



PARLAMENTUL ROMÂNIEI SENAT

Comisia pentru buget, finanțe,
activitate bancară și piață de capital
Nr. XXII/10.02.07

R A P O R T

**la proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului
nr. 99/2006 privind instituțiile de credit
și adecvarea capitalului**

Cu adresa nr. L 993/2006, Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital a fost sesizată pentru dezbatere și întocmire a raportului la **proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.**

Necesitatea elaborării acestui demers legislativ rezidă, în principal, în armonizarea cadrului legislativ național cu dispozițiile acquis-ului comunitar, aflat într-un proces continuu de revizuire și adaptare la evoluțiile și cerințele specifice pieței interne, atât în sectorul serviciilor financiare, cât și în cel al noilor exigențe privind libertatea de mișcare a capitalurilor agreeate la nivel internațional în baza Noului Acord de Capital – Basel II, stabilit de Comitetul de la Basel pentru supravegherea bancară.

Deoarece, în cazul promovării demersului legislativ sub forma unei legi, termenul solicitat de Comisia Europeană pentru transpunerea în legislația națională a noilor directive comunitare, respectiv până la finele anului 2006, nu se putea respecta, s-a considerat necesară promovarea acestuia sub forma unei ordonanțe de urgență, evidențiindu-se astfel perspectiva declanșării față de România a procedurii de sancționare de către Comisia Europeană chiar de la începutul dobândirii calității de stat membru.

După cum se știe, legislația națională aplicabilă instituțiilor de credit este dispersată, în mai multe acte normative.

Ordonanța de urgență nr. 99/2006 și-a propus să asigure, la nivel de principiu, transpunerea noilor directive comunitare atât pentru instituțiile de

credit, cât și pentru societățile de servicii de investiții financiare și, în același timp, să reunească prevederile legislației aferente instituțiilor de credit (Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 200/2002, cu modificările și completările ulterioare, Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare, și Legea nr. 33/2006 privind băncile de credit ipotecar) într-un singur act normativ, cele anterioare datei intrării în vigoare a Ordonanței abrogându-se.

Ordonanța de urgență este structurată astfel:

- Partea I – dispoziții cu caracter general, aplicabile tuturor categoriilor de instituții de credit;

- Partea II – dispoziții aplicabile fiecărei categorii de instituții de credit reglementate în dreptul românesc (bănci, bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, bănci de credit ipotecar, instituții emitente de monedă electronică, organizații cooperatiste de credit) și sistemelor de plăți;

- Partea III – dispoziții tranzitorii și finale.

Ca elemente de noutate mai importante sunt de remarcat următoarele:

- pentru instituțiile de credit persoane juridice române se prevede, prin derogare de la legea societăților comerciale, interdicția constituirii prin subscripție publică, modalitate care, în practică, s-a dovedit inadecvată pentru această categorie de instituții la care existența unui acționar puternic și nedispersat constituie o premisă a continuării desfășurării activității;

- prevederile privind structura și atribuțiile organelor de administrare și conducere ale unei instituții de credit au la bază prevederile Legii nr. 441/27.11.2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale republicată, și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului republicată;

- s-au introdus prevederi legate de competența de a verifica cadrul de administrare, strategiile, procesele și mecanismele implementate de fiecare instituție de credit și de a realiza propria evaluare a riscurilor la care instituția de credit este sau poate fi expusă, cu posibilitatea de a formula recomandări pentru îmbunătățirea acestora;

- s-au introdus prevederi privind obligația BNR și CNVM de a face publice informații referitoare la : textul actelor normative, instrucțiunilor și precizărilor din domeniul prudențial, modul de exercitare a opțiunilor naționale prevăzute de legislația comunitară în domeniu; criteriile generale de evaluare și metodologiile utilizate în procesul de supraveghere; datele statistice agregate privind aspectele principale ale aplicării cadrului legal și de reglementare în domeniul prudențial;

- au fost eliminate prevederi referitoare la impunerea unei anumite structuri a acționariatului majoritar și minoritar al unei bănci de economisire și

creditare în domeniul locativ; a fost modificată denumirea generică a acestor instituții de credit din „case de economii pentru domeniul locativ” în „bănci de economisire și creditare în domeniul locativ”;

- cadrul legislativ aplicabil organizațiilor cooperatiste de credit a fost în întregime restructurat, fără a se aduce atingere principiilor de organizare și funcționare a rețelelor cooperatiste constituite din cooperative de credit afiliate la o casă centrală; au fost eliminate prevederile redundante sau neconforme în raport cu dispozițiile din partea generală a ordonanței de urgență; s-a prevăzut posibilitatea desfășurării de activități în afara teritoriului României, conform principiului comunitar al dreptului de stabilire și liberă prestare de servicii, în condițiile în care aceasta poate fi realizată doar de ansamblul constituit din casa centrală și cooperativele de credit afiliate; a fost revizuită procedura de autorizare în sensul renunțării la autorizarea în trei etape (procedură care nu permitea încadrarea procesului în termenul maxim prevăzut de directivă); au fost flexibilizate prevederile privind raza teritorială de operare a unei cooperative de credit (cu posibilitatea cuprinderii unor localități din județe diferite), numărul minim de cooperative din rețea (prin reducerea acestuia de la 50 la 30) și cele privind condițiile de acordare a calității de membru cooperativ; au fost reconsiderate atribuțiile de supraveghere ale casei centrale și au fost eliminate acele prevederi care delegă casei centrale atribuții prevăzute de directivă în sarcina autorității de supraveghere (cum ar fi aprobarea constituirii unei cooperative de credit, aprobarea conducătorilor, decizia de a impune supravegherea sau administrarea specială etc.)

Consiliul Legislativ, cu adresa nr. 1619/13.12.2006, a avizat favorabil, proiectul de ordonanță de urgență.

De asemenea, proiectul de lege a fost avizat, favorabil cu amendamente de Comisia juridică, de numiri, disciplină și validări.

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital a examinat proiectul de lege în ședința din 14 februarie 2007. În timpul dezbaterilor domnul senator Gheorghe Funar a formulat o serie de amendamente, care se regăsesc în anexe.

Având în vedere cele de mai sus, membrii Comisei au hotărât, în urma dezbaterilor, cu majoritate de voturi, să adopte raport de admitere, cu amendamentele din anexa nr. 1. Amendamentele respinse de Comisie se regăsesc în anexa nr. 2.

La dezbateri au participat, în calitate de invitați, inițiatorii proiectului de lege: din partea Băncii Naționale a României domnul prim viceguvernator Florin Georgescu, domnul director general Emilian Antonescu; din partea Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor doamna președinte Angela Toncescu; din partea Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare doamnele Florentina Boboc și Daniela Niculau Miclea; din partea Asociației Române a Băncilor domnul director Constantin Barbu și din partea Ministerului Finanțelor Publice domnul director

șef de cabinet Ștefan Nanu. Inițiatorii au fost de acord cu amendamentele admise de către Comisie.

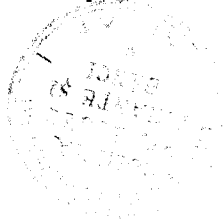
Ca urmare, Comisia supune spre dezbateră și adoptare, Plenului Senatului, raportul de admitere și amendamentele admise, împreună cu proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

În raport cu obiectul de reglementare, proiectul de lege face parte din categoria legilor **organice** și urmează să fie adoptat potrivit prevederilor articolului 76 alineatul (1) din Constituția României.

Potrivit articolului 75 alineatul (1) din Constituție și a articolului 88 alineatul (7), punctul 2 din Regulamentul Senatului, aprobat prin Hotărârea Senatului nr. 28 din 25 octombrie 2005, proiectul de lege urmează a fi adoptat de Senat în calitate de **primă Cameră sesizată**.

Președinte,


Senator **Aron Ioan Popa**



Secretar,


Senator **Ioan-Codruț Șereș**

AMENDAMENTE ADMISE

la proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

Nr. crt.	Text inițial	Text propus	Motivație/Observație
1.	Art. 4 (2) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Banca Națională a României poate colecta și procesa orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal.	Alineatul (2) al articolului 4 se modifică și va avea următorul cuprins: „ Art. 4 (2) În exercitarea competențelor sale prevăzute de lege, Banca Națională a României colectează și procesează orice date și informații relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal.”	Din considerente de tehnică legislativă. Amendament formular de domnul senator Gheorghe Funar și adoptat de Comisie cu majoritate de voturi.
2.	Art. 7. - (1) În înțelesul prezentei ordonanțe de urgență, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 6. firmă de investiții - orice persoană juridică a cărei activitate o constituie prestarea unuia sau a mai multor servicii de investiții financiare către terți și/sau desfășurarea uneia sau mai multor activități de investiții pe baze profesionale;	Punctul 6 al alineatului 1 al articolului 7 se modifică și va avea următorul cuprins: „ Art. 7. - (1) În înțelesul prezentei ordonanțe de urgență, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații: 6. firmă de investiții - orice persoană juridică a cărei activitate curentă o constituie prestarea unuia sau a mai multor servicii de investiții către terți și/sau desfășurarea uneia sau a mai multor activități de investiții pe baze profesionale, incluzând societățile de servicii de investiții financiare, definite conform Legii nr. 297/2004 privind piața de	Pentru transpunerea prevederilor art. 4, paragraful 1, pct. 1, teza 1 și a Anexei I din Directiva 2004/39/CE privind piețele de instrumente financiare, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. 4145 din

		capital, cu modificările și completările ulterioare. Prin servicii de investiții și activități de investiții pe baze profesionale se înțeleg următoarele: 1. servicii și activități de investiții: a) preluarea și transmiterea ordinelor privind una sau mai multe instrumente financiare; b) executarea ordinelor în numele clienților; c) tranzacționarea pe cont propriu; d) administrarea portofoliilor; e) consultanța de investiții; f) subscrierea de instrumente financiare și/sau plasamentul de instrumente financiare în baza unui angajament ferm; g) plasamentul de instrumente financiare fără un angajament ferm; h) administrarea unui sistem alternativ de tranzacționare; 2. servicii conexe: a) păstrarea în siguranță și administrarea instrumentelor financiare în contul clienților, inclusiv custodia și servicii în legătură cu acestea, cum ar fi administrarea fondurilor sau garanțiilor; b) acordarea de credite sau împrumuturi unui investitor, pentru a-i permite acestuia efectuarea unei tranzacții cu unul sau mai multe instrumente financiare, în cazul în care firma care acordă creditul sau împrumutul este implicată în tranzacție; c) consultanță acordată entităților cu privire la structura capitalului, strategia industrială și aspectele conexe acesteia,	30.04.2004.
--	--	---	-------------

		precum și consultanță și servicii privind fuziunile și achizițiile unor entități; d) servicii de schimb valutar în legătură cu activitățile de servicii de investiții prestate; e) cercetare pentru investiții și analiză financiară sau alte forme de recomandare generală referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare; f) servicii în legătură cu subscrierea în baza unui angajament ferm; g) serviciile și activitățile de investiții, precum și serviciile conexe de tipul celor prevăzute la pct. 1 și 2 legate de activul suport al instrumentelor derivate precizate la pct. 14¹ lit. e), f), g) și j) în cazul în care acestea sunt în legătură cu prevederile privind serviciile de investiții și conexe;”	
3.		După punctul 14 al articolului 7 se introduce un punct nou, punctul 14¹, cu următorul cuprins: „14¹. <i>instrumente financiare</i>: a) valori mobiliare; b) instrumente ale pieței monetare; c) titluri de participare la organisme de plasament colectiv; d) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu valori mobiliare, valute, rate ale dobânzii sau rentabilități sau alte instrumente derivate, indici financiari sau indicatori financiari, care pot fi decontate fizic sau în fonduri bănești; e) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și	Pentru transpunerea prevederilor art. 4, paragraful 1, pct. 1, teza 1 și a Anexei I din Directiva 2004/39/CE privind piețele de instrumente financiare, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. 4145 din 30.04.2004.

		orice alte contracte derivate în legătură cu mărfuri care trebuie decontate în fonduri bănești sau pot fi decontate în fonduri bănești la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplată sau de alt incident care conduce la reziliere); f) opțiuni, contracte futures, swap-uri, și alte contracte derivate în legătură cu mărfuri și care pot fi decontate fizic cu condiția să fie tranzacționate pe o piață reglementată și/sau în cadrul unui sistem alternativ de tranzacționare; g) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward și orice alte contracte derivate în legătură cu mărfuri, care pot fi decontate fizic, neincluse în categoria celor de la lit. f), și neavând, scopuri comerciale, care au caracteristicile altor instrumente financiare derivate, ținând seama, printre altele, dacă sunt compensate și decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau sunt subiect al apelurilor în marjă în mod regulat; h) instrumente derivate pentru transferul riscului de credit; i) contracte financiare pentru diferențe; j) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu variabile climatice, navlu, aprobări pentru emisii de substanțe sau rate ale inflației sau alți indicatori economici oficiali, care trebuie decontate în fonduri bănești sau pot fi astfel	
--	--	--	--

		decontate la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplată sau de alt incident care conduce la reziliere), precum și orice alte contracte derivate în legătură cu active, drepturi, obligații, indici sau indicatori, neincluse mai sus în prezenta definiție, care prezintă caracteristicile altor instrumente financiare derivate, ținând seama, printre altele, dacă sunt tranzacționate pe o piață reglementată sau în cadrul sistemelor alternative de tranzacționare și sunt compensate și decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau fac obiectul unor apeluri în marjă în mod regulat.”	
4.	Art. 13. - (1) Conducerea operativă a activității unei instituții de credit trebuie să fie asigurată de cel puțin două persoane. (2) Persoanele prevăzute la alin. (1) trebuie să aibă reputație și experiență adecvate pentru exercitarea responsabilităților încredințate.	Articolul 13 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 13. Persoanele cărora le sunt încredințate responsabilități de administrare și/sau conducere a instituției de credit, în calitate de administratori, directori, respectiv membrii ai consiliului de supraveghere sau ai directoratului trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute la Capitolul 1 din Titlul II, Partea I.”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
5.	Art. 18. - (2) Sfera activităților prevăzute la alin. (1) lit. g)-k) acoperă toate serviciile de investiții financiare prevăzute de Legea nr. 297/2004, cu modificările și completările ulterioare, atunci când acestea au ca obiect instrumentele financiare prevăzute în legea respectivă.	Alineatul (2) al articolului 18 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 18. - (2) Sfera activităților prevăzute la alin. (1) lit. g) - k) acoperă toate serviciile de investiții financiare prevăzute la art. 7 alin. (1) pct. 6, atunci când acestea au ca obiect instrumentele financiare prevăzute la art. 7 alin. (1) pct. 14¹.”	Pentru corelare cu prevederile art. 7, pct.6 și 14 ¹ .
6.		Alineatul (3) al articolului 37 se	

	Art. 37. - (3) Autoritățile prevăzute la alin. (1) și (2) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor/membrilor instituției de credit, persoană juridică română, și a reputației și experienței persoanelor implicate în administrarea și/sau conducerea unei alte entități din cadrul aceluiași grup, cărora urmează să li se încredințeze responsabilități în administrarea și/sau conducerea operativă a instituției de credit, persoană juridică română. În acest sens, se asigură schimbul de informații care sunt relevante pentru acordarea autorizației, dar și pentru evaluarea pe bază continuă a îndeplinirii condițiilor de desfășurare a activității.	modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 37. - (3) Autoritățile prevăzute la alin. (1) și (2) trebuie să fie consultate în mod special în contextul evaluării calității acționarilor/membrilor instituției de credit, persoană juridică română, și a reputației și experienței persoanelor implicate în administrarea și/sau conducerea unei alte entități din cadrul aceluiași grup, cărora urmează să li se încredințeze responsabilități în administrarea și/sau conducerea instituției de credit, persoană juridică română. În acest sens, se asigură schimbul de informații care sunt relevante pentru acordarea autorizației, dar și pentru evaluarea pe bază continuă a îndeplinirii condițiilor de desfășurare a activității.”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
7.	Art. 38. – (1) Banca Națională a României respinge o cerere de autorizare, dacă: e) conducerea operativă a activității instituției de credit nu este asigurată de cel puțin două persoane sau Banca Națională a României nu este satisfăcută de calitatea persoanelor respective, întrucât reputația sau experiența profesională a acestora nu este adecvată naturii, volumului și complexității activității instituției de credit sau nu corespunde necesității asigurării unui management prudent și sănătos;	Litera e) a alineatului (1) al articolului 38 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 38. – (1) Banca Națională a României respinge o cerere de autorizare, dacă: e) Banca Națională a României nu este satisfăcută de calitatea persoanelor care asigură administrarea și/sau conducerea instituției de credit, întrucât reputația sau experiența profesională a acestora nu este adecvată naturii, volumului și complexității activității instituției de credit sau nu corespunde necesității asigurării unui management prudent și sănătos;”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
8.		Litera c) a alineatului (2) al articolului	Pentru punerea de acord

	Art. 48. – (2) Notificarea prevăzută la alin. (1) trebuie să fie însoțită de următoarele date și informații: c) identitatea persoanelor responsabile cu conducerea operativă a activității sucursalei;	48 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 48. – (2) Notificarea prevăzută la alin. (1) trebuie să fie însoțită de următoarele date și informații: c) identitatea persoanelor responsabile cu conducerea activității sucursalei;”	cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
9.	Art. 52. – (1) Sucursalele instituțiilor de credit din alte state membre publică în limba română documentele contabile ale instituției de credit de care aparțin - situațiile-financiare anuale, situațiile financiare anuale consolidate, raportul administratorilor, raportul consolidat al administratorilor, opiniile persoanelor responsabile pentru auditarea situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate - întocmite și auditate conform legislației din statul membru de origine.	Alineatul (1) al articolului 52 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 52. – (1)Sucursalele instituțiilor de credit din alte state membre publică în limba română documentele contabile ale instituției de credit de care aparțin - situațiile-financiare anuale, situațiile financiare anuale consolidate, raportul întocmit de organele de administrare și/sau conducere și, după caz, raportul consolidat întocmit de organele de administrare și/sau conducere, opiniile persoanelor responsabile pentru auditarea situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate - întocmite și auditate conform legislației din statul membru de origine.”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
10.	Art. 63. (1). - Înainte de a urma procedura prevăzută la art. 60, Banca Națională a României poate lua, în cazuri de urgență, orice măsuri preventive necesare protejării intereselor deponenților, investitorilor și ale altor persoane care beneficiază de serviciile furnizate de instituția de credit. Aceste măsuri se comunică, de îndată, Comisiei Europene și	Alineatul (1) al articolului 63 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 63. (1). - Înainte de a urma procedura prevăzută la art. 60, Banca Națională a României ia, în cazuri de urgență, orice măsuri preventive necesare protejării intereselor deponenților, investitorilor și ale altor persoane care beneficiază de serviciile furnizate de instituția de credit. Aceste măsuri se comunică, de îndată, Comisiei Europene și	Din considerente de tehnică legislativă. Amendament formular de domnul senator Gheorghe Funar și adoptat de Comisie cu unanimitate de voturi.

	autorităților competente din alte state membre interesate.	autorităților competente din alte state membre interesate.“	
11.	Art. 68. - Sucursala înființată în România poate utiliza denumirea instituției de credit utilizată în statul terț de origine. Dacă există pericolul unor confuzii, în scopul asigurării unei clarificări corespunzătoare, Banca Națională a României poate solicita ca această denumire să fie însoțită de o mențiune explicativă.	Articolul 68 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 68. - Sucursala înființată în România poate utiliza denumirea instituției de credit utilizată în statul terț de origine. Dacă există pericolul unor confuzii, în scopul asigurării unei clarificări corespunzătoare, Banca Națională a României solicită ca această denumire să fie însoțită de o mențiune explicativă.“	Din considerente de tehnică legislativă. Amendament formular de domnul senator Gheorghe Funar și adoptat de Comisie cu unanimitate de voturi.
12.	Art. 71. – (1) Instituția de credit din statul terț trebuie să desemneze cel puțin două persoane care să asigure conducerea operativă a activității sucursalei din România și care sunt împuternicite să angajeze legal în România instituția de credit. Aceste persoane trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate pentru exercitarea responsabilităților încredințate. Dispozițiile cuprinse în Capitolul I din Titlul II, Partea I referitoare la persoanele care asigură conducerea operativă a instituțiilor de credit se aplică în mod corespunzător.	Alineatul (1) al articolului 71 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 71. – (1) Instituția de credit din statul terț trebuie să desemneze cel puțin două persoane care să asigure conducerea activității sucursalei din România și care sunt împuternicite să angajeze legal în România instituția de credit. Aceste persoane trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate pentru exercitarea responsabilităților încredințate. Dispozițiile cuprinse în Capitolul I din Titlul II, Partea I referitoare la persoanele care asigură conducerea instituțiilor de credit se aplică în mod corespunzător.”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
13.	Art. 76. – (1) Sucursalele instituțiilor de credit din state terțe trebuie să publice în limba română documentele contabile ale instituției de credit de care aparțin - situațiile financiare anuale, situațiile financiare anuale consolidate, raportul administratorilor, raportul consolidat al administratorilor, opiniile persoanelor	Alineatul (1) al articolului 76 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 76. – (1) Sucursalele instituțiilor de credit din state terțe trebuie să publice în limba română documentele contabile ale instituției de credit de care aparțin - situațiile financiare anuale, situațiile financiare anuale consolidate, raportul întocmit de organele de administrare și/sau conducere și, după caz, raportul	- „ -

	responsabile cu auditarea situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate - întocmite și auditate conform legislației din statul terț.	consolidat întocmit de organele de administrare și/sau conducere , opiniile persoanelor responsabile cu auditarea situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate - întocmite și auditate conform legislației din statul terț.”	
14.	Art. 81. – (1) Instituția de credit, persoană juridică română, care intenționează să înființeze o sucursală într-un alt stat membru, trebuie să transmită Băncii Naționale a României o notificare în acest sens, însoțită de următoarele date și informații: d) identitatea persoanelor desemnate să asigure conducerea operativă a sucursalei și informații privind reputația și experiența profesională a acestora.	Litera d) a alineatului (1) al articolului 81 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 81. – (1) Instituția de credit, persoană juridică română, care intenționează să înființeze o sucursală într-un alt stat membru, trebuie să transmită Băncii Naționale a României o notificare în acest sens, însoțită de următoarele date și informații: d) identitatea persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei și informații privind reputația și experiența profesională a acestora.”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
15.	Art. 94. - La evaluarea unei operațiuni de fuziune sau de divizare se au în vedere, fără a fi limitative, următoarele: d) calitatea persoanelor care asigură conducerea instituției/instituțiilor de credit rezultate.	Litera d) a articolului 94 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 94. - La evaluarea unei operațiuni de fuziune sau de divizare se au în vedere, fără a fi limitative, următoarele: d) calitatea persoanelor care asigură administrarea și/sau conducerea instituției/instituțiilor de credit rezultate.”	- „ -
16.	Art. 106. - Consiliul de administrație și directorii instituției de credit au competențele și atribuțiile prevăzute de legislația aplicabilă societăților comerciale și sunt responsabili de aducerea la	Articolul 106 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 106. - Consiliul de administrație și directorii sau, după caz, comitetul de supraveghere și directoratul instituției de credit au competențele și atribuțiile prevăzute de legislația aplicabilă	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr.

	îndeplinire a tuturor cerințelor prevăzute de prezenta ordonanță de urgență și de reglementările emise în aplicarea acesteia.	societăților comerciale și sunt responsabili de aducerea la îndeplinire a tuturor cerințelor prevăzute de prezenta ordonanță de urgență și de reglementările emise în aplicarea acesteia.“	31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
17.	Art. 107, - (1) Conducerea operativă a activității instituției de credit este delegată de către consiliul de administrație la cel puțin 2 directori, în conformitate cu legislația aplicabilă societăților comerciale. (2) Directorii instituției de credit prevăzuți la alin. (1) trebuie să exercite exclusiv funcția pentru care au fost numiți.	Articolul 107 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 107, - (1) Dacă instituția de credit optează pentru sistemul unitar de administrare, în conformitate cu legislația aplicabilă societăților comerciale, conducerea instituției de credit este delegată de către consiliul de administrație la cel puțin 2 directori. (2) Dacă instituția de credit optează pentru sistemul dualist de administrare, directoratul este format din 3 membri, în conformitate cu legislația aplicabilă societăților comerciale (3) Directorii instituției de credit sau, după caz, membrii directoratului trebuie să exercite exclusiv funcția pentru care au fost numiți cu excepția directorilor care sunt și administratori. (4) Persoanele menționate la alin. (3) pot fi și salariați ai instituției de credit.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată, precum și pentru o mai mare claritate în reglementare.
18.	Art. 108. - (1) Persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și de conducere operativă a unei instituții de credit trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate. (2) În cazul instituțiilor de credit,	Articolul 108 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 108. - (1) Membrii consiliului de administrație și directorii, sau, după caz, membrii consiliului de supraveghere și ai directoratului unei instituții de credit trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate. (2) Membrii consiliului de	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile

	responsabilitățile de administrare prevăzute la alin. (1) pot fi exercitate numai de persoane fizice. (3) Fiecare dintre persoanele prevăzute la alin. (1) trebuie să fie aprobată de Banca Națională a României înainte de începerea exercitării responsabilităților. (4) Membrii consiliului de administrație trebuie să dispună, la nivel colectiv, de calificare și competență adecvate pentru a fi în măsură să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele legate de activitatea desfășurată de instituția de credit, asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.	administrație și membrii consiliului de supraveghere pot fi numai persoane fizice. (3) Fiecare dintre persoanele prevăzute la alin. (1) trebuie să fie aprobată de Banca Națională a României înainte de începerea exercitării responsabilităților. (4) Membrii consiliului de administrație sau, după caz, ai consiliului de supraveghere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de calificare și competență adecvate pentru a fi în măsură să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele legate de activitatea desfășurată de instituția de credit, asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor.“	comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
19.	Art. 110. - În afara de condițiile prevăzute de legislația în vigoare referitoare la administratorii unei societăți comerciale, o persoană nu poate fi aleasă în consiliul de administrație al unei instituții de credit, iar dacă a fost aleasă, decade din mandatul său, în următoarele, situații: a) persoana îndeplinește o altă funcție în cadrul instituției de credit în cauza, cu excepția cazului în care este și director al acesteia; b) în ultimii 5 ani, persoanei i s-a retras de către autoritatea de supraveghere aprobarea de a administra sau conduce	Articolul 110 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 110. - În afara de condițiile prevăzute de legislația în vigoare referitoare la administratorii sau, după caz membrii consiliului de supraveghere, o persoană nu poate fi aleasă în consiliul de administrație sau, după caz, în consiliul de supraveghere al unei instituții de credit, iar dacă a fost aleasă, decade din mandatul său, în următoarele, situații: a) persoana îndeplinește o altă funcție în cadrul instituției de credit în cauza, cu excepția cazului în care, în cazul sistemului unitar, este și director al acesteia; b) în ultimii 5 ani, persoanei i s-a retras de către autoritatea de supraveghere aprobarea de a exercita responsabilități de administrare și/sau conducere într-o	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	o instituție de credit, o instituție financiară sau o societate de asigurare/reasigurare sau o altă entitate care desfășoară activitate în sectorul financiar ori a fost înlocuită din funcția exercitată în astfel de entități din motive care îi pot fi imputate; c) îi este interzis, printr-o dispoziție legală, o hotărâre judecătorească sau o decizie a unei alte autorități, să administreze sau să conducă o entitate de natura celor prevăzute la lit. b) ori să desfășoare activitate într-unul dintre domeniile specifice acestor entități. (2) Dispozițiile legislației în vigoare, referitoare la situațiile de incompatibilitate și interdicțiile prevăzute pentru administratori, inclusiv cele prevăzute la alin. (1) se aplică, în mod corespunzător, și directorilor care nu sunt membri ai consiliului de administrație.	instituție de credit, o instituție financiară sau o societate de asigurare/reasigurare sau o altă entitate care desfășoară activitate în sectorul financiar ori a fost înlocuită din funcția exercitată în astfel de entități din motive care îi pot fi imputate; c) îi este interzis, printr-o dispoziție legală, o hotărâre judecătorească sau o decizie a unei alte autorități, să exercite responsabilități de administrare și/sau conducere într-o entitate de natura celor prevăzute la lit. b) ori să desfășoare activitate într-unul dintre domeniile specifice acestor entități. (2) Dispozițiile de la alin. (1) se aplică, în mod corespunzător, și directorilor care nu sunt membri ai consiliului de administrație, și după caz, membrilor directoratului.	
20.	Art. 112. – (1) Orice membru al consiliului de administrație al unei instituții de credit, directorii, angajații acestora și orice persoană care, sub o formă sau alta, participă la administrarea, conducerea ori activitatea instituției de credit au obligația să păstreze confidențialitatea asupra oricărui fapt, date sau informații la care se referă art. 111 de care au luat cunoștință în cursul exercitării responsabilităților lor în legătură cu	Alineatul (1) al articolului 112 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 112. – (1) Orice persoană care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere ori care participă la activitatea unei instituții de credit are obligația să păstreze confidențialitatea asupra oricărui fapt, date sau informații la care se referă art. 111 de care au luat cunoștință în cursul exercitării responsabilităților lor în legătură cu instituția de credit.”	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	instituția de credit.		
21.	Art. 129.- (1) În cazul abordării standard, calitatea creditului, inclusiv pentru expunerile provenite din securitizare, se poate determina prin raportarea la evaluările realizate de instituții externe de evaluare a creditului sau de către agenții de creditare a exportului, recunoscute ca eligibile de către Banca Națională a României, pe baza unor criterii specifice prevăzute în reglementările emise în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență.	Alineatul (1) al articolului 129 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 129.- (1) În cazul abordării standard, calitatea creditului, inclusiv pentru expunerile securitizate, se poate determina prin raportarea la evaluările realizate de instituții externe de evaluare a creditului sau de către agenții de creditare a exportului, recunoscute ca eligibile de către Banca Națională a României, pe baza unor criterii specifice prevăzute în reglementările emise în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență.“	Pentru acuratețea textului.
22.	Art. 134. - Atât în cazul utilizării abordării standard, cât și în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating, tratamentul specific aplicabil următoarelor categorii de expuneri se stabilește prin reglementări emise în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență: b) expuneri care fac obiectul securitizării și poziții din securitizare;	Litera b) a articolului 134 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 134. - Atât în cazul utilizării abordării standard, cât și în cazul utilizării abordării bazate pe modele interne de rating, tratamentul specific aplicabil următoarelor categorii de expuneri se stabilește prin reglementări emise în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență: b) expuneri securitizate și poziții din securitizare;“	- „ -
23.	Art. 152. – (3) Administratorii și directorii instituției de credit sunt responsabili pentru respectarea dispozițiilor alin. (1) și (2).	Alineatul (3) al articolului 152 se elimină. Se elimină.	Pentru corelare cu prevederile legislației generale privind societățile comerciale.
24.		Alineatul (3) al articolului 166 se modifică și va avea următorul cuprins:	

	Art. 166. – (3) Banca Națională a României stabilește frecvența și gradul de detaliere a verificărilor și evaluărilor, având în vedere mărimea, importanța sistemică, natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate de fiecare instituție de credit, persoană juridică română, și cu luarea în considerare a principiului proporționalității. Verificările și evaluările se actualizează cel puțin o dată pe an.	„Art. 166. – (3) Banca Națională a României stabilește frecvența și gradul de detaliere a verificărilor și evaluărilor, cu luarea în considerare a principiului proporționalității, respectiv având în vedere mărimea, importanța sistemică, natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate de fiecare instituție de credit, persoană juridică română. Verificările și evaluările se realizează cel puțin o dată pe an.“	Pentru o mai mare claritate a textului.
25.	Art. 188. – (1) Banca Națională a României se consultă cu celelalte autorități responsabile cu supravegherea pe bază individuală și/sau consolidată a instituțiilor de credit, înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale autorităților competente respective. Consultarea are în vedere următoarele elemente: a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică și de conducere a instituțiilor de credit dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a României;	Litera a) a alineatului (1) al articolului 188 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 188. – (1) Banca Națională a României se consultă cu celelalte autorități responsabile cu supravegherea pe bază individuală și/sau consolidată a instituțiilor de credit, înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor de supraveghere ale autorităților competente respective. Consultarea are în vedere următoarele elemente: a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică, de administrare și conducere a instituțiilor de credit dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a României;“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
26.	Art. 191. – (1) Banca Națională a României și Comisia Națională a Valorilor Mobiliare se consultă reciproc, înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor lor de	Litera a) a alineatului (1) al articolului 191 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 191. – (1) Banca Națională a României și Comisia Națională a Valorilor Mobiliare se consultă reciproc, înaintea luării unei decizii care este importantă pentru exercitarea atribuțiilor lor de	Pentru punerea de acord

	supraveghere pe bază individuală și/sau consolidată. Consultarea are în vedere următoarele elemente: a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică și de conducere a instituțiilor de credit, respectiv a societăților de servicii de investiții financiare dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a României, respectiv a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare;	supraveghere pe bază individuală și/sau consolidată. Consultarea are în vedere următoarele elemente: a) modificări în structura acționariatului, în structura organizatorică, de administrare și conducere a instituțiilor de credit, respectiv a societăților de servicii de investiții financiare dintr-un grup, care necesită aprobare sau autorizare din partea Băncii Naționale a României, respectiv a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare; “	cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
27.	Art. 196. – (1) Conducerea operativă a unei societăți financiare holding persoană juridică română trebuie să fie asigurată de cel puțin 2 persoane, care să aibă reputație adecvată și experiență suficientă pentru a exercita acele atribuții.	Alineatul (1) al articolului 196 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 196. – (1) Administrarea și/sau conducerea activității unei societăți financiare holding, persoană juridică română, trebuie să fie asigurată de cel puțin 2 persoane.“	- „ -
28.		După alineatul (1) al articolului 196 se introduce un alineat nou, alineatul (1¹), cu următorul cuprins: „Art. 196. – (1¹) Persoanele cărora le sunt încredințate responsabilități de administrare și/sau conducere, în calitate de administratori, directori, membri ai consiliului de supraveghere sau ai directoratului, după caz, trebuie să aibă reputație adecvată și experiență suficientă pentru exercitarea responsabilităților încredințate.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
29.	Art. 204. - (1) În cazul în care o	Articolul 204 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 204. – (1) În cazul în care o	

societate financiară holding, o societate holding cu activitate mixtă sau persoanele care asigură conducerea operativă a acestora nu se conformează dispozițiilor art. 166 și art. 176-203 și ale reglementărilor sau măsurilor adoptate în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență, Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate dispune, în ceea ce privește respectiva societate, următoarele măsuri, prevăzute la lit. a)-c), sau sancțiuni, prevăzute la lit. d)-h): a) încheierea unui acord cu administratorii societății, care să cuprindă un program de măsuri de remediere; b) solicitarea de informații auditorului financiar; c) dispunerea înlocuirii auditorului financiar de către societate; d) avertisment scris; e) suspendarea din funcție a uneia sau a mai multor persoane care asigură conducerea operativă a societății; f) dispunerea înlocuirii, de către societatea financiară holding sau de către societatea holding cu activitate mixtă, după caz, a persoanei/persoanelor care asigură conducerea operativă a societății; g) amendă aplicată societății, între 0,05% și 1% din capitalul inițial minim reglementat al instituției, filială a societății financiare	societate financiară holding, o societate holding cu activitate mixtă sau persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a acestora nu se conformează dispozițiilor art. 166 și art. 176-203 și ale reglementărilor sau măsurilor adoptate în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență, Banca Națională a României, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea pe bază consolidată, poate dispune, în ceea ce privește respectiva societate, următoarele măsuri, prevăzute la lit. a)-c), sau sancțiuni, prevăzute la lit. d)-h): a) încheierea unui acord cu administratorii sau, după caz, cu membrii directoratului societății, care să cuprindă un program de măsuri de remediere; b) solicitarea de informații auditorului financiar; c) dispunerea înlocuirii auditorului financiar de către societate; d) avertisment scris; e) suspendarea din funcție a uneia sau a mai multor persoane care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a societății; f) dispunerea înlocuirii, de către societatea financiară holding sau de către societatea holding cu activitate mixtă, după caz, a persoanei/persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a societății; g) amendă aplicată societății, între 0,05% și 1% din capitalul inițial minim reglementat al instituției, filială a societății financiare	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
--	---	--

	holding sau a societății holding cu activitate mixtă, supuse supravegherii pe bază consolidată sau individuală; h) amendă aplicată persoanelor care asigură conducerea operativă a societății, între 1-6 remunerații nete, conform nivelului acestora în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta. (2) Quantumul amenzii trebuie să fie raportat la gravitatea faptei săvârșite. Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat. (3) Pe perioada suspendării din funcție, dispusă de Banca Națională a României în baza alin. (1) lit. e), se asigură de către societatea financiară holding, respectiv de către societatea holding cu activitate mixtă desemnarea, cu respectarea prevederilor art. 196, a unei persoane care să asigure interimar conducerea operativă.	holding sau a societății holding cu activitate mixtă, supuse supravegherii pe bază consolidată sau individuală; h) amendă aplicată persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a societății, între 1-6 remunerații nete, conform nivelului acestora în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta. (2) Quantumul amenzii trebuie să fie raportat la gravitatea faptei săvârșite. Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat. (3) Pe perioada suspendării din funcție, dispusă de Banca Națională a României în baza alin. (1) lit. e), se asigură de către societatea financiară holding, respectiv de către societatea holding cu activitate mixtă desemnarea persoanei/ persoanelor care să exercite interimar responsabilități de administrare și/sau conducere, cu respectarea prevederilor art. 196.“	
30.	Art. 205.- Banca Națională a României cooperează cu celelalte autorități competente implicate pentru ca măsurile sau sancțiunile luate potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, împotriva societăților financiare holding, a societăților holding cu activitate mixtă, sau a persoanelor care asigură conducerea operativă a acestora, să producă efectele urmărite, mai ales în cazul în care o societate financiară holding, respectiv o societate holding cu activitate mixtă, având	Articolul 205 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 205.- Banca Națională a României cooperează cu celelalte autorități competente implicate pentru ca măsurile sau sancțiunile luate potrivit prevederilor prezentei ordonanțe de urgență, împotriva societăților financiare holding, a societăților holding cu activitate mixtă, sau a persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducerea acestor societăți, să producă efectele urmărite, mai ales în cazul în care o societate financiară holding, respectiv o	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	sediul social pe teritoriul României, au administrația centrală sau sediul principal pe teritoriul altui stat membru.	societate holding cu activitate mixtă, având sediul social pe teritoriul României, au administrația centrală sau sediul principal pe teritoriul altui stat membru.“	
31.	Art. 226. – (4) În cazul instituirii administrării speciale, Banca Națională a României decide și cu privire la retragerea aprobărilor acordate directorilor, administratorilor și auditorului financiar ai instituției de credit, persoană juridică română, și, dacă este cazul, cu privire la suspendarea drepturilor de vot ale acționarilor/membrilor.	Alineatul (4) al articolului 226 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 226. – (4) În cazul instituirii administrării speciale, Banca Națională a României decide și cu privire la retragerea aprobărilor acordate persoanelor cărora le-au fost încredințate responsabilități de administrare și/sau conducere și auditorului financiar ai instituției de credit, persoană juridică română, și, dacă este cazul, cu privire la suspendarea drepturilor de vot ale acționarilor/membrilor.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
32.	Art. 228. - (1) Banca Națională a României poate aplica sancțiuni potrivit prezentei ordonanțe de urgență în cazurile prevăzute la art. 126 alin. (1) ori în cazurile în care constată că o instituție de credit, persoană juridică română, și/sau oricare dintre administratorii sau directorii instituției de credit sau persoanele desemnate să asigure conducerea compartimentelor sau a sucursalelor instituției de credit se fac vinovați de următoarele fapte: a) nerespectarea măsurilor dispuse de Banca Națională a României; b) încălcarea oricărei condiții sau restricții prevăzute în autorizația acordată; c) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, în scopul prezentării	Articolul 228 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 228. - (1) Banca Națională a României poate aplica sancțiuni potrivit prezentei ordonanțe de urgență în cazurile prevăzute la art. 126 alin. (1) ori în cazurile în care constată că o instituție de credit, persoană juridică română, și/sau oricare dintre persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a instituției de credit sau persoanele desemnate să asigure conducerea compartimentelor sau a sucursalelor instituției de credit se fac vinovate de următoarele fapte: a) nerespectarea măsurilor dispuse de Banca Națională a României; b) încălcarea oricărei condiții sau restricții prevăzute în autorizația acordată; c) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, în scopul prezentării	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	incorecte a poziției financiare sau a expunerii instituției de credit; d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date și informații eronate către Banca Națională a României.	incorecte a poziției financiare sau a expunerii instituției de credit; d) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date și informații eronate către Banca Națională a României.“	
33.	Art. 229. – (1) În cazurile prevăzute la art. 226 alin. (1) și la art. 228, Banca Națională a României poate aplica următoarele sancțiuni: a) avertisment scris; b) amendă aplicabilă instituției de credit, între 0,05% și 1% din capitalul social al acesteia; c) amendă aplicabilă administratorilor, directorilor și persoanelor desemnate să asigure conducerea compartimentelor și a sucursalelor instituției de credit, între 1-6 remunerații nete, conform nivelului remunerației în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta; d) retragerea aprobării acordate directorilor și/sau administratorilor instituției de credit; e) retragerea autorizației acordate instituției de credit. (4) Sancțiunile prevăzute la alin. (1) lit. c) și d) în privința administratorilor și directorilor instituției de credit se aplică persoanelor având această calitate cărora	Letterele c) și d) ale alineatului (1) și alineatul (4) ale articolului 229 se modifică și vor avea următorul cuprins: „Art. 229. – (1) În cazurile prevăzute la art. 226 alin. (1) și la art. 228, Banca Națională a României poate aplica următoarele sancțiuni: a) avertisment scris; b) amendă aplicabilă c) amendă aplicabilă persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a instituției de credit și persoanelor desemnate să asigure conducerea compartimentelor și a sucursalelor acesteia, între 1-6 remunerații nete, conform nivelului remunerației în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta; d) retragerea aprobării acordate persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a instituției de credit a instituției de credit; e) retragerea autorizației (4) Sancțiunile prevăzute la alin. (1) lit. c) și d) se aplică persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor stabilite conform legislației aplicabile societăților comerciale, reglementărilor emise în aplicarea prezentei ordonanțe de urgență și cadrului intern de administrare.	exercitat în mod corespunzător responsabilitățile de administrare și/sau conducere stabilite conform legislației aplicabile societăților comerciale, prezentei ordonanțe de urgență și reglementărilor emise în aplicarea acesteia și cadrului intern de administrare.“	
34.	Art. 230. – (1) În cazul în care persoanele care dețin participații calificate la instituția de credit, persoană juridică română, nu mai îndeplinesc cerințele prevăzute de lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei instituții de credit sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă a instituției de credit, Banca Națională a României dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate instituției de credit ori administratorilor și directorilor acesteia, Banca Națională a României poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor deținute de acționarii sau membrii respectivi.	Alineatul (1) al articolului 230 se modifică și va avea următorul cuprins: „ Art. 230. – (1) În cazul în care persoanele care dețin participații calificate la instituția de credit, persoană juridică română, nu mai îndeplinesc cerințele prevăzute de lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei instituții de credit sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă a instituției de credit, Banca Națională a României dispune măsurile adecvate pentru încetarea acestei situații. În acest sens, independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate instituției de credit ori persoanelor care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a acesteia , Banca Națională a României poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor deținute de acționarii sau membrii respectivi.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
35.	Art. 232. – (2) Consiliul de administrație al instituției de credit este răspunzător de	Alineatul (2) al articolului 232 se modifică și va avea următorul cuprins: „ Art. 232. – (2) Consiliul de administrație, respectiv directoratul instituției de credit	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și

	îndeplinirea măsurilor necesare pentru anularea acțiunilor, potrivit alin. (2), și vânzarea acțiunilor nou-emise.	răspund de îndeplinirea măsurilor necesare pentru anularea acțiunilor, potrivit alin. (2), și vânzarea acțiunilor nou-emise.“	completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
36.	Art. 234. – (1) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de un an de la data comunicării , dar nu mai mult de 3 ani de la data săvârșirii faptei.	Alineatul (1) al articolului 234 se modifică și va avea următorul cuprins: „ Art. 234. – (1) Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de un an de la data constatării faptei , dar nu mai mult de 3 ani de la data săvârșirii faptei. “	Pentru punere de acord cu legislația în materie.
37.	Art. 238. – (1) Atribuțiile comisiei de supraveghere specială se stabilesc de către Banca Națională a României și se referă, în principal, la: a) urmărirea modului în care consiliul de administrație și/sau directorii instituției de credit acționează pentru stabilirea și aplicarea măsurilor necesare remedierii deficiențelor sau, după caz, a recomandărilor formulate sau a măsurilor dispuse de Banca Națională a României potrivit prezentei ordonanțe de urgență; f) formularea de propuneri către Banca Națională a României pentru dispunerea anumitor măsuri sau pentru aplicarea sancțiunilor prevăzute de lege, în situația în care consiliul de administrație sau directorii instituției de credit nu respectă măsurile	Letterele a) și f) ale alineatului (1), precum și alineatele (2) și (3) ale articolului 238 se modifică și vor avea următorul cuprins: „ Art. 238. – (1) Atribuțiile comisiei de supraveghere specială se stabilesc de către Banca Națională a României și se referă, în principal, la: a) urmărirea modului în care consiliul de administrație și directorii instituției de credit, ori, după caz, consiliul se supravegheare și directoratul acționează pentru stabilirea și aplicarea măsurilor necesare remedierii deficiențelor sau, după caz, a recomandărilor formulate sau a măsurilor dispuse de Banca Națională a României potrivit prezentei ordonanțe de urgență; f) formularea de propuneri către Banca Națională a României pentru dispunerea anumitor măsuri sau pentru aplicarea sancțiunilor prevăzute de lege, în situația în care consiliul de administrație sau directorii instituției de credit, ori, după caz,	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	dispușe de comisie. (2) Comisia de supraveghere specială nu se substituie directorilor instituției de credit în ceea ce privește administrarea curentă a activității și competența de a angaja instituția de credit. Răspunderea pentru legalitatea, realitatea, exactitatea și oportunitatea operațiunilor efectuate și a documentelor întocmite de instituția de credit revine exclusiv directorilor instituției de credit și/sau persoanelor care întocmesc și semnează documentele în cauză, potrivit atribuțiilor și competențelor acestora. (3) În perioada exercitării supravegherii speciale, adunarea generală a acționarilor, consiliul de administrație și directorii instituției de credit nu pot hotărî măsuri contrare celor dispuse de comisia de supraveghere specială. (4) Membrii comisiei de	consiliul de supraveghere și directoratul nu respectă măsurile dispuse de comisie. (2) Comisia de supraveghere specială nu se substituie directorilor sau, după caz, directoratului instituției de credit în ceea ce privește conducerea activității și competența de a angaja instituția de credit. Răspunderea pentru legalitatea, realitatea, exactitatea și oportunitatea operațiunilor efectuate și a documentelor întocmite de instituția de credit revine exclusiv directorilor sau, după caz, directoratului instituției de credit și/sau persoanelor care întocmesc și semnează documentele în cauză, potrivit atribuțiilor și competențelor acestora. (3) În perioada exercitării supravegherii speciale, adunarea generală a acționarilor, consiliul de administrație și directorii instituției de credit, ori, după caz, consiliul de supraveghere și directoratul nu pot hotărî măsuri contrare celor dispuse de comisia de supraveghere specială. (4) Membrii comisiei de“	
38.	Art. 240. – (1) Banca Națională a României poate dispune instituirea măsurii de administrare specială asupra unei instituții de credit, persoană juridică română, inclusiv cu privire la activitatea sucursalelor sale din România și din străinătate. Măsura administrării speciale se poate dispune în cazurile în care: d) nu mai este îndeplinită cerința	Litera d) a alineatului (1) al articolului 240 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 240. – (1) Banca Națională a României poate dispune instituirea măsurii de administrare specială asupra unei instituții de credit, persoană juridică română, inclusiv cu privire la activitatea sucursalelor sale din România și din străinătate. Măsura administrării speciale se poate dispune în cazurile în care: d) la nivelul instituției de credit nu mai	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	privind asigurarea conducerii operative a activității instituției de credit de către cel puțin 2 persoane.	este asigurată exercitarea responsabilităților de administrare și/sau conducere.“	
39.	Art. 244. - Administratorul special preia integral atribuțiile consiliului de administrație și ale directorilor instituției de credit, stabilite potrivit legii, actului constitutiv și reglementărilor interne ale instituției de credit.	Articolul 244 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 244. – Pe perioada instituirii administrării speciale, mandatul consiliului de administrație și al directorilor sau, după caz, al consiliului de supraveghere și al directoratului încetează, administratorul special preluând integral atribuțiile de administrare/conducere a instituției de credit“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
40.	Art. 246. – (2) Măsurile care pot fi luate au în vedere: e) orice alte măsuri pe care consiliul de administrație sau directorii unei instituții de credit le pot lua, potrivit legii, în cursul unei administrări obișnuite.	Litera e) a alineatului (2) al articolului 246 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 246. – (2) Măsurile care pot fi luate au în vedere: e) orice alte măsuri care ar putea fi luate, potrivit legii, de către consiliul de administrație și directori, respectiv de către consiliul de supraveghere și directorat, în cursul unei administrări obișnuite.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
41.	Art. 247. - Prin excepție de la prevederile art. 246, dacă instituirea administrării speciale a fost dispusă potrivit art. 240 alin. (1) lit. d), atribuția principală a administratorului special este luarea măsurilor necesare pentru numirea consiliului de administrație și a directorilor instituției de credit. În cursul acestei administrări, administratorul special poate lua orice alte măsuri pe care consiliul de	Articolul 247 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 247. - Prin excepție de la prevederile art. 246, dacă instituirea administrării speciale a fost dispusă potrivit art. 240 alin. (1) lit. d), atribuția principală a administratorului special este luarea măsurilor necesare pentru numirea membrilor consiliului de administrație și a directorilor instituției de credit, sau, după caz, a membrilor consiliului de supraveghere și ai directoratului. În	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și

	administrație sau directorii unei instituții de credit le pot lua, potrivit legii, în cursul unei administrări obișnuite.	cursul acestei administrări, administratorul special poate lua orice alte măsuri care ar putea fi luate potrivit legii, de către consiliul de administrație și directori, respectiv de către consiliul de supraveghere și directorat, în cursul unei administrări obișnuite.“	a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
42.	Art. 249. – (1) În vederea adoptării unor hotărâri privind situația instituției de credit în domenii care exced competențelor sale stabilite prin lege pentru consiliul de administrație, inclusiv în ceea ce privește preluarea instituției de credit în cauză, prin fuziune/divizare, de către alte instituții de credit, administratorul special poate convoca adunarea generală a acționarilor/membrilor instituției de credit. Ordinea de zi a adunării este stabilită de către administratorul special, cu consultarea prealabilă a Băncii Naționale a României, și nu poate fi schimbată de către persoanele convocate.	Alineatul (1) al articolului 249 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 249. – (1) În vederea adoptării unor hotărâri privind situația instituției de credit în domenii care sunt de competența adunării generale a acționarilor/membrilor, inclusiv în ceea ce privește preluarea instituției de credit în cauză, prin fuziune/divizare, administratorul special poate convoca adunarea generală a acționarilor/membrilor instituției de credit. Ordinea de zi a adunării este stabilită de către administratorul special, cu aprobarea Băncii Naționale a României, și nu poate fi schimbată de către persoanele convocate.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
43.	Art. 252. – (2) Dacă pe baza raportului administratorului special se constată că nu sunt condiții pentru îmbunătățirea situației financiare a instituției de credit, astfel încât aceasta să respecte cerințele prudențiale prevăzute de lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia sau, după caz, nu au fost numiți și aprobați noii directori și administratori ai instituției de credit, Banca Națională a României poate,	Partea introductivă a alineatului (2) al articolului 252 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 252. – (2) Dacă pe baza raportului administratorului special se constată că nu sunt condiții pentru îmbunătățirea situației financiare a instituției de credit, astfel încât aceasta să respecte cerințele prudențiale prevăzute de lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia sau, după caz, nu au fost numite și aprobate noile persoane care să exercite responsabilități de administrare și/sau	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind

	în funcție de situația concretă, să decidă următoarele:	conducere a instituției de credit, Banca Națională a României poate, în funcție de situația concretă, să decidă următoarele:“	registru comerțului, republicată.
44.	Art. 253. – (1) Dacă Banca Națională a României constată, pe baza rapoartelor administratorului special, că instituția de credit față de care s-a instituit administrarea specială s-a redresat din punct de vedere financiar și se încadrează în cerințele prudențiale stabilite de prezenta ordonanță de urgență și de reglementările aplicabile sau, după caz, au fost numiți și aprobați noii directori și administratori, Banca Națională a României poate hotărî încetarea administrării speciale și reluarea activității instituției de credit sub controlul organelor sale statutare. (2) (3) Administratorul special trebuie să ia măsurile necesare pentru desemnarea noilor administratori și, după caz, a noilor directori ai instituției de credit. (4) Până la numirea și aprobarea persoanelor prevăzute la alin. (3), administratorul special asigură administrarea și conducerea operativă a instituției de credit.	Alineatele (1), (3) și (4) ale articolului 253 se modifică și vor avea următorul cuprins: „Art. 253. – (1) Dacă Banca Națională a României constată, pe baza rapoartelor administratorului special, că instituția de credit față de care s-a instituit administrarea specială s-a redresat din punct de vedere financiar și se încadrează în cerințele prudențiale stabilite de prezenta ordonanță de urgență și de reglementările aplicabile sau, după caz, au fost numite și aprobate noile persoane care să exercite responsabilități de administrare și/sau conducere a instituției de credit, Banca Națională a României poate hotărî încetarea administrării speciale și reluarea activității instituției de credit sub controlul organelor sale statutare. (2) (3) Administratorul special trebuie să ia măsurile necesare pentru desemnarea noilor persoane care să exercite responsabilități de administrare și/sau conducere a instituției de credit. (4) Până la numirea și aprobarea persoanelor prevăzute la alin. (3), administratorul special asigură administrarea și conducerea instituției de credit. “	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
45.	Art. 275. – (1) Actele adoptate de Banca	Alineatul (1) al articolului 275 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 275. – (1) Actele adoptate de	

	Națională a României conform dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență, cu privire la o instituție de credit, inclusiv cele privind administratorii, directorii, persoanele desemnate să asigure conducerea compartimentelor sau a sucursalelor instituției de credit sau cu privire la acționarii acesteia, pot fi contestate, în termen de 15 zile de la comunicare, la consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, care se pronunță prin hotărâre motivată în termen de 30 de zile de la data sesizării.	Banca Națională a României conform dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență, cu privire la o instituție de credit, inclusiv cu privire la persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere a instituției de credit ori la, persoanele desemnate să asigure conducerea compartimentelor sau a sucursalelor instituției de credit și actele cu privire la acționarii acesteia, pot fi contestate, în termen de 15 zile de la comunicare, la consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, care se pronunță prin hotărâre motivată în termen de 30 de zile de la data sesizării. “	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
46.	Art. 338. – (1) Autorizarea cooperativelor de credit, se realizează în condițiile aplicabile instituțiilor de credit, prevăzute în Capitolul II din Titlul I, Partea I, cu excepția art. 11, art. 13 alin. (1) și art. 17, ale căror prevederi nu se aplică la nivelul cooperativelor de credit din rețea.	Alineatul (1) al articolului 338 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 338. – (1) Autorizarea cooperativelor de credit se realizează în condițiile aplicabile instituțiilor de credit, prevăzute în Capitolul II din Titlul I, Partea I, cu excepția art. 11 și art. 17, ale căror prevederi nu se aplică la nivelul cooperativelor de credit din rețea.”	Pentru punere de acord cu art. 13 modificat.
47.	Art. 355. - Adunarea generală a unei organizații cooperatiste de credit se întrunește ori de câte ori este necesar, în condițiile și la termenele prevăzute de lege, pentru a hotărî asupra tuturor aspectelor care țin de competența adunării generale ordinare și extraordinare a unei societăți pe acțiuni, iar în cazul cooperativelor de credit și pentru a desemna, din rândul membrilor consiliului de administrație, reprezentanții cooperativei de credit în adunarea	Articolul 355 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 355. - Adunarea generală a unei organizații cooperatiste de credit se întrunește ori de câte ori este necesar, în condițiile și la termenele prevăzute de lege, pentru a hotărî asupra tuturor aspectelor care țin de competența adunării generale ordinare și extraordinare a unei societăți pe acțiuni, iar în cazul cooperativelor de credit și pentru a desemna, din rândul membrilor consiliului de administrație sau după caz, ai directoratului, reprezentanții	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și

	generală a casei centrale. (2) Exercițiul atribuțiilor privind modificarea obiectului de activitate, mutarea sediului social, înființarea sau desființarea de sucursale și, după caz, desemnarea reprezentanților în adunarea generală a casei centrale poate fi delegat de către adunarea generală a organizației cooperatiste de credit consiliului de administrație, în condițiile prevăzute de actul constitutiv.	cooperativei de credit în adunarea generală a casei centrale. (2) Exercițiul atribuțiilor privind modificarea obiectului de activitate, mutarea sediului social, înființarea sau desființarea de sucursale și, după caz, desemnarea reprezentanților în adunarea generală a casei centrale poate fi delegat de către adunarea generală a organizației cooperatiste de credit consiliului de administrație, sau, după caz, directoratului, în condițiile prevăzute de actul constitutiv.“	completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
48.	Art. 356. - Administratorii unei organizații cooperatiste de credit trebuie să ia parte la adunările generale.	Articolul 356 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 356. – La nivelul unei rețele cooperatiste de credit trebuie să se opteze pentru un singur sistem de administrare a organizațiilor cooperatiste de credit din rețea.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
49.	Art. 357. - Consiliul de administrație al unei organizații cooperatiste de credit poate decide încheierea de acte juridice prin care să se dobândească, să se înstrăineze, să se închirieze, să se schimbe sau să se constituie în garanție bunuri aflate în patrimoniul organizației cooperatiste de credit, a căror valoare depășește o cincime din valoarea contabilă a activelor acesteia la data încheierii actului juridic, numai cu aprobarea adunării generale, iar în cazul cooperativelor de	Articolul 357 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 357. - Consiliul de administrație sau, după caz, directoratul unei organizații cooperatiste de credit poate decide încheierea de acte juridice prin care să se dobândească, să se înstrăineze, să se închirieze, să se schimbe sau să se constituie în garanție bunuri aflate în patrimoniul organizației cooperatiste de credit, a căror valoare depășește o cincime din valoarea contabilă a activelor acesteia la data încheierii actului juridic, numai cu aprobarea adunării generale, iar în cazul	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	credit și cu aprobarea casei centrale la care este afiliată.	cooperativelor de credit și cu aprobarea casei centrale la care este afiliată.“	
50.	Art. 358. - Quantumul lunar al remunerației acordate membrilor consiliului de administrație al unei organizații cooperatiste de credit pentru activitatea desfășurată, stabilit în actul constitutiv sau prin hotărâre a adunării generale, nu poate depăși 20% din salariul brut al directorului general/directorului.	Articolul 358 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 358. - Quantumul lunar al remunerației acordate membrilor consiliului de administrație sau, după caz, ai consiliului de supraveghere al unei organizații cooperatiste de credit pentru activitatea desfășurată, stabilit în actul constitutiv sau prin hotărâre a adunării generale, nu poate depăși 20% din remunerația brută a directorului general/directorului, sau, după caz, a președintelui directoratului.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
51.	Art. 367. – (1) Persoanele numite în calitate de administratori ai cooperativelor de credit trebuie să fie aprobate de casa centrală înainte de începerea exercitării funcției, cu excepția primilor administratori ai cooperativelor de credit care se constituie simultan cu casa centrală. (2) Banca Națională a României poate dispune casei centrale să retragă aprobarea dată unui administrator al cooperativei de credit atunci când numirea s-a făcut cu încălcarea prevederilor legale aplicabile sau activitatea desfășurată de acesta a condus la deteriorarea situației financiare a cooperativei de credit și/sau la încălcarea cerințelor de natură prudentială de către	Articolul 367 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 367. – (1) Persoanele numite în calitate de membri ai consiliului de administrație sau, după caz, ai consiliului de supraveghere al cooperativelor de credit trebuie să fie aprobate de casa centrală înainte de începerea exercitării funcției, cu excepția primilor membri ai acestor organe, în cazul cooperativelor de credit care se constituie simultan cu casa centrală. (2) Banca Națională a României poate dispune casei centrale să retragă aprobarea dată persoanelor prevăzute la alin. (1) atunci când numirea s-a făcut cu încălcarea prevederilor legale aplicabile sau activitatea desfășurată de acestea a condus la deteriorarea situației financiare a cooperativei de credit și/sau la încălcarea cerințelor de natură prudentială de către acestea.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.

	aceasta.		
52.	Art. 373. – (1) Casa centrală este administrată de un consiliu de administrație format din membri aleși de adunarea generală din rândul persoanelor propuse de reprezentanții cooperativelor de credit afiliate. Deosebit de alte incompatibilități și interdicții prevăzute de lege, administratorii, directorii sau persoanele desemnate să asigure conducerea compartimentelor sau a sucursalelor unei cooperative de credit nu pot avea calitatea de administrator sau director la casa centrală. (2) În afara atribuțiilor prevăzute de legislația aplicabilă societăților comerciale, consiliul de administrație al casei centrale are și următoarele atribuții în ceea ce privește rețeaua de cooperative de credit afiliate: a)	Articolul 373 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 373. – (1) Consiliul de administrație sau, după caz, consiliul de supraveghere al case centrale este format din membri aleși de adunarea generală din rândul persoanelor propuse de reprezentanții cooperativelor de credit afiliate. Deosebit de alte incompatibilități și interdicții prevăzute de lege, o persoană nu poate exercita concomitent responsabilități de administrare și/sau conducere la casa centrală și la o cooperativă de credit. (2) În afara atribuțiilor prevăzute de legislația aplicabilă societăților comerciale, consiliul de administrație sau, după caz, directoratul casei centrale are și următoarele atribuții în ceea ce privește rețeaua de cooperative de credit afiliate: a) (3) Atribuțiile prevăzute la alin. (2) nu pot fi delegate de către consiliul de administrație directorilor“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
53.	Art. 383. - Prin excepție de la dispozițiile art. 107 alin. (1), conducerea operativă a activității cooperativelor de credit care au cel mult 5000 de membrii cooperatori poate fi delegată unui singur director.	Articolul 383 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 383. - Prin excepție de la dispozițiile Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare cooperativele de credit care au cel mult 5000 de membrii cooperatori pot desemna un singur administrator care va trebui să delege atribuțiile de conducere cel puțin unui director, sau, după caz, pot desemna un director general unic sub	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului,

		controlul permanent al unei persoane care îndeplinește atribuțiile consiliului de supraveghere.“	republicată.
54.	Art. 392 (4) Membrii consiliului de administrație, salariații casei centrale și orice persoană care îndeplinește anumite responsabilități pe contul casei centrale în exercitarea atribuțiilor acesteia prevăzute la alin. (3), au obligația să păstreze secretul profesional potrivit art. 214.	Alineatul (4) al articolului 392 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 392 (4) Persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau conducere la nivelul casei centrale, salariații acesteia și orice persoană care acționează pe contul casei centrale în exercitarea atribuțiilor acesteia prevăzute la alin. (3), au obligația să păstreze secretul profesional potrivit art. 214.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
55.	Art. 393. – (5) Actele de aplicare a măsurilor în condițiile alin. (1) se emit de către directorii casei centrale, potrivit reglementărilor-cadru emise în acest sens.	Alineatul (5) al articolului 393 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 393. – (5) Actele de aplicare a măsurilor în condițiile alin. (1) se emit de către directorii sau, după caz, membrii directoratului casei centrale, potrivit reglementărilor-cadru emise în acest sens.“	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului, republicată.
56.	Art. 412. - Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 an la 3 ani: a) fapta unui administrator, director sau angajat al unei instituții de credit care, cu rea credință, încalcă dispozițiile art. 171 sau obstrucționează în orice alt mod exercitarea supravegherii de către Banca Națională a României;	Articolul 412 se modifică și va avea următorul cuprins: „Art. 412. - Constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 1 an la 3 ani: a) fapta unui membru al consiliului de administrație sau director ori, după caz, a unui membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului sau a oricărui angajat al unei instituții de credit care, cu rea credință, încalcă dispozițiile art. 171 sau obstrucționează în orice alt mod exercitarea supravegherii de către Banca Națională a României;	Pentru punerea de acord cu prevederile Legii nr. 441/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată și a Legii nr. 26/1990 privind registrul comerțului,

	b) fapta oricărei persoane care asigură conducerea operativă a unei societăți financiare holding sau a unei societăți holding cu activitate mixtă de a obstrucționa, în orice mod, exercitarea de către Banca Națională a României a competențelor sale de supraveghere a instituțiilor de credit potrivit art. 166 și art. 176-203.	b) fapta oricărei persoane căreia îi sunt încredințate responsabilitățile de administrare și/sau conducere a unei societăți financiare holding sau a unei societăți holding cu activitate mixtă de a obstrucționa, în orice mod, exercitarea de către Banca Națională a României a competențelor sale de supraveghere a instituțiilor de credit potrivit art. 166 și art. 176-203..“	republicată.
57.	Art. 415. – (1) Instituțiile de credit, persoane juridice române, sucursalele instituțiilor de credit din state terțe, și administratorii de sisteme care la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență funcționează în România, se consideră că dispun de o autorizație conform dispozițiilor acestei ordonanțe de urgență.	Alineatul (1) al articolului 415 se modifică și va avea următorul cuprins: „ Art. 415. – (1) Instituțiile de credit, persoane juridice române, sucursalele instituțiilor de credit din state terțe și administratorii sistemelor de plăți care, la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, beneficiază de autorizația Băncii Naționale a României și funcționează în România, se consideră că dispun de o autorizație conform dispozițiilor acestei ordonanțe de urgență.“	Pentru o mai mare claritate.
58.		După articolul 421 se introduce un articol nou, articolul 421¹, cu următorul cuprins: „ Art. 421¹ - Definițiile prevăzute la art. 7 alin. (1), pct. 6 și pct. 14¹ se utilizează și în aplicarea prevederilor Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare. “	Pentru o înțelegere clară privind domeniul de aplicare
59.	Prezenta ordonanță de urgență transpune dispozițiile directivelor Uniunii Europene din domeniul instituțiilor de credit și al firmelor de investiții, după cum urmează:	Mențiunea privind dispozițiile directivelor Uniunii Europene din domeniul instituțiilor de credit și al firmelor de investiții transpuse se completează cu un nou punct, punctul 6, cu următorul cuprins:	Pentru conformare cu

		„6. din Directiva nr. 2004/39/EC a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele de instrumente financiare, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 145 din 30.04.2004: art. 4 paragraful 1 pct. 1) teza 1 și Anexa 1.“	prevederile Legii nr. 24/2000 cu modificările și completările ulterioare.

Președinte,

Senator Aron Ioan Popa



Secretar,

Senator Ioan-Codruț Șereș



AMENDAMENTE RESPINSE

la proiectul de lege pentru aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

Nr. crt.	Text inițial	Text propus	Motivație/Observație
1.	Art. 59. – (2) În exercitarea competențelor privind supravegherea lichidității și a celor privind adoptarea măsurilor necesare pentru implementarea politicii monetare, prevăzute la art. 209, Banca Națională a României poate solicita ca sucursalele instituțiilor de credit din alte state membre să furnizeze aceleași informații ca și instituțiile de credit, persoane juridice române, pentru aceste scopuri.	Art. 59. – (2) În exercitarea competențelor privind supravegherea lichidității și a celor privind adoptarea măsurilor necesare pentru implementarea politicii monetare, prevăzute la art. 209, Banca Națională a României solicită ca sucursalele instituțiilor de credit din alte state membre să furnizeze aceleași informații ca și instituțiile de credit, persoane juridice române, pentru aceste scopuri.	Prin impunerea unui text imperativ se limitează competențele acordate autorităților de supraveghere la nivel european pe linia luării unor decizii în funcție de obiectivele proprii și de analizele de oportunitate. Măsurile nu ar trebui să fie luate prin simplul efect al legii. Amendament formulat de domnul senator Gheorghe Funar si respins de Comisie cu majoritate de voturi.
2.	Art. 60. - (3) Dacă instituția de credit persistă în încălcarea legislației românești în vigoare, contrar măsurilor luate în statul membru de origine, comunicate Băncii Naționale a României, sau datorită faptului că aceste măsuri se dovedesc a fi	Art. 60. - (3) Dacă instituția de credit persistă în încălcarea legislației românești în vigoare, contrar măsurilor luate în statul membru de origine, comunicate Băncii Naționale a României, sau datorită faptului că aceste măsuri se dovedesc a fi	- „ - Amendament formulat de domnul senator Gheorghe

	inadecvate sau nu se pot aplica în România, Banca Națională a României, după informarea autorității competente din statul membru de origine, poate dispune măsurile corespunzătoare pentru a preveni sau sancționa faptele de încălcare a dispozițiilor legale și, dacă este cazul, pentru împiedicarea instituției de credit în culpă de a iniția noi tranzacții pe teritoriul României. Banca Națională a României comunică aceste măsuri instituției de credit în cauză.	inadecvate sau nu se pot aplica în România, Banca Națională a României, după informarea autorității competente din statul membru de origine, dispune măsurile corespunzătoare pentru a preveni sau sancționa faptele de încălcare a dispozițiilor legale și, dacă este cazul, pentru împiedicarea instituției de credit în culpă de a iniția noi tranzacții pe teritoriul României. Banca Națională a României comunică aceste măsuri instituției de credit în cauză.	Funar si respins de Comisie cu 3 voturi pentru, 2 voturi împotriva și o abținere.
3.	Art. 74. - Autorizația acordată unei sucursale a unei instituții de credit dintr-un stat terț poate fi retrasă de Banca Națională a României în condițiile prevăzute la art. 39.	Art. 74. - Autorizația acordată unei sucursale a unei instituții de credit dintr-un stat terț se retrage de Banca Națională a României în condițiile prevăzute la art. 39.	Prin impunerea unui text imperativ se limitează competențele acordate autorităților de supraveghere la nivel european pe linia luării unor decizii în funcție de obiectivele proprii și de analizele de oportunitate. Măsurile nu ar trebui să fie luate prin simplul efect al legii. Amendament formulat de domnul senator Gheorghe Funar si respins de Comisie cu majoritate de voturi
4.	Art. 114. - Instituțiile de credit sunt obligate să furnizeze informații de natura secretului bancar, după începerea urmăririi penale împotriva unui client, la solicitarea scrisă a procurorului sau a instanței	Art. 114. - Instituțiile de credit sunt obligate să furnizeze informații de natura secretului bancar, după începerea urmăririi penale împotriva unui client, a unor angajați sau foști angajați ai acestora la	Domeniul secretului profesional bancar se referă doar la relația băncii cu clienții acesteia; propunerea excede domeniului reglementat, putând fi avută în vedere în cadrul altor acte

	judecătorești ori, după caz, a organelor de cercetare penală, cu autorizarea procurorului.	solicitarea scrisă a procurorului sau a instanței judecătorești ori, după caz, a organelor de cercetare penală, cu autorizarea procurorului.	normative. Amendament formulat de domnul senator Gheorghe Funar si respins de Comisie cu majoritate de voturi.
5.	Art. 275. – (1) Actele adoptate de Banca Națională a României conform dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență, cu privire la o instituție de credit, inclusiv cele privind administratorii, directorii, persoanele desemnate să asigure conducerea compartimentelor sau a sucursalelor instituției de credit sau cu privire la acționarii acesteia, pot fi contestate, în termen de 15 zile de la comunicare, la consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, care se pronunță prin hotărâre motivată în termen de 30 de zile de la data sesizării. (2) Hotărârea consiliului de administrație al Băncii Naționale a României poate fi atacată la Înalta Curte de Casație și Justiție, în termen de 15 zile de la comunicare. (3) Banca Națională a României este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, a evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale. (4) În cazul contestării în instanță a actelor Băncii Naționale a României, instanța judecătorească se pronunță asupra legalității acestor acte.	Art. 275. – (1) Banca Națională a României este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, a evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale. (2) Actele adoptate de Banca Națională a României conform dispozițiilor prezentei ordonanțe de urgență, cu privire la o instituție de credit, inclusiv cele privind administratorii, directorii, persoanele desemnate să asigure conducerea compartimentelor sau a sucursalelor instituției de credit sau cu privire la acționarii acesteia, pot fi contestate, în termen de 15 zile de la comunicare, la consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, care se pronunță prin hotărâre motivată în termen de 30 de zile de la data sesizării. (3) Hotărârea consiliului de administrație al Băncii Naționale a României poate fi atacată la Curtea de Apel competentă, în termen de 15 zile de la comunicare. Recursul împotriva sentinței pronunțate de Curtea de Apel se judecă la Înalta Curte de Casație și Justiție. Celor două căi de atac le sunt aplicabile dispozițiile legii contenciosului administrativ. (4) În cazul contestării în instanță a actelor Băncii Naționale a României,	Procedura are în vedere pe de o parte, promovarea unei practici unitare instituite la nivelul Înaltei Curți de Casație și Justiție și, pe de altă parte, necesitatea rezolvării contestațiilor cu celeritate și operativitate, în vederea realizării protecției deponenților. Interpunerea Curții de apel în procedură ar conduce la adoptarea de soluții diferite pentru aceeași speță și la trenarea luării unei hotărâri definitive și irevocabile. Amendament formulat de Comisia juridică și respins cu majoritate de voturi.

		instanța judecătorească se pronunță numai asupra legalității acestor acte.	
6.	Art. 411. – Utilizarea neautorizată de către o persoană a unei denumiri specifice unei instituții de credit, cu încălcarea dispozițiilor art. 6, constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la 2 ani sau cu amendă.	Art. 411. – Determinarea utilizării neautorizate a unei denumiri specifice unei instituții de credit, cu încălcarea dispozițiilor art. 6, constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 3 luni la 2 ani sau cu amendă.	Se restrânge sfera faptelor care ar putea fi sancționate ca infracțiuni la faptele de instigare, rămânând în afara domeniului penal tocmai săvârșirea faptei propriuzise. Amendament formulat de domnul senator Nicolae Șerban și respins cu majoritate de voturi.

Președinte,
Senator Aron Ioan Popa



Secretar, 
Senator Ioan-Codruț Șereș