

R A P O R T

asupra rezultatelor Comisiei de mediere la proiectul
legii bancare

Comisia de mediere s-a întrunit în ziua de miercuri,
4 februarie 1998 la Senat, ora 15,⁰⁰, sala 429, etaj IV, în următoarea
componență:

a) membri din partea Senatului:

- Marin Dan Stelian
- Ștefan Viorel
- Matetovici Mihai
- Oprea Andreiu
- Băraș Ioan
- Pană Viorel
- Pașca Titus Liviu

b) membri din partea Camerei Deputaților:

- Botescu Ion
- Dumitrașcu Laurențiu
- Ana I.Gheorghe
- Bercea Florian
- Partal Petre
- Constantinescu Dan
- Baban Ștefan

A absentat din partea Camerei Deputaților, domnul deputat
Dumitrașcu Laurențiu.

Sedința a fost condusă alternativ de domnul senator
Marin Dan Stelian și de domnul deputat Bercea Florian.

În urma examinării divergențelor apărute la unele texte ale proiectului de lege, în formulările celor două Camere, Comisia a hotărât să propună adoptarea textelor prevăzute în anexă la prezentul Raport.

Din partea Senatului,

PREȘEDINTE

MEMBRI:

Marin Dan Stelian

Ștefan Viorel

Matetovici Mihai

Oprea Andreiu

Băraș Ioan

Până Viorel

Pașca Titus Liviu

Din partea Camerei Deputaților,

PREȘEDINTE

MEMBRI:

Botescu Ion

Dumitrașcu Laurențiu

Ana I. Gheorghe

Bercea Florian

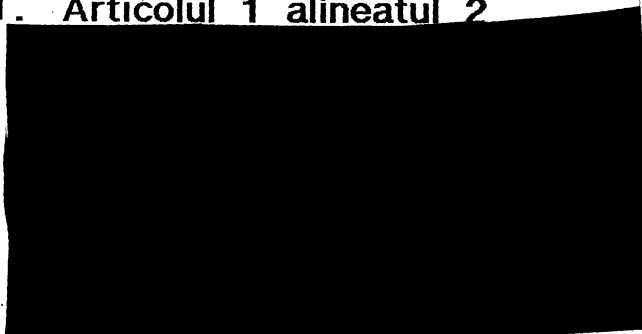
Partal Petre

Constantinescu Dan

Baban Ștefan

T E X T E

**adoptate în redactări diferite de Camera Deputaților și Senat la proiectul
legii bancare**

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
1. Articolul 1 alineatul 2 	eliminat	Text Camera Deputaților (unanimitate)
2. Articolul 3 literele a)–e; lit.f)–partea introductivă; lit.g) alin1; lit.h)–j);	Articolul 3 literele a)–e; lit.f)–partea introductivă; lit.g) alin1; lit.h)–j);	

Nr. crt. Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
lit.k) alin.1; lit.l)–r); lit.s) partea introductivă și prima liniuță; lit.t)–v)– părțile introductive și lit.x)	lit.k) alin.1; lit.l)–r); lit.s) partea introductivă și prima liniuță; lit.t)–v)– părțile introductive și lit.x)	
În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații :	În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:	
a) Banca Națională a României <u>este</u> banca centrală a statului român, având personalitate juri- dică; atribuțiile acesteia sunt cele prevăzute în Legea privind statutul	a) Banca Națională a României <u>—</u> banca centrală a statului român, având personalitate juridică; atribuțiile acesteia sunt cele prevăzute în Legea privind statutul Băncii	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
Băncii Naționale a României și prezenta lege.	Naționale a României și <u>în</u> prezenta lege.	
b) bancă <u>este o persoană</u> juridică autorizată să des- fășoare în principal activi- tăți de depozite și să acorde credite în nume și propriu propriu;	b) bancă — <u>persoana</u> juridică autorizată să desfășoare în principal activități de atrageră de depozite și acordare de credite în nume și cont propriu;	Text Senat (unanimitate)
c) filială <u>înseamnă o</u> <u>persoană</u> juridică în care o altă persoană sau grup de persoane care acțio- nează împreună deține 50% sau mai mult din	c) filială — <u>persoana</u> juridică în care o altă persoană sau grup de persoane care acționează împreună deține 50% sau mai mult din acțiunile cu drept de	Text Senat (unanimitate)

Nr. crt.	Texte adoptate de Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
----------	--------------------------------------	-------------------------	---

acțiunile cu drept de vot sau o participație semnificativă care permite acestora să exercite controlul efectiv asupra conducerii sau politicilor filialei;

vot sau o participație semnificativă care permite acestora să exercite controlul efectiv asupra conducerii sau politicilor filialei;

Text comun (unanimitate)

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

d) sucursală – ***un dezmembrământ*** fără personalitate juridică ***al unei bănci*** și care efectuează în mod direct toate sau unele din activitățile băncii, în limita mandatului dat de aceasta;

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
e) afiliată a unei bănci înseamnă : - o filială a băncii res- pective sau - o societate comercială pentru care banca este filială sau - o societate comercială care, împreună cu banca respectivă se află sub controlul comun al altei societăţi comerciale;	e) afiliată a unei bănci <u>— o</u> filială a băncii respective sau o societate comercială pentru care banca este filială ori o societate comercială care, împreună cu banca respectivă, se află sub controlul comun al altei societăţi comerciale;	Text Senat (unanimitate)
f) depozit înseamnă o sumă de bani încredin- ţată în următoarele condiţii: 	f) depozit <u>—</u> sumă de bani încredinţată în următoarele condiţii: 	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
g) credit <i>înseamnă</i> orice angajament de plată a unei sume de bani în schimbul dreptului la rambursarea sumei plătite, precum și la plata unei dobânzi sau a altor cheltuieli legate de această sumă sau orice prelungire a scadenței unei datorii și orice angajament de achiziționare a unui titlu ce încorporează o creanță sau a altui drept la plata unei sume de bani. 	g) credit <u>—</u> orice angajament de plată a unei sume de bani în schimbul dreptului la rambursarea sumei plătite, precum și la plata unei dobânzi sau a altor cheltuieli legate de această sumă sau orice prelungire a scadenței unei datorii și orice angajament de achiziționare a unui titlu ce încorporează o creanță sau a altui drept la plata unei sume de bani. 	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
h) conducătorii băncii sunt persoanele, cel puțin două, care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale băncii, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea acesteia pe o bază zilnică și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea băncii. Aceștia sunt președintele și vicepreședintele/vicepreședinții consiliului de administrație, în cazul băncilor persoane juridice române, și directorii	h) conducătorii băncii — persoanele, cel puțin două, care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale băncii, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a acesteia și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea băncii. Aceștia sunt președintele și vicepreședintele/vicepreședinții consiliului de administrație, în cazul băncilor persoane juridice române, și directorii	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
împuterniciți să angajeze legal în România banca străină autorizată să funcționeze pe teritoriul României, printr-o sucursală;	împuterniciți să angajeze legal, în România, banca străină autorizată să funcționeze pe teritoriul României, printr-o sucursală;	
i) acționar semnificativ înseamnă o persoană care deține cel puțin 5% din acțiunile unei bănci;	i) acționar semnificativ — persoana care deține cel puțin 5% din acțiunile unei bănci;	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
j) persoană <i>înseamnă o persoană</i> fizică, juridică și orice grup de persoane care acționează împreună și care constituie sau nu o persoană juridică;	j) persoană – <i>pesoana fizică</i> , juridică și orice grup de persoane care acționează împreună și care constituie sau nu o persoană juridică;	Text Senat (unanimitate)
k) grup de persoane care acționează împreună <i>înseamnă</i> două sau mai multe persoane care au încheiat un acord, în vederea obținerii sau exercitării drepturilor de vot, pentru a înfăptui o politică comună față de bancă;	k) grup de persoane care acționează împreună – <i>două</i> sau mai multe persoane care au încheiat un acord, în vederea obținerii sau exercitării drepturilor de vot, pentru a înfăptui o politică comună față de bancă;	Text Senat (unanimitate)
.		

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat
l) societate aflată sub control efectiv înseamnă o societate în care o persoană fizică sau juridică:	l) societate aflată sub control efectiv - socie-tatea în care o persoană fizică sau juridică:
- deţine cel puţin 50% din drepturile de vot;	- deţine cel puţin 50% din drepturile de vot;
- are dreptul de a numi sau înlocui majoritatea membrilor consiliului de administraţie;	- are dreptul de a numi sau înlocui majoritatea membrilor consiliului de administraţie;

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
în aplicarea prezentei legi și care este obligatoriu pentru toate băncile. În această categorie se includ: regulamente, norme, circulare și alte acte cu caracter general, emise de Banca Națională a României;	în aplicarea prezentei legi și care este obligatoriu pentru toate băncile. În această categorie se includ: regulamente, norme, circulare și alte acte cu caracter general, emise de Banca Națională a României;	Text Senat (unanimitate)
o) ordin <i>înseamnă un</i> act emis de Banca Națională a României în aplicarea prezentei legi sau a unei reglementări, emise în	o) ordin — act emis de Banca Națională a României în aplicarea prezentei legi sau a unei reglementări, emise în	

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
baza prezentei legi, și care este obligatoriu pentru una sau mai multe bănci;	baza prezentei legi, și care este obligatoriu pentru una sau mai multe bănci;	
p) capital <i>înseamnă</i> va- loarea patrimoniului net, calculată ca diferență între total active și pasivele reprezentând obligații, evidențiate în bilanțul contabil conform reglementărilor Băncii Naționale a României. La constituire, acesta repre- zintă capitalul social;	p) capital – <u>valoarea</u> patrimoniului net, calculată ca diferență între total active și pasivele reprezentând obligații, evidențiate în bilanțul contabil conform reglementărilor Băncii Naționale a României. La constituire, acesta repre- zintă capitalul social;	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
r) fonduri proprii <i>înseamnă</i> fondurile proprii a căror metodologie de calcul și nivel minim sunt stabilite de Banca Națională a României;	r) fonduri proprii — fondurile proprii a căror metodologie de calcul și nivel minim sunt stabilite de Banca Națională a României;	Text Senat (unanimitate)
s) documentație de credit <i>înseamnă</i> documentația care stă la baza unei convenții intervenite între o bancă și o altă persoană pentru acordarea unui credit și cuprinde cel puțin:	s) documentație de credit — documentația care stă la baza unei convenții intervenite între o bancă și o altă persoană pentru acordarea unui credit și cuprinde cel puțin:	Text Senat (unanimitate)
– situații financiare curente ale solicitantului de credit și ale	– situații financiare curente ale solicitantului de credit și ale oricărui garant al	

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
oricărui garant al acestuia;	<i>acestuia, inclusiv proiecția fluxurilor financiare pentru perioada de rambursare a creditului și de plată a dobânzilor;</i>	
.		
t) măsuri de remediere înseamnă măsurile de în- lăturare a consecințelor uneia sau unora dintre faptele prevăzute la art.70 din prezenta lege și care pot include:	t) măsuri de remediere <u>—</u> măsuri de înlăturare a consecințelor uneia sau unora dintre faptele prevăzute la art.69 din prezenta lege și care pot include:	Text Senat (unanimitate)
.		

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
u) un singur debitor înseamnă orice persoană sau grup de persoane fizice sau juridice față de care banca are o expunere și care sunt legate economic între ele, în sensul că:	u) un singur debitor <u>—</u> orice persoană sau grup de persoane fizice și/sau juridice față de care banca are o expunere și care sunt legate economic între ele, în sensul că:	Text Senat (unanimitate)
v) expunere înseamnă orice angajament asumat de o bancă față de un singur debitor, indiferent dacă este efectiv sau potențial evidențiat, în	v) expunere <u>—</u> orice angajament asumat de o bancă față de un singur debitor, indiferent dacă este efectiv sau potențial evidențiat, în	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
bilanțul contabil sau în afara bilanțului, incluzând, fără a se limita la acestea:	bilanțul contabil sau în afara bilanțului, incluzând, fără a se limita la acestea:	
x) supraveghere pruden- țială bancară <i>înseamnă</i> stabilirea unor norme și indicatori de prudență bancară și urmărirea res- pectării acestora, în scopul prevenirii și limitării riscurilor bancare și, prin <i>aceasta asigurării</i>	x) supraveghere pruden- țială bancară – <u>stabilirea</u> unor norme și indicatori de prudență bancară și urmărirea respectării acestora, în scopul prevenirii și limitării riscurilor bancare și, prin <i>acestea, asigurarea</i>	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
--	----------------------------	--

stabilității și viabilității
întregului sistem bancar.

***Autoritatea de supraveghe-
re prudențială bancară nu
poate fi responsabilă pentru
deciziile luate de conduce-
rile băncilor, riscurile co-
merciale asumate de
către aceasta, influențele
determinate de competi-
vitatea pieței, politicile
de creditare adoptate de
către bănci ori pentru
faptul că o bancă va
intra în încetare de
plăți.***

stabilității și viabilității
întregului sistem bancar.

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
3. Articolul 5	Articolul 5	Text Senat (unanimitate)
Se interzice oricărei persoane, care nu are autorizație emisă de Banca Națională a României, să utilizeze denumirea de bancă sau derivatele denumirii de bancă, în legătură cu o activitate, produs sau serviciu, cu excepția cazului în care această utilizare este stabilită sau recunoscută prin lege sau printr-un acord internațional, sau când,	Se interzice oricărei persoane, care nu are autorizație emisă de Banca Națională a României, să utilizeze denumirea de bancă sau derivatele denumirii de bancă, în legătură cu o activitate, produs sau serviciu, cu excepția cazului în care această utilizare este stabilită sau recunoscută prin lege sau printr-un acord internațional, sau când,	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

din contextul în care
este folosit cuvântul bancă
rezultă neîndoielnic că
nu este vorba de activități
financiare.

din contextul în care
este folosit cuvântul bancă
rezultă neîndoielnic că
nu este vorba de activități
bancare.

**4. Articolul 8 alineatul 1
literale b) c) și o) și
alineatul 2**

**Articolul 8 alineatul 1
literale b), c) și o), alinea-
tul 2 și alineatul 3 (nou
introdus la Senat)**

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

.

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

.

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

b) contractarea de credite, <i>care cuprinde între altele și</i> operațiunile de factoring și scontarea efectelor de comerț, inclusiv forfetare;	b) contractarea de credite, operațiunile de factoring și scontarea efectelor de comerț, inclusiv forfetare;	Text Senat (unanimitate)
---	---	---------------------------------

c) emiterea și gestiunea instrumentelor de plată (cecuri, cambii, bilete la ordin, cărți de credit) ;

.

c) emiterea și gestiunea instrumentelor de plată ***și de credit***, cecuri, cambii, bilete la ordin, cărți de credit;

.

Text comun (unanimitate)



o) operațiuni ***în*** mandat.

o) operațiuni ***de*** mandat.

Text Senat (unanimitate)

Băncile pot desfășura activitățile prevăzute de

Băncile pot desfășura activitățile prevăzute de

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
legislaţia privind valo- rile mobiliare şi bursele de valori prin filiale care vor funcţiona sub reglementarea şi supra- vegherea Comisiei Naţionale a Valorilor Mobiliare.	legislaţia privind valorile mobiliare şi bursele de valori prin societăţi distincte, specifice pieţii de capital , care vor funcţiona sub reglemen- tarea şi supravegherea Comisiei Naţionale a Valorilor Mobiliare, cu excepţia activităţilor care, potrivit acestei legislaţii, pot fi desfăşurate în mod direct de către bănci.	Text Senat (unanimitate)
_____	Operaţiunile de leasing financiar vor fi desfăşurate	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

*de către bănci, prin
societăți distincte,
constituite în acest
scop.*

5. Articolul 9

Băncile, persoane juridice române, pot funcționa numai pe baza autorizației emise de Banca Națională a României. Ele se constituie sub forma juridică de societate comercială pe acțiuni, în baza aprobării Băncii Naționale a României, cu

Articolul 9

Băncile, persoane juridice române, pot funcționa numai pe baza autorizației emise de Banca Națională a României. Ele se constituie sub forma juridică de societate comercială pe acțiuni, în baza aprobării Băncii Naționale a României, cu

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
respectarea prevederilor legale în vigoare aplicabile societăților comerciale, prevederi care se aplică în mod corespunzător și în cazul sucursalelor băncilor persoane juridice străine.	respectarea prevederilor legale în vigoare aplicabile societăților comerciale. Prevederile alineatului precedent se aplică în mod corespunzător și în cazul sucursalelor băncilor, persoane juridice străine.	
6. Articolul 12	Articolul 15	Text Senat (unanimitate)
Prevederile art.11 se aplică în mod corespunzător și în cazul sucursalelor băncilor străine, cererea de	Prevederile art.11-14 se aplică în mod corespunzător și în cazul sucursalelor băncilor străine, cererea de autorizare fiind înaintată	

Nr. Texte adoptate de
crt.Camera Deputaților

Texte adoptate de
Senat

Texte propuse spre adoptare
de Comisia de mediere

autorizare fiind înaintată
Naționale a
către banca
ă.

Băncii Naționale a României
de către banca străină
respectivă.

Articolul 13

Articolul 12

Banca Națională a României
poate cere *oricărui solicitant*
să prezinte orice *informații*
și documente suplimentare
necesare autorizației.

Text Camera Deputaților
(unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
8. Articolul 14	Articolul 13	Text Senat (unanimitate)
<i>În termenele prevăzute prin reglementările sale,</i> Banca Națională a României va aproba constituirea unei bănci sau va respinge cererea de autorizare și va comunica în scris solicitantului hotărârea sa, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, în cazul respingerii cererii.	<i>În termen de cel mult 4 luni de la primirea cererii,</i> Banca Națională a României va aproba constituirea unei bănci sau va respinge cererea și va comunica în scris solicitantului hotărârea sa, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, în cazul respingerii cererii.	
<i>Aprobarea de constituire nu garantează obținerea autorizației,</i>	<i>În termen de 2 luni de la comunicarea aprobării de constituire, în vederea</i>	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
<i>ea exprimând doar permisiunea de a se proceda la constituirea băncii, conform modali- tăților prevăzute în documentația prezentată și dispozițiilor legale.</i>	<i>obținerii autorizației de funcționare, vor fi prezentate Băncii Naționale a României documentele care atestă constituirea legală a băncii. În cazul băncilor care se constituie pe calea subscripției publice, termenul de prezentare a acestor documente este de 8 luni.</i>	
	<i>Banca Națională a României decide cu privire la autorizarea funcționării unei bănci în termen de cel mult 4 luni de la data primirii documentelor prevăzute la alin.2.</i>	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
9. Articolul 15 litera b) liniuța a II-a și lite- rele e), f), g) și i)	Articolul 14 litera b) liniuța a II-a și lite- rele e) f) și g)	Text comun (unanimitate)
Cererea de autorizare va fi respinsă, dacă:	Cererea de autorizare va fi respinsă, dacă:	Cererea de autorizare va fi respinsă, dacă:
b) documentația prezentată este insuficientă pentru a determina dacă:	b) documentația prezentată este insuficientă pentru a determina dacă:	b) documentația prezenta- tă este insuficientă pentru a determina dacă:
– onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională a conducătorilor băncii și calitatea acționarilor semnificativi sunt	– onorabilitatea, pregătirea și experiența profesională a conducătorilor băncii și calitatea acționarilor semnificativi sunt	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
corespunzătoare pentru îndeplinirea obiectivelor prevăzute în studiul de fezabilitate şi a activită- ţilor financiare propuse a fi desfăşurate; 	corespunzătoare pentru îndeplinirea obiectivelor prevăzute în studiul de fezabilitate şi a activită- ţilor bancare propuse a fi desfăşurate; 	
e) din evaluarea studiului de fezabilitate şi/sau din rapoartele anuale ale băncii străine, după caz, rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condiţii compatibile cu buna funcţionare a	e) din evaluarea studiului de fezabilitate şi/sau din rapoartele anuale ale băncii străine, după caz, rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condiţii compatibile cu buna funcţionare a	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
sistemului bancar și cu regulile unei practici bancare prudente, care să asigure clienței o siguranță satisfăcătoare, sau acestea nu corespund condițiilor existente în cadrul segmentului de piață ce urmează a fi acoperit de serviciile financiare oferite de bancă;	sistemului bancar și cu regulile unei practici bancare prudente, care să asigure clienței o siguranță satisfăcătoare, sau acestea nu corespund condițiilor existente în cadrul segmentului de piață ce urmează a fi acoperit de serviciile oferite de bancă;	Text Senat (unanimitate)
f) conducătorii băncii, administratorii sau cenzorii acesteia nu au onorabilitatea necesară,	f) conducătorii băncii, administratorii sau cenzorii acesteia nu au onorabilitatea necesară,	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
calificarea și experiența profesională adecvate funcției lor, potrivit art.25 din prezenta lege sau cu privire la care a fost luată una din măsurile prevăzute la art.70 sau 71 din prezenta lege;	calificarea și experiența profesională adecvate funcției lor, potrivit art.25, sau cu privire la care a fost luată una din măsurile prevăzute la art.69 sau 70 din prezenta lege;	
g) calitatea fondatorilor sau a acționarilor semnificativi nu corespunde nevoii garantării unei gestiuni sănătoase și prudente a băncii, pentru cauze cum ar fi:	g) calitatea fondatorilor sau a acționarilor semnificativi nu corespunde nevoii garantării unei gestiuni sănătoase și prudente a băncii, pentru cauze cum ar fi:	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
- puterea financiară a acestora nu este suficientă pentru a evita dependența de dividendele distribuite sau de alte avantaje pe care le-ar putea obține de la bancă, în vederea satisfacerii obligațiilor lor financiare <i>în timpul primilor ani de activitate ai băncii;</i> - sursa fondurilor utilizate pentru obținerea participației este un credit;	- puterea financiară a acestora nu este suficientă pentru a evita dependența de dividendele distribuite sau alte avantaje pe care le-ar putea obține de la bancă, în vederea satisfacerii obligațiilor lor financiare <i>în primii trei ani de activitate ai băncii;</i> - sursa fondurilor utilizate pentru obținerea participației este un credit <i>intern;</i>	

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
– condamnări penale <i>sau scandaluri de notorietate publică legate de numele acestora;</i>	– condamnări penale;	
– persoanele juridice care au calitatea de fondator sau acționar semnificativ <i>nu sunt în funcțiune de cel puțin de 3 ani;</i>	– persoanele juridice care au calitatea de fondator sau acționar semnificativ <i>sunt în funcțiune de mai puțin de 3 ani;</i>	
. <i>i) fondatorii, acționarii, conducătorii sau repre- zentanții acestora exercită presiuni în vederea autorizării băncii;</i>	eliminată	Varianta Senatului (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de
crt.Camera Deputaților

Texte adoptate de
Senat

Texte propuse spre adoptare
de Comisia de mediere

**10. Articolul 16 – partea
introdactivă, liniuța a
II-a și litera d) a
liniuței a III-a**

Banca Națională a
României poate retrage
autorizația unei bănci
sau *filiale românești* sau
a unei filiale sau
sucursale a unei bănci
străine:

.....

– ca sancțiune potrivit
art.70 din prezenta
lege;

**Articolul 16 – partea
introdactivă, liniuța a
II-a și litera d) a
liniuței a III-a**

Banca Națională a
României poate retrage
autorizația unei bănci
sau a unei filiale sau
sucursale a unei bănci
străine :

.....

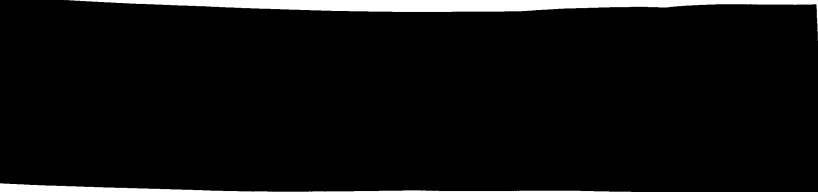
– ca sancțiune, potrivit
art.69 alin.2 lit.e) din
prezenta lege;

Text comun (unanimitate)



.....

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
- pe baza unuia din următoarele motive:	- pe baza unuia din următoarele motive:	
	eliminată	Text Camera Deputaților (unanimitate)
11. Articolul 17 alineatul 1	Articolul 17 alineatul 1	Text Camera Deputaților (unanimitate)
Hotărârea Băncii Naționale a României de retragere a autorizației se comunică în scris băncii, <i>filialei</i> sau su- cursalei în cauză, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, și se publică în Monitorul Oficial	Hotărârea Băncii Naționale a României de retragere a autorizației se comunică în scris băncii sau sucursalei în cauză, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, și se publică în Monitorul Oficial	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

al României, Partea I, precum și în două publicații de circulație națională.

al României, Partea I, precum și în două publicații de circulație națională.

12. Articolul 18

Începând cu data intrării în vigoare a hotărârii de retragere a autorizației, băncii, *filialei* sau sucursalei respective i se interzice angajarea în orice operațiune financiară.

Articolul 18

Începând cu data intrării în vigoare a hotărârii de retragere a autorizației, băncii sau sucursalei respective i se interzice angajarea în orice operațiune financiară.

**Text Camera Deputaților
(unanimitate)**

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
13. Articolul 23 Banca este angajată <i>numai prin semnăturile</i> a cel puțin doi conducători, având competențele stabi- lite prin actele constitu- tive proprii.	Articolul 23 Banca este angajată <i>prin semnătura</i> a cel puțin doi conducători, având competențele stabilite prin actele constitutive proprii <i>sau a cel puțin două persoane împuternicite de către acestea, în con- formitate cu regulamentele proprii ale băncii și cu reglementările emise de Banca Națională a României în acest sens.</i>	Text comun (unanimitate) Banca este angajată prin semnătura a cel puțin doi conducători, având compe- tențele stabilite prin actele constitutive proprii sau a cel puțin două persoane împuternicite de către aceștia, în conformitate cu regulamentele proprii ale băncii și cu reglementările emise de Banca Națională a României în acest sens.

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
14. Articolul 24 literele c) – e)	Articolul 24 literele c) – e)	
Fiecare bancă va avea un regulament propriu de funcționare, aprobat de organele statutare, prin care va stabili cel puțin:	Fiecare bancă va avea un regulament propriu de funcționare, aprobat de organele statutare, prin care va stabili cel puțin:	
.		
c) atribuțiile <i>unităților operaționale;</i>	c) atribuțiile <i>sucursalelor și ale altor sedii secundare ale băncii;</i>	Text Senat (unanimitate)
d) atribuțiile comitetului de risc, comitetului de credite; înființarea	d) atribuțiile comitetului de risc, <i>comitetului de administrare a activelor</i>	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
acestor comitete este obligatorie în desfășurarea activității băncii;	<i>și pasivelor</i> , comitetului de credite; înființarea acestor comitete este obligatorie în desfășurarea activității băncii;	
e) competențele și răspunderea conducătorilor băncii, directorilor executivi, <i>șefilor unităților teritoriale</i> și ale altor salariați care se angajează în operațiuni <i>financiare</i> în numele și contul băncii;	e) competențele și răspunderea conducătorilor băncii, directorilor executivi, <i>șefilor sucursalelor și altor sedii secundare ale băncii</i> și ale altor salariați care se angajează în operațiuni <i>bancare</i> în numele și contul băncii;	Text comun (unanimitate) e) competențele și răspunderea conducătorilor băncii, directorilor executivi, șefilor sucursalelor și altor sedii secundare ale băncii și ale altor salariați care se angajează în operațiuni financiar-bancare în numele și contul băncii;

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
15. Articolul 25 alineatul 1	Articolul 25 alineatul 1	Text comun (8 voturi pentru, 5 voturi împotrivă)
Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice , să fi lucrat cel puțin 5 ani în activitatea financiar-bancară și să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unei societăți comerciale.	Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să aibă studii superioare , să fi lucrat cel puțin 5 ani în activitatea bancară și să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unei societăți comerciale.	Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați și să fi lucrat cel puțin 5 ani în activitatea financiar-bancară și să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unei societăți comerciale.

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
16. _____	Articolul 26 alineatul 2 (nou introdus la Senat)	Text Senat (unanimitate)
	<i>În acest caz, preşedintele consiliului de administraţie conduce şi comitetul de direcţie.</i>	
17. Articolul 27 alineatul 1 şi alineatul 2 litera b)	Articolul 27 alineatul 1 şi alineatul 2 litera b)	Text Senat (unanimitate)
Administratorii băncii pot fi numai persoane fizice, în număr de cel mult 19 . Termenul mandatului lor nu poate fi mai mare de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeşi.	Administratorii băncii pot fi numai persoane fizice, în număr de cel mult 11 . Termenul mandatului lor nu poate fi mai mare de 4 ani, cu posibilitatea de a fi realeşi.	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
În afară de condițiile prevăzute de legislația în vigoare referitoare la administratori, o persoană nu poate fi aleasă în consiliul de administrație al unei bănci, iar dacă a fost aleasă decade din mandatul său, dacă: b) este salariat sau cenzor la o altă bancă. Fac excepție salariații și administratorii unei <i>filiale a băncii</i>;	În afară de condițiile prevăzute de legislația în vigoare referitoare la administratori, o persoană nu poate fi aleasă în consiliul de administrație al unei bănci, iar dacă a fost aleasă decade din mandatul său, dacă: b) este salariat, <i>administra-</i> <i>tor</i> sau cenzor la o altă bancă. Fac excepție salariații și administratorii unei bănci, <i>în cazul în care sunt aleși administratori la o filială a băncii</i>;	Text Senat (12 voturi pentru, un vot împotrivă)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
18. Articolul 28 alineatul 1	Articolul 28 alineatul 1	Text comun (unanimitate)
Pot fi cenzeni ai unei bănci numai persoanele fizice care au calitatea de expert contabil sau contabil autorizat cu studii superioare, în condițiile legii, precum și societățile de expertiză contabilă autorizate să desfășoare această activitate pe teritoriul României.	Pot fi cenzeni ai unei bănci numai persoanele fizice care au calitatea de expert contabil sau contabil autorizat cu studii superioare, în condițiile legii, <i>și au experiență în domeniul financiar-bancar,</i> precum și societățile de expertiză contabilă autorizate să desfășoare această activitate pe teritoriul României.	Pot fi cenzeni ai unei bănci numai persoanele fizice care au calitatea de expert contabil sau contabil autorizat cu studii superioare, în condițiile legii, și au experiență de cel puțin 5 ani în domeniul financiar-bancar, precum și societățile de expertiză contabilă autorizate să desfășoare această activitate pe teritoriul României.

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
19. Articolul 37 Orice membru al consiliului de administrație al unei bănci, precum și toate persoanele care participă la activitatea băncii sunt obligate să păstreze secretul profesional. <i>Dezvăluirea secretului profesional se poate face numai în cadrul unei proceduri judiciare.</i> Personalul băncii nu poate uza, în folos personal, de informațiile bancare pe care le deține sau de care a luat cunoștință în orice mod.	Articolul 37 Orice membru al consiliului de administrație al unei bănci, precum și toate persoanele care participă la activitatea băncii sunt obligate să păstreze secretul profesional. <i>Informații vizând secretul profesional privind sumele depuse și operațiunile efectuate pe numele persoanelor fizice și juridice se vor transmite numai titularilor sau reprezentanților lor legali, iar în cauzele penale în care s-a pus în mișcare acțiunea penală împotriva titularului,</i>	Text comun (unanimitate) Orice membru al consiliului de administrație al unei bănci, precum și toate persoanele care participă la activitatea băncii sunt obligate să păstreze secretul profesional. Informații privind sumele depuse și operațiunile efectuate pe numele persoanelor fizice și juridice se vor transmite numai titularilor sau reprezentanților lor legali, iar în cauzele penale în care s-a pus în mișcare acțiunea penală împotriva

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
	<i>la cererea scrisă a procurorului sau a instanței judecătorești.</i> Personalul băncii nu poate uza, în folos personal, de informațiile bancare pe care le deține sau de care a luat cunoștință în orice mod.	titularului, la cererea scrisă a procurorului sau a instanței judecătorești. Personalul băncii nu poate uza, în folos personal, de informațiile bancare pe care le deține sau de care a luat cunoștință în orice mod.
20. Articolul 38 alineatul 1	Articolul 38 alineatul 1 și alineatele 3 și 5 (nou introduse la Senat)	
În activitatea lor, băncile se supun reglementărilor și ordinelor emise de	În activitatea lor, băncile se supun reglementărilor și ordinelor emise de Banca	Text Senat (12 voturi pentru, un vot împotrivă)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

Banca Națională a
României *pentru aplicarea
politicii monetare*, de
credit, *valutare*, de
plăți, de asigurare a
prudenței bancare și de
supraveghere bancară.

.

Națională a României, *date
în aplicarea legislației
privind politica monetară*,
de credit, *valutară*, de
plăți, de asigurare a
prudenței bancare și de
supraveghere bancară.

.

*Modificările în situația
băncii sunt supuse aprobării
Băncii Naționale a României,
în condițiile stabilite de
aceasta prin reglementări.
Înregistrarea în Registrul
comerțului a mențiunilor*

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

*privind respectivele
modificări se va face
numai după obţinerea
acestei aprobări.*

.....

.....

*Acţiunile emise de
bănci vor putea fi numai
nominative.*

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
21. Articolul 40 alineatele 1 și 3	Articolul 40 alineatele 1 și 4 și alineatele 3 și 5 (nou introduse la Senat)	
Capitalul social al unei bănci trebuie vărsat integral la momentul subscrierii.	Capitalul social al unei bănci trebuie vărsat, integral <i>și în formă bănească</i> , la momentul subscrierii.	Text Senat (unanimitate)
	<i>La constituire, aportul de capital va fi vărsat într-un cont deschis la o bancă, persoană juridică română, sau o sucursală a unei bănci străine autorizate să funcționeze pe teritoriul</i>	Text comun (unanimitate) La constituire,aportul de capital va fi vărsat într-un cont,cu dobândă la vedere sau la termen, deschis la o bancă, per- soană juridică română, sau o sucursală a unei

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
Băncile trebuie să mențină în permanență un nivel minim al capitalului social, în formă bănească, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României.	<i>României. Contul de capital va fi blocat până la înmatricularea băncii în Registrul comerțului.</i> Băncile trebuie să mențină în permanență un nivel minim al capitalului social, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României.	bănci străine autorizate să funcționeze pe teritoriul României. Contul de capital va fi blocat până la înmatricularea băncii în Registrul comerțului. Text Camera Deputaților (12 voturi pentru, un vot împotrivă)
—	<i>Reglementările Băncii Naționale a României privind capitalul social minim nu se aplică societăților bancare deja existente.</i>	Varianta Camerei Deputaților (11 voturi pentru, 2 voturi împotrivă)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

22. Articolul 41 litera c)

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

.

Articolul 41 literele c)-e)

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

.

*c) rezervele din influențele
de curs valutar aferente
aprecierii disponibilităților
în valută reprezentând
capital social în valută;*

Text Senat
(5 voturi pentru,
4 voturi împotriva)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
<i>c) rezervele constituite din profitul net, existente în sold potrivit ultimului bilanț contabil;</i>	<i>d) rezervele constituite din profit net, existente în sold potrivit ultimului bilanț contabil;</i>	Text Senat (unanimitate)
	<i>e) diferențele favorabile din reevaluarea patrimo- niului social pot fi incluse în rezerve și utilizate pentru mărirea capitalului social.</i>	Text comun (5 voturi pentru, 4 voturi împotrivă) e) diferențele favorabile din reevaluarea patrimo- niului pot fi incluse în rezerve și utilizate pentru mărirea capitalului social.
23. Articolul 45 litera h)	Articolul 45 litera h)	Text Senat (unanimitate)
Băncile trebuie să respecte următoarele cerințe prudențiale atunci când	Băncile trebuie să respecte următoarele cerințe prudențiale atunci când	

*Ad. com.
"var f"*

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
acestea sunt prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României:	acestea sunt prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României:	
h) extinderea <i>unităților operaționale</i> ale băncii.	h) extinderea <i>rețelei de sucursale și alte sedii secundare</i> ale băncii.	
24. Articolul 46 alineatul 1	Articolul 46 alineatul 1 și alineatul 2 (nou introdus la Senat)	Text Senat (unanimitate)
Băncile persoane juridice române <i>și sucursalele băncilor străine</i> pot deschide pe teritoriul	Băncile, persoane juridice române, pot deschide pe teritoriul României <i>sucursalele și alte sedii secundare</i>	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

României ***unități operaționale*** în condițiile prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României.

(agenții și alte asemenea), în condițiile prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României.

Dispozițiile alin.1 se aplică în mod corespunzător și în cazul sucursalelor băncilor străine.

25. Articolul 52

Orice acționar semnificativ, care intenționează să-și majoreze participația sa, astfel încât proporția

Articolul 52

Orice acționar semnificativ, care intenționează să-și majoreze participația sa, astfel încât proporția

Text comun (unanimitate)

Orice acționar semnificativ, care intenționează să-și majoreze participația sa, astfel încât proporția

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
capitalului social deținut să atingă sau să depășească nivelul de 10%, 15%, 20%, 25% ș.a.m.d., prin majorări de 5% , trebuie să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României.	capitalului social deținut să atingă sau să depășească nivelul de 10%, 15%, 20%, 25% ș.a.m.d., trebuie să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României.	capitalului social deținut să atingă sau să depășească niveluri reprezentând multiplii de 5%, trebuie să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României.
26. Articolul 53 litera d) Băncile nu pot desfășura următoarele operațiuni:	Articolul 53 litera d) Băncile nu pot desfășura următoarele operațiuni:	Text Senat (unanimitate)
d) acordarea de credite garantate de propriile acțiuni ;	d) acordarea de credite garantate cu acțiunile emise de bancă ;	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
27. Articolul 54 alineatul 2	Articolul 54 alineatul 2	Text Senat (unanimitate)
Documentele prevăzute la lit.a) și lit.f) se transmit la Banca Națională a României, iar documentele reprezentând evidențierea zilnică a înregistrărilor pentru fiecare client al băncii, caracteristicile tranzacțiilor sale cu acel client sau în contul acestuia și soldul datorat clientului sau de către acesta se păstrează la sediul principal al băncii sau la unitățile operaționale.	Documentele prevăzute la lit.a) și lit.f) se transmit la Banca Națională a României, iar documentele reprezentând evidențierea zilnică a înregistrărilor pentru fiecare client al băncii, caracteristicile tranzacțiilor sale cu acel client ori în contul acestuia și soldul datorat clientului sau de către acesta se păstrează la sediul principal al băncii sau la sedile secundare.	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
28. Articolul 55	Articolul 55	Text Senat (unanimitate)
Fiecare bancă întocmește și păstrează la sediul principal sau al unităților sale operaționale un exemplar al documentației de credit adecvate și a oricărei informații privitoare la relațiile sale de afaceri cu clienții și cu alte persoane pe care Banca Națională a României le poate prevedea prin reglementări și care se pun la dispoziția personalului autorizat al Băncii	Fiecare bancă întocmește și păstrează la sediul principal sau la sediile sale secundare un exemplar al documentației de credit adecvate și a oricărei informații privitoare la relațiile sale de afaceri cu clienții și cu alte persoane pe care Banca Națională a României le poate prevedea prin reglementări și care se pun la dispoziția personalului autorizat al Băncii	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
Naționale a României, la cererea acestuia.	Naționale a României, la cererea acestuia.	
29. Articolul 56 alineatul 2	Articolul 56 alineatul 2 și alineatul 3 (nou introdus la Senat)	Text Senat (unanimitate)
<i>Contractele de credit încheiate de bancă, în calitate de creditor, constituie titluri executorii.</i>	<i>Contractele de credit bancar, precum și garanțiile reale și personale, constituite în scopul garantării creditului bancar, constituie titluri executorii.</i>	
—	<i>De la data investirii cu formulă executorie a contractului de credit,</i>	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

*dobânzile se vor calcula
în continuare și se vor
evidenția de către bancă,
în afara bilanțului contabil,
împreună cu creditele
respective.*

30. Articolul 57

Băncile trebuie să țină
permanent evidența
contabilă, în concordanță
cu prevederile legii
contabilității și a
reglementărilor specifice
date în aplicarea acesteia,
și să întocmească situații
financiare adecvate, pentru

Articolul 57

Băncile trebuie să țină
permanent evidența
contabilă, în concordanță
cu prevederile legii
contabilității și a
reglementărilor specifice
date în aplicarea acesteia,
și să întocmească situații
financiare adecvate, pentru

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
a reflecta în mod cores- punzător operațiunile și condiția lor financiară. Evidența contabilă și situațiile financiare ale unei bănci trebuie să reflecte, de asemenea, operațiunile și condiția financiară a filialelor și sucursalelor, atât pe bază individuală, cât și pe bază consolidată.	a reflecta în mod cores- punzător operațiunile și condiția lor financiară. Evidența contabilă și situațiile financiare ale unei bănci trebuie să reflecte, de asemenea, operațiunile și situația financiară a filialelor, sucursalelor și a celorlalte sedii secundare, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată.	Text Senat (unanimitate)
31. Articolul 58 Banca Națională a României stabilește reguli privind ținerea	Articolul 58 Banca Națională a României stabilește reguli privind ținerea contabilității	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
contabilității, bilanțului contabil <i>și a contului de profit și pierdere</i> , care trebuie aprobate în prealabil de către Ministerul Finanțelor.	<i>și a</i> bilanțului contabil, care trebuie aprobate în prealabil de către Ministerul Finanțelor.	
Băncile sunt obligate să prezinte Băncii Naționale a României situațiile lor financiare constând din elemente ale bilanțului contabil <i>și contului de profit și pierdere</i> , precum și alte date cerute de Banca Națională a	Băncile sunt obligate să prezinte Băncii Naționale a României situațiile lor financiare constând din elemente ale bilanțului contabil, precum și alte date cerute de Banca Națională a României, la termenele și în forma	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

României, la termenele și în forma stabilită prin reglementări.

32. Articolul 59

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

Articolul 59

Bilanțul contabil al băncilor ***nu va fi acceptat*** ca având valabilitate legală de către autoritățile în drept fără să fi fost verificate și semnate de cenzorii băncii.

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
33. _____	Articolul 60 alineatul 2 (nou introdus la Senat)	Text Senat (unanimitate)
	<i>Sucursalele băncilor străine întocmesc bilanţ contabil, care va cuprinde atât activitatea lor, cât şi a sediilor secundare subordonate acestora.</i>	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
34. Articolul 62 Fiecare bancă publică bilanțul contabil și contul de profit și pierdere, după aprobarea lor de către adunarea generală a acționarilor, împreună cu opinia auditorului independent asupra acesora, în forma și la termenele stabilite de Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor.	Articolul 62 Fiecare bancă publică bilanțul contabil, după aprobarea lui de către adunarea generală a acționarilor, împreună cu opinia auditorului independent asupra acestuia, în forma și la termenele stabilite de Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor.	Text Senat (unanimitate)
35. Articolul 66 Banca Națională a României supraveghează activitatea băncilor,	Articolul 66 Banca Națională a României supraveghează activitatea băncilor,	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
persoane juridice române, și a sucursalelor băncilor străine, pe baza raportărilor de prudență bancară făcute potrivit prezentei legi și reglementărilor Băncii Naționale a României date în aplicarea acesteia, precum și prin inspecții:	persoane juridice române, și a sucursalelor băncilor străine, pe baza raportărilor de prudență bancară făcute potrivit prezentei legi și reglementărilor Băncii Naționale a României date în aplicarea acesteia, precum și prin inspecții:	
– la sediul băncilor și al unităților lor operaționale din țară și străinătate;	– la sediul băncilor, al sucursalelor și al altor sedii secundare din țară și străinătate;	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
- la sediul sucursalelor băncilor străine.	- la sediul sucursalelor băncilor străine <i>și al sediilor secundare subordonate acestora.</i>	
36. Articolul 68	Articolul 68	Text Senat (unanimitate)
Băncile sunt obligate să permită personalului Băncii Naționale a României și auditorilor independenți, care efectuează inspecția, să le examineze evidențele, conturile și operațiunile și să furnizeze toate informațiile legate <i>de administrarea și</i>	Băncile sunt obligate să permită personalului Băncii Naționale a României și auditorilor independenți, <i>numiți potrivit art.67 din prezenta lege,</i> care efectuează inspecția, să le examineze evidențele, conturile și operațiunile și să furnizeze toate <i>documentele și</i> informațiile	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
<i>operaţiunile băncii, astfel cum vor fi solicitate, în mod rezonabil, de către aceştia.</i>	legate <i>de administrarea controlului intern şi operaţiunile băncii</i>, astfel cum vor fi solicitate de către aceştia.	
37. Articolul 69 <i>Fiecare bancă sau unitate operaţională a acesteia va admite şi va coopera total cu inspectorii Băncii Naţionale a României şi cu auditorii independenţi, numiţi de aceasta. Angajaţii unei bănci nu vor încerca să exercite vreo influenţă sau presiuni de</i>	se elimină	Varianta Senatului (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de
crt. Camera Deputaților

Texte adoptate de
Senat

Texte propuse spre adoptare
de Comisia de mediere

*orice natură asupra
inspectorilor Băncii
Naționale a României
sau auditorilor indepen-
denți numiți de aceasta.*

38. Articolul 70

*În situația în care Banca
Națională a României
constată că o bancă și/sau
oricare dintre administra-
torii, directorii executivi
sau cenzorii acesteia se
fac vinovați de:*

.

*Banca Națională a
României poate aplica
următoarele sancțiuni:*

Articolul 69

*În situația în care Banca
Națională a României
constată că o bancă și/sau
oricare dintre administra-
torii, directorii executivi
sau cenzorii acesteia se fac
vinovați de:*

.

*Banca Națională a
României poate aplica
următoarele sancțiuni:*

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
.		
c) amendă aplicabilă băncii, între 0,1-1% din capitalul social sau administratorilor,directo- rilor executivi sau cenzorilor,între 1-6 salarii medii pe bancă. Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat.	c) amendă aplicabilă băncii, între 0,1 și 1% din capitalul social, sau administratorilor, directorilor executivi sau cenzorilor, între 1-6 salarii medii pe bancă <i>din luna precedentă la data constatării faptei.</i> Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat;	
39. Articolul 72 alineatul 2 Actele de aplicare a măsurilor și sancțiunilor prevăzute în prezentul capitol se emit de către	Articolul 71 alineatul 2 Actele de aplicare a măsurilor și sancțiunilor prevăzute în prezentul capitol se emit de către	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
viceguvernatori, directori generali sau directori, în cazurile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a României, emise în acest sens.	guvernator sau viceguvernatori, în cazurile prevăzute în reglementările Băncii Naționale a României emise în acest sens.	
40. Articolul 73 Aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 70 se prescrie în termen de 2 ani de la data săvârșirii faptei. Aplicarea sancțiunilor nu înlătură răspunderea civilă, administrativă sau penală, după caz.	Articolul 72 Aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 69 se prescrie în termen de 2 ani de la data săvârșirii faptei. Aplicarea sancțiunilor nu înlătură răspunderea materială, civilă, administrativă sau penală, după caz.	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
41. Articolul 74 alineatul 2	Articolul 73 alineatul 2	Text Senat (unanimitate)
Banca Naţională a României dispune acţiunilor semnificativi de la alin.1 să-şi vândă în termen de 3 luni acţiunile deţinute. După expirarea acestui termen, dacă acţiunile nu au fost vândute, Banca Naţională a României dispune băncii anularea acţiunilor respective, emiterea unor noi acţiuni, purtând acelaşi număr şi vânzarea acestora, urmând ca preţul	Banca Naţională a României dispune acţiunilor semnificativi, prevăzuţi la alin.1 să-şi vândă, în termen de 3 luni, acţiunile deţinute peste participa- ţia aprobată de Banca Naţională a României. După expirarea acestui termen, dacă acţiunile nu au fost vândute, Banca Naţională a României dispune băncii anularea acţiunilor respective, emiterea unor noi acţiuni,	

Nr. Texte adoptate de crt. Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
încasat din vânzare să fie consemnat la dispoziția dobânditorului inițial, după reținerea cheltuielilor ocazionate de vânzare.	purtând același număr și vânzarea acestora, urmând ca prețul încasat din vânzare să fie consemnat la dispoziția dobânditorului inițial, după reținerea cheltuielilor ocazionate de vânzare.	
42. Articolul 75 <i>Atunci când Banca Națională a României consideră că influența exercitată de către acționarii semnificativi asupra politicii băncii este în detrimentul unei conduceri prudente și sănătoase, Banca Națională a României</i>	eliminat	Varianta Senatului (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
<i>poate lua următoarele măsuri :</i> <i>a) să suspende exercitarea drepturilor de vot atașate acțiunilor deținute de acești acționari;</i> <i>b) să ordone acestor acțio- nari vânzarea acțiunilor lor, cu aplicarea corespunză- toare a prevederilor art. 74.</i>		
43. Titlul Secțiunii II (Capitolul XIII)	Titlul Secțiunii a 2-a (Capitolul XIII)	Text Senat (unanimitate)
Măsuri de administrare specială a <i>băncii</i>	Măsuri de administrare speciale a <i>băncilor</i>	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
44. Articolul 82 Activitatea de adminis- trare specială poate fi efectuată de un admini- strator special, stabilit de consiliul de adminis- trație al Băncii Naționale a României. Administra- torul special este o persoană juridică specia- lizată, constituită conform legii.	Articolul 80 Activitatea de administrare specială este efectuată de un administrator special, stabilit de consiliul de administrație al Băncii Naționale a României. Administratorul special poate fi și o persoană juridică specializată, constituită conform legii.	Text Senat (unanimitate)
45. Articolul 83 alineatele 3 și 4 Administratorul special înștiințează, de îndată,	Articolul 81 alineatele 3 și 4 Administratorul special înștiințează, de îndată,	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
compartimentele din cadrul băncii, precum și unitățile operaționale ale acesteia cu privire la luarea unor astfel de măsuri.	compartimentele din cadrul băncii, precum și sedilele secundare ale acesteia cu privire la luarea unor astfel de măsuri.	
Administratorul special administrează banca, stabilind condițiile optime pentru conservarea activelor și plata debitelor în interesul deponenților și al altor creditori.	Administratorul special administrează banca, stabilind condițiile optime pentru conservarea activelor și încasarea creanțelor în interesul deponenților și al altor creditori.	
46. Articolul 85 <i>Actele emise în aplicarea prezentei legi de personalul Băncii</i>	Articolul 83 <i>Actele emise în aplicarea prezentei legi pot fi contestate, în termen de 15 zile</i>	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

Naţionale a României pot fi contestate în termen de 15 zile de la comunicarea acestora Guvernatorului Băncii Naţionale a României. Acesta, în termen de 30 de zile, se pronunţă prin decizie.

de la comunicarea acestora , la consiliul de administraţie al Băncii Naţionale a României, care se pronunţă, prin hotărâre, în termen de 30 de zile de la data sesizării.

Decizia poate fi atacată la consiliul de administraţie al Băncii Naţionale a României, în termen de 15 zile de la comunicare.

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

*Consiliul de administra-
ție al Băncii Naționale a
României se pronunță în
termen de 60 de zile de
la sesizare, printr-o
hotărâre.*

Hotărârea consiliului
de administrație poate fi
atacată la Curtea Supremă
de Justiție, în termen de
15 zile de la comunicare.

**devine alineatul 2, în
aceeași redactare**

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

eliminat

Nr. Texte adoptate de
crt.Camera Deputaților

Texte adoptate de
Senat

Texte propuse spre adoptare
de Comisia de mediere

47. Articolul 88

Pentru băncile a
căror organizare, admi-
nistrare, situație finan-
ciară și ale căror ope-
rațiuni nu sunt conforme
cu cerințele prezentei
legi sau cu reglementă-
rile date în aplicarea
acesteia, Banca Națională
a României stabilește,
prin reglementări sau
ordine, perioada în care
aceste bănci trebuie să
se încadreze în preve-
derile prezentei legi.

Articolul 86

Pentru băncile, *persoane
juridice române și sucursa-
lele băncilor străine*, a căror
organizare, administrare,
situație financiară și ale
căror operațiuni nu sunt
conforme cu cerințele
prezentei legi sau cu
reglementările date în
aplicarea acesteia, Banca
Națională a României
stabilește, prin reglementări
sau ordine, perioada în
care acestea trebuie să
se încadreze în prevederile
prezentei legi.

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
---	----------------------------	--

48. Articolul 89

Toate autorizațiile emise și cele în vigoare se evidențiază de Banca Națională a României *într-un registru*, care este accesibil permanent publicului.

Articolul 87

Toate autorizațiile emise și cele în vigoare se evidențiază de Banca Națională a României *în registrul bancar*, care este accesibil permanent publicului.

Text Senat (unanimitate)**49.**

Articolul 88 alineatele 2 și 3 (nou introduse la Senat)

Text Senat (unanimitate)

Separat sau în cadrul asociațiilor profesionale, băncile vor putea să-și organizeze un corp propriu de executori a cărui

Nr. Texte adoptate de
crt. Camera Deputaților

Texte adoptate de
Senat

Texte propuse spre adoptare
de Comisia de mediere

*activitate va fi strict
legată de punerea în
executare a titlurilor
executorii aparținând
băncilor.*

*Statutul acestui corp
de executori va fi aprobat
prin ordin al ministrului
justiției.*

50. Articolul 92

Instituțiile, altele decât
băncile abilitate prin lege
să desfășoare activități
bancare, se supun auto-
rizării și supravegherii

Articolul 90

Instituțiile, altele decât
băncile abilitate prin lege
să desfășoare activități
bancare, se supun autorizării,
supravegherii prudențiale și

Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
prudențiale a Băncii Naționale a României.	<i>reglementărilor</i> Băncii Naționale a României.	
Potrivit prevederilor <i>de mai sus, se vor modifica corespunzător următoarele legi:</i> – <i>Legea nr.66/1996 privind reorganizarea Casei de Economii și Consemnațiuni din România în societate bancară pe acțiuni.</i> – <i>Legea nr.109/1996 privind organizarea și funcționarea cooperației de consum și a coopera- ției de credit.</i>	Potrivit prevederilor <i>alineatului precedent, se va adapta în mod corespunză- tor legislația referitoare la Casa de Economii și Consemnațiuni și legislația referitoare la Cooperația de credit.</i>	

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaților	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
51. Articolul 93 Toate reglementările și ordinele emise de Banca Națională a României se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.	Articolul 91 Toate reglementările și ordinele emise de Banca Națională a României <i>în</i> <i>aplicarea prezentei legi</i> se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.	Text Senat (unanimitate)
52. Articolul 94 alineatul 2 <i>Prezenta lege</i> se completează cu dispozi- țiile legislației aplica- bile societăților comerciale.	Articolul 92 alineatul 2 <i>Legea</i> se completează cu dispozițiile legislației aplicabile societăților comer- ciale, <i>în măsura în care</i> <i>acestea nu contravin</i> <i>prevederilor prezentei legi.</i>	Text Senat (unanimitate)

Nr. Texte adoptate de crt.Camera Deputaţilor	Texte adoptate de Senat	Texte propuse spre adoptare de Comisia de mediere
53. Acest proiect de lege a fost adoptat de Camera Deputaţilor în şedinţa din 4 noiembrie 1997, cu respectarea prevederilor <i>articolului 74 alineatul (2)</i> din Constituţia României.	Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în şedinţa din 22 ianuarie 1998, cu respectarea prevederilor <i>articolului 74 alineatul (1)</i> din Constituţia României.	Text Senat (unanimitate)