

Legea activității bancare

Capitolul I - Dispoziții generale

Secțiunea I - Domeniul de aplicare

Art.1 Activitatea bancară în România se desfășoară prin Banca Națională a României, bănci și cooperative de credit.

Art.2 Prezenta lege se aplică băncilor persoane juridice române, constituite ca societăți comerciale, precum și sucursalelor din România ale băncilor persoane juridice străine.

Prevederile Capitolului X din prezenta lege se aplică și persoanelor juridice care fac transfer interbancar de fonduri.

Secțiunea II - Definiții

Art.3 În înțelesul prezentei legi termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) “Banca Națională a României” este banca centrală a statului român, având personalitate juridică. Atribuțiile Băncii Naționale a

României sunt prevăzute în statutul de organizare și funcționare aprobat prin lege;

b) “bancă” este o persoană juridică angajată în activitatea de acceptare de depozite și de acordare de credite în nume și cont propriu;

c) “sucursală” înseamnă o unitate operațională fără personalitate juridică, dependentă de o bancă și care efectuează în mod direct toate sau unele din activitățile băncii, în limita mandatului dat de aceasta;

d) “filială” înseamnă o persoană juridică în care o altă persoană sau grup de persoane care acționează împreună deține 50% sau mai mult din acțiunile cu drept de vot sau o participație semnificativă care permite acestora să exercite controlul efectiv asupra conducerii sau politicilor filialei;

e) “afiliată” a unei bănci înseamnă:

- o filială a băncii respective sau
- o societate comercială pentru care banca este filială sau
- o societate comercială care, împreună cu banca respectivă se află sub controlul comun al altei societăți comerciale;

f) “depozit” înseamnă o sumă de bani încredințată în următoarele condiții:

- să fie rambursată în totalitate, cu sau fără dobândă sau orice alte facilități, la cerere sau la un termen convenit de către deponent cu depozitarul și
- să nu se refere la transmiterea proprietății, la furnizarea de servicii sau la acordarea de garanții;

g) “credit” înseamnă orice angajament de plată a unei sume de bani în schimbul dreptului la rambursarea sumei plătite, precum și la plata unei dobânzi sau a altor cheltuieli legate de această sumă sau orice prelungire a scadenței unei datorii și orice angajament de achiziționare a

unui titlu ce încorporează o creanță sau a altui drept la plata unei sume de bani.

Din punct de vedere al scadenței, creditul poate fi:

- pe termen scurt - a cărui durată de rambursare nu depășește 12 luni;

- pe termen mediu - a cărui durată de rambursare este cuprinsă între 1 și 5 ani;

- pe termen lung - a cărui durată de rambursare depășește 5 ani;

h) “conducătorii băncii” sunt persoanele, cel puțin două, care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale băncii sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea acesteia pe o bază zilnică și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea băncii. Aceștia sunt președintele și vicepreședintele/vicepreședinții consiliului de administrație în cazul băncilor persoane juridice române și directorii împuterniciți să angajeze legal în România banca străină autorizată să funcționeze pe teritoriul României printr-o sucursală;

i) “acționar semnificativ” înseamnă o persoană care deține cel puțin 5% din acțiunile sau din drepturile de vot ale unei bănci;

j) “persoană” înseamnă o persoană fizică, juridică și orice grup de persoane care acționează împreună și care constituie sau nu o persoană juridică;

k) “grup de persoane care acționează împreună” înseamnă două sau mai multe persoane care au încheiat un acord în vederea obținerii sau exercitării drepturilor de vot pentru a înfăptui o politică comună față de bancă.

Se consideră existența unui acord:

- între soți, rude și afini până la gradul al doilea inclusiv, precum și între aceștia și societățile aflate sub controlul efectiv al acestora;

- între o societate, președintele consiliului de administrație și administratorii acesteia;
- între o societate și societățile asupra cărora ea deține direct sau indirect puterea efectivă de control;
- între societăți aflate sub controlul efectiv al aceleiași sau aceluiași persoane;

l) “societate aflată sub control efectiv” înseamnă o societate în care o persoană fizică sau juridică:

- deține cel puțin 50% din drepturile de vot;
- are dreptul de a numi sau înlocui majoritatea membrilor consiliului de administrație;

m) “autorizație” reprezintă actul emis de Banca Națională a României, care acordă dreptul de a desfășura activitățile financiare specificate în aceasta;

n) “reglementare” înseamnă un act normativ emis de Banca Națională a României în aplicarea prezentei legi și care este obligatoriu pentru toate băncile. În această categorie se includ: regulamente, norme, circulare și alte acte cu caracter general emise de Banca Națională a României;

o) “ordin” înseamnă un act emis în aplicarea prezentei legi sau a unei reglementări emise în baza prezentei legi și care este obligatoriu pentru una sau mai multe bănci;

p) “capital” înseamnă valoarea patrimoniului net, calculată ca diferență între total active și pasivele reprezentând obligații, evidențiate în bilanțul contabil conform reglementărilor Băncii Naționale a României. La constituire, acesta reprezintă capitalul social;

r) “fonduri proprii” înseamnă fondurile proprii a căror metodologie de calcul și nivel minim sunt stabilite de Banca Națională a României;

s) “documentație de credit” înseamnă documentația care stă la baza unei convenții intervenită între o bancă și o altă persoană pentru acordarea unui credit și cuprinde cel puțin:

- situații financiare curente ale debitorului și ale oricărui garant al acestuia;
- o descriere a oricărui bun constituit ca garanție pentru plata datoriei și o evaluare a sa;
- o descriere a condițiilor creditului, cuprinzând valoarea creditului, rata dobânzii, schema de rambursare și obiectivul debitorului sau scopul pentru care a solicitat creditul;
- semnătura fiecărei persoane care a autorizat creditul în numele băncii;

t) “măsuri de remediere” înseamnă măsurile de înlăturare a consecințelor uneia/unora dintre faptele prevăzute la art.71 din prezenta lege și care pot include:

- stabilirea unui plan de majorare a fondurilor proprii;
- înființarea de către consiliul de administrație al băncii a unor comitete pentru supravegherea administrării creditului, gestiunea activelor și pasivelor sau controlului intern și activitatea cenzorilor;
- suspendarea administratorilor pe o perioadă care să nu depășească un an sau înlocuirea acestora;
- înlocuirea directorilor executivi și a cenzorilor;
- îmbunătățirea măsurilor de control intern;

u) “un singur debitor” înseamnă orice persoană sau grup de persoane fizice sau juridice față de care banca are o expunere și care sunt legate economic între ele în sensul că:

- una dintre persoane exercită asupra celorlalte, direct sau indirect putere de control;

- nivelul cumulat al împrumuturilor acordate reprezintă un singur risc de credit pentru bancă, întrucât persoanele sunt legate într-o asemenea măsură încât, dacă unele dintre ele vor întâmpina dificultăți de rambursare, alta sau celelalte vor întâmpina dificultăți similare. În cazul acestor persoane se vor lua în considerare, fără a fi limitative, următoarele situații:

- sunt filialele aceleiași persoane;
- au aceeași conducere;
- garanții încrucișate;
- interdependență comercială directă, care nu poate fi substituită într-un termen scurt;

v) “expunere” înseamnă orice facilitate acordată de o bancă unui singur debitor, indiferent dacă a fost utilizată sau nu, evidențiată în bilanțul contabil sau în afara bilanțului, incluzând, fără a se limita la acestea:

- credite;
- efecte de comerț scontate;
- investiții în acțiuni și alte valori mobiliare;
- efecte de comerț avalizate;
- garanții emise;
- acreditive deschise sau confirmate.

x) “supraveghere prudențială bancară” înseamnă stabilirea unor norme și indicatori de prudență bancară și urmărirea respectării acestora, în scopul prevenirii și limitării riscurilor bancare și, prin aceasta, asigurării stabilității și viabilității întregului sistem bancar. Autoritatea de supraveghere prudențială bancară nu poate fi responsabilă pentru deciziile luate de conducerile băncilor, riscurile comerciale asumate de către aceasta, influențele determinate de competitivitatea pieței, politicile

de creditare adoptate de către bănci ori pentru faptul că o bancă va intra în încetare de plăți.

Secțiunea III - Interdicții

Art.4 Se interzice oricărei persoane să desfășoare activitate bancară pe teritoriul României fără o autorizație emisă de Banca Națională a României.

Sunt exceptate de la prevederile alineatului 1 cooperativele de credit, organizate și funcționând pe baza unei legi speciale.

Art.5 Se interzice oricărei persoane, care nu are autorizație emisă de Banca Națională a României, să utilizeze denumirea de “bancă” sau derivatele denumirii de “bancă”, în legătură cu o activitate, produs sau serviciu, cu excepția cazului în care această utilizare este stabilită sau recunoscută prin lege sau printr-un acord internațional, sau când, din contextul în care este folosit cuvântul “bancă” rezultă neîndoiește că nu este vorba de activități financiare.

Art.6 Se interzice oricărei bănci străine să se angajeze direct într-o activitate financiară în România, cu excepția cazului în care activitatea este desfășurată printr-o filială constituită ca bancă persoană juridică română sau o sucursală pentru care a fost emisă o autorizație de către Banca Națională a României.

Art.7 Se interzice oricărei persoane, alta decât o bancă autorizată, o cooperativă de credit sau o societate autorizată conform Legii nr.52/1994 să se angajeze în activități de acceptare de depozite.

Capitolul II - Activități permise băncilor

Art.8 Băncile persoane juridice române și sucursalele băncilor străine pot desfășura, în limita autorizației acordate, următoarele activități,:

- a) acceptarea de depozite;
- b) acordarea de credite, care cuprinde între altele și operațiunile de factoring și scontarea efectelor de comerț, inclusiv forfetare;
- c) emiterea și gestiunea instrumentelor de plată (cecuri, cambii, bilete la ordin, cărți de credit);
- d) plăți și decontări;
- e) leasing financiar;
- f) transferuri de fonduri;
- g) emiterea de garanții și asumarea de angajamente;
- h) tranzacții în cont propriu sau al clienților cu:
 - instrumente monetare negociabile (cecuri, cambii, certificate de depozit);
 - valută;
 - instrumente financiare derivate;
 - metale prețioase, obiecte confecționate din acestea, pietre prețioase;
 - valori mobiliare;
- i) intermedierea în plasamentul de valori mobiliare și oferirea de servicii legate de acesta;
- j) administrare de portofolii ale clienților, în numele și pe riscul acestora;

- k) custodia și administrarea de valori mobiliare;
- l) depozitar pentru organismele de plasament colectiv de valori mobiliare;
- m) închirierea de casete de siguranță;
- n) consultanță financiar-bancară;
- o) operațiuni în mandat.

Capitolul III - Autorizarea băncilor

Art.9 Băncile persoane juridice române pot funcționa numai pe baza autorizației emise de Banca Națională a României. Ele se constituie sub forma juridică de societate comercială pe acțiuni, în baza aprobării Băncii Naționale a României, cu respectarea prevederilor legale în vigoare aplicabile societăților comerciale.

Prevederile alin.1 se aplică în mod corespunzător și în cazul sucursalelor băncilor persoane juridice străine.

Art.10 Băncile străine au obligația să notifice Băncii Naționale a României deschiderea de reprezentanțe în România, în conformitate cu reglementările date de aceasta.

Reprezentanțele băncilor străine își vor limita activitatea la acte de informare, de legătură sau de reprezentare și nu vor efectua nici un fel de operațiuni supuse dispozițiilor prezentei legi.

Art.11 Cererea de autorizare va fi înaintată Băncii Naționale a României în forma stabilită de aceasta. Documentația care trebuie să însoțească cererea, termenele și procedura de autorizare vor fi stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României.

Condițiile în care autorizația poate fi acordată vor fi reglementate de Banca Națională a României și se vor referi, fără a fi limitative, la:

- a) calificarea și experiența profesională a conducătorilor băncii;
- b) nivelul minim al capitalului social subscris, care trebuie vărsat în formă bănească în totalitate la momentul constituirii;
- c) studiul de fezabilitate al băncii;
- d) acționarii semnificativi și fondatorii băncii;
- e) structura acționariatului;
- f) sediul băncii;
- g) auditorul independent, potrivit art.62 din prezenta lege.

Art.12 Prevederile art.11 se aplică în mod corespunzător și în cazul sucursalelor băncilor străine, cererea de autorizare fiind înaintată Bancii Naționale a României de către banca străină respectivă.

Art.13 Banca Națională a României poate cere unui solicitant să prezinte orice informații și documente suplimentare dacă cele prezentate sunt incomplete sau insuficiente.

Art.14 În termenele prevăzute prin reglementările sale, Banca Națională a României va aproba constituirea unei bănci sau va respinge cererea de autorizare și va comunica în scris solicitantului hotărârea sa, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii.

Aprobarea de constituire nu garantează obținerea autorizației, ea exprimând doar permisiunea de a se proceda la constituirea băncii conform modalităților prevăzute în documentația prezentată și dispozițiilor legale.

Art.15 Cererea de autorizare va fi respinsă dacă:

a) documentația prezentată este incompletă sau nu este întocmită în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare;

b) documentația prezentată este insuficientă pentru a determina dacă:

- banca va desfășura o activitate în conformitate cu prezenta lege;

- onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională a conducătorilor băncii și calitatea acționarilor semnificativi sunt corespunzătoare pentru îndeplinirea obiectivelor prevăzute în studiul de fezabilitate și a activităților financiare propuse a fi desfășurate;

c) capitalul social este mai mic decât nivelul minim stabilit de Banca Națională a României;

d) forma juridică este alta decât cea prevăzută la art.9 din prezenta lege;

e) din evaluarea studiului de fezabilitate și/sau din rapoartele anuale ale băncii străine, după caz, rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condiții compatibile cu buna funcționare a sistemului bancar și cu regulile unei practici bancare prudente care să asigure clienței o siguranță satisfăcătoare sau acestea nu corespund condițiilor existente în cadrul segmentului de piață ce urmează a fi acoperit de serviciile financiare oferite de bancă;

f) conducătorii băncii, administratorii sau cenzorii acesteia nu au onorabilitatea necesară, calificarea și experiența profesională adecvate funcției lor, potrivit art.25 din prezenta lege sau cu privire la care a fost luată una din măsurile prevăzute la art.71 sau 72 din prezenta lege;

g) calitatea fondatorilor sau a acționarilor semnificativi nu corespunde nevoii garantării unei gestiuni sănătoase și prudente a băncii, pentru cauze cum ar fi:

- puterea financiară a acestora nu este suficientă pentru a evita dependența de dividendele distribuite sau de alte avantaje pe care le-ar putea obține de la bancă, în vederea satisfacerii obligațiilor lor financiare în timpul primilor ani de activitate ai băncii;

- sursa fondurilor utilizate pentru obținerea participației este un credit;

- condamnări penale sau scandaluri de notorietate publică legate de numele acestora;

- persoanele juridice care au calitatea de fondator sau acționar semnificativ nu sunt în funcțiune de cel puțin trei ani;

h) înainte de obținerea aprobării de constituire, fondatorii au făcut comunicări publice asupra înființării sau funcționării băncii;

i) fondatorii, actionarii, conducătorii sau reprezentanții acestora exercită presiuni în vederea autorizării băncii;

j) nu sunt respectate prevederile prezentei legi sau reglementările date în aplicarea acesteia.

Capitolul IV - Retragera autorizației

Art.16 Banca Națională a României poate retrage autorizația unei bănci sau unei sucursale a unei bănci străine:

- la cererea băncii;

- ca sancțiune potrivit art.71 din prezenta lege; sau

- pe baza unuia din următoarele motive:

- a) banca nu a început operațiunile pentru care a fost autorizată, în termen de un an de la primirea autorizației, sau nu și-a exercitat, de mai mult de șase luni, activitatea de acceptare de depozite;

- b) autorizația a fost obținută pe baza unor declarații false sau prin orice alt mijloc ilegal;
- c) acționarii au decis să dizolve și să lichideze banca;
- d) a avut loc o fuziune sau o vânzare substanțială a activelor băncii;
- e) autoritatea competentă din țara în care are sediul banca străină ce a înființat o sucursală în România i-a retras acesteia autorizația de a desfășura activități bancare;
- f) s-a retras autorizația băncii a cărei filială este.

Art.17 Hotărârea Băncii Naționale a României de retragere a autorizației va fi comunicată în scris băncii sau sucursalei în cauză împreună cu motivele care au stat la baza acesteia și va fi publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I și în două publicații de circulație națională.

Hotărârea de retragere a autorizației va produce efecte la data publicării în Monitorul Oficial al României sau la o dată ulterioară specificată în hotărârea respectivă.

Art.18 Începând cu data intrării în vigoare a hotărârii de retragere a autorizației, băncii sau sucursalei respective i se interzice angajarea în orice operațiune financiară. Banca Națională a României va stabili dacă banca este solvabilă potrivit criteriilor prevăzute de legea privind procedura lichidării judiciare a băncilor. În cazul în care banca este solvabilă, Banca Națională a României va dispune acționarilor băncii lichidarea acesteia conform procedurilor prevăzute de legea societăților comerciale.

Dacă Banca Națională a României va stabili că banca nu este solvabilă, Banca Națională va sesiza instanța competentă să declanșeze procedura de lichidare a băncii.

Capitolul V - Fuziunea și divizarea băncilor

Art. 19 În cazul fuziunii sau divizării băncilor se vor aplica dispozițiile legale în vigoare, precum și reglementărilor Băncii Naționale a României.

Art.20 Fuziunea a două sau mai multe bănci se decide de fiecare bancă, conform statutului propriu. În prealabil începerii activității sale, banca rezultată ca urmare a fuziunii este obligată să obțină autorizația Băncii Naționale a României.

Capitolul VI - Organizarea și conducerea băncilor

Art. 21 Organizarea și conducerea băncilor se stabilesc prin actele constitutive ale băncilor în conformitate cu legislația comercială și cu respectarea dispozițiilor prezentei legi.

Art.22 În toate actele ei oficiale, banca trebuie să se identifice în mod clar printr-un minimum de date: firma sub care banca este înmatriculată în registrul comerțului, capitalul social subscris, adresa sediului principal, numărul și data înmatriculării în registrul comerțului, numărul și data înmatriculării în registrul bancar.

Art.23 Banca este angajată numai prin semnăturile a cel puțin doi conducători având competențele stabilite prin actele constitutive proprii.

Art.24 Fiecare bancă va avea un regulament propriu de funcționare, aprobat de organele statutare care va stabili cel puțin:

- a) structura organizatorică a băncii;

- b) atribuțiile fiecărui compartiment al băncii și relațiile între acestea;
- c) atribuțiile unităților operaționale;
- d) atribuțiile comitetului de risc, comitetului de credite; înființarea acestor comitete este obligatorie în desfășurarea activității băncii;
- e) competențele și răspunderea conducătorilor băncii, directorilor executivi, șefilor unităților teritoriale și ale altor salariați care se angajează în operațiuni financiare în numele și contul băncii;
- f) sistemul de control intern al băncii.

Art.25 Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice, să fi lucrat cel puțin 5 ani în domeniul bancar și să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unei societăți comerciale.

Persoanele desemnate în calitate de conducători ai băncii trebuie să fie aprobate de Banca Națională a României înainte de începerea exercitării funcției.

Banca Națională a României poate să stabilească și alte reguli și norme etice și profesionale pentru calitatea și activitatea personalului bancar.

Art.26 În cazul în care consiliul de administrație al băncii deleagă o parte din competențele sale unui comitet de direcție, potrivit legii, toți conducătorii băncii vor face parte din acesta.

Art.27 Administratorii băncilor pot fi numai persoane fizice, în număr de cel mult 19. Termenul mandatului lor nu poate fi mai mare de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeși.

În afară de condițiile prevăzute de legislația în vigoare referitoare la administratori, o persoană nu poate fi aleasă în consiliul de administrație al unei bănci, iar dacă a fost aleasă decade din mandatul său, dacă:

- a) a făcut obiectul unei proceduri de executare silită ca debitor;
- b) este membru al Parlamentului sau al Guvernului României;
- c) este salariat al băncii în cauză, cu excepția conducătorilor acesteia;
- d) este salariat, membru în consiliul de administrație sau cenzor la o altă bancă. Fac excepție salariații și administratorii unei filiale a băncii;
- e) i s-a retras aprobarea de către Banca Națională a României, potrivit art.71 sau a fost înlocuit, potrivit art.72 din prezenta lege, urmare unei măsuri de remediere luate de bancă.

Art.28 Pot fi cenzori ai unei bănci numai persoanele fizice care au calitatea de expert contabil sau contabil autorizat cu studii superioare, în condițiile legii, precum și societățile de expertiză contabilă autorizate să desfășoare această activitate pe teritoriul României.

Nu pot fi cenzori ai unei bănci persoanele care, potrivit art.72 din prezenta lege, au fost înlocuite ca urmare a unei măsuri de remediere luate de o bancă.

Capitolul VII - Conflictul de interese

Art.29 Administratorul unei bănci va notifica în scris băncii natura și întinderea interesului sau relației sale materiale dacă:

- a) este parte a unui contract cu banca;
- b) este administrator al unei persoane juridice care este parte a unui contract cu banca;

c) are un interes material sau o relație materială cu o persoană care este parte într-un contract cu banca.

Art.30 Obligația prevăzută mai sus, revine administratorului atunci când a cunoscut sau trebuia să cunoască faptul că a fost încheiat sau este în curs de a fi încheiat un astfel de contract.

Art.31 Administratorul unei bănci este obligat ca, ori de câte ori este necesar, dar nu mai puțin de o dată pe an, să prezinte, în scris, consiliului de administrație al băncii o declarație din care să rezulte numele și adresa asociaților săi și date referitoare la interesele materiale de natură financiară, comercială, agricolă, industrială sau de altă natură ale administratorului și familiei sale.

Art.32 Un administrator care are un interes material sau o relație materială în sensul art.29, 31 și 33 nu va participa la dezbaterile asupra contractului și se va abține de la vot asupra oricărei probleme legate de acest contract.

În scopul realizării cvorumului necesar luării unei decizii asupra contractului în cauză, administratorul va fi considerat prezent.

Art.33 Un interes este considerat material în sensul prevederilor art.29 și art. 31, dacă se referă la averea, afacerea sau interesele familiei (soțului/soției, rudelor și afiniilor până la gradul al doilea inclusiv) persoanei care are interes.

O persoană este considerată ca având un interes material:

- într-o societate, dacă persoana deține, direct sau indirect, cel puțin 20% din capitalul social sau din drepturile de vot sau este administrator;

- într-o afacere în care persoana este implicată.

Art.34 Când un administrator nu declară un conflict de interese în conformitate cu prevederile prezentului capitol:

a) banca, un acționar al acesteia sau Banca Națională a României poate cere instanței judecătorești anularea oricărui contract în care acesta are un interes material nedeclarat potrivit celor prevăzute în prezentul capitol;

b) Banca Națională a României, potrivit art.72 din prezenta lege, poate cere băncii suspendarea administratorului, pe o perioadă care să nu depășească un an sau înlocuirea acestuia.

Capitolul VIII - Secretul profesional

Art.35 Banca va pastra confidențialitatea tuturor tranzacțiilor și serviciilor pe care le oferă, inclusiv cu privire la identitatea titularilor conturilor.

Art.36 Personalul unei bănci, supuse prevederilor prezentei legi, nu are dreptul de a folosi sau dezvălui, nici în timpul activității, nici după încetarea acesteia fapte sau date care, devenite publice ar dauna intereselor ori prestigiului unei bănci sau vreunui client al acesteia.

Prevederile de mai sus se aplică și persoanelor care obțin informații de natura celor arătate, din rapoarte ori alte documente ale băncii.

Art.37 Orice membru al consiliului de administrație al unei bănci, precum și toate persoanele care participă la activitatea băncii sunt obligate să păstreze secretul profesional. Dezvăluirea secretului

profesional se poate face numai în cadrul unei proceduri judiciare.

Personalul băncii nu poate uza, în folos personal, de informațiile bancare pe care le deține sau de care a luat cunoștință în orice mod.

Prevederile alin.1 și 2 se aplică și persoanelor care obțin, din activitatea de control și supraveghere sau din rapoarte sau documente ale băncii, informații de natura celor arătate mai sus.

Capitolul IX- Cerințe operaționale

Secțiunea I - Dispoziții generale

Art.38 În activitatea lor, băncile se vor supune reglementărilor și ordinelor emise de Banca Națională a României pentru aplicarea politicii monetare, de credit, valutare, de plăți, de asigurare a prudenței bancare și de supraveghere bancară.

Băncile își vor organiza întreaga activitate în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase și cu cerințele legii.

Art.39 În vederea funcționării, în termen de 30 de zile de la data obținerii autorizației, fiecare bancă este obligată să deschidă cont curent la Banca Națională a României, conform reglementărilor emise de aceasta. Transferurile bănești operate prin înscrieri în contul curent deschis în evidențele Băncii Naționale a României sunt irevocabile și necondiționate.

Băncile pot deschide la Banca Națională a României și alte conturi în condițiile stabilite de aceasta.

Secțiunea II - Cerințe de capital

Art.40 Băncile trebuie să mențină în permanență un nivel minim al capitalului social, în formă bănească, în conformitate cu reglementările Bancii Naționale a României.

Capitalul social al unei bănci trebuie vărsat integral la momentul subscrierii.

Sucursalele băncilor străine vor menține în permanență un capital de dotare la nivelul prevăzut prin reglementările Bancii Naționale a României pentru capitalul social minim al băncilor persoane juridice române.

Art.41 Băncile pot majora capitalul social, pe lângă subscripția de noi aporturi în formă bănească potrivit legislației în vigoare și prin utilizarea următoarelor surse:

- a) primele de emisiune sau de aport și alte prime legate de capital, integral încasate, rămase după plata și acoperirea cheltuielilor neamortizate efectuate cu astfel de operațiuni, precum și rezervele constituite pe seama unor astfel de prime;
- b) dividendele din profitul net cuvenite acționarilor după plata impozitului pe dividende potrivit legii;
- c) rezervele constituite din profitul net, existente în sold potrivit ultimului bilanț contabil.

Art.42 Orice modificare a nivelului capitalului social al unei bănci este supusă aprobării Bancii Naționale a României.

Art.43 Băncile vor repartiza 20% din profitul brut pentru constituirea unui fond de rezervă până când fondul astfel constituit egalează capitalul social, apoi maximum 10% până în momentul în care fondul a ajuns de două ori mai mare decât capitalul social. După atingerea acestui nivel alocarea de sume pentru fondul de rezervă se va face din profitul net.

Băncile vor repartiza din profitul brut sumele destinate constituirii rezervei generale pentru riscul de credit în limita a 2% din soldul creditelor acordate.

Secțiunea III - Cerințe prudențiale

Art.44 La acordarea creditelor, băncile vor urmări ca solicitanții să prezinte credibilitate pentru rambursarea acestora la scadență. În acest scop băncile vor cere solicitanților garantarea creditelor în condițiile stabilite prin normele lor de creditare.

Art.45 Băncile vor respecta următoarele cerințe prudențiale atunci când acestea sunt prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României:

a) nivelul minim de solvabilitate, determinat ca raport între nivelul fondurilor proprii și totalul activelor și elementelor în afara bilanțului ponderate în funcție de gradul lor de risc;

b) expunerea maximă față de un singur debitor, exprimată procentual, ca raport între valoarea totală a acesteia și nivelul fondurilor proprii ale băncii;

c) expunerea maximă agregată, exprimată procentual, ca raport între valoarea totală a expunerilor mari și nivelul fondurilor proprii;

d) nivelul minim de lichiditate, determinat în funcție de scadențele creanțelor și angajamentelor băncii;

e) clasificarea creditelor acordate și dobânzilor neîncasate aferente acestora și constituirea provizioanelor specifice de risc;

f) poziția valutară, exprimată procentual în funcție de nivelul fondurilor proprii;

g) administrarea resurselor și plasamentelor băncii;

h) extinderea unităților operaționale ale băncii.

Art.46 Băncile persoane juridice române și sucursalele băncilor străine pot deschide pe teritoriul României unități operaționale în condițiile prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României.

Băncile persoane juridice române pot deschide reprezentanțe și sucursale sau pot înființa filiale, în străinătate, numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, conform reglementărilor emise de aceasta.

Art.47 O bancă nu va putea efectua repartizări din profit pentru dividende dacă, în urma acestei repartizări, banca va înregistra un nivel de solvabilitate sub cel minim prevăzut de reglementările Băncii Naționale a României.

Art.48 Valoarea totală a investițiilor pe termen lung ale unei bănci în valorile mobiliare emise de o societate comercială care nu este angajată în una sau mai multe din activitățile financiare prevăzute la art.8 din prezenta lege, nu va putea depăși:

a) 20% din capitalul social al societății comerciale respective și

b) 10% din fondurile proprii ale băncii.

Valoarea totală a investițiilor pe termen lung ale băncii în valorile mobiliare emise de asemenea societăți comerciale nu poate depăși 50% din fondurile proprii ale băncii.

Art.49 Valoarea totală a investițiilor unei bănci în valori mobiliare, efectuate în nume și cont propriu, nu poate depăși nivelul de 100% din fondurile sale proprii.

Art.50 Împrumuturile acordate persoanelor aflate în relații speciale cu banca sau personalului acesteia, inclusiv familiile acestora, vor fi permise numai în condițiile stabilite de reglementările Băncii Naționale a României.

Secțiunea IV - Acționari semnificativi

Art.51 Orice persoană care intenționează să achiziționeze o participație de cel puțin 5% din capitalul social al băncii sau din drepturile de vot - acționar semnificativ -, trebuie să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, în conformitate cu reglementările emise de aceasta.

Art.52 Orice acționar semnificativ care intenționează să-și majoreze participația sa astfel încât proporția capitalului social sau a drepturilor de vot deținute va atinge sau va depăși nivelul de 10%, 15%, 20%, 25%, ș.a.m.d., prin majorări de 5%, va trebui să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României.

Secțiunea V - Practici anticoncurențiale și tranzacții interzise

Art.53 Se interzice băncilor să încheie contracte sau înțelegeri, să adopte practici de orice fel, care le-ar asigura poziții dominante pe piața monetară, financiară sau valutară, ori să se angajeze în operațiuni pentru a obține neloial avantaje pentru ele sau pentru terțe persoane.

Banca Națională a României va sesiza Oficiul Concurenței ori de câte ori constată încălcarea prevederilor prezentului articol.

Art.54 Băncile nu pot desfășura următoarele operațiuni:

a) angajarea în tranzacții cu bunuri mobile și imobile. Se exceptează tranzacțiile cu astfel de bunuri necesare desfășurării activității și pentru folosința salariatilor, precum și tranzacțiile cu bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor băncii.

Bunurile mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, altele decât cele necesare desfășurării activității și pentru folosința salariatilor, vor fi vândute de bancă în termen de un an de la data dobândirii lor. Termenul poate fi prelungit cu aprobarea Băncii Naționale a României;

b) achiziționarea propriilor acțiuni sau gajarea lor în contul datoriilor băncii. Se exceptează răscumpărarea acțiunilor proprii în vederea reducerii capitalului social, care va face obiectul unei aprobări prealabile a Băncii Naționale a României;

c) acordarea de împrumuturi sau furnizarea altor servicii clienților, condiționată de vânzarea sau cumpărarea acțiunilor băncii;

d) acordarea de credite garantate de propriile acțiuni;

e) primirea de depozite, titluri sau alte valori, când banca se află în încetare de plăți;

f) angajarea în acceptarea de depozite, dacă majoritatea depozitelor provin de la angajații băncii. Se exceptează operațiunile fondurilor de plasament și alte operațiuni financiare bazate pe principiul mutualității.

Secțiunea VI - Documente contractuale, registre și evidențe

Art.55 Fiecare bancă va întocmi și va păstra la sediul său principal, documente și evidențe, în limba română, cuprinzând:

a) contractul de societate și statutul, precum și toate actele adiționale prin care acestea au fost modificate;

b) un registru al acționarilor săi, potrivit legii;

c) minutele și hotărârile adunării generale a acționarilor;

d) minutele ședințelor și hotărârile consiliului de administrație;

e) registrele și înregistrările contabile care evidențiază clar și corect situația activității sale, explicarea tranzacțiilor și situației sale financiare, astfel încât să permită Băncii Naționale a României să determine dacă banca s-a conformat cu prevederile prezentei legi;

f) evidențierea zilnică a înregistrărilor pentru fiecare client al băncii, caracteristicile tranzacțiilor sale cu acel client sau în contul acestuia și soldul datorat clientului sau de către acesta;

g) reglementările proprii referitoare la desfășurarea activității, precum și toate amendamentele acestora;

h) alte înregistrări care sunt cerute potrivit prezentei legi ori prevederilor reglementărilor Băncii Naționale a României.

Documentele prevăzute la lit.a) și lit.g) vor fi transmise la Banca Națională a României.

Art.56 Fiecare bancă va întocmi și păstra la sediul principal sau al unităților sale operaționale a documentației de credit adecvate și a

oricărei informații privitoare la relațiile sale de afaceri cu clienții și cu alte persoane pe care Banca Națională a României le poate prevedea prin reglementări și care vor fi puse la dispoziția personalului autorizat al Băncii Naționale a României, la cererea acestuia.

Art.57 Toate operațiunile de credit și garanție ale băncilor vor trebui consemnate în documente contractuale din care să rezulte clar toți termenii și toate condițiile respectivelor tranzacții. Aceste documente vor trebui păstrate de către bănci și puse la dispoziția personalului autorizat al Băncii Naționale a României la cererea acestuia.

Contractele de credit încheiate de bancă în calitate de creditor constituie titluri executorii.

Secțiunea VII - Conturi, situații financiare și controlul acestora

Art.58 Băncile vor ține permanent evidența contabilă în concordanță cu prevederile Legii contabilității și a reglementărilor specifice date în aplicarea acesteia și vor întocmi situații financiare adecvate pentru a reflecta în mod corespunzător operațiunile și condiția lor financiară. Evidența contabilă și situațiile financiare ale unei bănci vor reflecta, de asemenea, operațiunile și condiția financiară a filialelor și sucursalelor, atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată.

Art.59 Banca Națională a României va stabili reguli privind ținerea contabilității, bilanțul și contul de profit și pierdere, care vor fi aprobate în prealabil de către Ministerul Finanțelor.

Băncile sunt obligate să prezinte Băncii Naționale a României situațiile lor financiare constând din elemente ale bilanțului și contului de

profit și pierdere, precum și alte date cerute de Banca Națională a României, la termenele și în forma stabilită prin reglementări.

Art.60 Bilanțul băncilor și contul de profit și pierderi nu vor fi acceptate ca având valabilitate legală de către autoritățile în drept fără să fi fost verificate și semnate de cenzorii băncii.

Art.61 Prevederile art.59 și art.60 se aplică și sucursalelor băncilor străine, atribuțiile cenzorilor fiind îndeplinite de experți contabili, de contabili autorizați cu studii superioare sau de societăți de expertiză contabilă, autorizate să desfășoare această activitate pe teritoriul României.

Art.62 Fiecare bancă va numi un auditor independent, cu aprobarea Băncii Naționale a României. Nu poate fi numit auditor al unei bănci decât o societate de expertiză contabilă, autorizată, în condițiile legii, să desfășoare această activitate în România.

Auditorul independent:

a) va acorda asistență băncii în ținerea evidenței contabile în conformitate cu legislația contabilă din România și cu reglementările Băncii Naționale a României;

b) va întocmi un raport anual împreună cu opinia sa din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a condiției băncii;

c) va analiza practicile și procedurile controlului intern și ale cenzorilor și, dacă consideră că acestea nu sunt corespunzătoare, va face recomandări băncii pentru remedierea acestora;

d) va informa Banca Națională a României cu privire la orice nereguli sau deficiențe în administrarea sau activitatea băncii sau

filialelor sale, inclusiv cu privire la orice act fraudulos al unui administrator sau angajat, care ar putea avea drept consecință o pierdere de importanță semnificativă pentru bancă.

Art.63 Băncile vor publica bilanțul și contul de profit și pierdere, după aprobarea lor de către adunarea generală a acționarilor, împreună cu opinia auditorului independent asupra acestora, în forma și la termenele stabilite de Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor.

Capitolul X - Transferul de fonduri

Art.64 Transferul de fonduri este organizat ca parte a activității bancare, cu scopul finalizării decontării și prevenirii riscurilor de neplată. Fiecare bancă poartă răspunderea pentru legalitatea și disciplina transferului de fonduri între sediile sale.

Autorizarea sistemelor de transfer de fonduri și a persoanelor juridice care fac transfer interbancar de fonduri se face de către Banca Națională a României.

Mijloacele de plată scripturale și circuitele de transfer de fonduri se aprobă, în prealabil, pentru fiecare bancă de către Banca Națională a României, în interesul protejării consumatorului de astfel de servicii și încurajării unor plăți fără numerar eficiente.

Art.65 În vederea întăririi disciplinei plăților fără numerar și a reducerii costului activității bancare, Banca Națională a României poate autoriza, la cerere, o persoană juridică să funcționeze în calitate de casă de compensații interbancare.

Nici un aranjament colectiv de efectuare a compensărilor reciproce și decontărilor interbancare nu poate funcționa pe teritoriul României, fără autorizarea prealabilă a Băncii Naționale a României.

Art.66 În afara decontărilor, persoanele juridice prevăzute la art.65 pot primi, la cerere, autorizația Băncii Naționale a României de a efectua și alte servicii de administrare de fonduri pe termen de maximum o zi lucrătoare, precum și orice alte servicii care ar putea contribui la îndeplinirea scopului prevăzut în actele lor constitutive și normele lor de lucru.

Capitolul XI - Supravegherea prudențială a băncilor

Art.67 Banca Națională a României supraveghează activitatea băncilor persoane juridice române și a sucursalelor băncilor străine, pe baza raportărilor de prudență bancară, făcute potrivit prezentei legi și reglementărilor Băncii Naționale a României date în aplicarea acesteia, precum și prin inspecții:

- la sediul băncilor și al unităților lor operaționale din țară și străinătate;
- la sediul sucursalelor băncilor străine.

Art.68 Inspecțiile la sediul băncii se efectuează de personalul Băncii Naționale a României împuternicit în acest sens sau de către auditori independenți numiți de Banca Națională a României.

În cazul sucursalelor și filialelor băncilor străine, echipele de inspecție pot include și reprezentanți ai autorității de supraveghere din țara de origine a băncii străine.

Pentru supravegherea băncilor române care funcționează în străinătate, Banca Națională a României cooperează cu autoritățile de supraveghere bancară ale statelor respective.

Informațiile referitoare la băncile străine care desfășoară activități în România pot fi furnizate autorităților de supraveghere bancară din țara de origine, numai în condiții de reciprocitate.

Art.69 Băncile sunt obligate să permită personalului Băncii Naționale a României și auditorilor independenți, care efectuează inspecția, să le examineze evidențele, conturile și operațiunile și să furnizeze toate informațiile legate de administrarea și operațiunile băncii astfel cum vor fi solicitate, în mod rezonabil, de către aceștia.

Art.70 Fiecare bancă sau unitate operațională a acesteia va admite și va coopera total cu inspectorii Băncii Naționale a României și cu auditorii independenți numiți de aceasta. Angajații unei bănci nu vor încerca să exercite vreo influență sau presiuni de orice natură asupra inspectorilor Băncii Naționale a României sau auditorilor independenți numiți de aceasta.

Capitolul XII - Măsuri de remediere și sancțiuni

Art.71 În situația în care Banca Națională a României constată că o bancă și/sau oricare dintre administratorii, directorii executivi sau cenzorii acesteia se fac vinovați de:

a) încălcarea unei prevederi a prezentei legi ori a reglementărilor sau ordinelor emise de Banca Națională a României în aplicarea prezentei legi;

b) încălcarea oricărei condiții sau restricții prevăzute în autorizația emisă băncii;

c) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală;

d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date eronate privind indicatorii de prudență bancară ori alți indicatori prevăzuți prin reglementările Băncii Naționale a României;

e) nerespectarea măsurilor stabilite prin actele de control sau în urma acestora;

f) periclitarea credibilității și viabilității băncii prin administrarea necorespunzătoare a fondurilor ce i-au fost încredințate,

Banca Națională a României poate aplica următoarele sancțiuni:

a) avertisment scris dat băncii;

b) limitarea operațiunilor băncii;

c) amendă aplicabilă băncii, între 0,1-1% din capitalul social sau administratorilor, directorilor executivi sau cenzorilor, între 1-6 salarii medii pe bancă. Amenzile încasate se fac venit la bugetul administrației centrale de stat.

d) retragerea aprobării date conducătorilor băncii;

e) retragerea autorizației băncii.

Art.72 Banca Națională a României, în urma constatărilor, poate lua următoarele măsuri:

a) încheierea unui acord scris cu consiliul de administrație al băncii, care să cuprindă un program de măsuri de remediere;

b) obligarea băncii aflate în culpă să ia măsuri de remediere a consecințelor faptelor constatate;

c) instituirea măsurilor de supraveghere specială și de administrare, potrivit capitolului XIII din prezenta lege.

Art.73 Constatarea faptelor descrise în prezentul capitol și care constituie încălcări ale disciplinei bancare, se va face de către personalul Băncii Naționale a României, împuternicit în acest sens de persoanele menționate la alineatul 2.

Actele de aplicare a măsurilor și sancțiunilor prevăzute în prezentul capitol se vor emite de către viceguvernatori, directori generali sau directori, în cazurile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a României emise în acest sens.

Art.74 Aplicarea sancțiunilor prevăzute la art.71 se prescrie în termen de 2 ani de la data săvârșirii faptei.

Aplicarea sancțiunilor nu înlătură răspunderea civilă, administrativă sau penală, după caz.

Art.75 Exercițiul dreptului de vot al acționarilor semnificativi care nu au obținut aprobarea Băncii Naționale a României conform secțiunii IV din capitolul IX este suspendat.

Banca Națională a României va dispune acționarilor semnificativi de la alin.1 să-și vândă în termen de 3 luni acțiunile deținute. După expirarea acestui termen, dacă acțiunile nu au fost vândute, Banca Națională a României va dispune băncii anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni purtând același număr și vânzarea acestora, urmând ca prețul încasat din vânzare să fie consemnat la dispoziția dobânditorului inițial, după reținerea cheltuielilor ocazionate de vânzare.

Art.76 Atunci când Banca Națională a României consideră că influența exercitată de către acționarii semnificativi asupra politicii băncii este în detrimentul unei conduceri prudente și sănătoase, Banca Națională a României poate lua următoarele măsuri:

a) să suspende exercitarea drepturilor de vot atașate acțiunilor deținute de acești acționari;

b) să ordone acestor acționari vânzarea acțiunilor lor, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art.75.

Art. 77 Constituie infracțiuni și se pedepsesc cu închisoare de la o lună la doi ani sau cu amendă săvârșirea de către persoanele fizice a faptelor prevăzute la secțiunea III din capitolul I al prezentei legi.

Capitolul XIII - Măsuri de instituire a supravegherii speciale și de administrare specială a băncilor

Art.78 Banca Națională a României în calitate de autoritate de supraveghere prudentială bancară poate hotărî măsuri de instituire a supravegherii speciale și de administrare specială a băncilor.

Secțiunea I - Măsuri de instituire a supravegherii speciale a băncilor

Art.79 Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României poate hotărî măsuri de instituire a supravegherii speciale a băncilor, pentru încălcarea gravă a legii sau a reglementărilor prudenciale emise de Banca Națională a României, constatată în urma efectuării acțiunilor de supraveghere și/sau analizei raportărilor băncilor, precum și în cazul constatării unei situații financiare precare. Supravegherea specială se va asigura printr-o comisie instituită în acest scop, formată din 5 - 7 specialiști din cadrul Băncii Naționale a României, din care unul va îndeplini funcția de președinte și unul pe cea de vicepreședinte.

Art.80 Atribuțiile acestei Comisii vor fi stabilite, de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României și se vor referi în principal la:

- urmărirea modului în care conducerea băncii acționează pentru stabilirea și aplicarea măsurilor necesare remedierii deficiențelor înscrise în actul de control, întocmit de organele de inspecție ale Băncii Naționale a României;

- avizarea actelor de decizie ale organelor statutare ale băncii, referitoare la situația financiară și la încadrarea în reglementările prudențiale, precum și obligarea la suspendarea sau desființarea unor asemenea acte;

- modificarea reglementărilor proprii ale băncii;

- limitarea și/sau suspendarea unor activități și operațiuni bancare pe o anumită perioadă;

- orice alte măsuri care se consideră necesare pentru remedierea situației băncii.

Comisia de supraveghere specială nu se substituie conducerii băncii.

În perioada exercitării supravegherii speciale, adunarea generală a acționarilor, consiliul de administrație și conducătorii băncii nu pot hotărî măsuri contrare celor dispuse de comisia de supraveghere specială.

Membrii comisiei de supraveghere specială au acces la toate documentele și registrele băncii, fiind obligați să păstreze secretul bancar.

Art.81 Comisia de supraveghere specială va prezenta rapoarte periodice Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României asupra situației băncii.

În funcție de concluziile rezultate din aceste rapoarte, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României va hotărî asupra încetării sau continuării supravegherii speciale, fără a se depăși însă o perioadă mai mare de 120 de zile de la instituirea măsurii de supraveghere specială.

În cazul în care în activitatea băncii se constată în continuare deficiențe grave, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României poate hotărî, de la caz la caz, trecerea la măsuri de administrare specială a acesteia.

Secțiunea II - Măsuri de administrare specială a băncii

Art.82 Măsurile de administrare specială a băncii se pot dispune în situația în care Banca Națională a României constată sau este sesizată, cu privire la următoarele situații:

- a) măsurile de supraveghere specială nu au dat rezultate într-o perioadă de până la 120 de zile;
- b) există date certe care conduc la concluzia că banca va deveni insolubilă în următoarele 90 de zile.

Valoarea activului și pasivului băncii se va calcula în conformitate cu procedurile de evaluare prevăzute în reglementările Băncii Naționale a României.

Pentru determinarea valorii activului și pasivului unei bănci la o dată ulterioară se vor lua în considerare și veniturile și cheltuielile anticipate ale acesteia până la data respectivă.

Art.83 Activitatea de administrare specială poate fi efectuată de un administrator special, stabilit de Consiliul de administrație al Băncii

Naționale a României. Administratorul special este o persoană juridică specializată, constituită conform legii.

Art.84 Administratorul special va prelua integral atribuțiile adunării generale a acționarilor și consiliului de administrație al băncii supuse regimului de administrare specială.

Pe perioada aplicării administrării speciale, se suspendă dreptul de vot și dreptul la dividende al acționarilor, activitatea consiliului de administrație și a cenzorilor, precum și dreptul la remunerație al administratorilor și cenzorilor.

Administratorul special va înștiința, de îndată, compartimentele din cadrul băncii, precum și unitățile operaționale ale acesteia cu privire la luarea unor astfel de măsuri.

Administratorul special va administra banca stabilind condițiile optime pentru conservarea activelor și plata debitelor, în interesul deponenților și altor creditori.

Un anunț privind instituirea administrării speciale se va publica în Monitorul Oficial și în mai multe ziare de circulație națională.

Art.85 În termen de 45 de zile de la numire, administratorul special va prezenta un raport scris Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României cu privire la starea financiară a băncii și posibilitatea redresării situației acesteia din punct de vedere al siguranței financiare, și va anexa documente referitoare la evaluarea activelor și pasivelor băncii, situația recuperării activelor, costul menținerii activelor și situația lichidării debitelor.

În termen de 15 zile de la primirea raportului administratorului special, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României va decide asupra prelungirii activității administratorului special pe o

perioadă limitată de timp sau va retrage autorizația și va sesiza instanța competentă pentru declanșarea procedurii de lichidare a băncii.

Administratorul special a cărui activitate a fost prelungită va prezenta periodic evaluarea situației financiare a băncii.

Dacă Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României constată, pe baza informărilor administratorului special ca banca s-a redresat din punct de vedere financiar și se încadrează în parametrii de supraveghere prudențială stabiliți prin lege și prin reglementările Băncii Naționale a României, măsurile de administrare specială vor înceta și banca își va relua activitatea sub controlul organelor sale statutare.

Capitolul XIV - Căi de contestare

Art. 86 Actele emise în aplicarea prezentei legi de personalul Băncii Naționale a României pot fi contestate în termen de 15 zile de la comunicarea acestora la Guvernatorul Băncii Naționale a României. Acesta, în termen de 30 de zile, se va pronunța prin decizie.

Decizia poate fi atacată la Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în termen de 15 zile de la comunicare.

Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României se va pronunța în termen de 60 de zile de la sesizare, printr-o hotărâre.

Hotărârea Consiliului de administrație poate fi atacată la Curtea de Apel, în termen de 15 zile de la comunicare.

Până la soluționarea cauzei, măsurile stabilite de Banca Națională a României nu pot fi suspendate.

Capitolul XV - Dispoziții tranzitorii

Art.87 Băncile și sucursalele băncilor străine, autorizate la momentul intrării în vigoare a prezentei legi, vor fi considerate că dețin o autorizație emisă potrivit prevederilor prezentei legi.

Art.88 Cererile de autorizare nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei legi și care nu sunt conforme cu prevederile acesteia, pot fi retrase și prezentate din nou, de titularii cererilor, în conformitate cu prevederile acestei legi.

Art.89 Pentru băncile a căror organizare, administrare, situație financiară și ale căror operațiuni nu sunt conforme cu cerințele prezentei legi sau cu reglementările date în aplicarea acesteia, Banca Națională a României va stabili, prin reglementări sau ordine, perioada în care aceste bănci se vor încadra în prevederile prezentei legi.

Capitolul XVI - Dispoziții finale

Art.90 Toate autorizațiile emise și cele în vigoare vor fi evidențiate de Banca Națională a României într-un registru, care va fi accesibil permanent publicului.

Art.91 Băncile pot să organizeze o asociație profesională, care să le reprezinte interesele colective față de autoritățile publice, să studieze probleme de interes comun, să promoveze cooperarea, să informeze

membrii asociației și publicul și să organizeze serviciile de interes comun. Asociația profesională a băncilor va colabora cu Banca Națională a României.

Art.92 Prin hotărâre a Guvernului și cu avizul Băncii Naționale a României, se poate aproba desfășurarea, de către bănci specializate în acest domeniu, a unor activități de finanțare pentru stimularea întreprinderilor mici și mijlocii, pentru restructurarea, modernizarea și privatizarea societăților comerciale, precum și pentru susținerea și stimularea exporturilor, dezvoltarea infrastructurii și a altor utilități de interes public.

Sumele necesare desfășurării activității de finanțare prevăzute la alin.1 sunt asigurate de către băncile respective prin acorduri de împrumut cu instituții financiare române sau străine, precum și din mobilizarea unor resurse de pe piața internă sau internațională de capital, fiind garantate de statul român, prin Ministerul Finanțelor.

Băncile specializate care desfășoară activități de finanțare în conformitate cu prevederile alineatelor precedente sunt scutite, corespunzător activităților respective de plata impozitului pe profit, precum și de distribuirea și de plata dividendelor și a impozitului pe dividende, sumele respective fiind destinate majorării fondului lor de rezervă.

Art.93 Toate reglementările și ordinele emise de Banca Națională a României vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art.94 Prezenta lege intră în vigoare în termen de 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României.

Prezenta lege se completează cu dispozițiile legislației aplicabile societăților comerciale.

Art.95 Banca Națională a României va elabora reglementări și ordine în aplicarea prezentei legi, în termen de 120 de zile de la data intrării în vigoare a acesteia.

Art.96 Pe data intrării în vigoare a prezentei legi, se abrogă Legea nr.33/1991 privind activitatea bancară, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.70 din 3 aprilie 1991, Legea nr.36/1997 pentru aprobarea Ordonanței Guvernului României nr.40/1996 privind modificarea și completarea reglementărilor referitoare la majorarea capitalului social al societăților bancare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.54 din 1 aprilie 1997, art. 35, alin.3 din Legea nr.52/1994 privind valorile mobiliare și bursele de valori, publicată în Monitorul Oficial al României, partea I, nr.210 din 11 august 1994, precum și orice alte dispoziții contrare.

Fac excepție de la prevederile alineatului precedent reglementările actuale ale Băncii Naționale a României care, până la termenul prevăzut la art.95, rămân în vigoare.