

PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENAT
Comisia pentru buget, finanțe și bănci

Nr. XIV/..... 338 / 24.03.2004

RAPORT

la proiectul de lege privind aprobarea Ordonanței Guvernului
nr. 9/2004 privind unele contracte de
garanție financiară

Cu adresa nr. L 141/2004, Comisia pentru buget, finanțe și bănci a fost sesizată în fond cu proiectul de lege menționat.

Proiectul de lege are ca obiect reglementarea regimului juridic al contractelor de garanție financiară care pot fi probate prin înscris sau altă formă echivalentă, precum și stabilirea unui regim minim privind utilizarea garanțiilor financiare circumscrise sectorului financiar, în scopul corelării acestui act normativ cu directivele europene în domeniu.

Consiliul Legislativ, cu adresa nr. 97/2004, a avizat favorabil proiectul de lege.

Consiliul Economic și Social a avizat favorabil proiectul de lege.

Comisia juridică, de numiri, indisciplină și validări, cu adresa nr. XXIII/257/2004 a transmis aviz favorabil, fără amendamente.

În ședința din data de 17 martie 2004, Comisia pentru buget, finanțe și bănci a examinat proiectului de lege și a hotărât cu majoritate de voturi să întocmească **raport favorabil cu amendamente**.

La dezbaterile asupra proiectului de lege, au participat reprezentanți ai Ministerului Finanțelor Publice, Ministerului Justiției, Băncii Naționale a României, Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor, Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, Uniunii Naționale a Societăților de Asigurare și Reasigurare și ai Uniunii Naționale a Societăților de Intermediere și Consultanță în Asigurări.

Menționăm că, toate **amendamentele din anexă sunt de competența decizională a Camerei Deputaților**.

Comisia pentru buget, finanțe și bănci propune Plenului Senatului dezbateră și adoptarea proiectului de lege, în forma prezentată de Guvernul României, cu amendamentele din anexă.

Menționăm că legea are caracter **ordinar**.

Președinte,

Senator Viorel Ștefan

Secretar,

Senator Maria Ciocan

A M E N D A M E N T E

**la proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 9/2004
privind unele contracte de garanție financiară**

Nr. crt.	Text inițial	Amendamente	Motivație
1.	Art. 3. litera c) punctul 4. 4. o societate comercială de asigurare, de asigurare-reasigurare și de reasigurare, precum și intermediari în asigurări, astfel cum aceștia au fost definiți în Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare;	1. Punctul 4 al literei c) al articolului 3 se modifică și va avea următorul cuprins: „4. o societate comercială de asigurare, de asigurare-reasigurare și de reasigurare, astfel cum acestea au fost definite în Legea nr. 32/2000 privind societățile de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare; ”	Intermediarii în asigurări sunt brokerii și persoanele fizice, aceștia nu pot fi parte a unui contract de asigurare si/sau reasigurare, nu mobilizează resurse și, ca atare, nu pot efectua investiții.
2.	Art. 4. - (1) Punerea la dispoziție a garanției financiare se face prin remiterea, transferarea, deținerea, înregistrarea sau orice altă modalitate	2. Articolului 4 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 4. - (1) Punerea la dispoziție a garanției financiare se face prin remiterea, transferarea, deținerea, înregistrarea sau orice altă modalitate	

prin care beneficiarul garanției ori persoana care acționează pe seama acestuia obține detenția sau controlul asupra garanției financiare. Garanția financiară se consideră pusă la dispoziție chiar dacă furnizorul acesteia beneficiază de dreptul de a substitui ori de a retrage în favoarea sa surplusul de bani sau de instrumente financiare. (2) Înscrisul probator trebuie să permită identificarea garanției financiare. În acest scop este suficient să se dovedească faptul că instrumentele financiare transmisibile prin înscriere în cont, care fac obiectul garanției financiare, sunt înregistrate în creditul contului relevant sau constituie un credit asupra acestui cont, iar sumele de bani care fac obiectul garanției financiare sunt înregistrate în creditul unui cont desemnat ori constituie un credit asupra acestui cont. (3) Se va considera că garanția financiară se află sub controlul beneficiarului acesteia, inclusiv: a) în ceea ce privește garanția reală mobilă asupra valorilor mobiliare, prin înscrierea acesteia în registrul	prin care beneficiarul garanției ori persoana care acționează pe seama acestuia obține detenția sau controlul asupra garanției financiare. Garanția financiară se consideră pusă la dispoziție chiar dacă furnizorul acesteia beneficiază de dreptul de a înlocui garanția financiară sau de a retrage în favoarea sa surplusul de bani sau instrumentele financiare.” (2) Înscrisul probator trebuie să permită identificarea garanției financiare. În acest scop este suficient să se dovedească faptul că instrumentele financiare transmisibile prin înscriere în cont, care fac obiectul garanției financiare, sunt înregistrate în creditul contului relevant sau constituie un credit asupra acestui cont, iar sumele de bani care fac obiectul garanției financiare sunt înregistrate în creditul unui cont desemnat ori constituie un credit asupra acestui cont. (3) Se consideră că garanția financiară se află sub controlul beneficiarului acesteia, atunci când: a) garanția reală mobilă asupra valorilor mobiliare s-a înscris în registrul emitentului, în condițiile legii;	Pentru claritatea textului.
--	---	------------------------------------

	emitentului, în condițiile legii; b) în ceea ce privește garanția reală mobilă asupra titlurilor de stat, prin înscrierea acesteia în registrul titlurilor de stat, în condițiile legii; c) cu privire la sume de bani și solduri creditoare, prin blocarea banilor sau a soldului creditor într-un cont deschis la ori de către intermediarul relevant.	b) garanția reală mobilă asupra titlurilor de stat s-a înscris în registrul titlurilor de stat, în condițiile legii; c) garanția reală mobilă asupra certificatelor de depozit emise de Banca Națională a României s-a înscris în registrul emitentului, în condițiile legii. d) sumele de bani și soldurile creditoare au fost blocate într-un cont deschis la o instituție de credit, sau de către aceasta. ”	Certificatele de depozit fac parte din categoria instrumentelor financiare. Pentru claritatea textului.
3.	Art. 5. (2) Nu sunt aplicabile contractelor de garanție financiară și garanțiilor financiare prevăzute de prezenta ordonanță dispozițiile referitoare la formalitățile de constituire și publicitate a garanțiilor reale mobiliare, la ordinea de preferință, precum și la condițiile de executare a garanțiilor reale mobiliare, stabilite de dispozițiile titlului XV "Despre amanet" din Codul civil, ale Codului de procedură civilă și ale titlului VI "Regimul juridic al garanțiilor reale mobiliare" din Legea nr. 99/1999	3. Alineatul (2) al articolului 5 se modifică și va avea următorul cuprins: „ (2) Contractelor de garanție financiară și garanțiilor financiare prevăzute de prezenta ordonanță nu le sunt aplicabile dispozițiile referitoare la formalitățile de constituire și publicitate a garanțiilor reale mobiliare, la ordinea de preferință, precum și la condițiile de executare a garanțiilor reale mobiliare, stabilite de dispozițiile titlului XV "Despre amanet" din Codul civil, ale Codului de procedură civilă și ale titlului VI "Regimul juridic al garanțiilor reale mobiliare" din Legea	Redactare mai clară.

	privind unele măsuri pentru accelerarea reformei economice, cu modificările și completările ulterioare.	nr. 99/1999 privind unele măsuri pentru accelerarea reformei economice, cu modificările și completările ulterioare. ”	
4.	Art. 5 (3) Prevederile art. 20 pct. 4 din Procedurile de lucru în aplicarea Ordinului ministrului finanțelor publice, al guvernatorului Băncii Naționale a României și al președintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 875/2001 pentru aprobarea Regulamentului privind operațiunile cu titluri de stat emise în formă dematerializată, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice, guvernatorului Băncii Naționale a României și al președintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 395/2/5c/2002, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 263 din 18 aprilie 2002, nu sunt aplicabile garanțiilor financiare asupra titlurilor de stat prevăzute de prezenta ordonanță.	4. Se elimină alineatul (3) al articolului 5.	Procedurile, regulamentele și ordinele miniștrilor sunt inferioare din punct de vedere juridic legilor, și acestea trebuie puse de acord cu prevederile legii, nu invers.
5.	Art. 6 (4) Executarea sau evaluarea garanțiilor financiare, precum și calcularea obligațiilor financiare garantate trebuie să fie realizate într-o	5. Alineatul (4) al articolului 6 se completează și va avea următorul cuprins: „ Art. 6 (4) Executarea sau evaluarea garanțiilor financiare, precum și calcularea obligațiilor financiare garantate trebuie să fie realizate într-o	Pentru claritatea textului.

	manieră rezonabilă din punct de vedere comercial.	manieră rezonabilă din punct de vedere comercial, potrivit înțelegerii dintre părți. ”	
6.	Art. 7. - (1) Dacă contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate prevede astfel, beneficiarul garanției financiare dintr-un astfel de contract este îndreptățit să utilizeze garanția în condițiile prevăzute de contractul respectiv, cu respectarea prevederilor prezentei ordonanțe. (2) În măsura în care beneficiarul garanției financiare exercită dreptul prevăzut la alin. (1), acestuia îi revine obligația de a transfera o garanție echivalentă pentru a înlocui garanția financiară inițială, până cel târziu la data scadenței obligației financiare garantate. (3) În mod alternativ, la data scadenței obligațiilor financiare garantate, beneficiarul garanției financiare trebuie fie să transfere garanția echivalentă, fie, dacă și în măsura în care termenii din contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate prevăd astfel, să compenseze valoarea garanției	6. Articolului 7 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 7. - (1) Dacă contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate prevede astfel, beneficiarul garanției financiare dintr-un astfel de contract are dreptul de utilizare a garanției în condițiile prevăzute de contractul respectiv, cu respectarea prevederilor prezentei ordonanțe. (2) În măsura în care beneficiarul garanției financiare exercită dreptul prevăzut la alin. (1), acestuia îi revine obligația de a transfera o garanție echivalentă pentru a înlocui garanția financiară inițială, până cel târziu la data scadenței obligației financiare garantate. (3) La data scadenței obligațiilor financiare garantate, în măsura în care termenii din contractul de garanție financiară prevăd astfel, beneficiarul garanției financiare este obligat: a) fie să restituie garanția, în cazul în care obligația principală este îndeplinită;	Pentru claritatea textului.

echivalente cu valoarea obligațiilor financiare garantate sau să o rețină drept plată a acestor obligații. (4) Garanția echivalentă transferată în îndeplinirea unei obligații financiare, conform alin. (2), va face obiectul aceluiași contract de garanție financiară fără transfer de proprietate ca și garanția financiară inițială și va fi considerată ca și când ar fi fost pusă la dispoziție la momentul la care a fost pusă la dispoziție garanția financiară inițială. (5) Utilizarea garanției financiare de către beneficiarul acesteia, conform prevederilor prezentului articol, nu afectează valabilitatea sau exercitarea drepturilor decurgând din contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate ale beneficiarului garanției cu privire la garanția financiară transferată de către acesta în executarea unei obligații conform alin. (2). (6) Prin derogare de la prevederile art. 51 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 28/2002, instrumentele financiare care fac obiectul unei	b) fie să compenseze valoarea garanției echivalente cu valoarea obligațiilor financiare garantate; c) fie să rețină garanția drept plată a acestor obligații. (4) Garanția echivalentă transferată în îndeplinirea unei obligații financiare, conform alin. (2), va face obiectul aceluiași contract de garanție financiară fără transfer de proprietate ca și garanția financiară inițială și va fi considerată ca și când ar fi fost pusă la dispoziție la momentul la care a fost pusă la dispoziție garanția financiară inițială. (5) Utilizarea garanției financiare de către beneficiarul acesteia, conform prevederilor prezentului articol, nu afectează valabilitatea sau exercitarea drepturilor beneficiarului garanției, ce decurg din contractul de garanție financiară fără transfer de proprietate, cu privire la garanția financiară transferată de către acesta în executarea unei obligații conform alin. (2). (6) Prin derogare de la prevederile art. 51 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 28/2002, instrumentele financiare care fac obiectul unei	
--	---	--

	garanții financiare prevăzute de prezenta ordonanță nu sunt oprite de la tranzacționare pe piețele reglementate.	garanții financiare prevăzute de prezenta ordonanță nu sunt oprite de la tranzacționare pe piețele reglementate, în cazul în care contractul prevede dreptul de garanție mobilă.	
7.	Art. 12. alin. (1) litera b) b) dreptul de a retrage garanția financiară constituită și schimbarea sau înlocuirea acesteia cu o garanție financiară de aceeași valoare.	7. Litera b) a alineatului (1) al articolului 12 se modifică și va avea următorul cuprins: „b) dreptul de a retrage garanția financiară constituită prin schimbarea sau înlocuirea acesteia cu o garanție financiară de aceeași valoare. ”	Pentru exprimare corectă.
8.	Art. 12. (2) În măsura în care contractul de garanție financiară cuprinde clauze în sensul celor prevăzute la alin. (1), punerea la dispoziție a garanției financiare, garanției financiare suplimentare sau substituirea ori înlocuirea garanției financiare, în temeiul obligației, respectiv dreptului decurgând din asemenea clauze, nu va putea fi declarată nulă sau anulabilă numai pe motiv că a fost realizată în următoarele condiții:	8. Alineatul (2) al articolului 12 se modifica si va avea următorul cuprins: „(2) În măsura în care contractul de garanție financiară cuprinde clauze în sensul celor prevăzute la alin. (1), punerea la dispoziție a garanției financiare, garanției financiare suplimentare sau înlocuirea garanției financiare, în temeiul obligației, respectiv dreptului decurgând din asemenea clauze, nu va putea fi declarată nulă sau anulabilă numai pe motiv că a fost realizată în următoarele condiții: ”	Pentru claritatea textului.