lichidator, care va fi ales, în conformitate cu prevederile art.7.</u>  <u>Numirea noului lichidator se va face cu respectarea prevederilor art.3 din prezenta lege.”</u></p>	<p style="text-align: center;"><b>Text</b>  <b>Camera Deputaților</b>  <b>(unanimitate)</b></p>
----	---	--	---

10.	<p><b>9. La articolul I punctul 8, articolul 10 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.10.- <u>Principalele atribuții ale lichidatorului sunt:</u></p> <p>a) în momentul primirii hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului va deschide la o bancă, care funcționează pe teritoriul României, două conturi, unul în lei și altul în valută, cu mențiunea cont tip <i>instituție de credit în faliment</i>, cu drept exclusiv de dispoziție în interesul procedurii falimentului. În conturile tip <i>instituție de credit în faliment</i> vor fi virate de către lichidator sumele existente în conturi la alte instituții financiar-bancare. Lichidatorul va comunica imediat Băncii Naționale a României banca comercială și</p>	<p><b>10. La articolul I punctul 8, articolul 10 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.10.- <u>Potrivit prezentei legi, principalele atribuții ale lichidatorului sunt:</u></p> <p>a) în momentul primirii hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului va deschide la o bancă, care funcționează pe teritoriul României, <u>selectată prin licitație, în cel mult 10 zile, în raport cu criteriile de eficiență stabilite pentru apărarea intereselor creditorilor, inclusiv din punctul de vedere al dezvoltării rețelei teritoriale,</u> două conturi, unul în lei și altul în valută, cu mențiunea cont tip <i>instituție de credit în faliment</i>, cu drept exclusiv de dispoziție în interesul procedurii</p>	<p><b>Text</b> <b>Camera Deputaților</b> <b>(unanimitate)</b></p>
-----	---	---	---

<p>conturile deschise la aceasta, după care Banca Națională a României va transfera imediat în aceste conturi disponibilitățile instituției de credit aflate în evidențele sale. <u>În continuare operațiunile instituției de credit în faliment se vor desfășura prin aceste conturi;</u></p> <p>b) examinarea activității instituției de credit debitoare în raport cu situația de fapt, întocmirea unui raport amănunțit asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la starea de faliment, cu menționarea persoanelor cărora le-ar fi</p>	<p>falimentului. În conturile tip <i>instituție de credit în faliment</i> vor fi virate de către lichidator sumele existente în conturi la alte instituții financiar-bancare. Lichidatorul va comunica imediat Băncii Naționale a României banca comercială și conturile deschise la aceasta, după care Banca Națională a României va transfera imediat în aceste conturi disponibilitățile instituției de credit aflate în evidențele sale. <u>Operațiunile instituției de credit în faliment se vor desfășura, în continuare, prin aceste conturi;</u></p> <p>b) examinarea activității instituției de credit debitoare în raport cu situația de fapt, întocmirea unui raport amănunțit asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la starea de faliment, cu menționarea persoanelor cărora le-ar fi</p>	
---	---	--

<p>imputabilă, și supunerea acestui raport judecătorului-sindic, spre aprobare, și <u>Băncii Naționale a României, spre informare</u>, în termen de cel mult 30 de zile de la începerea procedurii falimentului; la cererea lichidatorului judecătorul-sindic va putea prelungi această perioadă, pentru motive temeinice, prin încheiere;</p> <p>c) <u>aplicarea sigiliilor, inventarierea bunurilor instituției de credit debitoare și luarea măsurilor corespunzătoare pentru conservarea lor, la începerea procedurii falimentului, în conformitate cu prevederile Legii nr.64/1995, cu modificările ulterioare;</u></p> <p>.....</p> <p>e) conducerea activității instituției de credit debitoare, respectiv efectuarea de operațiuni în interesul</p>	<p>imputabilă, și supunerea acestui raport judecătorului-sindic, spre aprobare, în termen de cel mult 30 de zile de la începerea procedurii falimentului; la cererea lichidatorului judecătorul-sindic va putea prelungi această perioadă, pentru motive temeinice, prin încheiere;</p> <p>c) <u>inventarierea bunurilor instituției de credit debitoare și luarea măsurilor corespunzătoare pentru conservarea lor, aplicarea sigiliilor la începerea procedurii falimentului, în conformitate cu prevederile Legii nr.64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare;</u></p> <p>.....</p> <p>e) conducerea activității instituției de credit debitoare, respectiv efectuarea de operațiuni în</p>	
---	--	--

<p>procedurii falimentului, inclusiv reeșalonări de credite și stabiliri de noi rate ale dobânzilor aferente activelor instituției de credit debitoare, cu condiția ca orice nou nivel al ratei dobânzilor să nu fie <u>mai mică</u> decât nivelul ultimei dobânzi de referință comunicată de Banca Națională a României, precum și participări la piața valutară interbancară, luarea tuturor măsurilor, cum ar fi redimensionarea personalului angajat în scopul reducerii permanente a cheltuielilor de funcționare și lichidare;</p> <p><u>f) introducerea de acțiuni pentru anularea actelor frauduloase încheiate de instituția de credit debitoare în dauna drepturilor creditorilor în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurilor;</u></p>	<p>interesul producerii falimentului, inclusiv reeșalonări de credite și stabiliri de noi rate ale dobânzilor aferente activelor instituției de credit debitoare, cu condiția ca orice nou nivel al ratei dobânzilor să nu fie <u>mai mic</u> decât nivelul ultimei dobânzi de referință comunicată de Banca Națională a României, precum și participări la piața valutară interbancară, luarea tuturor măsurilor, cum ar fi redimensionarea personalului angajat în scopul reducerii permanente a cheltuielilor de funcționare și lichidare;</p> <p><u>f) menținerea, rezilierea sau denunțarea unor contracte încheiate cu instituția de credit debitoare, precum și încheierea de noi contracte în interesul procedurii falimentului;</u> <b><u>(textul se regăsește la litera i)</u></b></p>	
--	--	--

<p>g) <u>introducerea de acțiuni pentru anularea constituțiilor sau a transferurilor de drepturi patrimoniale către terți și pentru restituirea de către aceștia a bunurilor transmise și a valorii altor prestații executate, realizate de instituția de credit debitoare în dauna intereselor creditorilor, prin:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><u>-acte de transfer cu titlu gratuit, efectuate în cei 3 ani anteriori începerii procedurii falimentului; sunt exceptate sponsorizările în scop umanitar derulate conform prevederilor legale;</u></li> <li><u>-operațiuni comerciale în care prestația instituției de credit debitoare o depășește vădit pe cea primită, efectuate în cei 3 ani anteriori începerii procedurii falimentului;</u></li> <li><u>-acte încheiate în cei 3 ani anteriori</u></li> </ul>	<p><b><u>din forma Senatului)</u></b></p> <p>g) <u>examinarea creanțelor asupra instituției de credit debitoare și, atunci când este cazul, formularea de obiecțiuni la acestea;</u></p> <p><b><u>(textul se regăsește la litera j) din forma Senatului)</u></b></p>	
---	--	--



<p><u>începerii procedurii falimentului, cu intenția tuturor părților implicate în acestea de a sustrage bunuri de la urmărirea de către creditorii sau de a le leza în orice alt fel drepturile;</u></p> <p><u>-acte de transfer de proprietate către un creditor pentru stingerea unei datorii anterioare sau în folosul acestuia, efectuate în cele 180 de zile anterioare începerii procedurii falimentului, dacă suma pe care creditorul ar putea să o obțină în caz de faliment al instituției de credit debitoare este mai mică decât valoarea actului de transfer;</u></p> <p><u>-constituirea ori perfectarea unei garanții reale pentru o creanță care era chirografară în cele 120 de zile anterioare începerii procedurii falimentului;</u></p> <p><u>-acte încheiate, în anul anterior începerii procedurii falimentului,</u></p>		
--	--	--

<p><u>cu persoane aflate în relații speciale cu instituția de credit debitoare. Persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit debitoare sunt cele stabilite prin lege;</u></p> <p><u>h) stabilirea datelor ședințelor adunării creditorilor, ori de câte ori consideră necesar, și prezidarea ședințelor;</u></p> <p><u>i) menținerea, rezilierea sau denunțarea unor contracte încheiate de instituția de credit debitoare, precum și încheierea de noi contracte în interesul procedurii falimentului;</u></p>	<p><u>h) primirea sumelor în lei și în valută pe seama instituției de credit debitoare și consemnarea acestora, în termen de 24 de ore, în noile conturi ale instituției de credit debitoare, cu mențiunea cont tip <i>instituție de credit în faliment</i>, conturi deschise la o bancă comercială;</u></p> <p><b><u>(textul se regăsește la litera k) din forma Senatului)</u></b></p> <p><u>i) luarea măsurilor corespunzătoare privind conturile în valută ale instituției de credit debitoare, deschise la instituțiile de credit corespondente, prin:</u></p> <p><u>1. notificarea corespondenților</u></p>	
--	---	--

**(textul se regăsește la litera f) din  
forma Camerei Deputatilor)**

asupra declarării în stare de faliment a instituției de credit debitoare, precum și asupra blocării disponibilităților din conturile respective în valută;

2. transferarea ulterioară, în termenul cel mai scurt, a disponibilităților în contul în valută, cu mențiunea cont tip *instituție de credit în faliment*, ce se dezvoltă pe analitice - pentru fiecare valută -, deschis la banca comercială; sumele aflate în contul în valută vor fi convertite în lei și transferate în contul tip *instituție de credit în faliment*, deschis în lei;

3. efectuarea de plăți pentru operațiunile în curs ale instituției de credit debitoare, precum și administrarea eficientă a disponibilităților;

**(textul se regăsește la litera l)**

	<p>j) examinarea creanțelor asupra instituției de credit debitoare și, atunci când este cazul, formularea de obiecțiuni la acestea;  <b>(textul se regăsește la litera g) din forma Camerei Deputaților)</b></p> <p>k) primirea sumelor în lei și în valută pe seama instituției de credit debitoare și consemnarea acestora în termen de 24 de ore în noile conturi ale instituției de credit debitoare, cu mențiunea cont tip <i>instituție de credit în faliment</i>, conturi deschise la o bancă comercială;  <b><u>(textul se regăsește la litera h) din forma Camerei Deputaților)</u></b></p>	<p><b><u>din forma Senatului)</u></b></p> <p>j) urmărirea încasării creanțelor din averea instituției de credit debitoare, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani, efectuate de aceasta înainte de înregistrarea cererii introductive;  <b><u>(textul se regăsește la litera m) din forma Senatului)</u></b></p> <p>k) lichidarea bunurilor și drepturilor din averea instituției de credit debitoare – ansamblul procedurilor, măsurilor și tehnicilor pentru realizarea activelor instituției de credit în faliment, cu respectarea principiului costului minim presupus, respectiv al valorificării optime a acestora, în scopul achitării datoriilor către creditori prin:</p>	
--	--	--	--

		<p><b><u>(textul se regăsește la litera n) din forma Senatului)</u></b></p> <p>1. tranzacții privind cumpărarea de active și asumarea de pasive prin care o instituție de credit cu o situație financiară bună achiziționează, parțial sau total, activele instituției de credit debitoare și își asumă, parțial sau total, pasivele acesteia, incluzând totalitatea depozitelor garantate; tranzacțiile privind cumpărarea de active și asumarea de pasive pot fi efectuate la vedere sau la termen cu opțiune; după cumpărare, <u>pentru activele grevate de operațiuni pentru care se probează că au la bază fraude sau că provin din furturi de instrumente financiare, părțile pot modifica tranzacția inițială, urmând ca institutia de credit achizitoare să</u></p>	
--	--	---	--

	<p>1) luarea măsurilor corespunzătoare privind conturile în valută ale</p>	<p><u>primească de la lichidator, în contravaloare, alte active ori sume de bani;</u>  2. vânzarea de bunuri, <u>precum:</u> clădiri, terenuri, aparatură, valori mobiliare, operațiuni de lichidare ce se realizează cu respectarea prevederilor secțiunii a 6-a <i>Falimentul</i> din Legea nr.64/1995, <u>republicată, cu modificările și completările ulterioare;</u>  3. alte tehnici de realizare a activelor, cum ar fi cesiuni de creanță ori novații, realizate în interesul procedurii falimentului la o valoare negociată;  <u>(textul se regăsește la litera n) din forma Senatului)</u></p> <p>1) întocmirea unui raport trimestrial asupra evoluției</p>	
--	--	--	--

<p>instituției de credit debitoare, deschise la instituțiile de credit corespondente, prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-notificarea corespondenților asupra declarării în stare de faliment a instituției de credit debitoare, precum și asupra blocării disponibilităților din conturile respective în valută;</li> <li>- transferarea ulterioară, în cel mai scurt termen, a disponibilităților în contul în valută, cu mențiunea cont tip <i>instituție de credit în faliment</i>, ce se dezvoltă pe analitice – pentru fiecare valută, deschis la banca comercială; sumele aflate în contul în valută vor fi convertite în lei și transferate în contul tip <i>instituție de credit în faliment, deschis în lei</i>;</li> <li>- efectuarea de plăți pentru operațiunile în curs ale instituției de credit debitoare, precum și administrarea eficientă a</li> </ul>	<p>procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor de lichidator, pe care îl va prezenta judecătorului-sindic, spre aprobare; un astfel de raport va include informații referitoare la valoarea totală a creanțelor asupra instituției de credit debitoare și la valoarea totală a activelor acesteia care au fost valorificate, la sumele obținute din lichidarea și încasarea de creanțe, la planul de distribuire între creditori;</p> <p><b><u>(textul se regăsește la litera o) din forma Senatului)</u></b></p>	
---	---	--

<p>disponibilităților;  <u>(textul se regăsește la litera i) din forma Camerei Deputaților)</u></p> <p>m) urmărirea încasării creanțelor din averea instituției de credit debitoare, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani, efectuate de aceasta înainte de înregistrarea cererii introductive;  <u>(textul se regăsește la litera j) din forma Camerei Deputaților)</u></p> <p>n) lichidarea bunurilor și drepturilor din averea instituției de credit debitoare – ansamblul procedeeelor, măsurilor și tehnicilor pentru realizarea activelor</p>	<p>m) întocmirea bilanțului final de lichidare; dacă lichidarea se prelungește peste durata unui exercițiu financiar, lichidatorul este obligat să întocmească bilanțul contabil anual și să îl depună la organele și la termenele prevăzute în modelele situațiilor financiar-contabile pentru bănci;  <u>(textul se regăsește la litera p) din forma Senatului)</u></p> <p>n) sesizarea judecătorului-sindic despre orice problemă care ar cere o soluționare de către acesta;  <u>(textul se regăsește la litera q) din forma Senatului)</u></p>	
--	---	--



instituției de credit în faliment, cu respectarea principiului costului minim presupus, respectiv al valorificării optime a acestora, în scopul achitării datoriilor către creditori prin:

**(textul se regăsește la litera k) din forma Camerei Deputaților)**

1. tranzacții privind cumpărarea de active și asumarea de pasive prin care o instituție de credit cu o situație financiară bună achiziționează, parțial sau total activele instituției de credit debitoare și își asumă, parțial sau total, pasivele acesteia, incluzând totalitatea depozitelor garantate. Tranzacțiile privind cumpărarea de active și asumarea de pasive pot fi efectuate la vedere sau la termen cu opțiuni. Pentru tranzacțiile prevăzute la acest alineat

<p><u>lichidatorul poate să perceapă o primă negociată în funcție de calitatea activelor cumpărate și a pasivelor asumate, plătită la momentul transferului proprietății, precum și o primă pentru exercitarea opțiunii, în funcție de termenul opțiunii, plătită la momentul negocierii. În situația în care pasivele asumate sub forma depozitelor garantate depășesc activele cumpărate în contrapartidă, tranzacția poate fi efectuată prin achitarea diferenței de către Fond din resursele sale, în cazul în care acesta este lichidatorul. După cumpărare, pentru activele grevate de operațiuni pentru care se probează că au la bază fraude sau că provin din furturi de instrumente financiare, părțile pot modifica tranzacția inițială, urmând ca institutia de credit achizitoare să</u></p>		
---	--	--

primească de la lichidator, în contravaloare, alte active ori sume de bani și partea corespunzătoare din prima negociată în funcție de calitatea activelor cumpărate și a pasivelor asumate, dacă o astfel de primă a fost achitată.

2.vânzarea de bunuri, cum ar fi: clădiri, terenuri, aparatură, valori mobiliare, operațiuni de lichidare ce se realizează cu respectarea prevederilor secțiunii a 6-a *Falimentul* din Legea nr.64/1995, cu modificările ulterioare;

3.alte tehnici de realizare a activelor, cum ar fi cesiuni de creanță ori novații, realizate în interesul procedurii falimentului la o valoare negociată;

**(textul se regăsește la litera k) din forma Camerei Deputatilor)**

<p>o) întocmirea unui raport trimestrial asupra evoluției procedurii falimentului, • respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor de lichidator, pe care îl va prezenta judecătorului-sindic, spre aprobare, și <u>Băncii Naționale a României, spre informare.</u> Un astfel de raport va include informații referitoare la valoarea totală a creanțelor asupra instituției de credit debitoare și la valoarea totală a activelor acesteia care au fost valorificate, la sumele obținute din lichidarea și încasarea de creanțe, la planul de distribuire între creditori; <b><u>(textul se regăsește la litera l) din forma Camerei Deputaților)</u></b></p> <p>p) întocmirea bilanțului final de lichidare; dacă lichidarea se prelungește peste durata unui</p>	<p>o) încheierea oricărui document în numele instituției de credit debitoare, inițierea și coordonarea, în numele acesteia, a oricărei acțiuni sau proceduri legale; <b><u>(textul se regăsește la litera r) din forma Senatului)</u></b></p> <p>p) efectuarea oricăror acte de procedură cerute de prezenta lege. <b><u>(textul se regăsește la litera s)</u></b></p>	
---	--	--

<p>exercițiu financiar, lichidatorul este obligat să întocmească bilanțul contabil anual și să îl depună la organele și la termenele prevăzute în modelele situațiilor financiar-contabile pentru bănci; <b><u>(textul se regăsește la litera m) din forma Camerei Deputaților)</u></b></p> <p>q) sesizarea judecătorului-sindic despre orice problemă care ar cere o soluționare de către acesta; <b><u>(textul se regăsește la litera n) din forma Camerei Deputaților)</u></b></p> <p>r) încheierea oricărui document în numele instituției de credit debitoare, inițierea și coordonarea, în numele acesteia, a oricărei acțiuni sau proceduri legale; <b><u>(textul se regăsește la litera o) din forma Camerei Deputaților)</u></b></p> <p>s) efectuarea oricăror acte de</p>	<p><b><u>din forma Senatului)</u></b></p>	
---	---	--

	<p>procedură cerute de prezenta lege.  <u>(textul se regăsește la litera p) din  forma Camerei Deputaților)</u></p>		
11.	<p><b>La articolul I punctul 12, alineatele 1 și 4 ale articolului 18</b></p> <p>Art.18.- În urma înregistrării cererii, introdusă conform art.14, 16 și 17, <u>judecătorul-sindic</u> va notifica imediat despre aceasta părților menționate la aceste articole, inclusiv Băncii Naționale a României. <b>(text ordonanță)</b></p> <p>În lipsa disponibilităților în conturile prevăzute la art.10 lit.a) se vor utiliza disponibilități din fondul de lichidare prevăzut de Legea nr.64/1995, republicată. <b>(text ordonanță)</b></p>	<p><b>12. La articolul I punctul 12, alineatele 1 și 4 ale articolului 18 vor avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.18.- În urma înregistrării cererii, introdusă conform art.14, 16 și 17, <u>tribunalul</u> va notifica imediat despre aceasta părților menționate la aceste articole, inclusiv Băncii Naționale a României.</p> <p>În lipsa disponibilităților în conturile prevăzute la art.10 lit.a) se vor utiliza disponibilități din fondul de lichidare prevăzut de Legea nr.64/1995, republicată, <u>cu modificările și completările ulterioare.</u></p>	<p><b>Text Camera Deputaților (unanimitate)</b></p>

12.	<p><b>La articolul I punctul 13, alineatele 1, 3 și 4 ale articolului 19</b></p> <p>Art.19.- La primul termen de judecată <u> judecătorul-sindic </u> va analiza cererea și, în cazul în care instituția de credit debitoare nu contestă starea de faliment, va da hotărârea privind începerea procedurii falimentului acesteia.<b>(text ordonanță)</b></p> <p><u>Judecătorul-sindic</u> se va pronunța asupra contestației în termen de <u>5 zile</u>, termen care poate fi prelungit o singură dată, cu încă <u>5 zile</u>. <b>(text ordonanță)</b></p> <p>În urma pronunțării hotărârii de începere a procedurii falimentului, ca urmare a cererii introduse conform art. 14, 16 și 17 și a desemnării lichidatorului, <u>cu avizul Băncii Naționale a României, judecătorul-sindic</u> va comunica</p>	<p><b>13. La articolul I punctul 13, articolul 19 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.19.- La primul termen de judecată <u>tribunalul</u> va analiza cererea și, în cazul în care instituția de credit debitoare nu contestă starea de faliment, va da hotărârea privind începerea procedurii falimentului acesteia.</p> <p><u>Tribunalul</u> se va pronunța asupra contestației în termen de <u>10 zile</u>, termen care poate fi prelungit o singură dată, cu încă <u>10 zile</u>.</p> <p>În urma pronunțării hotărârii de începere a procedurii falimentului, ca urmare a cererii introduse conform art. 14, 16 și 17 și a desemnării lichidatorului, <u>tribunalul</u> va comunica aceasta părților prevăzute la articolele</p>	<p style="text-align: center;"><b>Text Camera Deputaților (unanimitate)</b></p>
-----	--	---	---

<p>aceasta părților prevăzute la articolele menționate, inclusiv lichidatorului și <u>Fondului</u>, în vederea îndeplinirii atribuțiilor sale legale, precum și oficiului registrului comerțului la care instituția de credit debitoare este înmatriculată, pentru efectuarea mențiunii “bancă în faliment”, respectiv “casă centrală a cooperativelor de credit în faliment”. Comunicarea va fi făcută publică în două ziare de circulație națională. În situația în care instituția de credit în faliment are deschise sucursale în alte țări, Banca Națională a României va comunica de îndată despre începerea procedurii falimentului autorității de supraveghere bancară din țara gazdă a sucursalei respective. <b>(text ordonanță)</b></p>	<p>menționate, inclusiv lichidatorului și <u>Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar</u>, în vederea îndeplinirii atribuțiilor sale legale, precum și oficiului registrului comerțului la care instituția de credit debitoare este înmatriculată, pentru efectuarea mențiunii “bancă în faliment”, respectiv “casă centrală a cooperativelor de credit în faliment”. Comunicarea va fi făcută publică în două ziare de circulație națională. În situația în care instituția de credit în faliment are deschise sucursale în alte țări, Banca Națională a României va comunica de îndată despre începerea procedurii falimentului autorității de supraveghere bancară din țara gazdă a sucursalei respective.</p>	
--	---	--



13.	<p><b>La articolul I punctul 14, alineatul 1 al articolului 20</b></p> <p>Art.20.- <u>Judecătorul-sindic</u> va comunica în aceeași zi Băncii Naționale a României hotărârea sa privind începerea procedurii falimentului instituției de credit debitoare. La data comunicării hotărârii privind începerea procedurii falimentului Banca Națională a României va închide imediat, după decontarea finală din ziua respectivă, conturile instituției de credit debitoare, deschise în evidențele sale, și va transfera disponibilitățile în conturile tip “instituție de credit în faliment”, deschise la o bancă comercială conform art.10. <b>(text ordonanță)</b></p>	<p><b>14. La articolul I punctul 14, alineatul 1 al articolului 20 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.20.- <u>Tribunalul</u> va comunica în aceeași zi Băncii Naționale a României hotărârea sa privind începerea procedurii falimentului instituției de credit debitoare. La data comunicării hotărârii privind începerea procedurii falimentului Banca Națională a României va închide imediat, după decontarea finală din ziua respectivă, conturile instituției de credit debitoare, deschise în evidențele sale, și va transfera disponibilitățile în conturile tip “instituție de credit în faliment”, deschise la o bancă comercială conform art.10.</p>	<p><b>Text Camera Deputaților (unanimitate)</b></p>
-----	---	--	---

14.	<p><b>11.La articolul I, punctul 15 va avea următorul cuprins:</b>  <b>“15. Articolele 20<sup>1</sup>-20<sup>4</sup> vor avea următorul cuprins:</b>  .....  Art.20<sup>3</sup>. – După ce s-a dispus începerea procedurii falimentului este interzis administratorilor instituției de credit debitoare, sub sancțiunea nulității, să înstrăineze fără acordul judecătorului-sindic acțiunile, respectiv părțile sociale deținute la <u>instituția de credit debitoare</u> care <u>face</u> obiectul acestei proceduri.  Judecătorul-sindic va dispune indisponibilizarea acțiunilor, respectiv a părților sociale, potrivit alin.1, în registrele speciale de evidență sau în conturile înregistrate electronic.</p> <p>.....</p>	<p><b>15.La articolul I, punctul 15 va avea următorul cuprins:</b>  <b>“15. Articolele 20<sup>1</sup>-20<sup>4</sup> vor avea următorul cuprins:</b>  .....  Art.20<sup>3</sup>. – După ce s-a dispus începerea procedurii falimentului, <u>potrivit art.19</u>, este interzis administratorilor instituției de credit debitoare, sub sancțiunea nulității, să înstrăineze fără acordul judecătorului-sindic acțiunile, respectiv părțile sociale deținute la <u>banca debitoare</u> care <u>fac</u> obiectul acestei proceduri.  Judecătorul-sindic va dispune indisponibilizarea acțiunilor, respectiv a părților sociale, potrivit alin.1, în registrele speciale de evidență sau în conturile înregistrate electronic.</p> <p>.....</p>	<p style="text-align: center;"><b>Text Camera Deputaților (unanimitate)</b></p>
-----	--	---	---

15.	<p><b>La articolul I punctul 16, articolul 21</b></p> <p>Art. 21 - Prevederile cap.III secțiunea a 6-a <i>Falimentul</i> din Legea nr. 64/1995, republicată, se vor aplica corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția <u>art.79, respectiv art.100 alin.(2)</u>, în ceea ce privește începerea lichidării după afișarea tabelului de creanțe, și art. 108, în ceea ce privește ordinea de plată a creanțelor creditorilor asupra instituției de credit în faliment. <b>(text ordonanță)</b></p>	<p><b>16. La articolul I punctul 16, articolul 21 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art. 21 - Prevederile cap.III secțiunea a 6-a <i>Falimentul</i> din Legea nr. 64/1995, republicată, <u>cu modificările și completările ulterioare</u>, se vor aplica corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art.100 alin.(2), în ceea ce privește începerea lichidării după afișarea tabelului de creanțe, și art. 108, în ceea ce privește ordinea de plată a creanțelor creditorilor asupra instituției de credit în faliment.</p>	<p><b>Text comun (unanimitate)</b></p> <p>Art. 21 - Prevederile cap.III secțiunea a 6-a <i>Falimentul</i> din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, se vor aplica corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art.79, respectiv art.100 alin.(2), în ceea ce privește începerea lichidării după afișarea tabelului de creanțe, și art. 108, în ceea ce privește ordinea de plată a creanțelor creditorilor asupra instituției de credit în faliment.</p>
-----	--	---	--

16.	<p><b>12. La articolul I punctul 17 articolul 21<sup>1</sup>, punctele 4 și 9 vor avea următorul cuprins:</b></p> <p>4. creanțele bugetare provenite din impozite, taxe, amenzi și din alte sume ce reprezintă venituri publice, potrivit <u>Legii nr.72/1996 privind finanțele publice, cu modificările ulterioare</u>, creanțele <u>Fondului, ca subrogat în drepturile deponenților și ca urmare a plăților pentru depozitele garantate</u>, precum și creanțele <u>Băncii Naționale a României decurgând din credite acordate de această instituție de credit în faliment;</u></p> <p>.....</p>	<p><b>17. La articolul I punctul 17 articolul 21<sup>1</sup>, punctele 4 și 9 vor avea următorul cuprins:</b></p> <p>4. creanțele bugetare provenite din impozite, taxe, amenzi și din alte sume ce reprezintă venituri publice, potrivit <u>Legii privind finanțele publice nr.500/2002</u>, creanțele <u>Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar</u>, precum și creanțele <u>Băncii Naționale a României decurgând din credite acordate de această instituție de credit în faliment;</u></p> <p>.....</p>	<p><b>Text Camera Deputaților (unanimitate)</b></p>
17.	<p><b>La articolul I punctul 18, titlul capitolului IV</b></p>	<p><b>18. La articolul I punctul 18, titlul capitolului IV va avea următorul cuprins:</b></p>	<p><b>Text comun (unanimitate)</b></p>

	Răspunderea organelor de conducere, a cenzorilor, a organelor de control, a organelor de audit – <u>intern și extern- ale instituției de credit în faliment</u> <b>(text ordonanță)</b>	Răspunderea organelor de conducere, a organelor de control <u>intern și a personalului de execuție din instituția de credit ajunse în stare de faliment</u>	Răspunderea organelor de conducere, a cenzorilor, a organelor de control intern și a personalului de execuție din instituția de credit ajunsă în stare de faliment
18	<b><u>13. La articolul I punctul 19, articolul 22 alineatul 1 se completează cu o nouă literă, lit.j) cu următorul cuprins:</u></b>  Art. 22 - Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul instituției de credit în faliment să fie suportată de către membrii organelor de conducere, <u>personalul cu atribuții de control intern și audit intern, cenzorii și auditorii independenți</u> care au deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori începerii procedurii falimentului, dacă au	<b><u>19. La articolul I punctul 19, articolul 22 va avea următorul cuprins:</u></b>  Art. 22 - Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul instituției de credit în <u>stare de faliment</u> să fie suportată de către membrii organelor de conducere, <u>personalul de execuție și/sau cu atribuții de control intern</u> care au deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori începerii procedurii falimentului, dacă au contribuit la	<b>Text comun (unanimitate)</b>  Art. 22 - Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul instituției de credit în faliment să fie suportată de către membrii organelor de conducere, cenzori, personalul de execuție și/sau cu atribuții de control intern care au

<p>contribuit la falimentul acesteia prin una dintre următoarele fapte: <b>(text ordonanță)</b> ..... g) în luna precedentă încetării plăților au plătit sau au dispus să se plătească, cu preferință, unui creditor, în dauna celorlalți creditori;<b>(text ordonanță)</b> <b><u>(textul se regăsește la lit.h) din forma Camerei Deputaților)</u></b> h) <u>au certificat bilanțuri contabile, alte situații contabile ori raportări întocmite cu nerespectarea prevederilor legale, nu au semnalat neregulile referitoare la organizarea și funcționarea instituției de credit sau au emis opinii asupra situațiilor financiare ale acesteia, cu încălcarea prevederilor legale;</u> <b>(text ordonanță)</b> <b><u>( a se vedea lit.i) din forma Camerei Deputatilor)</u></b></p>	<p>falimentul acesteia prin una dintre următoarele fapte: ..... g) au acordat credite cu încălcarea cerințelor prudențiale aprobate prin normele în vigoare, precum și a normelor interne în vigoare; <b><u>(textul se regăsește la lit.j) din forma Senatului)</u></b> h) în luna precedentă încetării plăților au plătit sau au dispus să se plătească, cu preferință, unui creditor, în dauna celorlalți creditori; <b><u>(textul se regăsește la lit.g) din forma ordonantei, acceptată de Senat)</u></b></p>	<p>deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori începerii procedurii falimentului, dacă au contribuit la falimentul acesteia prin una dintre următoarele fapte: ..... g) au acordat credite cu încălcarea cerințelor prudențiale aprobate prin normele în vigoare, precum și a normelor interne în vigoare; h) în luna precedentă încetării plăților au plătit sau au dispus să se plătească, cu preferință, unui creditor, în dauna celorlalți creditori; i) au întocmit bilanțuri contabile, alte situații</p>
--	---	---

<p>i) în cadrul acțiunilor de verificare nu au identificat și nu au sesizat faptele care au condus la fraude și gestiune defectuoasă a patrimoniului.(text ordonanță) <b><u>( a se vedea lit.j) din forma Camerei Deputatilor)</u></b></p> <p>j) _____ au acordat credite cu încălcarea cerințelor prudențiale aprobate prin normele în vigoare, precum și a normelor interne în vigoare; (text Senat) <b><u>(textul se regăsește la lit.g) din forma Camerei Deputatilor)</u></b></p> <p><b>14. La articolul I punctul 19, alineatul 2 al articolului 22 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Aplicarea dispozițiilor de la alin.1 nu înlătură aplicarea legii penale pentru faptele care constituie infracțiune. Începerea urmăririi</p>	<p>i) <u>au întocmit</u> bilanțuri contabile, alte situații contabile ori raportări întocmite cu nerespectarea prevederilor legale; <b><u>( a se vedea lit.h) din forma ordonantei, acceptată de Senat)</u></b></p> <p>j) în cadrul acțiunilor <u>interne</u> de verificare nu au identificat și nu au sesizat, prin _____ nerespectarea atribuțiilor de serviciu, faptele care au condus la fraude și gestiune defectuoasă a patrimoniului. <b><u>( a se vedea lit.i) din forma ordonantei, acceptată de Senat)</u></b></p> <p>Aplicarea dispozițiilor alin. 1 nu înlătură aplicarea legii penale pentru faptele care constituie infracțiune. Începerea urmăririi</p>	<p>contabile ori raportări întocmite cu nerespectarea prevederilor legale;</p> <p>j) în cadrul acțiunilor interne de verificare nu au identificat și nu au sesizat, prin nerespectarea atribuțiilor de serviciu, faptele care au condus la fraude și gestiune defectuoasă a patrimoniului.</p> <p>Aplicarea dispozițiilor alin. 1 nu înlătură aplicarea legii penale pentru faptele care constituie infracțiune. Începerea urmăririi penale nu suspendă cursul litigiilor civile și comerciale. Dispozițiile alin. 1 se aplică doar</p>
---	--	---

	penale nu suspendă cursul litigiilor civile și comerciale.	penale nu suspendă cursul litigiilor civile și comerciale. <u>Dispozițiile alin. 1 se aplică doar persoanelor care au exercitat funcțiile menționate în acest alineat, după intrarea în vigoare a acestei legi.</u>	persoanelor care au exercitat funcțiile menționate în acest alineat, după intrarea în vigoare a acestei legi.
19.	<p><b>15. La articolul I, după punctul 19 se introduce punctul 19<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</b></p> <p>“ 19<sup>1</sup>. Articolul 24 va avea următorul cuprins:</p> <p>Art.24.- În vederea luării măsurilor prevăzute la art.22 alin.1, <u> judecătorul-sindic poate fi sesizat de către lichidator, de oricare dintre creditorii, de Banca Națională a României sau se poate sesiza din oficiu, pe baza datelor din dosarul cauzei, și va putea dispune măsuri asiguratorii.”</u></p>	<p><b>20. La articolul I, după punctul 19 se introduce punctul 19<sup>1</sup> cu următorul cuprins:</b></p> <p>“ 19<sup>1</sup>. Articolul 24 va avea următorul cuprins:</p> <p>Art.24.- În vederea luării măsurilor prevăzute la art.22 alin.1, <u>tribunalul poate fi sesizat de către judecătorul - sindic, de către lichidator sau de către oricare dintre creditorii, de Banca Națională a României sau se poate sesiza din oficiu, pe baza datelor din dosarul cauzei, și va putea dispune măsuri asiguratorii.”</u></p>	<p><b>Text</b></p> <p><b>Camera Deputaților</b></p> <p><b>(unanimitate)</b></p>



20.	<p><b>La articolul I punctul 20, articolul 26</b></p> <p>Art.26.- Procedura falimentului va fi închisă atunci când <u>judecătorul-sindic</u> a aprobat raportul final, când toate fondurile sau bunurile din averea <u>instituției de credit în faliment</u> au fost distribuite și fondurile nereclamate au fost depuse la Banca Națională a României.</p> <p>În urma cererii <u>lichidatorului judecătorul-sindic</u> va da o hotărâre de închidere a procedurii falimentului. Hotărârea va fi comunicată, în scris sau prin presă în cel puțin două ziare de circulație națională, tuturor creditorilor instituției de credit debitoare, oficiului registrului comerțului, Băncii Naționale a României și lichidatorului care va închide</p>	<p><b>21. La articolul I punctul 20, articolul 26 va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.26.- Procedura falimentului va fi închisă atunci când <u>tribunalul</u> a aprobat raportul final, când toate fondurile sau bunurile din averea <u>instituției de credit ajunse în stare de faliment</u> au fost distribuite și fondurile nereclamate au fost depuse la Banca Națională a României.</p> <p>În urma cererii <u>judecătorului-sindic, tribunalul</u> va da o hotărâre de închidere a procedurii falimentului. Hotărârea va fi comunicată, în scris sau prin presă în cel puțin două ziare de circulație națională, tuturor creditorilor instituției de credit debitoare, oficiului registrului comerțului, Băncii Naționale a României și lichidatorului care va</p>	<p><b>Text Camera Deputaților (unanimitate)</b></p>
-----	---	---	---

	conturile tip <i>instituție de credit în faliment</i> . Eventualele sume rămase vor fi virate la bugetul de stat. <b>(text ordonanță)</b>	închide conturile tip <i>instituție de credit în faliment</i> . Eventualele sume rămase vor fi virate la bugetul de stat. .....	
21.	<b>17. La articolul I punctul 21, articolul 27 va avea următorul cuprins:</b> Art.27.- Dispozițiile prezentei legi se completează cu cele ale Codului de procedură civilă, precum și cu cele ale Legii nr.64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și falimentului, cu modificările ulterioare.	<b>22. La articolul I punctul 21, articolul 27 va avea următorul cuprins:</b> Art.27.- Dispozițiile prezentei legi se completează cu cele ale Codului de procedură civilă, precum și cu cele ale Legii nr.64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și falimentului, <u>republicată</u> , cu modificările și <u>completările</u> ulterioare.	<b>Text Camera Deputaților (unanimitate)</b>
22.	<b>18. <u>La articolul I, după punctul 21 se introduce un nou punct, pct.22, cu următorul cuprins:</u></b> 22. Articolul 28 se abrogă.	<b>23. <u>La articolul I, după punctul 21, se introduce punctul 22 cu următorul cuprins:</u></b> “22. Articolele 28, 29 și 30 se abrogă.”	<b>Text Senat (unanimitate)</b>

	<p>Art.29 .- Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării ei în Monitorul Oficial al României, Partea I. (<b>text Legea nr.83/1998</b>)</p> <p>Art.30.- Pe data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă orice dispoziții contrare. (<b>text Legea nr.83/1998</b>)</p>		
23.	<p><b>19. Articolul II va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.II.- <u>Sintagma banca debitoare</u> din textul articolelor 14, 15 și 23 din Legea nr.83/1998, cu modificările ulterioare, va fi înlocuită cu <u>sintagma instituția de credit debitoare</u>.</p>	<p><b>24. Articolul II va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.II.- <u>Denumirea banca debitoare</u> din textul articolelor 14, 15 și 23 din Legea nr.83/1998, cu modificările ulterioare, va fi înlocuită cu <u>denumirea instituția de credit debitoare</u>.</p>	<b>Text Senat (unanimitate)</b>
24.	<p><b>20. Articolul III va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.III. – Procedurile de</p>	<p><b>25. Articolul III va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Art.III. – Procedurile de</p>	<b>Text Camera Deputaților (unanimitate)</b>

	<p>reorganizare judiciară declanșate în baza prevederilor Legii nr.64/1995, cu modificările ulterioare, vor fi continuate în conformitate cu prevederile <u>acestei legi</u>.</p> <p>Procedurile falimentului declanșate în baza prevederilor Legii nr.83/1998, cu modificările ulterioare, vor fi continuate în conformitate cu prevederile acestei legi.</p>	<p>reorganizare judiciară declanșate în baza prevederilor Legii nr.64/1995, <u>republicată</u>, cu modificările <u>și completările</u> ulterioare, vor fi continuate în conformitate cu prevederile <u>legii menționate</u>.</p> <p>Procedurile falimentului declanșate în baza prevederilor Legii nr.83/1998, cu modificările <u>și completările</u> ulterioare, vor fi continuate în conformitate cu prevederile <u>legii menționate</u>, <u>valabile la momentul dării hotărârii de deschidere a procedurii</u>.</p>	
--	--	---	--

Întocmit,



Consilier Vintila Afrodita