

PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENAT
Comisia pentru buget, finanțe și bănci

Nr.XIV/ 47 / 29.01.2002

R A P O R T

**La proiectul de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență
a Guvernului nr.137/2001 pentru modificarea și completarea
Legii bancare nr.58/1998**

Cu scrisoarea **nr.L.482/2001** înregistrată la Senat la 24.X.2001, Comisia pentru buget, finanțe și bănci a fost sesizată, în fond, cu proiectul de Lege menționat și a reținut, în principal, următoarele:

- Ordonanța de urgență a Guvernului a fost emisă în temeiul art.114 alin.(4) din Constituția României;
- Obiectul de reglementare îl constituie **modificarea și completarea Legii bancare nr.58/1998 pentru a răspunde** principalelor obiective cuprinse în Acordul încheiat cu Fondul Monetar Internațional și care urmărește întărirea cadrului legal și al reglementărilor emise în baza acestuia referitor la sectorul financiar. În esență, noile reglementări asigură armonizarea legislației bancare la **principiile de bază stabilite de Comitetul pentru supraveghere bancară din cadrul Băncii Reglementărilor Internaționale de la Bazel.**

Comisia juridică, de numiri, disciplină, imunități și validări a comunicat avizul său favorabil, fără amendamente.

Comisia economică a comunicat avizul favorabil, cu unele amendamente pe care Comisia pentru buget, finanțe și bănci le-a reținut parțial.

Proiectul de organanță a fost avizat favorabil de Consiliul Legislativ, cu observații și propuneri, de care inițiatorul a ținut cont.

Cu ocazia analizei și dezbaterii în cadrul Comisiei, a proiectului de Lege la care au participat și experți ai Băncii Naționale a României, s-au făcut propuneri de amendamente. Cele care au fost însușite se regăsesc în Anexa nr.1, iar cele respinse în Anexa nr.2, la raport.

Ca urmare a dezbaterii și analizei proiectului de Lege, Comisia pentru buget, finanțe și bănci a hotărât să prezinte raport favorabil, cu amendamente.

Potrivit conținutului său, proiectul de Lege face parte din categoria legilor **organice** și urmează a fi adoptat în conformitate cu prevederile **art.74 alin.(1)** din Constituția României.



PRESEDINTE,

Viorel STEFAN

SECRETAR,

Maria CIOCAN

Comisia pentru buget, finanțe și bănci

AMENDAMENTE ADMISE

la Proiectul de lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.137/2001
pentru modificarea și completarea Legii bancare nr.58/1998

Nr. crt.	Textul inițial al Proiectului de lege/ordonanței de urgență 137/2001	Amendamentele propuse	Motivație
1.	Articol unic.- Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr.137/2001 pentru modificarea și completarea Legii bancare nr.58/1998.	Articolul unic al legii se modifică și va avea următorul cuprins: Articol unic.- Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr.137/2001 pentru modificarea și completarea Legii bancare nr.58/1998, cu următoarele modificări și completări:	
2.	"e) din evaluarea documentației prezentate rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condiții compatibile cu buna funcționare a sistemului bancar și cu regulile unei practici	1. La articolul I, punctul 5, litera e) a articolului 14 va avea următorul cuprins: "e) din evaluarea documentației prezentate rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condiții compatibile cu buna funcționare a sistemului bancar și cu regulile unei practici	s-a eliminat imprecizia textului care lăsa loc interpretărilor

Nr. crt.	Textul inițial al Proiectului de lege/ordonanței de urgență 137/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	bancare prudente, care să asigure clientele o siguranță satisfăcătoare , sau că aceste obiective nu corespund condițiilor existente în cadrul segmentului de piață ce urmează să fie acoperit de serviciile oferite de bancă;	bancare prudente, care să asigure protejarea intereselor deponenților și ale altor creditori , sau că aceste obiective nu corespund condițiilor existente în cadrul segmentului de piață ce urmează să fie acoperit de serviciile oferite de bancă;	subiective
3.	"h) acționariatul băncii nu mai prezintă încredere pentru asigurarea unei gestiuni prudente și sănătoase a băncii ori nu mai permite realizarea unei supravegheri eficiente; i) Banca Națională a României apreciază că menținerea autorizației băncii periclitează interesele deponenților și ale altor creditori ai băncii ori că banca nu mai justifică	2. La articolul I, punctul 7, literele h) și i) ale articolul 16 vor avea următorul cuprins: "h) acționariatul băncii nu mai îndeplinește condițiile prevăzute de lege și norme pentru asigurarea unei gestiuni prudente și sănătoase a băncii ori nu mai permite realizarea unei supravegheri eficiente; i) Banca Națională a României apreciază că menținerea autorizației băncii periclitează interesele deponenților și ale altor creditori ai băncii, prin aceea că banca nu mai	s-a eliminat imprecizia textului care oferă BNR puteri discreționare bazate pe criterii subiective de apreciere

Nr. crt.	Textul inițial al Proiectului de lege/ordonanței de urgență 137/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	prezența sa în piață întrucât activitatea desfășurată nu corespunde scopului pentru care banca s-a înființat ori această activitate nu poate fi desfășurată decât prin atragerea de resurse la rate ale dobânzii mult mai mari decât cele practicate pe piață; "	posedă suficiente fonduri proprii pentru desfășurarea în condiții normale a activității sau există elemente care conduc la concluzia că într-un termen scurt banca nu-și va mai putea îndeplini obligațiile către deponenți sau către alți creditori, ori că banca nu mai justifică prezența sa în piață întrucât activitatea desfășurată nu corespunde scopului pentru care banca s-a înființat ori această activitate nu poate fi desfășurată decât prin atragerea de resurse la rate ale dobânzii mult mai mari decât cele practicate pe piață;	a activității băncii
4.	"Art. 25 ² . - În scopul asigurării credibilității și viabilității sistemului bancar Banca Națională a României poate să stabilească prin	3. La articolul I, punctul 9, articolul 25² va avea următorul cuprins: "Art. 25 ² . - În scopul asigurării credibilității și viabilității sistemului bancar Banca Națională a României va stabili prin reglementări și alte	s-a înlocuit sintagma "poate să stabilească" cu sintagma "va stabili"

Nr. crt.	Textul inițial al Proiectului de lege/ordonanței de urgență 137/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	reglementări și alte criterii specifice de evaluare a calității, activității și experienței persoanelor desemnate în calitate de conducător sau administrator al unei bănci, precum și alte reguli și norme etice și profesionale pentru personalul bancar."	criterii specifice de evaluare a calității, activității și experienței persoanelor desemnate în calitate de conducător sau administrator al unei bănci, precum și alte reguli și norme etice și profesionale pentru personalul bancar."	
5.	"Art. 52¹. - Calitatea acționarilor și structura grupurilor din care fac parte trebuie să corespundă nevoii garantării unei gestiuni prudente și sănătoase a băncii și să permită realizarea unei supravegheri eficiente, în scopul asigurării credibilității și viabilității sistemului bancar, inclusiv protejarea intereselor deponenților și ale altor creditori ai unei bănci. Banca Națională a României are	4. La articolul 1, punctul 14, articolele 52¹ și 52³ vor avea următorul cuprins: "Art. 52¹. - Calitatea acționarilor și structura grupurilor din care fac parte trebuie să corespundă nevoii garantării unei gestiuni prudente și sănătoase a băncii și să permită realizarea unei supravegheri eficiente, în scopul asigurării credibilității și viabilității sistemului bancar, inclusiv protejarea intereselor deponenților și ale altor creditori ai unei bănci. Banca Națională a României are	s-a eliminat sintagma "minime" pentru o mai bună precizie a textului

Nr. crt.	Textul inițial al Proiectului de lege/ordonanței de urgență 137/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	autoritatea de a analiza în ce măsură sunt respectate condițiile minime stabilite de prezenta lege și reglementările date în aplicarea acesteia, de a evalua toate circumstanțele și informațiile legate de activitatea, reputația și integritatea morală ale persoanelor menționate la art. 51 și 52, inclusiv proveniența fondurilor destinate obținerii participației, și de a decide dacă acestea corespund cerințelor prevăzute la alin. 1. Art. 52³. - În scopul asigurării stabilității și viabilității sistemului bancar Banca Națională a României poate să stabilească prin reglementări și alte criterii specifice de evaluare a calității acționariatului unei bănci."	autoritatea de a analiza în ce măsură sunt respectate condițiile stabilite de prezenta lege și reglementările date în aplicarea acesteia, de a evalua toate circumstanțele și informațiile legate de activitatea, reputația și integritatea morală ale persoanelor menționate la art. 51 și 52, inclusiv proveniența fondurilor destinate obținerii participației, și de a decide dacă acestea corespund cerințelor prevăzute la alin. 1. Art. 52³. - În scopul asigurării stabilității și viabilității sistemului bancar Banca Națională a României va stabili prin reglementări și alte criterii specifice de evaluare a calității acționariatului unei bănci."	s-a înlocuit sintagma "poate să stabilească" cu sintagma "va stabili"

Nr. crt.	Textul inițial al Proiectului de lege/ordonanței de urgență 137/2001	Amendamentele propuse	Motivație
6.	“c) banca a încălcat în mod repetat prevederile legii și/sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia. Hotărârea Băncii Naționale a României privind instituirea administrării speciale va fi publicată integral sau în extras în Monitorul Oficial al României, Partea I, și în mai multe ziare de circulație națională. Instituirea măsurilor de administrare specială se dispune de Banca Națională a României și în cazul sesizării de către aceasta a instanței competente pentru declanșarea procedurii falimentului unei bănci.”	5. La articolul I, punctul 18, litera c) a articolului 79 va avea următorul cuprins: “c) banca a încălcat în mod repetat prevederile legii și/sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia. Hotărârea Băncii Naționale a României privind instituirea administrării speciale va fi publicată integral sau în extras în Monitorul Oficial al României, Partea I. Instituirea măsurilor de administrare specială se dispune de Banca Națională a României și în cazul sesizării de către aceasta a instanței competente pentru declanșarea procedurii falimentului unei bănci.”	s-a eliminat prevederea ca Hotărârile BNR să fie publicate în presă pentru a se evita compromiterea programelor de redresare ale băncilor prin efectele induse de panică

Nr. crt.	Textul inițial al Proiectului de lege/ordonanței de urgență 137/2001	Amendamentele propuse	Motivație
7.	Art.81 din Legea 58/1998 Ultimul alineat: “ Un anunț privind instituirea administrării speciale se publică în Monitorul Oficial al României și în mai multe ziare de circulație națională”	6. La articolul I, după punctul 18 se introduce punctul 18¹ cu următorul cuprins: “18¹. Ultimul alineat al articolului 81 va avea următorul cuprins: “ Un anunț privind instituirea administrării speciale se publică în Monitorul Oficial al României, Partea IV.”	se evita compromiterea programelor de redresare ale băncilor prin efectele induse de panică
8.	“Art. III. - Banca Națională a României va evalua calitatea conducătorilor, administratorilor și acționarilor băncilor autorizate și va lua măsurile corespunzătoare, astfel încât în termen de 7 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență să se asigure îndeplinirea cerințelor prevăzute de Legea nr. 58/1998, astfel cum a fost modificată prin prezenta ordonanță	7. La articolul III, alineatul 1 va avea următorul cuprins: “Art. III. - Banca Națională a României va evalua calitatea conducătorilor, administratorilor și acționarilor băncilor autorizate și va lua măsurile corespunzătoare, astfel încât în termen de 7 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență să se asigure îndeplinirea cerințelor prevăzute de Legea nr. 58/1998, astfel cum a fost modificată prin prezenta ordonanță	

Nr. crt.	Textul inițial al Proiectului de lege/ordonanței de urgență 137/2001	Amendamentele propuse	Motivație
	de urgență, și a reglementărilor emise în aplicarea acestei legi. În cazul conducătorilor care au obținut aprobarea Băncii Naționale a României până la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, rămân valabile condițiile de pregătire și experiență profesională în vigoare la data aprobării acestora.”	de urgență, și a reglementărilor emise în aplicarea acestei legi. În cazul conducătorilor și administratorilor în funcție la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, rămân valabile condițiile de pregătire și experiență profesională în vigoare la data aprobării acestora. “	

AMENDAMENTE RESPINSE

Comisia Economică

După alin.2 al Art.III să fie introdus un nou alineat cu următorul conținut:

“Se exceptează de la prevederile Legii nr.58/1998, așa cum s-au modificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr.137/2001, conducătorii băncilor care au o reputație științifică recunoscută, doctori în științe economice sau juridice”.

Cu unanimitate de voturi amendamentul a fost respins.

Domnul senator Dan CONSTANTINESCU.

Art.I, pct.1, litera i) de explicitat și concretizat sintagma și **“indirect”** – deoarece imprecizia textului lasă loc interpretărilor subiective și abuzive.

Cu majoritate de voturi amendamentul nu a fost reținut.

Art.I, pct.8, art.25 – se introduce sintagma **“pe baza prevederilor legale și a normelor BNR subsecvente”**, în finalul textului, între cuvintele **“decide”** și **“dacă aceste persoane corespund”**.

Cu majoritate de voturi amendamentul nu a fost reținut.

Art.I, pct.9, art.25² – În scopul asigurării credibilității și viabilității sistemului bancar B.N.R. va elabora în termen de 30 (60) de zile de la adoptarea prezentei legi, norme privind evaluarea calității, activității și experienței persoanelor desemnate în calitate de conducător sau administrator al unei bănci, precum și reguli și norme etice și profesionale pentru personalul bancar (motivarea: pentru unitatea de tratament în timp a conducătorilor și administratorilor băncilor și evitarea folosirii unor criterii subiective sau conjuncturale).

Amendamentul nu a fost reținut. S-a apreciat că prevederile Legii nr.58 și ale Ordonanței de urgență sunt acoperitoare și rezolvă cerințele formulate în amendament.

Art.I, pct.18, art.79, c) alin.2 să fie eliminat. (Motivarea : publicitatea măsurilor în cauză poate conduce la compromiterea programelor de redresare a băncilor în cauză prin efectele induse de panica ce se creează).

Amendamentul a fost rezolvat parțial. S-a menținut publicarea administrării speciale numai în Monitorul Oficial, Partea a IV-a și s-a renunțat la publicarea în ziare de largă circulație națională.

Art.I, pct.20, art.83¹ și 83² să fie eliminate. (Motivarea: practica în domeniul contestațiilor și acțiunilor în justiție permite suspendarea la cerere, a executării actelor administrative și se elimină posibilitatea controlului jurisdicțional al instanțelor judecătorești asupra actelor B.N.R.).

Comisia nu a reținut acest amendament.