PARLAMENTUL ROMÂNIEI

SENATUL **CAMERA DEPUTAŢILOR**

PROIECT

L E G E

privind înfiinţarea Agenţiei Naţionale pentru Administrarea şi Valorificarea Creanţelor

Parlamentul României adoptă prezenta lege

Art. 1 (1) Agenţia Naţională pentru Administrarea şi Valorificarea Creanţelor, denumită în continuare Agenţie, se organizează şi funcţionează ca organ de specialitate al administraţiei publice centrale, cu personalitate juridică, în subordinea Guvernului şi în coordonarea directă a primului-ministru cu scopul de a administra şi valorifica creanţele bugetare, precum şi creanţele deţinute de către societăţile comerciale cu capital integral sau majoritar de stat, regiile autonome societăţile sau companiile naţionale.

(2) La data înfiinţării Agenţia preia prin comasare în cadrul unui departament distinct şi activitatea Oficiului pentru Valorificarea Activelor Bancare.

(3) Agenţia este condusă de un preşedinte, cu rang de secretar de stat, şi de doi vicepreşedinţi. Preşedintele şi vicepreşedinţii sunt numiţi prin decizie a primului-ministru.

Art. 2 (1) În sensul prezentei legi prin creanţe bugetare se înţeleg toate creanţele deţinute asupra agenţilor economici, indiferent de forma de proprietate asupra capitalului, de către bugetul de stat, bugetul asigurărilor sociale, precum şi de către bugetele fondurilor speciale.

(2) Prevederile prezentei legi se aplică tuturor persoanelor juridice asupra cărora există creanțe bugetare, precum și agenților economici, indiferent de forma de proprietate asupra capitalului, care înregistrează debite față de societățile comerciale cu capital integral sau majoritar de stat, regiile autonome, societățile sau companiile naționale sau, după caz, au credite bancare contractate cu bănci cu capital integral sau majoritar de stat, devenite exigibile până la data de 1 iulie 2001.

(3) Agenția poate prelua spre administrare și valorificare și creanțe devenite exigibile până la data de 1 iulie 2001 deținute de agenți economici cu capital privat asupra unor societăți comerciale cu capital integral sau majoritar de stat, regii autonome, ori societăți sau companii naționale, ori active bancare rezultate ca urmare a contractării unor credite neperformante de agenți economici cu capital integral sau majoritar de stat cu bănci cu capital privat.

Art. 3 Agenția are următoarele atribuții principale:

(1) În domeniul valorificării activelor bancare, cele prevăzute la art. 8 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 51/1998 privind unele măsuri premergătoare privatizării băncilor, cu modificările și completările ulterioare;

(2) În domeniul administrării și valorificării creanțelor, altele decât cele care constituie active bancare:

a) preia prin transfer, pe bază de protocol, creanțele prevăzute la art. 2 alin. (2) și (3);

b) valorifică creanțele preluate prin, dar nu exclusiv:

- plata efectivă a creanței făcută de debitor către Agenție;
- plata efectivă a creanței făcută de către un terț în numele debitorului către Agenție;
- compensarea creanțelor;
- cesionarea creanțelor direct sau prin intermediul unor persoane juridice specializate, acreditate în prealabil de către Agenție, către terțe persoane fizice sau juridice române sau străine. O astfel de cesionare nu poate avea loc sau, dacă a avut loc este lovită de nulitate absolută, către un terț care deține la debitor cel puțin o cotă semnificativă, astfel cum este aceasta definită de Legea nr. 52/1994 privind valorile mobiliare și bursele de valori, cu modificările și completările ulterioare. Procedura și condițiile de acreditare sunt stabilite prin hotărâre a guvernului în termen de 30 de zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Partea I;
- conversia creanțelor în acțiuni sau, după caz, părți sociale și valorificarea acestora prin ofertă publică pe piața de capital cu respectarea prevederilor Legii nr. 52/1994 privind valorile mobiliare și bursele de valori, cu modificările și completările ulterioare, a regulamentelor și ordinelor Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;
- orice combinație a modalităților menționate anterior.

c) regularizează raporturile cu titularii creanțelor conform clauzelor cuprinse în protocole

d)

Art. 4 (1) Cesiunea activelor bancare, precum şi a altor categorii de creanţe este supusă dispoziţiilor art. 1.391 şi următoarele din Codul civil relative la cesiunea de creanţă şi are ca efect principal subrogarea Agenţiei în toate drepturile principale şi accesorii ale titularilor de creanţe în raport cu debitorii sau instanţele judecătoreşti sau arbitrale în cazul proceselor sau cererilor aflate pe rolul acestora.

(2) Preluarea creanţelor de la titularii acestora conferă Agenţiei dreptul de a institui la debitor un comitet de supraveghere al activităţii economico-financiare, (costurile funcţionării acestuia făcându-se venit extrabugetar la nivelul Agenţiei).

Art. 5 (1) În îndeplinirea principalelor sale atribuţii Agenţia, cu excepţia situaţiilor în care plata efectivă a creanţei sau, după caz a activului bancar, este efectuată direct de către debitor sau de către o terţă persoană în contul şi numele debitorului, va utiliza:

- negocierea directă sau intermediată;
- licitaţia deschisă, cu strigare;
- mecanismele şi operaţiunile legal reglementate, specifice pieţei de capital;
- orice alte metode şi tehnici de natură să asigure valorificarea rapidă şi în condiţiile celei mai bune execuţii a activelor bancare sau a creanţelor aflate în portofoliu.

(2) În situaţiile în care în care plata efectivă a activului bancar sau a creanţei este efectuată direct de către debitor sau de către o terţă persoană în contul şi numele debitorului se va asigura recuperarea integrală a debitului corectată cu nivelul inflaţiei calculat de la data la care creanţa a devenit scadentă şi până în momentul plăţii efective.

(3) Metodologia aplicabilă fiecărei categorii de activ bancar sau creanţe şi tehnici de valorificare, procedura organizării şi derulării tehnicilor de valorificare a creanţelor, precum şi modelul cadru al protocolului de predare-preluare a creanţelor vor fi stabilite prin hotărâre a Guvernului în termen de 30 de zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al Românici, Partea I.

Art. 6 (1) În termen de 60 de zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al României, titularii active bancare sau de creanţe prevăzuţi la art. 2 alin. (2) sunt obligaţi să le transfere către Agenţie indiferent de titlul cu care au fost dobândite.

(2) Activele bancare sau creanţele care se încadrează în prevederile art. 2 alin. (2) şi care au fost identificate ulterior termenului prevăzut la alineatul precedent pot fi transferate către agenţie şi după expirarea acestuia în condiţiile în care data scadenţei lor este anterioară datei de 1 iulie 2001. În această situaţie, conducătorul instituţiei bugetare sau, după caz, a societăţii bancare sau a societăţii comerciale cu capital integral sau majoritar de stat, regiei autonome, ori a societăţii sau companiei naţionale titulare ale creanţei în speţă vor determina motivele pentru care creanţa a fost identificată cu întârziere şi vor dispune măsuri personale în contul celor vinovaţi.

Art. 7 (1) În termen de 90 de zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al României, Agenţia va da publicităţii, prin anunţuri în două cotidiene de circulaţie naţională şi prin reţele de transmisie electronică de date, activele bancare şi creanţele aflate în portofoliul său, metoda şi tehnica de valorificare, precum şi termenele propuse pentru aceasta

(2) În situația în care se manifestă intenții ferme de cumpărare a unor active bancare sau creanțe în alte condiții și la termene mai scurte decât cele cuprinse în anunțurile publicitare provenite din partea Agenției, aceasta, prin președintele ei și cu aprobarea Consiliului de Supraveghere și Îndrumare a Agenției poate rectifica condițiile inițiale. Orice modificare va fi dată publicității cu indicarea noilor condiții, iar persoanelor care și-au manifestat intenția li se va comunica în scris, în termen de cel mult 30 de zile de la data manifestării intenției de cumpărare, decizia luată.

(3) În condițiile în care Agenția, din indiferent ce motive, declină o intenție de cumpărare, aceasta se va face cu acordul Consiliului de Supraveghere și Îndrumare a Agenției și cu aducerea la cunoștința persoanei emitente a intenției de cumpărare a creanței a cauzelor care au determinat respectiva declinare.

(4) Neîncadrarea în termenul de răspuns prevăzut la alin. (2) al prezentului articol atrage după sine sancțiuni personale în contul Agenției.

Art. 8 Prețul activelor bancare și a creanțelor destinate valorificării prin metodele și tehnicile stabilite de prezenta lege, pe baza raportului dintre cerere și ofertă la cea mai bună execuție, fără a exista un preț minim de valorificare.

Art. 9 (1) Sumele încasate de Agenție din administrarea și valorificarea activelor bancare și a creanțelor se repartizează:

a) un coeficient de la 10% rămâne la nivelul Agenției pentru acoperirea cheltuielilor de organizare, funcționare și operare;
b) 90% pentru îndestularea titularilor de creanțe.

(2) Cotele de 10 și respectiv 90% se calculează asupra sumei încasate efectiv din valorificarea creanței.

Art. 10 Președintele Agenției are următoarele atribuții:

a) reprezintă Agenția în raporturile cu Guvernul, ministerele cu organele de specialitate ale administrației publice centrale sau, după caz, locale, cu alte instituții, cu persoanele fizice sau juridice, române sau străine, precum și în fața instanțelor judecătorești sau arbitrale;
b) elaborează și supuse spre aprobarea Consiliului de Supraveghere și Îndrumare politica și strategia în domeniul valorificării activelor bancare și a altor categorii de creanțe aflate în portofoliul Agenției;
c) supune spre aprobarea Consiliului de Supraveghere și Îndrumare direcțiile principale de acțiune ale Agenției și instituirea răspunderilor ce revin personalului acesteia;
d) asigură elaborarea bugetului de venituri și cheltuieli a Agenției, pe care îl remite spre avizare Consiliului de Supraveghere și Îndrumare;
e) dispune măsuri operative pentru executarea dispozițiilor legale privind Agenția, precum și pentru îndeplinirea politicii și strategiei în domeniul valorificării activelor bancare și a altor categorii de creanțe aflate în portofoliul Agenției;

f) numeşte şi eliberează din funcţie, în condiţiile legii, personalul Agenţiei;
g) elaborează statul de funcţiuni şi regulamentul de organizare şi funcţionare al Agenţiei şi, cu avizul Consiliului de Supraveghere şi Îndrumare îl remite Guvernului spre aprobare;
h) prezintă primului-ministru, până la data de 30 iunie a anului curent, raportul anual de activitate, avizat de Consiliului de Supraveghere şi Îndrumare al Agenţiei pentru anul precedent;
i) îndeplineşte orice alte atribuţii prevăzute de lege.

Art. 11 (1) Consiliul de Supraveghere şi Îndrumare al Agenţiei este condus de primul ministru sau de o persoană delegată de acesta. Din Consiliul de Supraveghere şi Îndrumare al Agenţiei mai fac parte ca membrii plini preşedintele Agenţiei, cei doi vicepreşedinţi şi ministrul Finanţelor Publice. În funcţie de necesităţi, la şedinţele acestuia pot fi invitaţi conducătorii altor instituţii centrale, Guvernatorul Băncii Naţionale, Preşedinţii comisiilor permanente din Senat şi Camera Deputaţilor cu atribuţii în domeniul economico-financiar.

(2) Consiliului de Supraveghere şi Îndrumare are următoarele atribuţii principale:

a) aprobă politica şi strategia în domeniul valorificării activelor bancare şi a altor categorii de creanţe aflate în portofoliul Agenţiei;

b) aprobă direcţiile principale de acţiune ale Agenţiei şi instituirea răspunderilor ce revin personalului acesteia;

c) supraveghează şi îndrumă activitatea de aducere la îndeplinire a strategiilor şi direcţiilor de acţiune aprobate;

d) avizează bugetul de venituri şi cheltuieli pe care-l trimite apoi spre aprobarea Guvernului;

e) avizează raportul anual de activitate al Agenţiei;

f) îndeplineşte orice alte atribuţii prevăzute de lege.

Art. 12 Salariaţii Agenţiei, preşedintele şi vicepreşedinţii, membrii Consiliului de Supraveghere şi Îndrumare au obligaţia de a păstra secretul profesional, fiind interzisă folosirea sau dezvăluirea, în timpul activităţii în cadrul Agenţiei şi apoi, pentru o perioadă de 5 ani de la data încetării acesteia, de date şi fapte care devenite publice ar dăuna intereselor Agenţiei, instituţiilor sau persoanelor juridice cărora li se aplică prevederile prezentei legi.

Art. 13 (1) Finanţarea Agenţiei este asigurată în primul an de activitate parţial prin alocaţii de la bugetul de stat şi, în completare din surse asigurate în regim extrabugetar, cu prioritate din valorificarea activelor bancare şi a creanţelor.

(2) În următorii ani de activitate ai Agenţiei finanţarea cheltuielilor de funcţionare şi operare se asigură din următoarele surse şi se gestionează în regim extrabugetar:

a) sume provenite din valorificarea activelor bancare şi a creanţelor;

b) comisioane provenite din activităţi de consultanţă, factoring sau din alte activităţi prestate de Agenţie în favoarea terţilor, pe bază de contract;

c) credite pe termen scurt, mediu sau lung contractate de Agenţie de pe piaţa internă sau externă cu garanţia statului;

d) alte surse.

(3) Agenţia aplică dispoziţiile legale în materie cu privire la controlul intern, auditul intern şi controlul financiar preventiv la instituţiile publice.

(4) Agenţia poate, potrivit legii, să beneficieze de audit extern.

Art. 14 Salarizarea personalului angajat al Agenţiei se stabileşte în concordanţă cu regimul prevăzut în Ordonanţa de Urgenţă a Guvernului nr. 65/1999 privind salarizarea personalului Agenţiei de Valorificare a Activelor Bancare.

Art. 15 (1) Alegerea metodei de valorificare a activelor bancare sau, după caz, a altor categorii de creanţe care se valorifică sub valoarea netă, precum şi alegerea firmelor specializate prevăzute la art. 3 alin. (2) lit. b)sau a oricărui alt cumpărător al unei creanţe ca şi clauzele din actele juridice încheiate de Agenţie în realizarea atribuţiilor sale nu sunt supuse controlului Curţii de Conturi. Curtea de Conturi controlează exclusiv încasarea sumelor cuvenite la termenele şi în condiţiile stabilite prin actele juridice încheiate de Agenţie, precum şi folosirea acestor sume potrivit destinaţiilor prevăzute de lege.

(2) Modalităţile de valorificare a activelor bancare, precum şi a celorlalte categorii de creanţe care intră sub incidenţa prevederilor prezentei legi nu sunt supuse reglementărilor privind achiziţiile publice.

Art. 16 Regulamentul de Organizare şi Funcţionare al Agenţiei se aprobă prin hotărâre a Guvernului în termen de 30 de zile de la data publicării prezentei legi în Monitorul Oficial al României.

Art. 17 Prevederile prezentei legi se completează cu dispoziţiile relevante din Codul Civil şi cu prevederile Ordonanţei de Urgenţă a Guvernului nr. 51/1998 privind unele măsuri premergătoare privatizării băncilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 482 din 15 decembrie 1998, cu modificările şi completările ulterioare.

Această lege a fost adoptată la data de ..... de către Senatul României.

PREŞEDINTE,

Această lege a fost adoptată de Camera Deputaţilor la data de .....

PREŞEDINTE,