

**PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENAT**

Comisia pentru buget, finante si banci

XIV/ 765 / S.X. 2003

**RAPORT SUPLIMENTAR
la proiectul de lege pentru modificarea si completarea
Legii bancare nr. 58/1998**

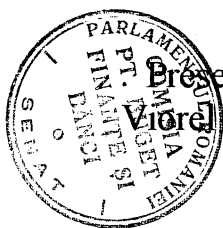
Cu adresa L298/2003, Comisia pentru buget, finante si banci a fost sesizata pentru dezbateri in fond cu proiectul de lege pentru modificarea si completarea Legii bancare nr. 58/1998.

Proiectul de lege a fost supus dezbaterii in Plenul Senatului in sedinta din 2 octombrie 2003, in cadrul careia reprezentantul Bancii Nationale a Romaniei a prezentat si unele modificari si completari ce ar trebui aduse asupra proiectului de lege. Fata de aceasta situatie Plenul Senatului a hotarat retrimiteria raportului la comisie in vederea analizarii si introducerii in raport a modificarilor si completarilor propuse.

In urma analizei, comisia, cu majoritate de voturi a hotarat preluarea acestora in cuprinsul raportului.

Fata de cele prezentate, mentionam ca in anexa la prezentul raport sunt cuprinse toate amendamentele admise la proiectul de lege pentru modificarea si completarea Legii bancare nr.58/1998.

Anexa la prezentul raport inlocuieste anexa la raportul cu nr.XIV/724/19.09.2003.



Preşedinte,
Viorel Stefan

Secretar,
Maria Ciocan

Anexa

**Amendamente la proiectul de lege pentru modificarea si completarea
Legii bancare nr. 58/1998**

	Text proiect de lege	Text propus de comisie	Motivatie
	Art. I - Legea bancara nr.58/1998, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr.121 din 23 martie 1998, cu modificarile si completarile ulterioare, denumita in continuare <i>Legea nr.58/1998</i> , se modifica si se completeaza dupa cum urmeaza:	Art. I - Legea bancara nr.58/1998, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr.121 din 23 martie 1998, cu modificarile si completarile ulterioare, denumita in continuare <i>Legea nr.58/1998</i> , se modifica si se completeaza dupa cum urmeaza:	
1.	4. Articolul 3 se modifica si va avea urmatorul cuprins: “Art.3 – In intelesul prezentei legi, termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii: 14) capital initial - parte a fondurilor proprii, cuprinzand capitalul social/capitalul de dotare si alte elemente bilantiere, calculata conform metodologiei stabilite prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei; 25) sistem de plati – un aranjament colectiv formalizat cuprinzand reguli si	La art.I al proiectului de lege, punctul 4, la art.3 subpunctele 14), si 25) se modifica si vor avea urmatorul cuprins: “ 14) capital initial - parte a fondurilor proprii, cuprinzand capitalul social sau capitalul de dotare si alte elemente bilantiere, calculata si actualizata conform metodologiei stabilite prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei; 25) sistem de plati – un aranjament colectiv formalizat cuprinzand reguli si	

	proceduri standardizate comune cu privire la executarea ordinelor de transfer intre participant, precum si infrastructura corespunzatoare prin care se realizeaza toate sau o parte din activitatile de procesare, manipulare, compensare si decontare a oricaror mijloace de plata sau instrumente financiare si/sau plata oricaror sume de bani prin intermediul mijloacelor de plata, aranjament intervenit intre mai multi participant in urmatoarele conditii, care trebuie indeplinite cumulativ: a) cel putin 3 participant sunt institutii de credit, institutii financiare, trezoreria statului ori alte entitati din strainatate care desfasoara activitati specifice institutiilor de credit sau financiare; b) cel putin 1 participant este institutie de credit.	proceduri standardizate comune cu privire la executarea ordinelor de transfer intre participant, precum si infrastructura corespunzatoare prin care se realizeaza toate sau o parte din activitatile de procesare, manipulare, compensare si decontare a oricaror mijloace de plata si/sau plata oricaror sume de bani prin intermediul mijloacelor de plata, aranjament intervenit intre cel putin trei participant, care pot fi institutii de credit, societati de servicii de investitii financiare, trezoreria statului sau alte entitati din strainatate care desfasoara activitati specifice institutiilor de credit sau societatiilor de servicii de investitii financiare. » Autorii amendamentelor: senatorii Viorel Stefan si Dan Constantinescu	S-au reformulat definitiile, pentru o mai buna clarificare a notiunilor.
2.	10. Articolul 7 se modifica si va avea urmatorul cuprins :	La art.I, punctul 10, la art.7 se adauga, dupa ultimul alineat, un alineat nou cu urmatorul cuprins: “Interdictia prevazuta la alin.1 referitoare la emiterea de moneda electronica nu se aplica institutiilor	Conditiiile in care aceste entitati sunt exceptate sunt prevazute in

		emitoare de moneda electronica exceptate, total sau partial, de la aplicarea dispozitiilor prezentei legi. Exceptarea poate fi facuta, in conditiile prevazute prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei emise in conformitate cu legislatia comunitara, din considerente legate de volumul activitatii ori de sfera entitatilor care accepta ca mijloc de plata moneda electronica emisa de acestea.” Autor: senator Viorel Stefan	Directiva si vor fi preluate in reglementarile BNR.
3.	11. Articolul 8 se modifica si va avea urmatorul cuprins : Art.8 – Bancile pot desfasura in limita autorizatiei acordate urmatoarele activitati : g) tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu : - instrumente ale pietei monetare, cum sunt : cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit ; - valuta ; - contracte futures si options ; - instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobanzii ; - valori mobiliare ;	La art. I, punctul 11, lit.g) a art. 8 se modifica si va avea urmatorul cuprins: “g) tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu : - instrumente ale pietei monetare, cum sunt : cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit ; - valuta ; - contracte futures si options ; - instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobanzii ; - valori mobiliare si alte instrumente financiare; » Autor: senator Viorel Stefan	Prin definirea valorilor mobiliare unele instrumente financiare, cum sunt unitatile de fond pe care bancile ar putea sa le tranzactioneze nu ar fi cuprinse.

4.	12. Dupa articolul 8 se introduc articolele 8¹, 8² si 8³ cu urmatorul cuprins: ”Art.8¹ - Bancile nu pot desfasura alte activitati in afara celor prevazute la art.8. De asemenea, bancile nu pot desfasura urmatoarele activitati: e) primirea de depozite, titluri sau alte valori, cand banca se afla in incetare de plati.	La art.I, punctul 12, la art. 8¹, dupa lit. e) se introduce lit. f) care va avea urmatorul cuprins: “f) acordarea de credite conditionata de acceptarea de catre client de alte servicii care nu au legatura cu operatiunea de creditare respectiva.” Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	S-a introdus intre activitatile ce nu pot fi desfasurate de banci si acordarea de credite in mod conditionat.
5.	12. Art.8² - Bancile pot desfasura urmatoarele operatiuni cu bunuri mobile si imobile: c) inchiriere de bunuri mobile si imobile catre terte parti, cu conditia ca valoarea bunurilor mobile si imobile inchiriate sa nu depaseasca 5% din fondurile proprii ale bancii si ca totalul veniturilor obtinute din aceste operatiuni sa nu depaseasca 5% din totalul veniturilor bancii, mai putin veniturile obtinute din aceste operatiuni;	La art.I, punctul 12, la art. 8², litera c) a alin. (1) se modifica si va avea urmatorul cuprins: “c) inchiriere de bunuri mobile si imobile catre terte parti, cu conditia ca valoarea bunurilor mobile si imobile inchiriate sa nu depaseasca 5% din fondurile proprii ale bancii si ca totalul veniturilor obtinute din aceste operatiuni sa nu depaseasca 5% din totalul veniturilor bancii, mai putin veniturile obtinute din aceste operatiuni; aceste niveluri pot fi depasite in cazuri bine justificate, numai cu aprobarea Bancii Nationale a Romaniei ; Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	S-a introdus posibilitatea depasirii nivelurilor prevazute pentru a raspunde unor situatii ce nu pot fi anticipate.

6.	16. Articolul 10 se modifică și va avea urmatorul cuprins: ”Art.10 - La autorizarea unei banci, persoana juridica romana, constituita ca filiala a unei institutii de credit autorizata intr-un Stat Membru sau ca filiala a unei entitati care detine o filiala autorizata ca institutie de credit intr-un Stat Membru ori care se va afla sub controlul acelorasi persoane fizice sau juridice sau juridice care controleaza o institutie de credit autorizata intr-un Stat Membru, Banca Nationala a Romaniei se va consulta cu autoritatea competenta din Statul Membru in cauza.”	La art. I, punctul 16, art. 10 se modifica si va avea urmatorul cuprins: ”Art.10 - La autorizarea unei banci, persoana juridica romana, constituita ca filiala a unei institutii de credit autorizata intr-un alt stat sau ca filiala a unei entitati care detine o filiala autorizata ca institutie de credit intr-un alt stat ori care se va afla sub controlul acelorasi persoane fizice sau juridice care controleaza o institutie de credit autorizata intr-un alt stat, Banca Nationala a Romaniei se va consulta cu autoritatea competenta din statul in cauza.” Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan
7.	20. Literele c), f), g), h), si j) de la art. 14 se modifica si vor avea urmatorul cuprins : Art.14 Cererea de autorizare va fi respinsa daca : j) Banca Nationala a Romaniei constata ca dispozitiile legale, regulamentare sau	La art. I, punctul 20, litera j) a art. 14 se modifica si va avea urmatorul cuprins: “ Banca Nationala a Romaniei constata ca dispozitiile legale, regulamentare sau

	administrative existente in tara de origine, care guverneaza statutul persoanelor avand legatura cu banca, sau dificultatile implementarea acestor dispozitii impiedica realizarea unei supravegheri eficiente ori ca supravegherea din tara de origine a unei institutii de credit straine care a solicitat autorizarea unei sucursale este insuficienta.	administrative existente in tara de origine, care guverneaza statutul persoanelor avand legaturi stranse cu banca, sau dificultatile in implementarea acestor dispozitii impiedica realizarea unei supravegheri prudentiale eficiente ori ca supravegherea din tara de origine a unei institutii de credit straine care a solicitat autorizarea unei sucursale este insuficienta.”	
		Autor: senator Viorel Stefan	
8.	32. Articolul 20 se modifică și va avea urmatorul cuprins: ”Art.20 - Fuziunea se poate realiza: a) intre doua sau mai multe banci; b) intre banci si institutii emitente de moneda electronica; c) intre banci si institutii financiare; d) intre banci si entitati prestatoare de servicii auxiliare sau conexe, daca aceste servicii pot fi prestate in mod direct de catre banca. Fuziunea si divizarea bancilor sunt supuse aprobarii prealabile a Bancii Nationale a	La art.I, punctul 32, la art. 20 alin. (1) si (2) se modifica si vor avea urmatorul cuprins: ”Art.20 – Fuziunea se poate realiza: a) intre doua sau mai multe banci; b) intre banci si institutii emitente de moneda electronica; c) intre banci si institutii financiare; d) intre banci si entitati prestatoare de servicii auxiliare sau conexe. Fuziunea si divizarea in conditiile alin.(1) sunt supuse aprobarii prealabile a Bancii	

	Romaniei.	Nationale a Romaniei. ” Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	
9.	34. Articolul 23 se modifică și va avea urmatorul cuprins: ”Art.23 – Banca este angajata prin semnatura a cel puțin doi conducători având competențele stabilite prin actul constitutiv sau a cel puțin doua persoane imputernicite de către aceștia, salariați ai bancii.”	La art.I, punctul 34, art. 23 se modifica si va avea urmatorul cuprins: ”Art.23 – Banca este angajata prin semnatura a cel puțin doi conducători având competențele stabilite prin actul constitutiv sau a cel puțin doi salariați ai bancii imputerniciți de către conducerea acesteia. Se asimileaza semnaturilor prevazute la alin. (1): a) semnatura electronica extinsa bazata pe un certificat calificat emis de un furnizor de servicii de certificare calificata, in conformitate cu prevederile legale privind semnatura electronica; b) orice alta tehnica echivalenta de garantare a autenticitatii semnaturii aprobata de Banca Nationala a Romaniei.” Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	S-a introdus semnatura electronica ca fiind recunoscuta in ce priveste angajarea bancii.

10.	35. Literele d), e) si f) de la articolul 24 se modifică și vor avea urmatorul cuprins: Art. 24 Fiecare banca va avea un regulament propriu de functionare, aprobat de organele statutare, prin care va stabili cel puțin : ”d) atribuțiile comitetului de audit, comitetului de administrare a riscurilor și ale altor organe specializate ale bancii, a caror constituire si functionare se va stabili prin reglementările Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, in baza deciziei organelor statutare; f) sistemul de control intern si organizarea si functionarea compartimentului de audit intern.	La art. I, punctul 35, la art.24 lit.d) si f) se modifica si se introduce lit.d¹, care vor avea urmatorul cuprins: ”d) atribuțiile comitetului de audit, comitetului de administrare a riscurilor, a caror constituire si functionare se va stabili prin reglementările Bancii Nationale a Romaniei ; d¹) atribuțiile comitetului de administrare a activelor si pasivelor, comitetului de credite si ale altor organe specializate ale bancii, a caror constituire si functionare se va stabili in baza deciziei organelor statutare ; f) sistemul de control intern si organizarea si functionarea activitatii de audit intern. Autorul amendamentelor: senator Viorel Stefan	S-au delimitat comitetele a caror constituire si functionare se stabileste de BNR respectiv organele statutare.
11.	38. Articolul 25¹ se modifică și va avea urmatorul cuprins: Conducatorii bancii trebuie sa asigure	La art. I, punctul 38, la articolul 25¹ alin. (2) si (3) se modifica si vor avea urmatorul cuprins:	

	efectiv conducerea de zi cu zi a activitatii bancii, sa exercite exclusiv functia pentru care au fost numiti si cel putin unul dintre acestia sa cunoasca limba romana. Ei trebuie sa fie licentiatii in unul dintre domeniile economic, juridic ori in alt domeniu care se circumscrie activitatii financiar - bancare si/sau sa fi absolvit cursuri post-universitare in unul dintre aceste domenii si sa aiba experienta de minim 7 ani in domeniul financiar - bancar, care sa fie relevanta pentru specificul si volumul activitatii desfasurate de banca. Administratorii bancii pot fi numai persoane fizice. Aceste persoane trebuie sa aiba experienta de minim 3 ani in domeniul financiar-bancar sau intr-un domeniu care poate fi considerat relevant pentru activitatea bancii; cel putin unul dintre administratorii care nu au calitatea de conducator al bancii, trebuie sa aiba cunostinte temeinice in domeniul contabilitatii."	« Conducatorii bancii trebuie sa asigure efectiv conducerea de zi cu zi a activitatii bancii, sa exercite exclusiv functia pentru care au fost numiti si cel putin unul dintre acestia sa ateste cunoasterea limbii romane. Ei trebuie sa fie licentiatii in unul dintre domeniile economic, juridic ori in alt domeniu care se circumscrie activitatii financiar - bancare si/sau sa fi absolvit cursuri post-universitare in unul dintre aceste domenii si sa aiba experienta de minim 7 ani in domeniul financiar - bancar, care sa fie relevanta pentru specificul si volumul activitatii desfasurate de banca. Administratorii bancii pot fi numai persoane fizice. Aceste persoane trebuie sa aiba experienta de minim 3 ani in domeniul financiar-bancar sau intr-un domeniu care poate fi considerat relevant pentru activitatea bancii. Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	
12.	42. La articolul 27, după alineatul 2 se introduce alineatul 3 cu urmatorul cuprins: "Dispozitiile legislatiei in vigoare	La art. I, punctul 42, alin. 3 al art. 27 se modifica si va avea urmatorul cuprins: "Dispozitiile legislatiei in vigoare	

	referitoare la situatiile de incompatibilitate prevazute pentru administratori, inclusiv cele de la alin.2 se aplica si conducatorilor bancii care nu sunt membri ai consiliului de administratie.”	referitoare la situatiile de incompatibilitate prevazute pentru administratori, inclusiv cele de la alin.(2) si prevederile Cap.VII din prezenta lege se aplica si conducatorilor bancii care nu sunt membri ai consiliului de administratie.” Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	
13.	45. Articolul 35 se modifică și va avea urmatorul cuprins: ”Art.35 - Banca va pastra confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, pentru nedivulgarea carora are un interes legitim si pentru care trebuie să ia masuri speciale de pastrare a confidentialitatii, precum si asupra oricarui fapt, data sau informatie, aflate la dispozitia sa, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relatiile personale sau de afaceri ale clientilor ori informatii referitoare la conturile clientilor - solduri, rulaje, operatiuni derulate - la contractele incheiate cu clientii.”	La art. I, punctul 45, la art. 35 alin. (1) se modifica si va avea urmatorul cuprins: ”Art.35 - Banca va pastra confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, precum si asupra oricarui fapt, data sau informatie, aflate la dispozitia sa, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relatiile personale sau de afaceri ale clientilor ori informatii referitoare la conturile clientilor - solduri, rulaje, operatiuni derulate - la serviciile prestate sau la contractele incheiate cu clientii.” Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	Reformulare mai clara.

14.	50. Articolul 40 se modifica si va avea urmatorul cuprins : Art. 40 Bancile, persoane juridice romane, si sucursalele institutiilor de credit straine trebuie sa mentina in permanenta capitalul initial cel putin la nivelul minim stabilit de Banca Nationala a Romaniei.	La art.I, punctul 50, de la art. 40 se elimina alin. 4. Autor: senator Viorel Stefan	Pentru aliniere la practicile europene, trebuie mentinut nivelul fondurilor proprii cf. art.45 din lege.
15.	53. Articolul 43 se modifică și va avea urmatorul cuprins: ”Art.43 - Bancile repartizeaza 5% din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit pentru constituirea fondului de rezerva, in masura in care sumele respective se regasesc in profitul net, pâna când fondul astfel constituit reprezinta dublul capitalului social.	La art. I, punctul 53, alin. (1) al art 43 se elimina. Autorii amendamentelor: Senator Viorel Stefan Senator Vasile Horga Senator Maria Ciocan	Comisia a hotarat eliminarea textului, urmand ca rezervele sa se constituie potrivit Legii nr. 31/1990.
16.	63. La articolul 52¹, după alineatul 2 se introduce alineatul 3 cu urmatorul cuprins: ”Daca persoana care intentioneaza sa devina actionar semnificativ al unei banci, persoana juridica romana, este o institutie	La art. I, punctul 63, alin. (3) al art. 52¹ se modifica si va avea urmatorul cuprins: ”Daca persoana care intentioneaza sa devina actionar semnificativ al unei banci, persoana juridica romana, este o institutie	

	de credit autorizata intr-un Stat Membru sau este o entitate care detine o filiala autorizata ca institutie de credit intr-un Stat Membru ori este o persoana fizica sau persoana fizica care controleaza o institutie de credit autorizata intr-un Stat Membru si daca in urma achizitionarii participatiei, banca va deveni filiala a acestei persoane sau va fi controlata de aceasta, evaluarea actionarului semnificativ va face obiectul unei consultari prelabile cu autoritatea competenta din Statul Membru in cauza.”	de credit autorizata intr-un alt stat sau este o entitate care detine o filiala autorizata ca institutie de credit intr-un alt stat ori este o persoana fizica sau juridica care controleaza o institutie de credit autorizata intr-un alt stat si daca in urma achizitionarii participatiei, banca va deveni filiala a acestei persoane sau va fi controlata de aceasta, evaluarea actionarului semnificativ va face obiectul unei consultari prelabile cu autoritatea competenta din statul in cauza.” Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	
17.	Art.52². In sensul celor prevazute la art. 52¹ persoanele mentionate la art. 51 si 52 trebuie sa indeplineasca cel putin urmatoarele conditii: c) persoanele juridice sa functioneze de minimum 3 ani, cu exceptia celor rezultate din fuziunea sau divizarea unei persoane juridice aflate in functiune de minimum 3 ani;	La art. 1, dupa punctul 63 se introduce un punct nou 63¹ cu urmatorul cuprins: 63¹. La art 52², lit. c) se modifica si va avea urmatorul cuprins: “c) persoanele juridice sa functioneze de minimum 3 ani, cu exceptia celor rezultate dintr-o fuziune sau divizare, caz in care termenul de 3 ani include si functionarea persoanei sau persoanelor juridice din care acestea provin. Autor: senator Dan Constantinescu	S-a introdus posibilitatea determinarii perioadei de functionare in cazul persoanelor juridice rezultate dintr-o fuziune sau divizare, care sa ia in calcul si vechimea persoanelor din care provin.

18.	69. Dupa articolul 56 se introduce articolul 56¹ cu urmatorul cuprins: ”Art.56¹ Contractul poate prevedea un prag minim de rascumparare, care nu poate fi mai mic decat echivalentul a 10 euro.”	La art. I, punctul 69, alin. (3) al art. 56¹ se modifica si va avea urmatorul cuprins: Contractul poate prevedea un prag minim de rascumparare, care nu poate fi mai mare decat echivalentul a 10 euro.” Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	
19.	81. Articolul 65 se modifică și va avea urmatorul cuprins: ”Art.65 - Fondurile si instrumentele financiare ale participantilor la sistemele de plati, constituite ca rezerve la dispozitia agentului de decontare, in limitele solicitate prin regulile sistemului, in scopul garantarii indeplinirii obligatiilor care decurg din calitatea de participant la sistem, nu pot face obiect al executarii silite de catre terti si nu pot fi grevate de alte garantii reale ori sarcini de catre participantul debitor.	La art. I, punctul 81, alin. 1 al art. 65 se modifica astfel: ”Art.65 - Fondurile si instrumentele financiare ale participantilor la sistemele de plati, constituite la dispozitia agentului de decontare, in limitele solicitate prin regulile sistemului, in scopul garantarii indeplinirii obligatiilor care decurg din calitatea de participant la sistem, nu pot face obiect al executarii silite de catre terti si nu pot fi grevate de alte garantii reale ori sarcini de catre participantul debitor. Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	Fondurile si instrumentele financiare astfel constituite nu au caracter de rezerva.

20.	84. La articolul 68, dupa alineatul 1 se introduc alineatele 2 si 3 cu urmatorul cuprins: ”Bancile sunt obligate sa transmita Bancii Nationale a Romaniei orice informatii solicitate de aceasta, in scopul exercitarii competentelor sale prevazute de lege.	La art. I, punctul 84, alin. (2) al art. 68 se modifica astfel: ”Bancile sunt obligate sa transmita Bancii Nationale a Romaniei orice informatii solicitate de aceasta in scris sau in cadrul actiunilor de supraveghere si control in scopul exercitarii competentelor sale prevazute de lege. Autorul amendamentului: senator Viorel Stefan	S-au precizat modalitatile in care pot fi solicitate informatiile.
21.	91. Dupa articolul 70 se introduc art.70¹, 70², 70³ si 70⁴ cu urmatorul cuprins: ” Art.70⁴ - Nivelurile prevazute la alin.2 lit.b) vor putea fi modificate de Banca Nationala a Romaniei, prin circularea, in functie de evolutia ratei inflatiei.”	La art. I, punctul 91, la art. 70⁴ se modifica alin.(3) care va avea urmatorul cuprins: « Nivelurile prevazute la alin.2 lit.b) vor putea fi modificate de Banca Nationala a Romaniei, in functie de evolutia ratei anuale a inflatiei.” Autorii amendamentului: Senator Viorel Stefan Senator Dan Constantinescu Senator Vasile Horga Senator Maria Ciocan	S-a precizat in ce conditi BNR va proceda la actualizare.

22.	93. Alineatul 1 al articolului 72 se modifică și va avea urmatorul cuprins: ”Art.72 - Aplicarea sancțiunilor prevazute la art.69 si art.70⁴ se prescrie in termen de 2 ani de la data savarsirii faptei.”	La art. I, punctul 93, alin. (1) al art. 72 se modifica astfel: ”Art.72 – Aplicarea sancțiunilor prevazute la art.69 si art.70⁴ se prescrie in termen de un an de la data luarii la cunostinta, dar nu mai mult de 3 ani de la data savarsirii faptei. » Autorii amendamentului : Comisia juridica Senator Viorel Stefan	Amendament propus de comisia juridica si reformulat S-a introdus notiunea de prescriptie functie de momentul luarii la cunostinta.
23.	113. Dupa art. 82³ se introduce Capitolul XIII¹ – Lichidarea bancilor, cuprinzand articolele 82⁴ – 82²² cu urmatorul cuprins : « Art. 82⁷ – Daca nu sunt realizate conditiile prevazute de lege pentru declansarea procedurii falimentului, lichidarea bancii, inclusiv a sucursalelor din Romania si din strainatate, se va realiza cu respectarea legislatiei romane aplicabile in cazul dizolvării si lichidării societăților comerciale pe actiuni si a dispozitiilor care urmeaza. «	La art. I, punctul 113, alin. 1 al art. 82⁷ se modifica astfel: « Art. 82⁷ – Daca nu sunt realizate conditiile prevazute de lege pentru declansarea procedurii falimentului institutiilor de credit, lichidarea bancii, inclusiv a sucursalelor din Romania si din strainatate, se va realiza cu respectarea legislatiei romane aplicabile in cazul dizolvării si lichidării societăților comerciale pe actiuni si a dispozitiilor care urmeaza. «	S-a introdus sintagma “institutii de credit” pentru a face distinctie intre procedura de lichidare in conditiile Legii nr. 83/1998 privind procedura falimentului de institutiilor de

		Autorul amendamentului: Senator Viorel Stefan	credit si cea din Legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizarii si lichidarii judiciare.
24.	Art. 88 ”(2) Separat sau in cadrul asociatiilor profesionale, bancile vor putea sa-si organizeze un corp propriu de executori, a carui activitate va fi strict legata de punerea in executare a titlurilor executorii apartinand bancilor.”	La art.I, dupa punctul 116 se introduce un punct nou 116¹ cu urmatorul cuprins: 116¹. La art. 88, alin. (2) se modifica si va avea urmatorul cuprins: ”(2) Separat sau in cadrul asociatiei profesionale, bancile vor putea sa-si organizeze un corp propriu de executori, a carui activitate va fi strict legata de punerea in executare a titlurilor executorii apartinand bancilor.” Autorul amendamentului: Senator Viorel Stefan	Pentru corelare in cadrul articolului.
25.	117. Alineatul 1 al articolului 88 se modifică și va avea urmatorul cuprins: ”Bancile pot sa organizeze asociatii	La art. I, punctul 117 se elimina.	Propunerea de modificarea a alin. (1) al

	profesionale, care sa le reprezinte interesele colective fata de autoritatile publice, sa studieze probleme de interes comun, sa promoveze cooperarea, sa informeze membrii asociatiei si sa organizeze servicii de interes comun. Asociatiile profesionale ale bancilor colaboreaza cu Banca Nationala a României.”	Autorul amendamentului: Senator Viorel Stefan	art.88 nu a fost retinuta de comisie, aceasta a hotarat sa mentina textul alin. (1) in forma din lege.
26.	Art.VII - Institutiile emitente de moneda electronica, altele decat bancile, inclusiv sucursalele din Romania ale unor astfel de institutii din strainatate, care desfasoara activitate in Romania se considera ca detin o autorizatie potrivit prezentei legi. Institutiile prevazute la alin.1 trebuie sa prezinte Bancii Nationale a Romaniei documentatia necesara care sa permita evaluarea, intr-o perioada de 6 luni de la data intrarii in vigoare a prezentei legi, a indeplinirii de catre acestea a conditiilor prevazute de Legea	La articolul VII alin. (2) se modifica si va avea urmatorul cuprins : Institutiile prevazute la alin.1 trebuie sa prezinte Bancii Nationale a Romaniei, in termen de 6 luni de la data intrarii in vigoare a prezentei legi, documentatia necesara care sa permita evaluarea, a indeplinirii de catre acestea a conditiilor prevazute de Legea nr.58/1998, cu	Reformulare mai clara.

	nr.58/1998, cu modificările ulterioare, inclusiv cele aduse prin prezenta lege și de reglementările Bancii Naționale a României date în după caz, adoptarea măsurilor necesare, inclusiv retragerea autorizației.	modificările ulterioare, inclusiv cele aduse prin prezenta lege și de reglementările Bancii Naționale a României date în aplicarea acesteia și, după caz, adoptarea măsurilor necesare, inclusiv retragerea autorizației.	
		Autorul amendamentului: Senator Viorel Ștefan	