



PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENAT
Comisia pentru buget, finanțe și bănci

Nr.XIV/ 187 / 24.04.2002

R A P O R T

**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**

Cu scrisoarea nr.L.483/2001, Comisia pentru buget, finanțe și bănci a fost sesizată în fond cu 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 și a reținut, în principal, următoarele:

Ordonanța de urgență a fost emisă în temeiul art.114 alin.(4) din Constituția României.

Ordonanța de urgență are ca obiect de reglementare modificarea și completarea Legii nr.83/1998 privind procedura falimentului băncilor, cu modificările ulterioare aduse prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr.186/1999.

Printre noutățile reglementării menționăm cele referitoare la:

- dreptul Băncii Naționale a României de a introduce cerere de deschidere a procedurii falimentului, chiar și în situația în care nu s-au aplicat măsuri de supraveghere sau administrare specială, preluarea controlului exclusiv de către Banca Națională a României, printr-un administrator special pe perioada de la data primirii notificării și până la data preluării băncii în faliment de

către lichidator, revocarea drepturilor tuturor structurilor de conducere și control interne pe perioada lichidării, pentru evitarea imixtiunilor conducerii și acționarilor băncii în procesul lichidării, completarea atribuțiilor lichidatorului și altele;

- lărgirea sferei de aplicare a legii în sensul introducerii unor noi instituții de credit, reglementate legal, respectiv Casele Centrale ale Cooperatorilor de credit, inclusiv cooperativelor de credit afiliate acestora, precum și nominalizarea Casei de Economii și Consemnațiuni CEC – S.A. ca instituție de credit și căreia ar urma să i se aplice prevederile acestei legi în caz de faliment;

- stabilirea de prevederi prin care Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar **va fi de regulă**, lichidator al instituțiilor de credit în faliment, prevedere justificată de faptul că acesta este cel mai mare creditor în cazul băncilor în faliment.

Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări a Senatului a avizat favorabil proiectul de Lege, propunând două amendamente la articolele 22 alin.(2) și art.27 pe care Comisia le-a reținut.

Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul de ordonanță de urgență cu observații și propuneri de care inițiatorul a ținut seama, mai puțin prevederea de la pct.6 art.7 alin.(1) din Ordonanță prin care se atribuie calitatea de lichidator Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar, arătând printre altele, următoarele:

“...apreciem că Fondul de Garantare a Depozitelor în sistemul bancar nu poate fi lichidator a priori și ex lege, căci atunci nu mai este necesară desemnarea lui. Totodată ar însemna că revocarea și schimbarea lui pentru orice conduită greșită ori neregularități, nu au semnificația prevăzută de lege. În același timp, creditorii se vor supune lui a priori așa încât orice contestație contra actelor acestuia își pierde sensul. O atare soluție este

inadmisibilă și pentru motivul că Fondul de Garantare a Depozitelor este o instituție oricum interesată în faliment (este adesea chiar garant și creditor)”.

Consiliul Economic și Social a avizat favorabil proiectul de Ordonanță de urgență, cu observația că prin atribuirea rolului de lichidator Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar se impune modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și organizarea acestuia.

La dezbaterile și analiza proiectului de Lege au participat și reprezentanți din partea Băncii Naționale a României și Ministerului Finanțelor Publice.

În cadrul dezbaterilor s-au formulat amendamente și cele admise se regăsesc în anexa la raport.

Amendamentul propus de domnul senator Vasile Horga referitor la eliminarea prevederilor de la art.1 lit.a) și art.3 lit.a) referitoare la Casa de Economii și Consemnațiuni nu a întrunit numărul de voturi necesar pentru a fi reținut. Acest amendament este menționat în nota anexată.

Comisia a hotărât să prezinte raport favorabil la proiectul de Lege menționat, cu amendamentele prevăzute în anexă.

În raport cu obiectul de reglementare, proiectul de Lege face parte din categoria legilor ordinare și urmează a fi adoptat potrivit art.74 alin.(2) din Constituția României.



PREȘEDINTE,
Sen. Viorel ȘTEFAN

SECRETAR,
Sen. Maria CIOCAN

Comisia pentru buget, finanțe și bănci

AMENDAMENTE ADMISE

la Proiectul de lege privind aprobarea ordonanței de urgență a Guvernului nr.138/2001
privind procedura falimentului băncilor

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
1.	<p>Articol unic.- Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr.138/2001 pentru modificarea și completarea Legii nr.83/1998 privind procedura falimentului băncilor.</p>	<p>Articolul unic al legii devine Art.I, cu următorul cuprins: Art.I.- Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr.138/2001 pentru modificarea și completarea Legii nr.83/1998 privind procedura falimentului băncilor, cu următoarele modificări și completări:</p>	
	<p>Art. I. - Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului băncilor, publicata in Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 159 din 22 aprilie 1998, modificata prin Ordonanța de urgenta a Guvernului nr. 186/1999, publicata in Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 567 din 19 noiembrie 1999, se modifica si se</p>	Text nemodificat	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	completează după cum urmează:		
	1. Titlul Legii nr.83/1998 se modifică și va avea următorul cuprins: “Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit”	Text nemodificat	
2.	2. Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 1. - Procedura falimentului instituită prin prezenta lege se aplica următoarelor doua categorii de instituții: a) băncilor persoane juridice romane si Casei de Economii si Consemnațiuni C.E.C. - S.A., inclusiv sucursalelor acestora având sediul in străinătate; b) caselor centrale ale cooperativelor de credit, inclusiv cooperativelor de credit afiliate acestora, numite in continuare instituții de credit. ”	La articolul I, punctul 2, articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 1. - Procedura falimentului instituită prin prezenta lege se aplica următoarelor categorii de instituții de credit: a) băncilor persoane juridice romane, inclusiv Casei de Economii si Consemnațiuni C.E.C. - S.A., precum și sucursalelor acestora având sediul in străinătate; b) caselor centrale ale cooperativelor de credit, inclusiv cooperativelor de credit afiliate acestora.”	Redactare mai clară
3.	3. Articolul 2 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 2. - O instituție de credit este	La articolul I, punctul 3, litera a) a articolului 2 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 2. - O instituție de credit este	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>considerata in stare de faliment daca se afla in una dintre următoarele situații:</p> <p>a) instituția de credit nu a onorat integral o creanța certa, lichida si exigibila, de cel puțin 7 zile lucratoare de la scadenta, in cazul băncilor, inclusiv al Casei de Economii si Consemnațiuni C.E.C. - S.A., si de cel puțin 30 de zile lucratoare de la scadenta, in cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit, inclusiv al cooperativelor de credit afiliate acestora;</p> <p>b) indicatorul de solvabilitate calculat in funcție de nivelul capitalului propriu al instituției de credit scade sub 2%. Indicatorul de solvabilitate se calculează in conformitate cu reglementările emise de Banca Naționala a României.</p>	<p>considerata in stare de faliment daca se afla in una dintre următoarele situații:</p> <p>a) nu a onorat integral o creanța certa, lichida si exigibila, de cel puțin 7 zile lucratoare de la scadenta, in cazul băncilor, inclusiv al Casei de Economii si Consemnațiuni C.E.C. - S.A., si de cel puțin 30 de zile lucratoare de la scadenta, in cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit, inclusiv al cooperativelor de credit afiliate acestora;</p> <p>b) indicatorul de solvabilitate calculat in funcție de nivelul capitalului propriu al instituției de credit scade sub 2%. Indicatorul de solvabilitate se calculează in conformitate cu reglementările emise de Banca Naționala a României.”</p>	
4.		<p>La articolul I, după punctul 3 se introduce punctul 3¹ cu următorul cuprins:</p> <p>“Titlul Capitolului II va avea următorul cuprins:</p> <p style="text-align: center;">“ Capitolului II</p>	Prevedere preluată din OUG 186/1999.

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
		Organele care aplica procedura falimentului si atribuțiile lor"	
5.	4. Litera c) de la alineatului 3 al articolului 3 se modifică și va avea următorul cuprins:	<p>La articolul I, punctul 4, se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“4. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 3. - Toate procedurile prevăzute de prezenta lege, cu excepția recursului, sunt de competența exclusivă a tribunalului în jurisdicția căruia se afla sediul instituției de credit debitoare, care figurează în registrul comerțului, și sunt exercitate de un judecător-sindic. 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. Principalele atribuții ale judecătorului-sindic, în cadrul prezentei legi, sunt:</p> <p>a) darea hotărârii de deschidere a procedurii;</p>	Prevedere preluată din OUG 186/1999, iar sintagma “băncii” a fost înlocuită cu sintagma “instituției de credit”, folosită în OUG 138/2001

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>"c) desemnarea, prin hotărâre, a lichidatorului, stabilirea atribuțiilor acestuia, controlul asupra activității lui și, dacă este cazul, înlocuirea lui."</p>	<p>b) judecarea contestației instituției de credit debitoare împotriva cererii introductive formulate de Banca Națională a României sau de creditor, pentru începerea procedurii;</p> <p>c) desemnarea, prin hotărâre, a lichidatorului, stabilirea atribuțiilor acestuia, controlul asupra activității lui și, dacă este cazul, înlocuirea lui.</p> <p>d) judecarea acțiunilor introduse de lichidator pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial, anterioare hotărârii de deschidere a procedurii;</p> <p>e) judecarea contestațiilor instituției de credit debitoare ori ale creditorilor împotriva măsurilor luate de lichidator;</p> <p>f) confirmarea planului de distribuire a sumelor obținute din lichidare;</p> <p>g) darea hotărârii de închidere a procedurii.</p> <p>Hotărârile judecătorului-sindic sunt definitive și executorii. În condițiile</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
		legii, ele vor putea fi atacate cu recurs.”	
6.	5. Ultimul alineat al articolului 3 se modifică și va avea următorul cuprins: "Hotărârile judecătorului-sindic sunt definitive si executorii. In condițiile legii, ele vor putea fi atacate cu recurs.”	<p>La articolul I, punctul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“5. Articolul 4 va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 4. - Curtea de apel va fi instanța de recurs, pentru hotărârile date de judecătorul-sindic, in baza art. 3.</p> <p>Recursul va fi judecat in termen de 15 zile de la înregistrarea dosarului la Curtea de apel, citarea părților urmând sa fie făcuta prin publicitate, in condițiile art. 95 din Codul de procedura civila.</p> <p>Prin derogare de la art. 300 alin. 3 si 4 din Codul de procedura civila, hotărârile judecătorului-sindic, cu excepția celei de respingere a contestației instituției de credit debitoare, nu vor putea fi suspendate de instanța de recurs.”</p>	Prevedere preluată din OUG 186/1999, iar sintagma “băncii” a fost înlocuită cu sintagma “instituției de credit”, folosită în OUG 138/2001
7.		La articolul I, după punctul 5 se	Prevedere

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
		introduce punctul 5 ¹ , cu următorul cuprins: "5 ¹ . Articolul 5 se abrogă"	preluată din OUG 186/1999.
8.		La articolul I, după punctul 5 ¹ , se introduce punctul 5 ² , cu următorul cuprins: "5 ² . Articolul 6 va avea următorul cuprins: "Art. 6. - In îndeplinirea atribuțiilor lor, care implica aplicarea unor reglementari bancare, judecătorul-sindic si lichidatorul pot cere opinia Băncii Naționale a României, in calitatea sa de autoritate de supraveghere bancara."	Prevedere preluată din OUG 186/1999.
9.	6.Articolul 7 se modifică și va avea următorul cuprins: "Art. 7. - Prin hotararea judecatoreasca privind inceperea procedurii falimentului, judecatorul-sindic ridica administratorilor institutiei de credit debitoare dreptul de a reprezenta institutia de credit, de a administra	La articolul I, punctul 6 ultimul alineat al articolului 7 se modifică și va avea următorul cuprins: "Art. 7. - Prin hotararea judecatoreasca privind inceperea procedurii falimentului, judecatorul-sindic ridica administratorilor institutiei de credit debitoare dreptul de a reprezenta institutia de credit, de a administra	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>bunurile institutiei respective, de a dispune de ele, va desemna lichidatorul, cu avizul Bancii Nationale a Romaniei, si va preciza atributiile acestuia; prin derogare de la prevederile art. 3 din Ordonanta Guvernului nr. 79/1999 privind organizarea activitatii practicienilor in reorganizare si lichidare, lichidatorul este, de regula, Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar, denumit in continuare Fondul.</p> <p>Adunarea generala a actionarilor bancii debitoare, respectiv adunarea generala a casei centrale a cooperativelor de credit debitoare, va putea desemna in cel mai scurt termen, cu majoritate simpla, un reprezentant care sa ii reprezinte in cadrul procedurii si care va avea dreptul, in conditiile legii, sa conteste masurile luate de lichidator sau sa exercite caile de atac impotriva hotararilor judecatoresti.</p> <p>In prima sedinta a adunarii creditorilor acestia vor putea alege un alt</p>	<p>bunurile institutiei respective, de a dispune de ele, va desemna lichidatorul, cu avizul Bancii Nationale a Romaniei, si va preciza atributiile acestuia; prin derogare de la prevederile art. 3 din Ordonanta Guvernului nr. 79/1999 privind organizarea activitatii practicienilor in reorganizare si lichidare, lichidatorul este, de regula, Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar, denumit in continuare Fondul.</p> <p>Adunarea generala a actionarilor bancii debitoare, respectiv adunarea generala a casei centrale a cooperativelor de credit debitoare, va putea desemna in cel mai scurt termen, cu majoritate simpla, un reprezentant care sa ii reprezinte in cadrul procedurii si care va avea dreptul, in conditiile legii, sa conteste masurile luate de lichidator sau sa exercite caile de atac impotriva hotararilor judecatoresti.</p> <p>In prima sedinta a adunarii creditorilor acestia vor putea alege un alt</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>lichidator, cu o majoritate de 51% din valoarea creantelor valabile, inregistrate la tribunal pana la data prevazuta in notificarea trimisa de judecatorul-sindic, sau vor putea decide mentinerea lichidatorului desemnat de judecatorul-sindic.</p> <p>In cazul in care sunt propusi mai multi lichidatori, va fi considerat ales lichidatorul care va intruni voturile creditorilor titulari ai celei mai mari parti din valoarea creantelor inregistrate la tribunal, in conditiile alin. 3. Pe data stabilirii atributiilor noului lichidator de catre judecatorul-sindic vor inceta atributiile lichidatorului numit de acesta la data deschiderii procedurii. Lichidatorul nou-numit va prelua activitatea de la lichidatorul inlocuit, sub controlul judecatorului-sindic.</p> <p>In cazul propunerii lichidatorului de catre creditorii, acesta va trebui sa primeasca avizul Bancii Nationale a Romaniei inainte de a fi desemnat de</p>	<p>lichidator, cu o majoritate de 51% din valoarea creantelor valabile, inregistrate la tribunal pana la data prevazuta in notificarea trimisa de judecatorul-sindic, sau vor putea decide mentinerea lichidatorului desemnat de judecatorul-sindic.</p> <p>In cazul in care sunt propusi mai multi lichidatori, va fi considerat ales lichidatorul care va intruni voturile creditorilor titulari ai celei mai mari parti din valoarea creantelor inregistrate la tribunal, in conditiile alin. 3. Pe data stabilirii atributiilor noului lichidator de catre judecatorul-sindic vor inceta atributiile lichidatorului numit de acesta la data deschiderii procedurii. Lichidatorul nou-numit va prelua activitatea de la lichidatorul inlocuit, sub controlul judecatorului-sindic.</p> <p>In cazul propunerii lichidatorului de catre creditorii, acesta va trebui sa primeasca avizul Bancii Nationale a Romaniei inainte de a fi desemnat de</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>judecatorul-sindic. Pe perioada lichidarii se revoca drepturile tuturor structurilor de conducere si control - adunarea generala, administratori, conducerea executiva, cenzori, auditori.</p> <p>Prevederile Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului, republicata, referitoare la remuneratia lichidatorului, se aplica in mod corespunzator. Activitatea lichidatorului este remunerata cu 3% din sumele rezultate din operatiunile de lichidare.</p>	<p>judecatorul-sindic. Pe perioada lichidarii se revoca drepturile tuturor structurilor de conducere si control - adunarea generala, administratori, conducerea executiva, cenzori, auditori.</p> <p>Prevederile Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului, republicata, referitoare la remuneratia lichidatorului, se aplica in mod corespunzator. Activitatea lichidatorului este remunerata cu până la 3% din sumele rezultate din operatiunile de lichidare.</p>	
10.		<p>La articolul I, după punctul 6 se introduce punctul 6¹, cu următorul cuprins:</p> <p>“6¹. Articolul 8 va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 8. - Instituția de credit debitoare, comitetul creditorilor si oricare dintre creditorii pot face contestatie impotriva masurilor luate de lichidator. O astfel de contestatie va trebui sa fie inregistrata in termen</p>	Prevedere preluată din OUG 186/1999.

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
		de 10 zile de la data la care masura a fost luata, iar solutionarea acesteia se va face in maximum 15 zile de la data depunerii ei. Daca socoteste necesar, judecatorul-sindic va tine o sedinta, cu citarea autorului contestatiei, a instituției de credit debitoare a Bancii Nationale a Romaniei si a lichidatorului.”	
11.	7.Alineatul 1 al articolului 9 se abrogă.	La articolul I, punctul 7 se modifică și va avea următorul cuprins: “7. Articolul 9 va avea următorul cuprins: “Art.9.- In orice stadiu al procedurii falimentului, pentru motive temeinice - dol sau culpa grava -, judecatorul-sindic poate inlocui lichidatorul cu un altul, prin incheiere motivata data in camera de consiliu. Numirea noului lichidator se va face cu respectarea procedurii prevazute la art. 7.”	Prevedere preluată din OUG 186/1999 și completată cu textul OUG 138/2001.
12.	8.Articolul 10 se modifică și va avea următorul cuprins:	La articolul I, punctul 8, articolul 10 se modifică și va avea următorul cuprins:	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>“Art. 10. - Principalele atribuții ale lichidatorului sunt:</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 “instituție de credit în faliment”, cu drept exclusiv de dispoziție în interesul procedurii falimentului. În conturile tip “instituție de credit în faliment” vor fi virate de către lichidator sumele existente în conturi la alte instituții financiar-bancare. Lichidatorul va comunica imediat Bancii 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. În continuare operațiunile instituției de credit în faliment se vor desfășura prin aceste conturi;</p> <p>b) examinarea activității instituției de</p>	<p>“Art. 10. - Principalele atribuții ale lichidatorului sunt:</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 “instituție de credit în faliment”, cu drept exclusiv de dispoziție în interesul procedurii falimentului. În conturile tip “instituție de credit în faliment” vor fi virate de către lichidator sumele existente în conturi la alte instituții financiar-bancare. Lichidatorul va comunica imediat Bancii 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. În continuare operațiunile instituției de credit în faliment se vor desfășura prin aceste conturi;</p> <p>b) examinarea activității instituției de</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>credit debitoare in raport cu situatia de fapt, intocmirea unui raport amanuntit asupra cauzelor si imprejurarilor care au dus la starea de faliment, cu mentionarea persoanelor carora le-ar fi imputabila, si supunerea acestui raport judecatorului-sindic, spre aprobare, si Bancii Nationale a Romaniei, spre informare, in termen de cel mult 30 de zile de la inceperea procedurii falimentului; la cererea lichidatorului judecatorul-sindic va putea prelungi aceasta perioada, pentru motive temeinice, prin incheiere;</p> <p>c) aplicarea sigiliilor, inventarierea bunurilor institutiei de credit debitoare si luarea masurilor corespunzatoare pentru conservarea lor, la inceperea procedurii falimentului, in conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995, republicata;</p> <p>d) angajarea, cu respectarea prevederilor legale, a personalului necesar in vederea lichidarii si conducerea activitatii acestuia, angajarea putandu-se face din</p>	<p>credit debitoare in raport cu situatia de fapt, intocmirea unui raport amanuntit asupra cauzelor si imprejurarilor care au dus la starea de faliment, cu mentionarea persoanelor carora le-ar fi imputabila, si supunerea acestui raport judecatorului-sindic, spre aprobare, si Bancii Nationale a Romaniei, spre informare, in termen de cel mult 30 de zile de la inceperea procedurii falimentului; la cererea lichidatorului judecatorul-sindic va putea prelungi aceasta perioada, pentru motive temeinice, prin incheiere;</p> <p>c) aplicarea sigiliilor, inventarierea bunurilor institutiei de credit debitoare si luarea masurilor corespunzatoare pentru conservarea lor, la inceperea procedurii falimentului, in conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995, republicata;</p> <p>d) angajarea, cu respectarea prevederilor legale, a personalului necesar in vederea lichidarii si conducerea activitatii acestuia, angajarea putandu-se face din</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>cadrul personalului existent al institutiei de credit debitoare;</p> <p>e) conducerea activitatii institutiei de credit debitoare, respectiv efectuarea de operatiuni in interesul procedurii falimentului, inclusiv reesalonari de credite si stabiliri de noi rate ale dobanzilor aferente activelor institutiei de credit debitoare, cu conditia ca orice nou nivel al ratei dobanzilor sa nu fie mai mic decat cel mai scazut nivel practicat pe piata bancara, precum si participari la piata valutara interbancara, luarea tuturor masurilor, cum ar fi redimensionarea personalului angajat in scopul reducerii permanente a cheltuielilor de functionare si lichidare;</p> <p>f) contractarea de imprumuturi, garantand cu activele institutiei de credit debitoare sau fara garantie, cu aprobarea judecatorului-sindic;</p> <p>g) introducerea de actiuni pentru</p>	<p>cadrul personalului existent al institutiei de credit debitoare;</p> <p>e) conducerea activitatii institutiei de credit debitoare, respectiv efectuarea de operatiuni in interesul procedurii falimentului, inclusiv reesalonari de credite si stabiliri de noi rate ale dobanzilor aferente activelor institutiei de credit debitoare, cu conditia ca orice nou nivel al ratei dobanzilor sa nu fie mai mică decat nivelul ultimei dobânzi de referință comunicată de Banca Națională a României, precum si participari la piata valutara interbancara, luarea tuturor masurilor, cum ar fi redimensionarea personalului angajat in scopul reducerii permanente a cheltuielilor de functionare si lichidare;</p> <p>f) introducerea de actiuni pentru</p>	<p>La lit.f reglementarea propusă nu este de natură să urgenteze activitatea de</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>anularea actelor frauduloase incheiate de institutia de credit debitoare in dauna drepturilor creditorilor in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurilor;</p> <p>h) introducerea de actiuni pentru anularea constituirilor sau a transferurilor de drepturi patrimoniale catre terti si pentru restituirea de catre acestia a bunurilor transmise si a valorii altor prestatii executate, realizate de institutia de credit debitoare in dauna intereselor creditorilor, prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> - acte de transfer cu titlu gratuit, efectuate in cei 3 ani anteriori inceperii procedurii falimentului; sunt exceptate sponsorizarile in scop umanitar derulate conform prevederilor legale; - operatiuni comerciale in care prestatia institutiei de credit debitoare o depaseste vadit pe cea primita, efectuate in cei 3 ani anteriori inceperii procedurii falimentului; - acte incheiate in cei 3 ani anteriori 	<p>anularea actelor frauduloase incheiate de institutia de credit debitoare in dauna drepturilor creditorilor in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurilor;</p> <p>g) introducerea de actiuni pentru anularea constituirilor sau a transferurilor de drepturi patrimoniale catre terti si pentru restituirea de catre acestia a bunurilor transmise si a valorii altor prestatii executate, realizate de institutia de credit debitoare in dauna intereselor creditorilor, prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> - acte de transfer cu titlu gratuit, efectuate in cei 3 ani anteriori inceperii procedurii falimentului; sunt exceptate sponsorizarile in scop umanitar derulate conform prevederilor legale; - operatiuni comerciale in care prestatia institutiei de credit debitoare o depaseste vadit pe cea primita, efectuate in cei 3 ani anteriori inceperii procedurii falimentului; - acte incheiate in cei 3 ani anteriori 	<p>lichidare. Cine este dispus să acorde împrumuturi unei instituții de credit care se află în pragul organizării sau falimentului</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>inceperii procedurii falimentului, cu intentia tuturor partilor implicate in acestea de a sustrage bunuri de la urmarirea de catre creditorii sau de a le leza in orice alt fel drepturile;</p> <ul style="list-style-type: none"> - acte de transfer de proprietate catre un creditor pentru stingerea unei datorii anterioare sau in folosul acestuia, efectuate in cele 120 de zile anterioare inceperii procedurii falimentului, daca suma pe care creditorul ar putea sa o obtina in caz de faliment al institutiei de credit debitoare este mai mica decat valoarea actului de transfer; - constituirea ori perfectarea unei garantii reale pentru o creanta care era chirografara in cele 120 de zile anterioare inceperii procedurii falimentului; - acte incheiate, in anul anterior inceperii procedurii falimentului, cu persoane aflate in relatii speciale cu institutia de credit debitoare. 	<p>inceperii procedurii falimentului, cu intentia tuturor partilor implicate in acestea de a sustrage bunuri de la urmarirea de catre creditorii sau de a le leza in orice alt fel drepturile;</p> <ul style="list-style-type: none"> - acte de transfer de proprietate catre un creditor pentru stingerea unei datorii anterioare sau in folosul acestuia, efectuate in cele 180 de zile anterioare inceperii procedurii falimentului, daca suma pe care creditorul ar putea sa o obtina in caz de faliment al institutiei de credit debitoare este mai mica decat valoarea actului de transfer; - constituirea ori perfectarea unei garantii reale pentru o creanta care era chirografara in cele 120 de zile anterioare inceperii procedurii falimentului; - acte incheiate, in anul anterior inceperii procedurii falimentului, cu persoane aflate in relatii speciale cu institutia de credit debitoare. 	<p>De obicei aceste operațiuni se fac cu destul de mult timp înainte de deschiderea procedurii falimentului</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>Persoanele aflate in relatii speciale cu institutia de credit debitoare sunt cele stabilite prin lege;</p> <p>i) stabilirea datelor sedintelor adunarii creditorilor, ori de cate ori considera necesar, si prezidarea sedintelor;</p> <p>j) mentinerea, rezilierea sau denuntarea unor contracte incheiate de institutia de credit debitoare, precum si incheierea de noi contracte in interesul procedurii falimentului;</p> <p>k) examinarea creantelor asupra bancii debitoare si, atunci cand este cazul, formularea de obiectiuni la acestea;</p> <p>l) primirea sumelor in lei si in valuta pe seama institutiei de credit debitoare si consemnarea acestora in termen de 24 de ore in noile conturi ale institutiei de credit debitoare, cu mentiunea cont tip "institutie de credit in faliment", conturi deschise la o banca comerciala;</p> <p>m) luarea masurilor corespunzatoare privind conturile in valuta ale institutiei</p>	<p>Persoanele aflate in relatii speciale cu institutia de credit debitoare sunt cele stabilite prin lege;</p> <p>h) stabilirea datelor sedintelor adunarii creditorilor, ori de cate ori considera necesar, si prezidarea sedintelor;</p> <p>i) mentinerea, rezilierea sau denuntarea unor contracte incheiate de institutia de credit debitoare, precum si incheierea de noi contracte in interesul procedurii falimentului;</p> <p>j) examinarea creantelor asupra instituiției de credit debitoare si, atunci cand este cazul, formularea de obiectiuni la acestea;</p> <p>k) primirea sumelor in lei si in valuta pe seama institutiei de credit debitoare si consemnarea acestora in termen de 24 de ore in noile conturi ale institutiei de credit debitoare, cu mentiunea cont tip "institutie de credit in faliment", conturi deschise la o banca comerciala;</p> <p>l) luarea masurilor corespunzatoare privind conturile in valuta ale institutiei</p>	<p>sintagma "băncii" a fost înlocuită cu sintagma "instituiției de</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>de credit debitoare, deschise la institutii de credit corespondente, prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> - notificarea corespondentilor asupra declararii in stare de faliment a institutiei de credit debitoare, precum si asupra blocarii disponibilitatilor din conturile respective in valuta; - transferarea ulterioara, in cel mai scurt termen, a disponibilitatilor in contul in valuta, cu mentiunea cont tip "institutie de credit in faliment", ce se dezvoltă pe analitice - pentru fiecare valuta, deschis la banca comerciala; sumele aflate in contul in valuta vor fi convertite in lei si transferate in contul tip "institutie de credit in faliment", deschis in lei; - efectuarea de plati pentru operatiunile in curs ale institutiei de credit debitoare, precum si administrarea eficienta a disponibilitatilor; n) urmarirea incasarii creantelor din averea institutiei de credit debitoare, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani, efectuate de aceasta 	<p>de credit debitoare, deschise la institutii de credit corespondente, prin:</p> <ul style="list-style-type: none"> - notificarea corespondentilor asupra declararii in stare de faliment a institutiei de credit debitoare, precum si asupra blocarii disponibilitatilor din conturile respective in valuta; - transferarea ulterioara, in cel mai scurt termen, a disponibilitatilor in contul in valuta, cu mentiunea cont tip "institutie de credit in faliment", ce se dezvoltă pe analitice - pentru fiecare valuta, deschis la banca comerciala; sumele aflate in contul in valuta vor fi convertite in lei si transferate in contul tip "institutie de credit in faliment", deschis in lei; - efectuarea de plati pentru operatiunile in curs ale institutiei de credit debitoare, precum si administrarea eficienta a disponibilitatilor; m) urmarirea incasarii creantelor din averea institutiei de credit debitoare, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani, efectuate de aceasta 	credit"

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>inainte de inregistrarea cererii introductive;</p> <p>o) lichidarea bunurilor si drepturilor din averea institutiei de credit debitoare - ansamblul procedeeelor, masurilor si tehnicilor pentru realizarea activelor institutiei de credit in faliment, cu respectarea principiului costului minim presupus, respectiv al valorificarii optime a acestora, in scopul achitarii datoriilor catre creditorii prin:</p> <p>1. tranzactii privind cumpararea de active si asumarea de pasive prin care o institutie de credit cu o situatie financiara buna achizitioneaza, partial sau total, activele institutiei de credit debitoare si isi asuma, partial sau total, pasivele acesteia, incluzand totalitatea depozitelor garantate. Tranzactiile privind cumpararea de active si asumarea de pasive pot fi efectuate la vedere sau la termen cu optiune. Pentru tranzactiile prevazute la acest alineat lichidatorul poate sa perceapa o prima negociata in</p>	<p>inainte de inregistrarea cererii introductive;</p> <p>n) lichidarea bunurilor si drepturilor din averea institutiei de credit debitoare - ansamblul procedeeelor, masurilor si tehnicilor pentru realizarea activelor institutiei de credit in faliment, cu respectarea principiului costului minim presupus, respectiv al valorificarii optime a acestora, in scopul achitarii datoriilor catre creditorii prin:</p> <p>1. tranzactii privind cumpararea de active si asumarea de pasive prin care o institutie de credit cu o situatie financiara buna achizitioneaza, partial sau total, activele institutiei de credit debitoare si isi asuma, partial sau total, pasivele acesteia, incluzand totalitatea depozitelor garantate. Tranzactiile privind cumpararea de active si asumarea de pasive pot fi efectuate la vedere sau la termen cu optiune. Pentru tranzactiile prevazute la acest alineat lichidatorul poate sa perceapa o prima negociata in</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>funcție de calitatea activelor cumparate și a pasivelor asumate, platibilă la momentul transferului proprietății, precum și o primă pentru exercitarea opțiunii, în funcție de termenul opțiunii, platibilă la momentul negocierii. În situația în care pasivele asumate sub forma depozitelor garantate depășesc activele cumparate în contrapartidă, tranzacția poate fi efectuată prin achitarea diferenței de către Fond din resursele sale, în cazul în care acesta este lichidatorul. După cumparare, pentru activele grevate de operațiuni pentru care se probează că au la baza fraude sau că provin din furturi de instrumente financiare, partile pot modifica tranzacția inițială, urmând ca institutia de credit achizitoare să primească de la lichidator, în contravaloare, alte active ori sume de bani și partea corespunzătoare din primă negociată în funcție de calitatea activelor cumparate și a pasivelor asumate, dacă o</p>	<p>funcție de calitatea activelor cumparate și a pasivelor asumate, platibilă la momentul transferului proprietății, precum și o primă pentru exercitarea opțiunii, în funcție de termenul opțiunii, platibilă la momentul negocierii. În situația în care pasivele asumate sub forma depozitelor garantate depășesc activele cumparate în contrapartidă, tranzacția poate fi efectuată prin achitarea diferenței de către Fond din resursele sale, în cazul în care acesta este lichidatorul. După cumparare, pentru activele grevate de operațiuni pentru care se probează că au la baza fraude sau că provin din furturi de instrumente financiare, partile pot modifica tranzacția inițială, urmând ca institutia de credit achizitoare să primească de la lichidator, în contravaloare, alte active ori sume de bani și partea corespunzătoare din primă negociată în funcție de calitatea activelor cumparate și a pasivelor asumate, dacă o</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>astfel de prima a fost achitata;</p> <p>2. vanzarea de bunuri, cum ar fi: cladiri, terenuri, aparatura, valori mobiliare, operatiuni de lichidare ce se realizeaza cu respectarea prevederilor sectiunii a 6-a "Falimentul" din Legea nr. 64/1995, republicata; 3. alte tehnici de realizare a activelor, cum ar fi cesiuni de creanta ori novatii, realizate in interesul procedurii falimentului la o valoare negociata;</p> <p>p) intocmirea unui raport lunar asupra evolutiei procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului indeplinirii atributiilor de lichidator, pe care il va prezenta judecatorului-sindic, spre aprobare, si Bancii Nationale a Romaniei, spre informare. Un astfel de raport va include informatii referitoare la valoarea totala a creantelor asupra institutiei de credit debitoare si la valoarea totala a activelor acesteia care au fost valorificate, la sumele obtinute din lichidarea si incasarea de creante, la planul de distribuire intre creditor;</p>	<p>astfel de prima a fost achitata;</p> <p>2. vanzarea de bunuri, cum ar fi: cladiri, terenuri, aparatura, valori mobiliare, operatiuni de lichidare ce se realizeaza cu respectarea prevederilor sectiunii a 6-a "Falimentul" din Legea nr. 64/1995, republicata; 3. alte tehnici de realizare a activelor, cum ar fi cesiuni de creanta ori novatii, realizate in interesul procedurii falimentului la o valoare negociata;</p> <p>o) intocmirea unui raport trimestrial asupra evolutiei procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului indeplinirii atributiilor de lichidator, pe care il va prezenta judecatorului-sindic, spre aprobare, si Bancii Nationale a Romaniei, spre informare. Un astfel de raport va include informatii referitoare la valoarea totala a creantelor asupra institutiei de credit debitoare si la valoarea totala a activelor acesteia care au fost valorificate, la sumele obtinute din lichidarea si incasarea de creante, la planul de distribuire intre creditor;</p>	<p>Corelare cu Legea 64/1995 așa cum a fost modificată prin OG 38/2002</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>q) intocmirea bilantului final de lichidare; daca lichidarea se prelungeste peste durata unui exercitiu financiar, lichidatorul este obligat sa intocmeasca bilantul contabil anual si sa il depuna la organele si la termenele prevazute in modelele situatiilor financiar-contabile pentru banci;</p> <p>r) sesizarea judecatorului-sindic despre orice problema care ar cere o solutionare de catre acesta;</p> <p>s) incheierea oricarui document in numele institutiei de credit debitoare, initierea si coordonarea, in numele acesteia, a oricarei actiuni sau proceduri legale;</p> <p>t) efectuarea oricaror acte de procedura cerute de prezenta lege.</p>	<p>p) intocmirea bilantului final de lichidare; daca lichidarea se prelungeste peste durata unui exercitiu financiar, lichidatorul este obligat sa intocmeasca bilantul contabil anual si sa il depuna la organele si la termenele prevazute in modelele situatiilor financiar-contabile pentru banci;</p> <p>q) sesizarea judecatorului-sindic despre orice problema care ar cere o solutionare de catre acesta;</p> <p>r) incheierea oricarui document in numele institutiei de credit debitoare, initierea si coordonarea, in numele acesteia, a oricarei actiuni sau proceduri legale;</p> <p>s) efectuarea oricaror acte de procedura cerute de prezenta lege.</p>	
13.		<p>La articolul I, după punctul 8 se introduce punctul 8¹, cu următorul cuprins:</p> <p>“8¹.Articolul 11 se abrogă.”</p>	Prevedere preluată din OUG 186/1999.
14.		<p>La articolul I, după punctul 8¹ se</p>	Prevedere

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
		<p>introduce punctul 8², cu următorul cuprins: “8², Articolul 12 va avea următorul cuprins: “Art. 12. - Procedura falimentului va incepe pe baza unei cereri introduse de catre institutia de credit debitoare sau de creditorii acesteia ori de Banca Nationala a Romaniei.”</p>	preluată din OUG 186/1999.
	9. Articolul 13 se abrogă.	Text nemodificat	
	<p>10. Articolul 16 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 16. - Orice creditor care are o creanta certa, lichida si exigibila poate introduce la tribunal o cerere impotriva unei institutii de credit debitoare care nu a onorat o astfel de creanta in conditiile prevazute la art. 2 lit. a). Creditorul nu va putea introduce cererea fara sa faca dovada ca in prealabil, ca urmare a introducerii unei actiuni de executare silita asupra contului institutiei de credit debitoare, Banca Nationala a Romaniei, in calitate</p>	Text nemodificat	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	de tert poprit, a comunicat ca institutia de credit respectiva nu detine disponibilitatile necesare pentru onorarea platilor respective.”		
	11.Articolul 17 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 17. - Banca Nationala a Romaniei, in calitatea sa de autoritate de supraveghere bancara, va putea introduce cerere pentru inceperea procedurii falimentului impotriva institutiei de credit aflate in una dintre situatiile prevazute la art. 2.”	Text nemodificat	
	12.Articolul 18 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 18. - In urma inregistrarii cererii, introdusa conform art. 14, 16 si 17, judecatorul-sindic va notifica imediat despre aceasta partilor mentionate la aceste articole, inclusiv Bancii Nationale a Romaniei. De la data primirii notificarii Banca Nationala a Romaniei va numi un administrator special pana la data	Text nemodificat	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>hotararii judecatoresti definitive si executorii privind inceperea procedurii falimentului, care va avea atributiile stipulate la art. 81 din Legea bancara nr. 58/1998.</p> <p>Toate cheltuielile aferente procedurii instituite prin prezenta lege vor fi suportate din averea institutiei de credit debitoare.</p> <p>In lipsa disponibilitatilor in conturile prevazute la art. 10 lit. a) se vor utiliza disponibilitati din fondul de lichidare prevazut de Legea nr. 64/1995, republicata.”</p>		
	<p>13.Articolul 19 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 19. - La primul termen de judecata judecatorul-sindic va analiza cererea si, in cazul in care institutia de credit debitoare nu contesta starea de faliment, va da hotararea privind inceperea procedurii falimentului acesteia.</p> <p>Contestatia impotriva cererii de</p>	Text nemodificat	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>declansare a procedurii falimentului se poate face in termen de 5 zile de la data comunicarii acestei cereri. Judecatorul-sindic se va pronunta asupra contestatiei in termen de 5 zile, termen care poate fi prelungit o singura data cu inca 5 zile.</p> <p>In urma pronuntarii hotararii de incepere a procedurii falimentului, ca urmare a cererii introduse conform art. 14, 16 si 17 si a desemnarii lichidatorului, cu avizul Bancii Nationale a Romaniei, judecatorul-sindic va comunica aceasta partilor prevazute la articolele mentionate, inclusiv lichidatorului si Fondului, in vederea indeplinirii atributiilor sale legale, precum si oficiului registrului comertului la care institutia de credit debitoare este inmatriculata, pentru efectuarea mentiunii "banca in faliment", respectiv "casa centrala a cooperativelor de credit in faliment". Comunicarea va fi facuta publica in doua ziare de circulatie nationala. In situatia in care institutia de</p>		

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>credit in faliment are deschise sucursale in alte tari, Banca Nationala a Romaniei va comunica de indata despre inceperea procedurii falimentului autoritatii de supraveghere bancara din tara gazda a sucursalei respective.</p> <p>De la data inceperii procedurii falimentului toate actele institutiei de credit debitoare vor purta mentiunea “banca in faliment”, respectiv “casa centrala a cooperativelor de credit in faliment”.</p> <p>Pentru scopuri statistice institutiile de credit in faliment vor fi considerate ca apartinand in continuare sectorului bancar. Raportarile care trebuie intocmite si transmise de catre lichidator Bancii Nationale a Romaniei, periodicitatea si modalitatea de transmitere a acestora vor fi stabilite prin norme emise de Banca Nationala a Romaniei.”</p>		
	14.Articolul 20 se modifică și va avea		

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>următorul cuprins:</p> <p>“Art. 20. - Judecatorul-sindic va comunica in aceeasi zi Bancii Nationale a Romaniei hotararea sa privind inceperea procedurii falimentului institutiei de credit debitoare. La data comunicarii hotararii privind inceperea procedurii falimentului Banca Nationala a Romaniei va inchide imediat, dupa decontarea finala din ziua respectiva, conturile institutiei de credit debitoare, deschise in evidentele sale, si va transfera disponibilitatile in conturile tip “institutie de credit in faliment”, deschise la o banca comerciala conform art. 10.</p> <p>In ziua comunicarii hotararii operatiunile de plati si incasari care au fost acceptate de catre sistemul de plati - autorizat de Banca Nationala a Romaniei - inainte de momentul comunicarii hotararii de incepere a procedurii falimentului unei institutii de credit vor fi decontate final si irevocabil in conformitate cu procedurile uzuale.</p>	Text nemodificat	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>Garantiile constituite de institutia de credit debitoare vor fi utilizate in cadrul sistemului de plati pentru care acestea au fost constituite, in scopul decontarii pozitiiilor nete aferente tuturor obligatiilor de plata ale institutiei de credit, acceptate de sistem inainte de primirea comunicarii de incepere a procedurii falimentului.</p> <p>Garantiile ramase neutilizate dupa decontarea finala a obligatiilor de plata mentionate la alineatul precedent vor fi utilizate in interesul procedurii falimentului.</p> <p>Momentul acceptarii unei instructiuni de plata de catre sistemul de plati va fi stabilit potrivit regulilor sistemului, conform legii si reglementarilor in vigoare ale Bancii Nationale a Romaniei.</p> <p>Dupa decontarea finala si irevocabila a transferurilor de fonduri acceptate de sistemul de plati inainte de comunicarea hotararii de incepere a</p>		

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>procedurii falimentului, Banca Nationala a Romaniei va transfera sumele aflate in aceste conturi in conturile tip "institutie de credit in faliment", deschise la banca comerciala stabilita de lichidator.</p> <p>Din momentul deschiderii conturilor Banca Nationala a Romaniei si operatorul sistemului de plati vor accepta pentru institutia de credit in faliment doar operatiunile de plati initiate de lichidator.</p> <p>In continuare operatiunile financiare ale institutiei de credit in faliment vor fi decontate final si irevocabil prin conturile mentionate in prezenta lege."</p>		
15.		<p>La articolul I, după punctul 14 se introduce punctul 14¹, cu următorul cuprins:</p> <p>"14¹. După art.20 se introduc art. 20¹ și art. 20² cu următorul cuprins:</p> <p>"Art. 20¹. - De la data deschiderii procedurii se suspenda toate actiunile judiciare sau extrajudiciare pentru</p>	<p>Prevedere preluată din OUG 186/1999.</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
		<p>realizarea creanțelor asupra instituției de credit debitoare sau bunurilor sale.</p> <p>Deschiderea procedurii suspenda orice termene de prescripție a acțiunilor prevazute la alin. 1. Termenele vor reincepe sa curga dupa 30 de zile de la inchiderea procedurii.</p> <p>Actiunile introduse de lichidator in aplicarea dispozitiilor prezentei legi sunt scutite de taxe de timbru.”</p> <p>“Art. 20². - Nici o dobânda ori cheltuiala nu va putea fi adaugata creanțelor asupra instituției de credit debitoare de la data deschiderii procedurii.”</p>	
	<p>15.Articolul 20³ se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 20³. - Dupa ce s-a dispus inceperea procedurii falimentului este interzis administratorilor institutiei de credit debitoare, sub sanctiunea nulitatii, sa instraineze fara acordul judecatorului-sindic actiunile, respectiv partile sociale</p>	Text nemodificat	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>detinute la institutia de credit debitoare care face obiectul acestei proceduri.</p> <p>Judecatorul-sindic va dispune indisponibilizarea actiunilor, respectiv a partilor sociale, potrivit alin. 1, in registrele speciale de evidenta sau in conturile inregistrate electronic”</p>		
16.		<p>La articolul I, după punctul 15 se introduce punctul 15¹ cu următorul cuprins:</p> <p>“15¹. Articolul 20⁴ va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 20⁴. - Salariatii instituției de credit aflate in procedura falimentului vor putea desemna doua persoane care sa ii reprezinte in procesul de lichidare, dupa deschiderea procedurii, pentru recuperarea creantelor reprezentand salariile si alte drepturi banesti.”</p>	<p>Prevedere preluată din OUG 186/1999.</p>
	<p>16. Articolul 21 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 21. - Prevederile cap. III sectiunea a 6-a “Falimentul” din Legea nr. 64/1995,</p>	Text nemodificat	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>republicata, se vor aplica corespunzator si procedurii falimentului institutiilor de credit, cu exceptia art. 79, respectiv art. 100 alin. (2), in ceea ce priveste inceperea lichidarii dupa afisarea tabelului de creante, si art. 108, in ceea ce priveste ordinea de plata a creantelor creditorilor asupra institutiei de credit in faliment.”</p>		
17.	<p>17.Articolul 21¹ se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 21¹. - Creantele creditorilor asupra institutiei de credit in faliment vor fi platite in lei in urmatoarea ordine: 1. taxele, timbrele si orice alte cheltuieli aferente procedurii falimentului, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea si administrarea bunurilor din averea institutiei de credit in faliment, precum si plata remuneratiei lichidatorului; 2. creantele reprezentand creditele, cu dobanzile si cheltuielile aferente, acordate institutiei de credit in faliment in cursul procedurii falimentului, la</p>	<p>La articolul I, punctul 17, articolul 21¹, punctele 4 și 9 se modifică și vor avea următorul cuprins: “Art. 21¹. - Creantele creditorilor asupra institutiei de credit in faliment vor fi platite in lei in urmatoarea ordine: 1. taxele, timbrele si orice alte cheltuieli aferente procedurii falimentului, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea si administrarea bunurilor din averea institutiei de credit in faliment, precum si plata remuneratiei lichidatorului; 2. creantele reprezentand creditele, cu dobanzile si cheltuielile aferente, acordate institutiei de credit in faliment in cursul procedurii falimentului, la</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>cererea lichidatorului si cu aprobarea judecatorului-sindic;</p> <p>3. creantele izvorate din contracte de munca, pe cel mult 6 luni anterioare inceperii procedurii falimentului;</p> <p>4. creantele statului provenite din impozite, taxe, amenzi si din alte sume ce reprezinta venituri publice, potrivit Legii nr. 72/1996 privind finantele publice, cu modificarile ulterioare, creantele Fondului, ca subrogat in drepturile deponentilor si ca urmare a platilor pentru depozitele garantate, precum si creantele Bancii Nationale a Romaniei decurgand din credite acordate de aceasta institutiei de credit in faliment;</p> <p>5. creanțele garantate cu garanții reale asupra bunurilor;</p> <p>6. creantele deponentilor garantati, in situatia in care acestea nu au fost valorificate in sensul platii de catre Fond in termenul legal de prescriptie a platilor de compensatii;</p> <p>7. creantele decurgand din operatiuni de</p>	<p>cererea lichidatorului si cu aprobarea judecatorului-sindic;</p> <p>3. creantele izvorate din contracte de munca, pe cel mult 6 luni anterioare inceperii procedurii falimentului;</p> <p>4. creantele bugetare provenite din impozite, taxe, amenzi si din alte sume ce reprezinta venituri publice, potrivit Legii nr. 72/1996 privind finantele publice, cu modificarile ulterioare, creantele Fondului, ca subrogat in drepturile deponentilor si ca urmare a platilor pentru depozitele garantate, precum si creantele Bancii Nationale a Romaniei decurgand din credite acordate de aceasta institutiei de credit in faliment;</p> <p>5. creanțele garantate cu garanții reale asupra bunurilor;</p> <p>6. creantele deponentilor garantati, in situatia in care acestea nu au fost valorificate in sensul platii de catre Fond in termenul legal de prescriptie a platilor de compensatii;</p> <p>7. creantele decurgand din operatiuni de</p>	<p>Corelare cu Legea 64/1995 așa cum a fost modificată prin OG 38/2002</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>trezorerie, din operatiuni interbancare, din operatiuni cu clientela, din operatiuni cu titluri, din alte operatiuni bancare, precum si din cele rezultate din livrari de produse, prestari de servicii sau alte lucrari, precum si din chirii;</p> <p>8. alte creante chirografare, inclusiv creantele deponentilor negarantati si partile negarantate ale creantelor deponentilor garantati;</p> <p>9. creantele actionarilor bancii in faliment, respectiv creantele membrilor cooperatori ai cooperativelor de credit afiliate casei centrale a cooperativelor de credit in faliment.”</p>	<p>trezorerie, din operatiuni interbancare, din operatiuni cu clientela, din operatiuni cu titluri, din alte operatiuni bancare, precum si din cele rezultate din livrari de produse, prestari de servicii sau alte lucrari, precum si din chirii;</p> <p>8. alte creante chirografare, inclusiv creantele deponentilor negarantati si partile negarantate ale creantelor deponentilor garantati;</p> <p>9. creantele actionarilor bancii in faliment, respectiv creantele membrilor cooperatori ai cooperativelor de credit afiliate casei centrale a cooperativelor de credit in faliment provenite din participațiile la capitalul social.”</p>	
	<p>18. Titlul Capitolului IV se modifică și va avea următorul cuprins: “Raspunderea organelor de conducere, a cenzorilor, a organelor de control, a organelor de audit - intern si extern - ale institutiei de credit in faliment.”</p>	Text nemodificat	
18.	19. Articolul 22 se modifică și va avea	La articolul I, punctul 19, se introduce	S.-a admis

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>următorul cuprins:</p> <p>“Art. 22. - Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul institutiei de credit in faliment sa fie suportata de catre membrii organelor de conducere, personalul cu atributii de control intern si audit intern, cenzorii si auditorii independenti care au detinut functiile respective in cei 3 ani anteriori inceperii procedurii falimentului, daca au contribuit la falimentul acesteia prin una dintre urmatoarele fapte:</p> <p>a) au folosit bunurile sau creditele institutiei in folosul propriu;</p> <p>b) au facut acte de comert in interes personal, sub acoperirea institutiei de credit;</p> <p>c) au dispus, in interes personal, continuarea unei activitati care ducea in mod vadit institutia de credit la incetarea de plati;</p> <p>d) au tinut o contabilitate fictiva, au</p>	<p>litera j) la alineatul 1 și se modifică alineatul 2 al articolului 22, având următorul cuprins:</p> <p>“Art. 22. - Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul institutiei de credit in faliment sa fie suportata de catre membrii organelor de conducere, personalul cu atributii de control intern si audit intern, cenzorii si auditorii independenti care au detinut functiile respective in cei 3 ani anteriori inceperii procedurii falimentului, daca au contribuit la falimentul acesteia prin una dintre urmatoarele fapte:</p> <p>a) au folosit bunurile sau creditele institutiei in folosul propriu;</p> <p>b) au facut acte de comert in interes personal, sub acoperirea institutiei de credit;</p> <p>c) au dispus, in interes personal, continuarea unei activitati care ducea in mod vadit institutia de credit la incetarea de plati;</p> <p>d) au tinut o contabilitate fictiva, au</p>	<p>amendamentul Comisiei juridice a Senatului la alin.(2).</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>facut sa dispara unele documente contabile sau nu au tinut contabilitatea in conformitate cu legea;</p> <p>e) au deturnat sau au ascuns o parte din activul institutiei de credit ori au marit in mod fictiv pasivul acesteia;</p> <p>f) au folosit mijloace ruinatoare, pentru a procura institutiei de credit fonduri, in scopul intarzierii incetarii de plati;</p> <p>g) in luna precedenta incetarii platilor au platit sau au dispus sa se plateasca, cu preferinta, unui creditor, in dauna celorlalti creditori;</p> <p>h) au certificat bilanturi contabile, alte situatii contabile ori raportari intocmite cu nerespectarea prevederilor legale, nu au semnalat neregulile referitoare la organizarea si functionarea institutiei de credit sau au emis opinii asupra situatiilor financiare ale acesteia, cu incalcarea prevederilor legale;</p> <p>i) in cadrul actiunilor de verificare nu au identificat si nu au sesizat faptele care au condus la fraude si gestiune defectuoasa</p>	<p>facut sa dispara unele documente contabile sau nu au tinut contabilitatea in conformitate cu legea;</p> <p>e) au deturnat sau au ascuns o parte din activul institutiei de credit ori au marit in mod fictiv pasivul acesteia;</p> <p>f) au folosit mijloace ruinatoare, pentru a procura institutiei de credit fonduri, in scopul intarzierii incetarii de plati;</p> <p>g) in luna precedenta incetarii platilor au platit sau au dispus sa se plateasca, cu preferinta, unui creditor, in dauna celorlalti creditori;</p> <p>h) au certificat bilanturi contabile, alte situatii contabile ori raportari intocmite cu nerespectarea prevederilor legale, nu au semnalat neregulile referitoare la organizarea si functionarea institutiei de credit sau au emis opinii asupra situatiilor financiare ale acesteia, cu incalcarea prevederilor legale;</p> <p>i) in cadrul actiunilor de verificare nu au identificat si nu au sesizat faptele care au condus la fraude si gestiune defectuoasa</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	<p>a patrimoniului.</p> <p>Aplicarea dispozițiilor alin. 1 nu înlătură aplicarea legii penale pentru faptele care constituie infracțiune.”</p>	<p>a patrimoniului.</p> <p>j) au acordat credite cu încălcarea cerințelor prudențiale aprobate prin normele în vigoare precum și a normelor interne în vigoare</p> <p>Aplicarea dispozițiilor de la alin.(1) nu înlătură aplicarea legii penale pentru faptele care constituie infracțiune.</p> <p>Începerea urmăririi penale nu suspendă cursul litigiilor civile și comerciale.”</p>	<p>Acordarea de credite fără respectarea normelor este una din principalele cauze ale falimentului</p> <p>- Amendament al Comisiei juridice</p>
19.		<p>La articolul I, după punctul 19 se introduce punctul 19¹ cu următorul cuprins:</p> <p>“19¹. Articolul 24 va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 24. - In vederea luarii masurilor prevazute la art. 22 alin. 1, judecatorul-sindic poate fi sesizat de catre lichidator, de oricare dintre creditorii, de Banca Nationala a Romaniei sau se poate sesiza din oficiu, pe baza datelor din dosarul</p>	<p>Prevedere preluată din OUG 186/1999.</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
20.	<p>20.Articolul 26 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 26. - Procedura falimentului va fi inchisa atunci cand judecatorul-sindic a aprobat raportul final, cand toate fondurile sau bunurile din averea institutiei de credit in faliment au fost distribuite si fondurile nereclamate au fost depuse la Banca Nationala a Romaniei. In urma cererii lichidatorului judecatorul-sindic va da o hotarare de inchidere a procedurii falimentului. Hotararea va fi comunicata, in scris sau prin presa in cel putin doua ziare de circulatie nationala, tuturor creditorilor institutiei de credit debitoare, oficiului registrului comertului, Bancii Nationale a Romaniei si lichidatorului care va inchide conturile tip “institutie de credit in faliment”. Eventualele sume ramase vor fi virate la bugetul de stat.”</p>	<p>cauzei, si va putea dispune masuri asiguratorii.”</p> <p>La articolul I, punctul 20, articolul 26 se completează cu un nou alineat cu următorul cuprins: “Art. 26. - Procedura falimentului va fi inchisa atunci cand judecatorul-sindic a aprobat raportul final, cand toate fondurile sau bunurile din averea institutiei de credit in faliment au fost distribuite si fondurile nereclamate au fost depuse la Banca Nationala a Romaniei. In urma cererii lichidatorului judecatorul-sindic va da o hotarare de inchidere a procedurii falimentului. Hotararea va fi comunicata, in scris sau prin presa in cel putin doua ziare de circulatie nationala, tuturor creditorilor institutiei de credit debitoare, oficiului registrului comertului, Bancii Nationale a Romaniei si lichidatorului care va inchide conturile tip “institutie de credit in faliment”. Eventualele sume ramase vor fi virate la bugetul de stat.</p>	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
		<p>In termen de 60 de zile lucrătoare de la pronunțarea hotărârii de închidere a procedurii falimentului, lichidatorul depune spre păstrare la Direcția județeană a Arhivelor Naționale toate documentele instituției de credit debitoare, arhivate conform Legii Arhivelor Naționale, nr.16/1996.”</p>	<p>Se reglementează modul de păstrare a arhivei</p>
21.	<p>21. Articolul 27 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 27. - Dispozițiile prezentei legi se completează, in masura compatibilității lor cu cele ale Codului de procedura civilă, precum și cu cele ale Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, republicată.”</p>	<p>La articolul I, punctul 21, articolul 27 va avea următorul cuprins: Art.27.- Dispozițiile prezentei Ordonanțe de urgență se completează cu cele ale Codului de procedură civilă, precum și cu cele ale Legii 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și falimentului, republicată.”</p>	<p>S-a admis amendamentul Comisiei juridice a Senatului.</p>
22.		<p>La articolul I, după punctul 21 se introduce punctul 22 cu următorul cuprins: “22. Articolul 28 se abroga.”</p>	<p>Prevedere preluată din OUG 186/1999.</p>
23.		<p>Articolul II se modifică și va avea următorul cuprins:</p>	<p>Sintagma respectivă s-a</p>

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	Art. II. - Sintagma "banca debitoare" din textul articolelor 3, 4, 8, 12, 14, 15, 20¹, 20², 20³, 20⁴ si 23 din Legea nr. 83/1998, cu modificările ulterioare , va fi înlocuita cu sintagma "institua de credit debitoare".	"Art. II. - Sintagma "banca debitoare" din textul articolelor 14, 15 si 23 din Legea nr. 83/1998, va fi înlocuita cu sintagma "institua de credit debitoare".	înlocuit la unele articole prin prezentul proiect de lege.
24.	Art. III. - Articolul II din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 186/1999 pentru modificarea si completarea Legii nr. 83/1998 privind procedura falimentului bancilor, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 567 din 19 noiembrie 1999, se modifica si va avea urmatorul cuprins: "Art. II. - Procedurile de reorganizare judiciara declansate in baza prevederilor Legii nr. 64/1995, cu modificarile ulterioare, vor fi continuate in conformitate cu prevederile acestei legi. Procedurile falimentului declansate in baza prevederilor Legii nr. 83/1998, cu modificarile ulterioare, vor fi continuate	Art.III se modifică și va avea următorul cuprins: "Art.III.-Procedurile de reorganizare judiciara declansate in baza prevederilor Legii nr. 64/1995, cu modificarile ulterioare, vor fi continuate in conformitate cu prevederile acestei legi. Procedurile falimentului declansate in baza prevederilor Legii nr. 83/1998, cu modificarile ulterioare, vor fi continuate in conformitate cu prevederile acestei legi."	Prevedere preluată din OUG 186/1999.

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	in conformitate cu prevederile acestei legi.		
	Art. IV. - Prezenta ordonanta de urgenta intra in vigoare la 30 de zile de la data publicarii ei in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I. Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului bancilor, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 159 din 22 aprilie 1998, cu modificarile ulterioare si cu cele aduse prin prezenta ordonanta de urgenta, va fi republicata dupa aprobarea prezentei ordonante de urgenta prin lege de catre Parlament, dandu-se textelor o noua numerotare.	Text nemodificat	
25.		Art.II al legii va avea următorul cuprins: “ Pe data intrării în vigoare a prezentei legi, prevederile Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 186/1999 pentru modificarea si completarea Legii nr. 83/1998 privind procedura falimentului bancilor, publicata in	

Nr. crt	Textul proiectului de lege/Ordonanței de urgență nr.138/2001	Amendamentele propuse	Motivație
		Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 567 din 19 noiembrie 1999, se abrogă.	

NOTĂ

cu amendamentul propus de domnul senator Vasile Horga, la proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Legii nr.85/1998 privind procedura falimentului băncilor, care nu a întrunit numărul de voturi pentru a fi admis

Nr. crt	Text O.U.G. nr.138/2001	Amendament propus
1.	<p>Pct.2. Art.1. se modifică și va avea următorul cuprins: “Art.1. Procedura falimentului instituită prin prezenta Ordonanță de urgență se aplică următoarelor două categorii de instituții: a) băncilor persoane juridice române și <u>Casei de Economii și Consemnațiuni CEC S.A.</u> inclusiv sucursalele acestora având sediul în străinătate;</p>	<p>Pct.2. Art.1. – se modifică și va avea următorul cuprins: “Art.1. Procedura falimentului instituită prin prezenta lege se aplică următoarelor categorii de instituții de credit; a) băncilor persoane juridice române, precum și sucursalelor acestora având sediul în străinătate;</p> <p>(Să se elimine Casa de Economii și Consemnațiuni CEC S.A.).</p>
2.	<p>Art.2. O instituție de credit este considerată în stare de faliment dacă se află în una din următoarele situații: a) instituția de credit nu a onorat integral o creanță certă, lichidă și exigibilă, de cel puțin 7 zile lucrătoare de la scadență în cazul băncilor, inclusiv a Casei de Economii și Consemnațiuni CEC S.A.....</p>	<p>Art.2. Să se elimine sintagma “inclusiv a Casei de Economii și Consemnațiuni S.A.”....</p>

Motivarea amendamentelor propuse:

MOTIVAREA
respingerii amendamentelor făcute de domnul senator
Vasile Horga

1. Amendamentele domnului senator Vasile Horga au fost respinse cu majoritate de voturi.
2. Casa de Economii și Consemnațiuni CEC S.A., pe lângă reglementările specifice, desfășoară și activități bancare, reglementate prin Legea Bancară nr.58/1998.
3. Activitatea C.E.C. este supravegheată de B.N.R.
4. Nominalizarea acestei instituții – în proiectul de lege – ca făcând parte din categoria instituțiilor de credit, este în concordanță cu activitatea ce o desfășoară în baza Legii menționate mai sus.