

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENAT

LEGE

pentru modificarea și completarea Legii bancare nr.58/1998

Parlamentul României adoptă prezenta lege.

Art. I - Legea bancară nr.58/1998, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.121 din 23 martie 1998, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Legea nr.58/1998*, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Titlul Legii nr.58/1998 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Lege privind activitatea bancară"

2. Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art.1 - Activitatea bancară în România se desfășoară prin instituții de credit autorizate în condițiile legii.

Instituția de credit reprezintă:

a) entitatea care desfășoară cu titlu profesional activitate de atragere de depozite sau alte fonduri rambursabile de la public și de acordare de credite în cont propriu;

b) entitatea emitentă de monedă electronică, altă decât cea prevăzută la lit.a), denumită în continuare *instituție emitentă de monedă electronică*.

Prin *public*, în sensul prezentei legi, se înțelege orice persoană fizică, persoană juridică ori entitate fără personalitate juridică, ce nu are capacitatea și experiența necesare pentru evaluarea riscului de nerambursare a sumelor depuse. Nu intră în categoria de public: statul, autoritățile administrației publice centrale și locale, agențiile guvernamentale, băncile centrale, instituțiile de credit, instituțiile financiare și alte instituții similare.

În România, instituțiile de credit se pot constitui și pot funcționa ca bănci, organizații cooperatiste de credit, instituții emitente de monedă electronică și case de economii pentru domeniul locativ.

Prin lege specială se poate reglementa constituirea și desfășurarea activității de către instituții de credit, altele decât cele prevăzute la alin.4, cu respectarea principiilor prezentei legi."

3. Articolul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

"Art.2 - Prezenta lege se aplică băncilor și instituțiilor emitente de monedă electronică, persoane juridice române, și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine.

Prevederile Cap.X din prezenta lege se aplică sistemelor de plăți din România, inclusiv participanților la aceste sisteme și administratorilor acestora, în condițiile stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României.

Organizarea și funcționarea instituțiilor de credit care se constituie ca organizații cooperatiste de credit și case de economii pentru domeniul locativ sunt reglementate prin legi speciale."

4. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art.3 – În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1) *activitate bancară* - atragerea de depozite sau alte fonduri rambursabile de la public și acordarea de credite în cont propriu;

2) *institutie financiară* - o entitate, altă decât o instituție de credit, al cărei obiect principal de activitate constă în dobândirea de participatii sau în efectuarea uneia sau a mai multora dintre activitățile financiare prevăzute la art.8 alin.1 lit.b)-l);

3) *societate-mamă* - entitatea care se află în una din următoarele situații:

a) detine direct și/sau indirect majoritatea drepturilor de vot într-o altă entitate - denumită în continuare *filială*;

b) are dreptul să numească sau să revoce majoritatea membrilor organelor de administrare sau de control ori majoritatea conducătorilor unei alte entități - denumită în continuare *filială* - și este în același timp acționar sau asociat al acelei entități;

c) are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra unei entități - denumită în continuare *filială* - la care este acționar sau asociat, în virtutea unor clauze cuprinse în contracte încheiate cu entitatea respectivă sau a unor prevederi cuprinse în actul constitutiv al acestei entități, în situația în care legislația care guvernează statutul filialei permite existența unor astfel de clauze ori prevederi;

d) este acționar sau asociat al unei entități - denumită în continuare *filială* - și în ultimii 2 ani a numit singur, ca rezultat al exercitării drepturilor sale de vot, majoritatea membrilor organelor de administrare sau de control ori majoritatea conducătorilor filialei;

e) este acționar sau asociat al unei entități - denumită în continuare *filială* - și controlează singur, în baza unui acord încheiat cu ceilalți acționari sau asociați, majoritatea drepturilor de vot în acea filială;

4) *sucursală* - unitate operațională fără personalitate juridică a unei instituții de credit, care efectuează în mod direct toate sau unele dintre activitățile instituției de credit, în limita mandatului dat de aceasta;

5) *autoritate competentă* - autoritatea națională însărcinată cu supravegherea prudențială a instituțiilor de credit;

6) *depozit* – suma de bani încredințată în următoarele condiții:

a) să fie rambursată în totalitate, cu sau fără dobândă sau orice alte facilități, la cerere sau la un termen convenit de către deponent cu depozitarul;

b) să nu se refere la transmiterea proprietății, la furnizarea de servicii sau la acordarea de garanții;

7) *credit* – orice angajament de punere la dispoziție sau acordarea unei sume de bani ori prelungirea scadenței unei datorii, în schimbul obligației debitorului la rambursarea sumei respective, precum și la plata unei dobânzi sau a altor cheltuieli legate de aceasta sumă sau orice angajament de achiziționare a unui titlu care încorporează o creanță sau a altui drept la încasarea unei sume de bani;

8) *conducători* - persoanele care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârilor organelor statutare ale instituției de credit, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a acesteia și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea instituției de credit; nu intră în această categorie persoanele care asigură conducerea nemijlocită a compartimentelor din cadrul băncii, a sucursalelor și a altor sedii secundare. În cazul sucursalelor instituțiilor de credit străine care desfășoară activitate pe teritoriul României, conducătorii sunt persoanele împuternicite de instituția de credit să conducă activitatea sucursalei și să angajeze legal în România instituția de credit străină;

9) *acționar semnificativ* - persoană fizică, persoană juridică sau grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună și care dețin direct sau indirect o participatie de 10% sau mai mult din capitalul social al unei societăți sau din drepturile de vot ori o participatie care permite exercitarea unei influențe semnificative asupra gestiunii și politicii de afaceri a acesteia;

10) *grup de persoane care acționează împreună* - două sau mai multe persoane fizice sau juridice care infaptuiesc o politică comună față de societate;

- 11) *autorizatie* - actul emis de autoritatea competenta care da dreptul de a desfasura activitatile specificate in acesta;
- 12) *institutie emitenta de moneda electronica* - persoana juridica emitenta de mijloace de plata in forma de moneda electronica;
- 13) *moneda electronica* - valoare monetara reprezentand o creanta asupra emitentului, care indeplineste cumulativ urmatoarele conditii:
- a) este stocata pe un suport electronic;
 - b) este emisa in schimbul primirii de fonduri a caror valoare nu poate fi mai mica decat valoarea monetara emisa;
 - c) este acceptata ca mijloc de plata si de alte entitati decat emitentul;
- 14) *capital initial* - parte a fondurilor proprii, cuprinzand capitalul social/ capitalul de dotare si alte elemente bilantiere, calculata conform metodologiei stabilite prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei;
- 15) *fonduri proprii* - fonduri de care dispun institutiile de credit, a caror metodologie de calcul este stabilita de Banca Nationala a Romaniei prin reglementari;
- 16) *State Membre* - statele membre ale Uniunii Europene si celelalte state apartinand Spatiului Economic European;
- 17) *Stat Membru de origine* - Statul Membru in care institutia de credit a fost autorizata;
- 18) *un singur debtor* - orice persoana sau grup de persoane fizice si/sau juridice fata de care banca are o expunere si care sunt legate economic intre ele in sensul ca:
- a) una dintre persoane exercita controlul asupra celorlalte, direct sau indirect;
 - b) nivelul cumulat al expunerilor reprezinta un singur risc de credit pentru banca, intrucat persoanele sunt legate intr-o asemenea masura incat, daca unele dintre ele vor intampina dificultati de rambursare, alta sau celelalte vor intampina dificultati similare; in cazul acestor persoane se vor lua in considerare, fara a fi limitative, urmatoarele situatii:
 - sunt filiale ale aceleiasi entitati;
 - au aceeasi conducere;
 - intre ele exista o interdependenta comerciala directa, care nu poate fi substituita intr-un termen scurt;
- 19) *expunere* - orice risc al unei banci, efectiv sau potential, care trebuie evidentiata in bilant si/sau in afara bilantului si care decurge din, fara a se limita la:
- a) credite;
 - b) investitii in actiuni si alte valori mobiliare;
 - c) alte participatii de natura imobilizarilor financiare;
 - d) efecte de comert scontate sau avalizate;
 - e) garantii emise;
 - f) acreditive deschise sau confirmate;
- 20) *societate prestatoare de servicii auxiliare sau conexe* - o societate al carei obiect de activitate consta in principal in detinerea si administrarea de bunuri mobile si imobile, in servicii de procesare a datelor si administrare de baze de date ori in alte activitati, avand un caracter conex in raport cu activitatea principala a uneia sau mai multor institutii de credit;
- 21) *Stat Membru gazda* - Statul Membru in care institutia de credit are deschisa o sucursala sau in care presteaza servicii in mod direct;
- 22) *holding financiar* - o societate-mama, institutie financiara ale carei filiale sunt exclusiv institutii de credit sau sunt in principal institutii de credit ori institutii financiare, dar cel putin una sa fie o institutie de credit;
- 23) *societate tip holding* - o societate-mama, alta decat un holding financiar sau o institutie de credit, ale carei filiale includ cel putin o institutie de credit;

24) *legături strânse* – relațiile existente între două sau mai multe persoane fizice și/sau juridice aflate într-una din următoarele situații:

- a) una dintre persoane deține o participatie directă sau prin intermediul unei relații de control de cel puțin 20% din capitalul social sau din drepturile de vot ale celeilalte persoane;
- b) una dintre persoane exercită controlul asupra celeilalte persoane;
- c) persoanele sunt legate permanent cu una și aceeași persoană printr-o relație de control;

25) *sistem de plăți* – un aranjament colectiv formalizat cuprinzând reguli și proceduri standardizate comune cu privire la executarea ordinelor de transfer între participanți, precum și infrastructura corespunzătoare prin care se realizează toate sau o parte din activitățile de procesare, manipulare, compensare și decontare a oricărui mijloc de plată sau instrumente financiare și/sau plată oricărui sume de bani prin intermediul mijloacelor de plată, aranjament intervenit între mai mulți participanți în următoarele condiții, care trebuie îndeplinite cumulativ:

- a) cel puțin 3 participanți sunt instituții de credit, instituții financiare, trezoreria statului ori alte entități din străinătate care desfășoară activități specifice instituțiilor de credit sau financiare;
- b) cel puțin 1 participant este instituție de credit.

În scopul realizării supravegherii prudențiale:

- a) toate sediile secundare din România ale unei instituții de credit străine vor fi considerate o singură sucursală;
- b) toate filialele unei societăți - mamă, care la rândul său este o filială a altei societăți - mame, vor fi considerate filiale ale celei din urmă.”

5. Articolul 3¹ se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art.3¹ - O persoană se află sub controlul unei persoane fizice sau juridice în situațiile în care între acestea există o relație de natură celei dintre o societate-mamă și o filială a acesteia, așa cum este aceasta prevăzută la art.3 pct.3, sau o relație similară, de genul relațiilor existente între:

- a) soți, rude și afini până la gradul al doilea inclusiv;
- b) persoanele arătate la lit.a) și societățile aflate sub controlul acestora;
- c) o societate, administratorii și persoanele fizice sau juridice care exercită controlul asupra acesteia;
- d) societăți aflate sub controlul aceleiași sau aceluiași persoane fizice sau juridice.

Persoanele aflate în situațiile prevăzute la alin.1 se prezuma că formează un grup de persoane care acționează împreună.”

6. După articolul 3² se introduce articolul 3³ cu următorul cuprins:

”Art.3³ – La stabilirea drepturilor de vot ale unei persoane se vor lua în calcul următoarele:

- a) drepturile de vot deținute de alte persoane sau entități în nume propriu, dar în contul persoanei respective;
- b) drepturile de vot deținute de o entitate care se află sub controlul persoanei respective;
- c) drepturile de vot deținute de un terț cu care persoana respectivă a încheiat un acord scris, prin care acestea se obligă să acționeze în mod concertat, astfel încât prin exercitarea drepturilor de vot pe care le dețin să realizeze o politică comună cu caracter de continuitate față de entitatea în care dețin aceste drepturi de vot;
- d) drepturile de vot deținute de o terță parte în baza unui acord scris încheiat cu persoana respectivă sau cu o entitate aflată sub controlul acestei persoane prin care se prevede transferul temporar al drepturilor de vot către terță parte;
- e) drepturile de vot aferente acțiunilor deținute de persoana respectivă chiar dacă aceste acțiuni au fost gajate, cu excepția cazului în care persoana în favoarea căreia au fost gajate acțiunile controlează drepturile de vot și își declară intenția de a le exercita, caz în care drepturile de vot vor fi considerate ca aparținând persoanei în favoarea căreia acțiunile au fost gajate;

- f) drepturile de vot aferente actiunilor asupra carora persoana respectiva are un drept de uzufruct;
- g) drepturile de vot pe care persoana respectiva sau o entitate care se afla sub controlul acesteia este indreptatita sa le dobandeasca din initiativa sa in baza unui acord formal;
- h) drepturile de vot aferente actiunilor depozitate la persoana respectiva, pe care aceasta le poate exercita in mod discretionar in absenta unor instructiuni specifice de la terta parte care detine aceste actiuni.”

7. Articolul 4 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.4 - Se interzice oricarei persoane fizice, care actioneaza in cont propriu, in contul altei/altor persoane ori in calitate de administrator sau reprezentant al unei entitati care nu este autorizata ca institutie de credit, sa desfasoare activitate de atragere de depozite ori alte fonduri rambursabile de la public ori o activitate de atragere si/sau administrare a unor sume de bani rezultate din asocierea in vederea economisirii si acordarii de credite intr-un sistem colectiv.”

8. La articolul 5, după alineatul 1 se introduc alineatele 2 si 3 cu urmatorul cuprins:

”In orice forma de publicitate, acte oficiale, contracte ori alte asemenea documente, initialele, sigla, emblema sau alte elemente de identificare ale unei banci care functioneaza in Romania ori care sugereaza o legatura cu aceasta pot fi utilizate numai de catre si in legatura cu o filiala a bancii, inclusiv in denumirea acesteia.

In scopul exercitarii activitatilor specifice, institutiile de credit straine pot utiliza pe teritoriul Romaniei denumirea pe care o utilizeaza si în tara de origine, fara a aduce atingere dispozitiilor referitoare la utilizarea denumirii de “casa de economii pentru domeniul locativ”, „banca” sau alti termeni utilizati în Romania, care denumesc institutii de credit. În situatia în care exista pericolul unor confuzii, in scopul asigurarii unei clarificari corespunzatoare, Banca Nationala Romaniei poate sa solicite ca numele institutiei de credit respective sa fie însoțit de o mentiune explicativa.”

9. Articolul 6 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.6 - Se interzice oricarei institutii de credit straine sa desfasoare activitate in Romania, cu exceptia cazului in care activitatea este desfasurata printr-o sucursala pentru care a fost emisa o autorizatie de catre Banca Nationala a Romaniei.”

10. Articolul 7 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.7 - Se interzice oricarei entitati care nu este autorizata ca institutie de credit sa se angajeze, in cont propriu sau in contul altei/altor persoane, in activitate de atragere de depozite si/sau alte fonduri rambursabile de la public, in activitate de emitere de moneda electronica ori intr-o activitate de atragere si/sau administrare a unor sume de bani rezultate din asocierea in vederea economisirii si creditarii intr-un sistem colectiv.

Interdictia prevazuta la alin.1 nu se aplica in cazul atragerii de depozite si alte fonduri rambursabile:

- a) de catre statul roman sau un Stat Membru ori de catre autoritatile regionale sau ale administrației publice locale ale statului roman sau ale unui Stat Membru;
- b) de catre organisme publice internationale la care statul roman sau unul ori mai multe State Membre participa in calitate de membru;
- c) in cazurile expres prevazute in legislatia romana sau in legislatia nationala a unui Stat Membru ori in legislatia comunitara, cu conditia ca aceste activitati sa faca obiectul unei reglementari si unui control adecvate, in scopul protejarii deponentilor si investitorilor.”

11. Articolul 8 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.8 - Bancile pot desfasura in limita autorizatiei acordate urmatoarele activitati:

- a) atragere de depozite si de alte fonduri rambursabile;
- b) contractare de credite, incluzand printre altele: credite de consum, credite ipotecare, finantarea tranzactiilor comerciale, operatiuni de factoring, scontare, forfetare;
- c) leasing financiar;
- d) servicii de transfer monetar;
- e) emitere si administrare de mijloace de plata, cum ar fi carti de credit, cecuri de calatorie si alte asemenea, inclusiv emitere de moneda electronica;
- f) emitere de garantii si asumare de angajamente;
- g) tranzactionare in cont propriu sau in contul clientilor, in conditiile legii, cu:
 - instrumente ale pietei monetare, cum sunt: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
 - valuta;
 - contracte futures si options;
 - instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobanzii;
 - valori mobiliare;
- h) intermediere, in conditiile legii, in oferta de valori mobiliare si alte instrumente financiare, prin subscrierea si plasamentul acestora ori prin plasament si prestarea de servicii aferente;
- i) acordare de consultanta cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de aceasta, consultanta si prestare de servicii cu privire la fuziuni si achizitii de societati comerciale;
- j) intermediere pe piata interbancara;
- k) administrare de portofolii ale clientilor si consultanta legata de aceasta;
- l) pastrare in custodie si administrare de valori mobiliare si alte instrumente financiare;
- m) prestare de servicii privind furnizarea de date si referinte in domeniul creditarii;
- n) inchiriere de casete de siguranta.

Furnizarea de date si referinte prevazuta la alin.1 lit.m) se face cu respectarea dispozitiilor legale referitoare la obligatia pastrarii secretului profesional.

Bancile pot desfasura, in limita autorizatiei acordate, si alte activitati permise de legislatia in vigoare cum ar fi: depozitarea activelor fondurilor de investitii si societatilor de investitii, distribuirea de titluri de participare la fonduri de investitii si actiuni ale societatilor de investitii, actionarea ca operator al arhivei electronice de garantii reale mobiliare, operatiuni cu metale si pietre pretioase si obiecte confectionate din acestea, operatiuni in mandat, servicii de procesare de date, administrare de baze de date ori alte asemenea servicii pentru terti, participare la capitalul social al altor entitati.

Bancile pot presta servicii auxiliare sau conexe legate de activitatile desfasurate, cum ar fi detinerea si administrarea de bunuri mobile si imobile necesare desfasurarii activitatii sau pentru folosinta salariatilor si pot efectua orice alte activitati sau operatiuni necesare pentru realizarea obiectului de activitate autorizat, fara a fi necesara includerea lor in autorizatia acordata.

Operatiunile de leasing financiar vor putea fi desfasurate in mod direct incepand cu data aderarii Romaniei la Uniunea Europeana. Pana la aceasta data, operatiunile de leasing financiar pot fi defasurate prin societati distincte, constituite ca filiale in acest scop.”

12. Dupa articolul 8 se introduc articolele 8¹, 8² si 8³ cu urmatorul cuprins:

”Art.8¹ - Bancile nu pot desfasura alte activitati in afara celor prevazute la art.8. De asemenea, bancile nu pot desfasura urmatoarele activitati:

- a) operatiuni cu bunuri mobile si imobile, cu exceptia celor prevazute la art.8²;
- b) gajarea propriilor actiuni in contul datoriilor bancii;
- c) acordarea de credite sau furnizarea altor servicii clientilor, conditionata de vanzarea sau cumpararea actiunilor bancii;
- d) acordarea de credite garantate cu actiunile emise de banca;
- e) primirea de depozite, titluri sau alte valori, cand banca se afla in incetare de plati.

Art.8² - Bancile pot desfasura urmatoarele operatiuni cu bunuri mobile si imobile:

- a) operatiuni necesare desfasurarii activitatii potrivit prezentei legi;
- b) operatiuni cu bunuri mobile si imobile destinate perfectionarii pregatirii profesionale a salariatilor, organizarii unor spatii de odihna si recreere sau asigurarii de locuinte pentru salariatii si familiile acestora;
- c) inchiriere de bunuri mobile si imobile catre terte parti, cu conditia ca valoarea bunurilor mobile si imobile inchiriate sa nu depaseasca 5% din fondurile proprii ale bancii si ca totalul veniturilor obtinute din aceste operatiuni sa nu depaseasca 5% din totalul veniturilor bancii, mai putin veniturile obtinute din aceste operatiuni;
- d) operatiuni cu bunuri mobile si imobile dobandite ca urmare a executarii silite a creantelor bancii.

Bunurile mobile si imobile dobandite in urma executarii silite a creantelor bancii vor fi vandute de catre banca in termen de 1 an de la data dobandirii, daca aceste bunuri nu sunt utilizate in conditiile prevazute la lit.a), b) si c) de la alin.1. Pentru motive justificate, termenul poate fi prelungit cu aprobarea Bancii Nationale a Romaniei.

Art.8³ - Dispozitiile art.8 - 8² se aplica in mod corespunzator si sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit straine.”

13. Titlul Capitolului III se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”CAPITOLUL III

Autorizare”

14. Dupa Capitolul III se introduce Sectiunea 1 cu urmatorul titlu:

”Sectiunea 1 - *Autorizarea bancilor*”

15. Alineatul 2 al articolului 9 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Bancile, persoane juridice romane, vor avea sediul social si, dupa caz, sediul real reprezentand locul unde se afla centrul principal de conducere si de gestiune a activitatii statutare, pe teritoriul Romaniei.”

16. Articolul 10 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.10 - La autorizarea unei banci, persoana juridica romana, constituita ca filiala a unei institutii de credit autorizata intr-un Stat Membru sau ca filiala a unei entitati care detine o filiala autorizata ca institutie de credit intr-un Stat Membru ori care se va afla sub controlul acelorasi persoane fizice sau juridice care controleaza o institutie de credit autorizata intr-un Stat Membru, Banca Nationala a Romaniei se va consulta cu autoritatea competenta din Statul Membru in cauza.”

17. Literale b), c), f) si g) de la alineatul 2 al articolului 11 se modifică și vor avea urmatorul cuprins:

”b) nivelul minim al capitalului initial;

c) studiul de fezabilitate care va cuprinde cel putin tipul de operatiuni prevazute a se desfasura si structura organizatorica a bancii;

.....
f) sediile bancii;

g) auditorul financiar.”

18. Alineatul 3 al articolului 13 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Banca Nationala a Romaniei decide cu privire la autorizarea functionarii unei banci in termen de cel mult 4 luni de la data primirii documentelor prevazute la alin.2, prevederile alin.1 aplicandu-se in mod corespunzator.”

19. La articolul 13, după alineatul 3, se introduce alineatul 4 cu urmatorul cuprins:

”In cazul in care Banca Nationala a Romaniei nu se pronunta asupra unei cereri de autorizare in termenele prevazute la acest articol, solicitantul poate cere consiliului de administratie al Bancii Nationale a Romaniei, in 15 zile de la expirarea acestor termene, eliberarea unei decizii, procedura prevazuta la art.83 fiind aplicabila in mod corespunzator.”

20. Literele c), f), g), h) si j) de la articolul 14 se modifică și vor avea urmatorul cuprins:

”c) capitalul initial se situeaza sub nivelul minim stabilit de Banca Nationala a Romaniei;

.....
f) Banca Nationala a Romaniei constata ca persoanele numite in calitate de conducatori sau administratori nu corespund obiectivelor propuse si necesitatii desfasurarii activitatii bancii in conformitate cu cerintele legii si cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase;

g) Banca Nationala a Romaniei constata ca actionarii bancii, atat din perspectiva calitatii acestora, cat si a structurii grupului din care acestia fac parte, sau alte persoane care au legaturi stranse cu banca nu corespund cerintelor asigurarii unei gestiuni sanatoase si prudente a bancii si realizarii unei supravegheri eficiente potrivit prezentei legi;

h) inainte de obtinerea aprobarii de constituire, fondatorii au facut comunicari publice asupra functionarii bancii;

.....
j) Banca Nationala a Romaniei constata ca dispozitiile legale, regulamentare sau administrative existente in tara de origine, care guverneaza statutul persoanelor avand legatura cu banca, sau dificultatile in implementarea acestor dispozitii impiedica realizarea unei supravegheri prudentiale eficiente ori ca supravegherea din tara de origine a unei institutii de credit straine care a solicitat autorizarea unei sucursale este insuficienta;”

21. La artciolul 14, după litera j) se introduce litera k) cu urmatorul cuprins:

”k) auditorul financiar nu indeplineste cerintele de experienta, independenta si alte cerinte prevazute de lege.”

22. Dupa articolul 14 se introduce Sectiunea a 2-a cu urmatorul titlu:

”*Sectiunea a 2-a - Regimul institutiilor de credit straine*”

23. Articolul 15 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.15 - Institutiile de credit straine pot desfasura activitati in Romania prin sucursale, a caror infiintare si functionare sunt supuse autorizarii Bancii Nationale a Romaniei. In acest sens, prevederile art.11-14 se aplica in mod corespunzator.”

24. Dupa articolul 15 se introduce articolul 15¹ cu urmatorul cuprins:

”Art.15¹ - Institutiile de credit straine au obligatia sa notifice Bancii Nationale a Romaniei deschiderea de reprezentante in Romania in conformitate cu reglementarile date de aceasta.

Reprezentantele isi vor limita activitatea la acte de informare, de reprezentare, de cercetare a pietei, contactare de clienti si nu vor efectua nici un fel de operatiuni supuse dispozitiilor prezentei legi.”

25. După articolul 15¹ se introduce Sectiunea a 3-a - Autorizarea institutiilor emitente de moneda electronica, altele decat bancile, cuprinzand articolele 15² si 15³ cu urmatorul cuprins:

”Sectiunea a 3-a - Autorizarea institutiilor emitente de moneda electronica, altele decat bancile

Art.15² - Institutiile emitente de moneda electronica se pot constitui in Romania ca societati comerciale pe actiuni in baza aprobarii Bancii Nationale a Romaniei, cu respectarea legislatiei aplicabile societatilor comerciale si pot functiona numai pe baza autorizatiei emise de aceasta. In acest sens, prevederile art.9 alin.2, 10 si 11-14 se aplica in mod corespunzator.

Art.15³ - Obiectul de activitate al institutiilor emitente de moneda electronica va fi limitat la defasurarea activitatii de emitere de moneda electronica si la prestarea urmatoarelor categorii de servicii:

a) servicii financiare si non-financiare strans legate de activitatea de emitere de moneda electronica, cum ar fi: administrare de moneda electronica prin indeplinirea unor functii operationale si a altor functii conexe legate de emiterea de moneda electronica, emiterea si administrarea altor mijloace de plata fara ca prin aceasta sa se acorde credite sub orice forma;

b) servicii de stocare a informatiilor pe un suport electronic, in numele unei institutii publice sau al altei entitati.

Institutiile emitente de moneda electronica nu vor atrage alte fonduri rambursabile decat cele care sunt transformate imediat in moneda electronica.”

26. Partea introductiva a articolului 16 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.16 - Banca Nationala a Romaniei poate retrage autorizatia acordata unei banci, persoana juridica romana, sau unei sucursale din Romania a unei institutii de credit cu sediul in strainatate fie la cererea bancii, cand actionarii au decis dizolvarea si lichidarea acesteia, respectiv, la cererea institutiei de credit straine, fie ca sanctiune conform art.69 alin.2 lit.e), fie pentru urmatoarele motive:”

27. Liniutele 1, 2 si 3, lit.c) si f) de la articolul 16 se abroga.

28. Dupa articolul 16 se introduc articolele 16¹ si 16² cu urmatorul cuprins:

”Art.16¹ - Cererea de retragere a autorizatiei, formulata potrivit prevederilor art.16 de catre banca, persoana juridica romana, respectiv de catre institutia de credit straina, va fi insotita cel putin de planul de lichidare a activului si de stingere a pasivului, care sa asigure plata integrala a creantelor deponentilor si ale altor creditori.

Lichidarea la initiativa actionarilor este permisa numai in cazul in care banca nu se afla in vreuna din situatiile prevazute de lege pentru declansarea procedurii falimentului.

Art.16² - In cazul retragerii autorizatiei unei banci, persoana juridica romana, sau unei sucursale din Romania a unei institutii de credit straine care nu are sediul social pe teritoriul unui Stat Membru, Banca Nationala a Romaniei va informa in consecinta autoritatile competente din Statele Membre gazda in care banca, respectiv institutia de credit straina desfasoara activitate.”

29. Alineatul 1 al articolului 17 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.17 – Hotararea Bancii Nationale a Romaniei de retragere a autorizatiei se comunica in scris bancii sau sucursalei in cauza impreuna cu motivele care au stat la baza hotararii si se publica in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, si cel putin in doua cotidiene de circulatie nationala.”

30. Articolul 18 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.18 - Ca urmare a retragerii autorizatiei, banca va intra in lichidare, dispozitiile cuprinse in cap. XIII¹ referitoare la lichidarea bancilor fiind aplicabile in consecinta.

Incepand cu data intrarii in vigoare a hotararii de retragere a autorizatiei, banca, persoana juridica romana, respectiv sucursala din Romania a institutiei de credit straine, nu va putea desfasura alte activitati decat cele legate de lichidare.”

31. Titlul Capitolului V se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”CAPITOLUL V

Fuziunea si divizarea”

32. Articolul 20 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.20 - Fuziunea se poate realiza:

- a) intre doua sau mai multe banci;
- b) intre banci si institutii emitente de moneda electronica;
- c) intre banci si institutii financiare;
- d) intre banci si entitati prestatoare de servicii auxiliare sau conexe, daca aceste servicii pot fi prestate in mod direct de catre banca.

Fuziunea si divizarea bancilor sunt supuse aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei.

Daca in urma procesului de fuziune sau de divizare a unei banci rezulta institutii de credit noi, acestea sunt obligate sa obtina autorizatia de functionare din partea Bancii Nationale a Romaniei.”

33. Articolul 22 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.22 - In toate actele ei oficiale, banca trebuie sa se identifice in mod clar printr-un minim de date: firma sub care este inmatriculata in registrul comertului, capitalul social, adresa sediului social, codul unic de inregistrare, numarul de ordine in registrul comertului, numarul si data inmatricularii in registrul bancar.”

34. Articolul 23 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.23 – Banca este angajata prin semnatura a cel puțin doi conducatori având competentele stabilite prin actul constitutiv sau a cel puțin doua persoane imputernicite de catre acestia, salariati ai bancii.”

35. Literele d), e) si f) de la articolul 24 se modifică și vor avea urmatorul cuprins:

”d) atributiile comitetului de audit, comitetului de administrare a riscurilor si ale altor organe specializate ale bancii, a caror constituire si functionare se va stabili prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei sau, dupa caz, in baza deciziei organelor statutare;

e) competentele conducatorilor bancii, ale persoanelor care asigura conducerea compartimentelor din cadrul bancii, a sucursalelor si a altor sedii secundare si ale altor salariati care efectueaza operatiuni in numele si pe contul bancii;

f) sistemul de control intern si organizarea si functionarea compartimentului de audit intern.”

36. La articolul 25, după alineatul 2, se introduce alineatul 3 cu urmatorul cuprins:

”La numirea conducatorilor, banca trebuie sa asigure indeplinirea cerintei ca fiecare dintre tipurile de activitati pe care le desfasoara se afla sub coordonarea unui conducator cu experienta in aceste activitati.”

37. La articolul 25, după alineatul 3 se introduce alineatul 4 cu urmatorul cuprins:

”Evaluarea se va face atat la nivel individual, cat si la nivel colectiv, astfel incat sa se asigure si indeplinirea cerintelor prevazute la alin.3.”

38. Articolul 25¹ se modifică și va avea urmatorul cuprins:

"Art.25¹ - Conducerea bancii trebuie sa fie asigurata de cel putin 2 persoane. Conducatorii trebuie sa fie salariatii ai bancii si pot fi membri ai consiliului de administratie.

Conducatorii bancii trebuie sa asigure efectiv conducerea de zi cu zi a activitatii bancii, sa exercite exclusiv functia pentru care au fost numiti si cel putin unul dintre acestia sa cunoasca limba romana. Ei trebuie sa fie licentiati in unul dintre domeniile economic, juridic ori in alt domeniu care se circumscrie activitatii financiar - bancare si/sau sa fi absolvit cursuri post-universitare in unul dintre aceste domenii si sa aiba experienta de minim 7 ani in domeniul financiar - bancar, care sa fie relevanta pentru specificul si volumul activitatii desfasurate de banca.

Administratorii bancii pot fi numai persoane fizice. Aceste persoane trebuie sa aiba experienta de minim 3 ani in domeniul financiar-bancar sau intr-un domeniu care poate fi considerat relevant pentru activitatea bancii; cel putin unul dintre administratorii care nu au calitatea de conducator al bancii, trebuie sa aiba cunostinte temeinice in domeniul contabilitatii."

39. Articolul 26 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

"Art.26 - In cazul in care conducatorii bancii fac parte din consiliul de administratie, numarul membrilor acestuia trebuie sa fie stabilit astfel incat administratorii care nu au si calitatea de conducator sa constituie majoritatea."

40. Alineatul 1 al articolului 27 se abroga.

41. Literele b) - d) de la alineatul 2 al articolului 27 se modifică și vor avea urmatorul cuprins:

"b) este salariat, administrator sau auditor financiar la o alta institutie de credit, persoana juridica romana, cu exceptia cazului in care banca este o filiala a institutiei de credit respective;

c) in ultimii 5 ani i s-a retras aprobarea de catre autoritatea competenta de a conduce o institutie de credit sau a fost inlocuita ca urmare a unei masuri de remediere luate de o institutie de credit;

d) ii este interzis, printr-o dispozitie legala, o hotarare judecatoreasca sau o decizie a unei alte autoritati sa conduca o institutie de credit, o institutie financiara sau o societate de asigurare/reasigurare ori sa desfasoare activitate intr-unul dintre domeniile specifice institutiilor respective."

42. La articolul 27, după alineatul 2 se introduce alineatul 3 cu urmatorul cuprins:

"Dispozitiile legislatiei in vigoare referitoare la situatiile de incompatibilitate prevazute pentru administratori, inclusiv cele de la alin.2 se aplica si conducatorilor bancii care nu sunt membri ai consiliului de administratie."

43. Articolul 28 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

"Art.28 - Dispozitiile art.21 - 25² din prezentul capitol se aplica, in mod corespunzator si sucursalelor institutiilor de credit straine, autorizate sa functioneze in Romania. Conducatorilor acestor sucursale li se aplica si dispozitiile art.27 alineatul 3."

44. Titlul Capitolului VIII se modifică și va avea urmatorul cuprins:

"CAPITOLUL VIII

Secretul profesional in domeniul bancar"

45. Articolul 35 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

"Art.35 - Banca va pastra confidentialitatea asupra tuturor faptelor, datelor si informatiilor referitoare la activitatea desfasurata, pentru nedivulgarea carora are un interes legitim si pentru care trebuie sa ia masuri speciale de pastrare a confidentialitatii, precum si asupra oricarui fapt, data sau informatie, aflate la dispozitia sa, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relatiile

personale sau de afaceri ale clientilor ori informatii referitoare la conturile clientilor - solduri, rulaje, operatiuni derulate - la serviciile prestate sau la contractele incheiate cu clientii.

Orice persoana care beneficiaza de serviciile unei banci este considerata client al acesteia.”

46. Articolul 36 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.36 - Orice membru al consiliului de administratie al unei banci, angajatii acesteia si orice persoana care, sub o forma sau alta, participa la conducerea, administrarea sau activitatea bancii are obligatia sa pastreze secretul profesional asupra oricarui fapt, date sau informatii la care se refera art.35, de care a luat cunostinta in cursul desfasurarii activitatii sale profesionale.

Persoanele prevazute la alin.1 nu au dreptul de a folosi sau de a dezvalui, nici in timpul activitatii, nici dupa incetarea acesteia, fapte sau date care, daca ar deveni publice, ar dauna intereselor ori prestigiului unei banci sau ale unui client al acesteia.

Prevederile de mai sus se aplica si persoanelor care obtin informatii de natura celor aratate, din rapoarte ori alte documente ale bancii.”

47. Articolul 37 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.37 - Obligatia de pastrare a secretului profesional nu poate fi opusa autoritatii competente in exercitarea atributiilor sale prevazute de lege.

Informatii de natura secretului profesional pot fi furnizate, in masura in care acestea sunt justificate de scopul pentru care sunt cerute ori furnizate, in urmatoarele situatii:

a) la solicitarea titularilor sau mostenitorilor acestora, inclusiv a reprezentantilor lor legali si/sau statutari, ori cu acordul expres al acestora;

b) in cazurile in care banca justifica un interes legitim;

c) la solicitarea scrisa a altor autoritati sau institutii ori din oficiu, daca prin lege speciala sunt prevazute autoritatile sau institutiile care sunt indrituite sa solicite si/sau sa primeasca astfel de informatii si sunt identificate clar informatiile care pot fi furnizate de catre banca, in scopul indeplinirii atributiilor specifice ale acestor autoritati sau institutii;

d) la solicitarea scrisa a sotului titularului de cont, atunci cand face dovada ca a introdus in instanta o cerere de impartire a bunurilor comune sau la solicitarea instantei.

In cererea adresata bancii conform alin.2 lit.c) trebuie sa se precizeze temeiul legal al solicitarii de informatii, identitatea clientului la care se refera informatiile confidentiale care se solicita, categoria datelor solicitate si scopul pentru care se solicita acestea.

Persoanele abilitate sa solicite si/sau sa primeasca informatii de natura secretului profesional in domeniul bancar sunt obligate sa pastreze confidentialitatea acestora si le pot utiliza numai in scopul pentru care le-au solicitat sau le-au fost furnizate potrivit legii.

Personalul bancii nu poate utiliza in folos personal sau in folosul altuia, direct sau indirect, informatii de natura celor prevazute la art.35, pe care le detine sau de care a luat cunostinta in orice mod.”

48. Dupa articolul 37 se introduc articolele 37¹, 37² si 37³ cu urmatorul cuprins:

” Art.37¹ - In cauzele penale, la solicitarea scrisa a procurorului sau a instantei judecatoresti ori, dupa caz, a organelor de cercetare penala cu autorizarea procurorului, bancile vor furniza informatii de natura secretului profesional.

Dispozitiile art. 37 alin. 4 se aplica in mod corespunzator.

Art.37² - Nu se considera incalcari ale obligatiei de pastrare a secretului profesional:

a) furnizarea de date agregate, astfel incat identitatea si informatiile privind activitatea fiecarui client nu pot fi identificate;

b) furnizarea de date structurilor constituite sub forma centralei riscurilor bancare, centralei incidentelor de plata sau fondului de garantare a depozitelor, organizate in conditiile legii;

- c) furnizarea de date auditorului financiar al bancii;
- d) furnizarea de informatii la cererea bancilor corespondente;
- e) furnizarea de date si informatii necesare pentru realizarea supravegherii pe baza consolidata.

Art.37³ - Dispozitiile cuprinse in prezentul capitol se aplica in mod corespunzator si sucursalelor institutiilor de credit straine autorizate sa functioneze in Romania si persoanelor juridice prevazute la art.2 alin.2.”

49. Alineatul 2 al articolului 38 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Bancile trebuie sa-si organizeze intreaga activitate in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase, cu cerintele legii si ale reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei; in acest sens, bancile trebuie sa dispuna de proceduri de administrare si contabile corespunzatoare si de sisteme adecvate de control intern.”

50. Articolul 40 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.40 – Capitalul social al unei banci trebuie varsat, integral si in forma baneasca, la momentul subscrierii.

Nivelul minim al capitalului initial este stabilit de Banca Nationala a Romaniei, prin reglementari.

La constituire, aportul de capital va fi varsat intr-un cont deschis la o institutie de credit, care va fi blocat pana la inmatricularea bancii in registrul comertului.

Bancile, persoane juridice romane, si sucursalele institutiilor de credit straine trebuie sa mentina in permanenta capitalul initial cel putin la nivelul minim stabilit de Banca Nationala a Romaniei.

La constituirea unei banci, capitalul initial este egal cu capitalul social, cu exceptia cazurilor in care banca nou constituita este rezultata dintr-un proces de reorganizare prin fuziune sau divizare. La deschiderea unei sucursale, capitalul initial se va asigura prin punerea la dispozitia acesteia a capitalului de dotare de catre institutia de credit straina.”

51. Articolul 41 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.41 - Bancile pot majora capitalul social, numai prin utilizarea urmatoarelor surse:

- a) noi aporturi in forma baneasca;
- b) prime de emisiune sau de aport si alte prime legate de capital, integral incasate, ramase dupa acoperirea cheltuielilor neamortizate cu astfel de operatiuni, precum si rezervele constituite pe seama unor astfel de prime;
- c) dividende din profitul net convenit actionarilor, dupa plata impozitului pe dividende potrivit legii;
- d) rezerve constituite din profitul net, existente in sold potrivit ultimului bilant contabil.

Sucursalele institutiilor de credit straine, autorizate sa functioneze in Romania pot majora capitalul de dotare prin utilizarea urmatoarelor surse:

- a) noi aporturi in forma baneasca puse la dispozitia sucursalei de catre institutia de credit straina cu destinatia capital de dotare;
- b) rezerve constituite din profitul net, existente in sold potrivit ultimei situatii financiare anuale.”

52. Articolul 42 se abroga.

53. Articolul 43 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.43 - Bancile repartizeaza 5% din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit pentru constituirea fondului de rezerva, in masura in care sumele respective se regasesc in profitul net, pâna când fondul astfel constituit reprezinta dublul capitalului social. Dupa atingerea acestui nivel, alocarea de sume pentru fondul de rezerva se poate face din profitul net.

Bancile repartizeaza din profitul contabil determinat inainte de deducerea impozitului pe profit sumele destinate constituirii fondului pentru riscuri bancare generale, in limita a 1% din soldul activelor purtatoare de riscuri specifice activitatii bancare, asa cum sunt stabilite prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, in masura in care sumele respective se regasesc in profitul net.”

54. La articolul 45, după alineatul 1 se introduce alineatul 2 cu urmatorul cuprins:

”Indicatorii aferenti cerintelor prevazute la lit.a), c), d) si e) de la alin.1 se vor calcula in functie de nivelul fondurilor proprii; acest nivel nu va putea fi mai mic decat nivelul minim al capitalului initial stabilit prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.”

55. Dupa articolul 45 se introduce articolul 45¹ cu urmatorul cuprins:

”Art.45¹ - In scopul determinarii indicatorului de solvabilitate, Banca Nationala a Romaniei poate recunoaste diminuarea riscului de credit in cazul incheierii urmatoarelor tipuri de contracte de compensare a creantelor si obligatiilor reciproce decurgand din operatiuni cu instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobanzii si operatiuni similare cu aur:

a) contracte bilaterale prin care partile stipuleaza ca la termenele stabilite sau la data aparitiei unui eveniment determinat - de regula, imposibilitatea unei parti de a-si onora obligatiile asumate - obligatiile reciproce initiale, chiar neajunse la scadenta, se sting automat, fiind inlocuite de o noua obligatie, astfel incat o singura suma neta rezultata din compensarea obligatiilor initiale va fi datorata de partea debitoare;

b) alte contracte bilaterale de compensare.

Operatiunile si conditiile in care Banca Nationala a Romaniei recunoaste diminuarea riscului de credit potrivit alin.1 si modalitatea de calcul a acestuia vor fi stabilite prin reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei.”

56. Articolul 46 se modifică și va avea următorul cuprins :

„Art. 46 - Băncile, persoane juridice române, pot deschide pe teritoriul României sucursale și alte sedii secundare (agenții și altele asemenea) în condițiile prevăzute de reglementările Băncii Naționale a României.

Bancile, persoane juridice romane, vor putea desfasura activitate bancara si alte activitati financiare in strainatate, in limita autorizatiei acordate de Banca Nationala a Romaniei, numai prin intermediul unei sucursale.

Deschiderea de sucursale in strainatate este supusa aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei, conform reglementarilor emise de aceasta.

Cererea de aprobare a deschiderii unei sucursale in strainatate va indica tara in care se intentioneaza deschiderea sucursalei si va fi insotita, fara a se limita la acestea, de urmatoarele:

a) un studiu de fezabilitate care va cuprinde cel putin tipurile de activitati care vor fi desfasurate prin intermediul sucursalei si structura organizatorica a acesteia;

b) identitatea persoanelor desemnate sa asigure conducerea sucursalei si informatii privind calificarea, experienta si onorabilitatea acestora;

c) adresa sediului sucursalei.

Banca Nationala a Romaniei poate respinge o cerere de aprobare a deschiderii unei sucursale in strainatate de catre o banca, persoana juridica romana, daca pe baza informatiilor detinute si a documentatiei prezentate de banca, constata ca:

a) banca nu dispune de capacitate administrativa sau de o situatie financiara adecvate, in raport cu activitatea propusa a fi desfasurata prin intermediul sucursalei;

b) cadrul legislativ existent in tara gazda si/sau modul de aplicare a acestuia impiedica realizarea unei supravegheri conform principiilor prezentei legi;

c) banca inregistreaza o evolutie necorespunzatoare a indicatorilor aferenti cerintelor de prudenta bancara.

Orice modificare a elementelor prevazute la alin.5 este supusa aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei.”

57. Dupa articolul 46 se introduc articolele 46¹ si 46² cu urmatorul cuprins:

”Art.46¹ - Prin derogare de la dispozitiile art.46 alin.3, bancile, persoane juridice romane, pot desfasura in Statele Membre activitate bancara si alte activitati financiare conform art.8 alin.1, pentru care sunt autorizate, prin intermediul unei sucursale sau in mod direct, daca indeplinesc conditiile stabilite de legislatia respectivului Stat Membru prin care se urmareste protejarea interesului general.

Banca, persoana juridica romana, care intentioneaza sa deschida o sucursala intr-un Stat Membru, va notifica acest lucru Bancii Nationale a Romaniei, impreuna cu informatiile prevazute la art.46 alin.5.

In termen de 3 luni de la primirea notificarii, Banca Nationala a Romaniei va comunica autoritatii competente din Statul Membru gazda informatiile primite sau, dupa caz, va refuza transmiterea acestora si va informa banca in consecinta. In cazul in care Banca Nationala a Romaniei nu informeaza banca in termenul prevazut, aceasta, in 15 zile de la expirarea termenului, se poate adresa consiliului de administratie al Bancii Nationale a Romaniei, solicitand eliberarea unei decizii, procedura prevazuta la art.83 fiind aplicabila in mod corespunzator.

Banca Nationala a Romaniei va putea refuza transmiterea comunicarii catre autoritatea competenta din Statul Membru gazda din considerentele prevazute la art.46 alin.6 lit.a) si c), caz in care va notifica bancii si motivele care au stat la baza luarii deciziei.

Comunicarea catre autoritatea competenta din Statul Membru gazda va cuprinde, pe langa informatiile furnizate de banca potrivit art.46 alin.5 si informatii referitoare la:

- a) valoarea fondurilor proprii ale bancii si nivelul indicatorilor de solvabilitate;
- b) o descriere a sistemului de garantare a depozitelor existent in Romania.

La cererea autoritatii competente din Statul Membru gazda, Banca Nationala a Romaniei va putea comunica si alte informatii solicitate de aceasta.

Orice intentie de modificare a informatiilor furnizate conform alin.2 va fi comunicata Bancii Nationale a Romaniei cu cel putin 1 luna inainte de data la care modificarea respectiva urmeaza sa fie efectuata, termen in care Banca Nationala a Romaniei va proceda conform prevederilor alin.3.

Art.46² - Bancile, persoane juridice romane, care intentioneaza sa desfasoare pentru prima data activitate bancara si alte activitati financiare in mod direct intr-un Stat Membru, vor notifica acest lucru Bancii Nationale a Romaniei. Notificarea va indica Statul Membru in cauza si va cuprinde activitatile prevazute la art.8 alin.1 care urmeaza sa fie desfasurate.

In termen de 1 luna de la primirea notificarii conform alin.1, Banca Nationala a Romaniei o va comunica autoritatii competente din Statul Membru gazda.”

58. Articolul 48 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.48 - Orice participatie de natura imobiliarilor financiare, detinuta - direct si/sau indirect - de o banca in parti sociale, actiuni sau alte titluri de natura participativa la entitati, altele decat institutii de credit, institutii financiare, de asigurari si societati prestatoare de servicii auxiliare sau conexe, nu poate sa depaseasca:

- a) 15% din fondurile sale proprii;
- b) 20% din capitalul social al entitatii respective sau, dupa caz, din valoarea totala a titlurilor de natura participativa emise de o asemenea entitate.

Valoarea totala a imobiliarilor financiare prevazute la alin.1 nu poate depasi 60% din fondurile proprii ale bancii.”

59. Articolul 49 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.49 - Este supusa aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei, conform reglementarilor acesteia:

a) orice participatie pe care banca intentioneaza sa o detina in institutii de credit, institutii financiare, de asigurari sau in alte entitati care, ca rezultat al achizitionarii participatiei respective, ar intra in perimetrul de consolidare a conturilor, conform reglementarilor aplicabile;

b) orice participatie a carei valoare este de cel putin 10% din fondurile proprii ale bancii, pe care aceasta intentioneaza sa o detina in actiuni sau alte titluri de natura participativa necotate pe o piata reglementata;

c) orice participatie a carei valoare se situeaza intre 10% si 15% din fondurile proprii ale bancii, pe care aceasta intentioneaza sa o detina in actiuni sau alte titluri de natura participativa, cotate pe o piata reglementata, emise de entitati altele decat institutii de credit, institutii financiare, de asigurari sau societati prestatoare de servicii auxiliare sau conexe;

d) orice participatie a bancii de natura celor prevazute la art.48 alin.1, care, in situatii justificate de circumstante exceptionale, depaseste limitele stabilite prin acest articol.”

60. Dupa articolul 49 se introduce articolul 49¹ cu urmatorul cuprins:

”Art.49¹ - Printre obiectivele urmarite de Banca Nationala a Romaniei la aprobarea participatiilor prevazute la art.49 se va avea in vedere ca:

a) achizitionarea participatiilor respective sa nu supuna banca la riscuri nejustificate sau sa impiedice realizarea unei supravegheri eficiente pe baza consolidata;

b) banca sa dispuna de suficiente resurse financiare si de natura organizatorica pentru achizitionarea si administrarea participatiilor respective.

In cazul aprobarii unei participatii in conditiile prevazute la art.49 lit.d), Banca Nationala a Romaniei va solicita bancii sa-si majoreze in mod corespunzator fondurile proprii si va stabili termenul in care se va realiza aceasta majorare.

Participatiile de natura imobilizarilor financiare, altele decat cele supuse aprobarii prealabile a Bancii Nationale a Romaniei, vor fi notificate acesteia, in termen de 5 zile de la data achizitionarii lor de catre banca.”

61. Articolul 51 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.51 – Orice persoana fizica sau juridica sau grup de persoane care intentioneaza sa devina actionar semnificativ al unei banci trebuie sa notifice aceasta intentie Bancii Nationale a Romaniei, in conformitate cu reglementarile emise de aceasta, informand asupra marimii participatiei pe care doreste sa o achizitioneze.

In termen de cel mult 3 luni de la primirea notificarii, Banca Nationala a Romaniei se poate opune intentiei de achizitionare a unei participatii conform alin.1, avand in vedere cerintele prevazute la art.52¹.

Daca Banca Nationala a Romaniei nu se opune intentiei, aceasta poate stabili un termen maxim in care aceasta intentie sa se materializeze.”

62. Articolul 52 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.52 - Orice actionar semnificativ care intentioneaza sa-si majoreze participatia sau proportia drepturilor de vot, astfel incat acestea sa atinga sau sa depaseasca nivelurile de 20%, 33% sau 50% din capitalul social sau din totalul drepturilor de vot ori banca sa devina o filiala a sa, trebuie sa notifice aceasta intentie Bancii Nationale a Romaniei, caz in care prevederile art.51 se aplica in mod corespunzator.

Orice actionar semnificativ care intentioneaza sa-si diminueze participatia sau proportia drepturilor de vot, astfel incat acestea sa reprezinte mai putin de 10%, 20%, 33% sau 50% din capitalul social sau din totalul drepturilor de vot ori banca sa inceteze sa mai fie o filiala a sa, va notifica aceasta intentie Bancii Nationale a Romaniei.

Bancile vor informa de indata Banca Nationala a Romaniei cu privire la orice achizitie sau instrainare a actiunilor lor care depaseste, respectiv se situeaza sub nivelurile prevazute la alin.1 si 2.

Cel putin anual, bancile vor comunica Bancii Nationale a Romaniei identitatea actionarilor lor semnificativi si, dupa caz, orice alte date si informatii cu privire la aceste persoane cerute prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.”

63. La articolul 52¹, după alineatul 2 se introduce alineatul 3 cu urmatorul cuprins:

”Daca persoana care intentioneaza sa devina actionar semnificativ al unei banci, persoana juridica romana, este o institutie de credit autorizata intr-un Stat Membru sau este o entitate care detine o filiala autorizata ca institutie de credit intr-un Stat Membru ori este o persoana fizica sau juridica care controleaza o institutie de credit autorizata intr-un Stat Membru si daca in urma achizitionarii participatiei, banca va deveni filiala a acestei persoane sau va fi controlata de aceasta, evaluarea actionarului semnificativ va face obiectul unei consultari prealabile cu autoritatea competenta din Statul Membru in cauza.”

64. La articolul 52², dupa alineatul 1 se introduce alineatul 2 cu urmatorul cuprins:

”In situatia in care persoanele prevazute la alin.1 sunt institutii de credit sau filiale ale acestora ori in alte cazuri justificate, Banca Nationala a Romaniei poate sa excepteze aceste persoane de la indeplinirea conditiei prevazute la lit.c) de la alin.1.”

65. Sectiunea a 5-a - Tranzactii interzise, cuprinzand articolul 53, din Capitolul IX se abroga.

66. Literale b) si d) de la alineatul 1 al articolului 54 se modifică și vor avea urmatorul cuprins:

”b) un registru al actionarilor sai, cu exceptia cazurilor in care evidenta actionarilor este tinuta de o societate de registru independent, potrivit legii;

.....
d) minutele sedintelor si hotarârile consiliului de administratie si ale comitetelor prevazute de lege sau de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si, dupa caz, ale comitetelor constituite in baza hotararii organelor statutare ale bancii;”

67. Alineatul 3 al articolului 56 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”De la data initierii unei proceduri judiciare fata de un debitor, inclusiv in cazul solicitarii de catre banca a investirii cu formula executorie a contractului de credit ori, dupa caz, al initierii de catre aceasta a unei alte proceduri de executare silita prevazuta de lege, dobanda stabilita conform contractului sau, dupa caz, dobanda legală se va calcula in continuare, daca prin lege nu se prevede faptul ca de la data deschiderii procedurii nu se mai datoreaza dobanzi; dobanda si creditele respective se vor evidentia de catre banca in afara bilantului.”

68. La articolul 56, dupa alineatul 3 se introduce alineatul 4 cu urmatorul cuprins:

”Garantiile constituite in favoarea bancii in scopul garantarii creditelor, care indeplinesc conditiile de publicitate prevazute de lege, confera bancilor prioritate fata de tertii, inclusiv statul, ale caror creante si garantii au indeplinit ulterior conditiile de publicitate.”

69. Dupa articolul 56 se introduce articolul 56¹ cu urmatorul cuprins:

”Art.56¹ - Dispozitiile art.56 alin.1 se aplica in cazul tuturor operatiunilor si tranzactiilor bancii.

Bancile care emit moneda electronica sunt obligate sa incheie contracte cu detinatorii, prin care sa se stabileasca in mod clar conditiile de rascumparare a acesteia. In perioada de valabilitate pentru care a fost emisa moneda electronica, bancile emitente sunt obligate sa o rascumpere, la cererea detinatorilor, la

o valoare egala cu valoarea acesteia existenta in sold; rascumpararea se va realiza prin schimbarea valorii sale in numerar sau prin transfer in cont, fara retinerea altor taxe si comisioane decat cele strict necesare efectuării operațiunii de rascumparare.

Contractul poate prevedea un prag minim de rascumparare, care nu poate fi mai mic decat echivalentul a 10 euro.”

70. Articolul 57 se modifica si va avea urmatorul cuprins :

„Art. 57 - Băncile trebuie să țină permanent evidența contabilă, în concordanță cu prevederile legii contabilității și ale reglementărilor specifice date în aplicarea acesteia, și să întocmească situații financiare care sa ofere o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare, a fluxurilor de trezorerie și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată. 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.”

71. Alineatul 1 al articolului 58 se abrogă.

72. Dupa articolul 58 se introduce articolul 58¹ cu urmatorul cuprins:

”Art.58¹ - Situatiiile financiare ale bancii, intocmite pe baza individuala si, dupa caz, pe baza consolidata trebuie sa fie auditate potrivit prezentei legi, de auditori financiari aprobati de Banca Nationala a Romaniei.”

73. Articolul 60 se abrogă.

74. Articolul 61 se modifică și va avea următorul cuprins :

”Art. 61 - In scopul auditarii situatiilor financiare, fiecare banca va incheia contracte cu auditori financiari, persoane juridice autorizate de Camera Auditorilor Financiari din Romania, potrivit legii.

Auditorul financiar:

a) va întocmi un raport anual împreună cu opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, a fluxurilor de trezorerie ale băncii și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată, potrivit standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financiari din România;

b) va analiza practicile si procedurile controlului si auditului intern si daca considera ca acestea nu sunt corespunzatoare va face recomandari bancii pentru remedierea lor;

c) va furniza, la solicitarea Bancii Nationale a Romaniei, orice detalii, clarificari, explicatii referitoare la datele cuprinse in situatiile financiare ale bancii.

Raportul auditorului financiar impreuna cu opinia sa vor fi prezentate adunarii generale a actionarilor si vor fi publicate impreuna cu situatiile financiare anuale.”

75. Dupa articolul 61 se introduce articolul 61¹ cu urmatorul cuprins:

”Art.61¹ - Auditorul financiar al unei banci trebuie sa informeze Banca Nationala a Romaniei de indata ce, in exercitarea atributiilor sale, a luat cunostinta de orice act sau fapt in legatura cu banca sau cu entitatile care intra in perimetrul de consolidare, act sau fapt care:

a) constituie o incalcare grava a legii si/sau reglementarilor ori actelor emise in aplicarea acesteia prin care sunt stabilite conditiile de autorizare si de desfasurare a activitatii bancii;

b) este de natura sa afecteze situatia patrimoniala a bancii sau buna sa functionare;

c) poate conduce la un refuz din partea auditorului de a-si exprima opinia asupra situatiilor financiare ale bancii sau la exprimarea de catre acesta a unei opinii cu rezerve.

Indeplinirea cu buna-credinta de catre auditorul financiar a obligatiei de a informa Banca Nationala a Romaniei conform alin.1 si art.61 alin.2 lit.d) nu constituie o incalcare a obligatiei de pastrare a

secretului profesional care revine acestuia potrivit legii sau clauzelor contractuale si nu poate atrage raspunderea materiala a acestuia.”

76. Articolul 62 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.62 - Fiecare banca va publica situatiile financiare, dupa aprobarea acestora de catre adunarea generala a actionarilor, in forma stabilita de Banca Nationala a Romaniei si aprobata de Ministerul Finantelor Publice, la termenele prevazute lege.”

77. Dupa articolul 62 se introduce articolul 62¹ cu urmatorul cuprins:

”Art.62¹ - Dispozitiile art.38, 39, 44, 45¹, 46 alin.1, 54-59 si 61-62 din prezentul capitol se aplica in mod corespunzator si sucursalelor institutiilor de credit straine, autorizate sa functioneze in Romania.

In cazurile in care institutiile de credit straine decid constituirea la nivelul sucursalelor lor din Romania a fondurilor prevazute la art.43, dispozitiile acestui articol se aplica in mod corespunzator si acestor sucursale.

Sucursalele institutiilor de credit straine vor publica, in limba romana, situatiile financiare anuale ale institutiei de credit straine, intocmite si auditate conform legislatiei din tara de origine.

Dispozitiile art.45 si 50 se aplica sucursalelor mentionate la alin.1, numai daca se prevede astfel in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.”

78. Titlul Capitolului X se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”CAPITOLUL X
Sisteme de plati”

79. Articolul 63 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.63 – Banca Nationala a Romaniei reglementeaza, autorizeaza si supravegheaza sistemele de plati din Romania, inclusiv administratorii acestora in scopul asigurarii functionarii sistemelor in conformitate cu standardele internationale in acest domeniu.

Sistemele de plati mentionate la alin.1 nu pot functiona pe teritoriul Romaniei fara obtinerea autorizatiei Bancii Nationale a Romaniei.”

80. Articolul 64 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.64 - Banca Nationala a Romaniei emite reglementari cu privire la sistemele de plati, care se vor referi la:

- a) conditiile si modalitatea de organizare a sistemelor de plati;
- b) conditiile si procedura de autorizare, cazurile in care autorizatia poate fi revocata;
- c) criteriile si regulile pentru supravegherea sistemelor de plati, inclusiv a participantilor la aceste sisteme si a administratorilor acestora;
- d) informatiile si raportarile care trebuie furnizate Bancii Nationale a Romaniei;
- e) cerintele minime referitoare la functionarea, auditul operational si administrarea riscurilor unui sistem de plati si cele referitoare la situatiile financiare si auditul intern ale participantilor si ale administratorului unui sistem de plati;
- f) orice alte cerinte specifice necesare bunei functionari a unui sistem de plati.”

81. Articolul 65 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.65 - Fondurile si instrumentele financiare ale participantilor la sistemele de plati, constituite ca rezerve la dispozitia agentului de decontare, in limitele solicitate prin regulile sistemului, in scopul garantarii indeplinirii obligatiilor care decurg din calitatea de participant la sistem, nu pot face obiect al executarii silit de catre terti si nu pot fi grevate de alte garantii reale ori sarcini de catre participantul debitor.

Fondurile si instrumentele financiare prevazute la alin.1 sunt exceptate de la procedura inscrierii in Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare.

In cazul falimentului unui participant la sistemul de plati, fondurile si instrumentele financiare prevazute la alin.1 vor fi utilizate numai in scopul indeplinirii obligatiilor decurgand din ordinele de transfer irevocabile si din pozitile nete rezultate din compensare, care revin participantului pana la data pronuntarii, inclusiv, a hotararii de deschidere a procedurii falimentului.

In cazul incetarii calitatii de participant la sistemul de plati, fondurile si instrumentele financiare prevazute la alin.1 vor fi utilizate numai in scopul indeplinirii obligatiilor decurgand din ordinele de transfer irevocabile si din pozitile nete rezultate din compensare, care revin participantului pana la momentul incetarii calitatii de participant.”

82. Articolul 66 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.66 - In scopul protejării intereselor deponentilor si al asigurării stabilității si viabilității întregului sistem bancar, Banca Nationala a Romaniei asigura supravegherea prudentiala a bancilor, persoane juridice romane si a sucursalelor institutiilor de credit straine, autorizate sa desfasoare activitate pe teritoriul Romaniei, prin stabilirea unor norme si indicatori de prudenta bancara, urmarirea respectării acestora si a altor cerinte prevazute de lege si de reglementarile aplicabile, impunerea masurilor necesare si aplicarea de sanctiuni, în vederea prevenirii si limitării riscurilor specifice activității bancare.

Urmărirea respectării cerintelor de natura prudentiala si altor cerinte prevazute de legislatia bancara se realizeaza de catre Banca Nationala a Romaniei pe baza raportarilor facute potrivit prezentei legi si a reglementarilor date in aplicarea acestora si prin inspectii desfasurate la:

- a) sediul bancilor, persoane juridice romane, al sucursalelor si al altor sedii secundare ale acestora din tara si din strainatate;
- b) sediile sucursalelor institutiilor de credit straine care desfasoara activitate in Romania.”

83. La articolul 67, dupa alineatul 3 se introduce alineatul 4 cu urmatorul cuprins:

”Pentru verificarea sucursalelor deschise in Statele Membre de catre bancile, persoane juridice romane, Banca Nationala a Romaniei poate efectua inspectii la sediul acestor sucursale, cu informarea prealabila a autoritatilor competente din Statele Membre gazda sau poate solicita acestor autoritati sa realizeze verificarea.”

84. La articolul 68, dupa alineatul 1 se introduc alineatele 2 si 3 cu urmatorul cuprins:

”Bancile sunt obligate sa transmita Bancii Nationale a Romaniei orice informatii solicitate de aceasta, in scopul exercitării competentelor sale prevazute de lege.

Dispozitiile alin.1 si 2 se aplica si sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit straine.”

85. Dupa articolul 68 se introduc articolele 68¹, 68², 68³ si 68⁴ cu urmatorul cuprins:

”Art.68¹ - Banca Nationala a Romaniei supravegheaza activitatea bancilor, persoane juridice romane, pe baza individuala si pe baza consolidata, in conditiile prevazute de prezenta lege.

Orice banca, persoana juridica romana, care are filiale alte institutii de credit si/sau institutii financiare cu sediu in Romania sau in strainatate, va fi supravegheata de Banca Nationala a Romaniei, pe baza situatiei sale financiare consolidate.

Orice banca, persoana juridica romana, care este o filiala a unui holding financiar cu sediul in Romania sau in strainatate, va fi supravegheata de Banca Nationala a Romaniei pe baza situatiei financiare consolidate a holdingului financiar. In acest sens, holdingul financiar va transmite bancii informatii referitoare la situatia financiara pe baza consolidata a acestuia.

Dispozitiile alin.3 nu vor fi interpretate in sensul ca Banca Nationala a Romaniei are atributii de supraveghere pe baza individuala a holdingului financiar.

In aplicarea prevederilor alin.2 si 3, Banca Nationala a Romaniei va stabili prin reglementari perimetrul de consolidare, exceptiile de la principiile de consolidare, metodele de consolidare, informatiile care trebuie furnizate in scopul realizarii supravegherii pe baza consolidata si cerintele prudentiale care trebuie respectate la nivel consolidat, care se vor referi cel putin la urmatoarele:

- a) solvabilitate;
- b) adecvarea fondurilor proprii pentru acoperirea riscului de piata;
- c) controlul expunerilor mari;
- d) limitarea participatiilor in entitati care nu desfasoara activitati financiare;
- e) organizare si control intern care sa asigure mecanisme adecvate pentru producerea si transmiterea oricaror date si informatii necesare pentru scopul supravegherii consolidate;
- f) controlul expunerilor fata de persoanele aflate in relatii speciale cu banca.

Art.68² - In cazul in care banca, persoana juridica romana, si o institutie de credit autorizata intr-un Stat Membru sunt filiale ale aceluiasi holding financiar, Banca Nationala a Romaniei este competenta sa asigure supravegherea pe baza consolidata in cazul in care:

- a) holdingul financiar are sediul in Romania;
- b) holdingul financiar are sediul intr-un alt Stat Membru, in care nu mai detine filiale institutii de credit si banca persoana juridica romana, in raport cu celelalte institutii de credit filiale ale holdingului financiar, fie are cea mai mare valoare a activului bilantier, fie in caz de egalitate a acestuia, a fost prima autorizata, daca printr-un acord de colaborare incheiat cu autoritatea competenta din Statul Membru respectiv nu se prevede altfel.

Prin derogare de la dispozitiile alin.1, prin acorduri de colaborare incheiate de Banca Nationala a Romaniei cu autoritatile competente din Statele Membre, se poate stabili ca atributiile privind supravegherea pe baza consolidata sa fie exercitata de autoritatile competente respective.

Acordurile de colaborare prevazute la alin.1 lit.b) si alin.2 vor cuprinde modalitatile de colaborare si de transmitere a informatiilor necesare realizarii supravegherii pe baza consolidata.

Art.68³ - Toate institutiile de credit, institutiile financiare, de asigurari sau alte entitati aflate in categoria celor care intra in perimetrul de consolidare, societatile tip holding si filialele acestora si filialele unei banci sau unui holding financiar care nu sunt incluse in perimetrul de consolidare, sunt obligate sa asigure schimbul de informatii necesare realizarii supravegherii conform art.68¹, art.68⁴ si alin.2 al prezentului articol.

Banca Nationala a Romaniei poate solicita filialelor unei banci sau unui holding financiar, care nu sunt incluse in perimetrul de consolidare sa transmita orice informatii necesare supravegherii bancii.

Art.68⁴ - Banca Nationala a Romaniei poate solicita fie direct societatilor tip holding, fie prin intermediul filialelor acestora - banci, persoane juridice romane - orice date si informatii necesare pentru scopurile realizarii supravegherii bancii.

Dispozitiile alin.1 nu vor fi interpretate in sensul ca Banca Nationala a Romaniei are atributii de supraveghere in legatura cu activitatea societatii tip holding sau a filialelor acesteia.

Pentru verificarea informatiilor primite potrivit alin.1, Banca Nationala a Romaniei poate efectua inspectii la sediul societatilor tip holding si filialelor acestora, cand acesta este situat pe teritoriul Romaniei, dispozitiile art.67 alin.1 aplicandu-se in mod corespunzator.

Pentru verificarea societatilor tip holding si a filialelor acestora, avand sediul in Statele Membre, Banca Nationala a Romaniei poate efectua inspectii la sediul acestora, cu acordul autoritatii competente din Statul Membru de origine sau poate solicita autoritatii competente respective realizarea acestei verificari.”

86. Partea introductiva a articolului 69 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art.69 - In situatia in care Banca Nationala a Romaniei constata ca o banca si/sau oricare dintre administratorii sau conducatorii bancii ori persoanele desemnate sa asigure conducerea compartimentelor, a sucursalelor ori a altor sedii secundare se fac vinovati de:”

87. Litera a) de la alineatul 1 al articolului 69 se modifică și va avea următorul cuprins:

”a) incalcarea unei prevederi a prezentei legi ori a reglementarilor sau ordinelor emise de Banca Nationala a Romaniei sau ale reglementarilor proprii ale bancii; ”

88. Litera b) de alineatul 2 al articolului 69 se abroga.

89. Litera c) de la alineatul 2 al articolului 69 se modifică și va avea următorul cuprins:

”c) amenda aplicabila bancii, intre 0,05% si 1% din capitalul social sau administratorilor, conducatorilor ori persoanelor prevazute la alin.1, intre 1-6 salarii medii nete pe banca, conform situatiei salariale existente in luna precedenta datei la care s-a constatat fapta; amenzile incasate se fac venit la bugetul de stat;

90. Articolul 70 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art.70 – Banca Nationala a Romaniei, in urma constatarilor, poate lua urmatoarele masuri:

a) incheierea unui acord scris cu consiliul de administratie al bancii, care sa cuprinda un program de masuri de remediere;

b) obligarea bancii aflate in culpa sa ia masuri de remediere a consecintelor faptelor constatate;

c) instituirea masurilor de supraveghere speciala si de administrare speciala, potrivit dispozitiilor cuprinse in cap.XIII;

d) suspendarea exercitiului dreptului de vot al actionarilor, in cazurile in care persoanele respective nu mai indeplinesc cerintele prevazute de prezenta lege si de reglementarile emise in aplicarea acestora privind calitatea actionariatului unei banci ori infaptuiesc o politica individuala sau comuna care pericliteaza asigurarea unei gestiuni sanatoase si prudente a bancii, in detrimentul interesului deponentilor si al altor creditori;

e) limitarea operatiunilor bancii, inclusiv prin inchiderea sucursalelor din strainatate, cu retragerea aprobarii pentru acestea sau limitarea operatiunilor acestora, in situatiile in care banca nu asigura o supraveghere adecvata a activitatii sucursalei;

f) retragerea aprobarii acordate pentru participatiile bancii la capitalul social al unor filiale sau limitarea acestor participatii, inclusiv in cazul in care supravegherea pe baza consolidata este impiedicata prin netransmiterea informatiilor necesare de catre aceste filiale;

g) retragerea aprobarii acordate auditorului financiar in situatia in care acesta nu isi indeplineste in mod corespunzator atributiile prevazute de lege sau nu respecta cerintele de conduita etica si profesionala specifice.

Actionarii fata de care s-au dispus masurile prevazute la alin.1 lit.d) nu vor mai putea achizitiona noi actiuni ale bancii si li se aplica in mod corespunzator dispozitiile art.73.

Masurile prevazute la alin.1 lit.d) pot fi dispuse inclusiv in cazurile in care societatea-mama, holding financiar sau societate tip holding, a bancii impiedica supravegherea pe baza consolidata potrivit prezentei legi, prin netransmiterea informatiilor necesare realizarii acesteia.

In cazul retragerii aprobarii pentru participatiile bancii la capitalul social al unor filiale sau al limitarii acestor participatii, banca trebuie sa-si vanda participatiile detinute peste nivelul stabilit de Banca Nationala a Romaniei.”

91. După articolul 70 se introduc art.70¹, 70², 70³ și 70⁴ cu următorul cuprins:

”Art.70¹ - Masurile de remediere ce pot fi luate de banca potrivit art.70 alin.1 lit.a) și b) vor include, fără a se limita la acestea, următoarele:

- a) stabilirea unui plan de majorare a fondurilor proprii;
- b) înlocuirea administratorilor;
- c) înlocuirea persoanelor desemnate să asigure conducerea compartimentelor, a sucursalelor ori a altor sedii secundare ale băncii;
- d) îmbunătățirea sistemului de control intern.

Art.70² - Aplicarea de sancțiuni potrivit art.69 nu împiedică adoptarea măsurilor prevăzute la art.70.

În cazul instituirii administrării speciale, Banca Națională a României va decide și cu privire la retragerea aprobărilor acordate conducătorilor, administratorilor și auditorului financiar ai băncii și, respectiv, la suspendarea drepturilor de vot ale acționarilor.

Art.70³ - La sesizarea primită din partea autorităților competente din Statele Membre gazda cu privire la încălcarea de către bănci, persoane juridice române, a cerințelor privind desfășurarea activității în Statele Membre respective, Banca Națională a României va dispune măsurile pe care le considera necesare potrivit prezentei legi și va informa autoritățile competente din Statele Membre gazda asupra acestora.

Art.70⁴ - Banca Națională a României poate dispune participanților și/sau administratorului unui sistem de plăți adoptarea unor măsuri de remediere a deficiențelor constatate în cadrul sistemului.

În situația în care Banca Națională a României constată că persoanele prevăzute la alin.1 se fac vinovate de nerespectarea dispozițiilor Cap.X din prezenta lege, a reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acestor dispoziții sau nu se conformează celor dispuse de aceasta, Banca Națională a României poate aplica următoarele sancțiuni:

- a) avertisment scris;
- b) amendă cuprinsă între 100.000.000 și 1.000.000.000 lei;
- c) excluderea unuia sau a mai multor participanți;
- d) retragerea autorizației acordate pentru funcționarea unui sistem de plăți.

Nivelurile prevăzute la alin.2 lit.b) vor putea fi modificate de Banca Națională a României, prin circulară, în funcție de evoluția ratei inflației.”

92. Articolul 71 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art.71 - Constatarea faptelor descrise în prezentul capitol, care constituie încălcări ale disciplinei bancare sau a celei în domeniul sistemelor de plăți, se face de către personalul Băncii Naționale a României, împuternicit în acest sens de persoanele menționate la alin.2.

Actele de aplicare a măsurilor și sancțiunilor prevăzute în prezentul capitol se emit de către guvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naționale a României, cu excepția sancțiunilor prevăzute la art.69 alin.2 lit.d) și e) și a măsurilor prevăzute la art.70 alin.1 lit.c), a căror aplicare este de competența consiliului de administrație.”

93. Alineatul 1 al articolului 72 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art.72 - Aplicarea sancțiunilor prevăzute la art.69 și art.70⁴ se prescrie în termen de 2 ani de la data săvârșirii faptei.”

94. După articolul 72 se introduce articolul 72¹ cu următorul cuprins:

”Art.72¹ - Dispozitiile art.69 - 72 se aplica in mod corespunzator si sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit straine, cu exceptia masurilor de administrare speciala prevazute la art.70 alin.1 lit.c).”

95. Articolul 73 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.73 - Exercițiul dreptului de vot al actionarilor semnificativi ai unei banci care nu au notificat Bancii Nationale a Romaniei, conform art.51 si 52, intentia de a deveni actionari semnificativi sau de a-si majora participatia detinuta la banca ori care detin o participatie din capitalul social sau din drepturile de vot la achizitionarea careia Banca Nationala a Romaniei a facut opozitie conform art.51 alin.2 se suspenda.

Banca Nationala a Romaniei dispune actionarilor semnificativi, prevazuti la alin.1, sa-si vanda, in termen de 3 luni, actiunile aferente participatiei la care Banca Nationala a Romaniei a facut opozitie. Dupa expirarea acestui termen, daca actiunile nu au fost vandute, Banca Nationala a Romaniei dispune bancii anulara actiunilor respective, emiterea unor noi actiuni purtand acelasi numar si vanzarea acestora, urmand ca pretul incasat din vanzare sa fie consemnat la dispozitia dobanditorului initial, dupa retinerea cheltuielilor ocazionate de vanzare.

Dispozitiile alin.2 se aplica si in cazul celorlalti actionari fata de care Banca Nationala a Romaniei a dispus masura suspendarii exercitiului dreptului de vot conform art.70 alin.1 lit.d).

Actionarii al caror drept de vot nu este suspendat vor putea sa tina adunarea generala si sa ia orice hotarare de competenta adunarii, cu majoritatea voturilor lor sau o alta majoritate prevazuta in actul constitutiv pentru acest caz.

Consiliul de administratie al bancii este raspunzator de indeplinirea masurilor necesare pentru anulara actiunilor potrivit alin.2 si vanzarea actiunilor nou emise.

Daca din lipsa de cumparatori, vanzarea nu avut loc sau s-a realizat numai o vanzare partiala a actiunilor nou emise, banca va proceda de indata la reducerea capitalului social cu diferenta dintre capitalul social inregistrat si cel detinut de actionarii cu drept de vot.”

96. La articolul 74, dupa alineatul 1 se introduc alineatele 2 și 3 cu urmatorul cuprins:

”Persoanele juridice care se fac vinovate de incalcarea dispozitiilor cuprinse in Sectiunea a 3-a din cap.I vor fi sanctionate in conditiile prevazute de legislatia privind desfasurarea de activitati comerciale ilicite. Daca persoana juridica desfasoara in principal activitatile interzise potrivit dispozitiilor art.4 si art.7 sau daca aceasta, desi sanctionata, continua desfasurarea activitatilor respective, instanța judecătoreasca competenta poate hotara dizolvarea, respectiv intrarea în lichidare.

Banca Nationala a Romaniei este imputernicita sa determine daca o activitate reprezinta sau nu atragere de depozite sau alte fonduri rambursabile de la public, activitate bancara, activitate de emitere de moneda electronica ori activitate de atragere si/sau administrare a unor sume de bani rezultate din asocierea in vederea economisirii si acordarii de credite intr-un sistem colectiv. In acest caz, decizia Bancii Nationale a Romaniei este obligatorie pentru partile interesate.”

97. Dupa articolul 74 se introduce articolul 74¹ cu urmatorul cuprins:

”Art.74¹ – Deschiderea de conturi bancare sub nume fictive constituie infractiune si se pedepseste cu inchisoare de la 2 la 7 ani.”

98. Articolul 76 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.76 – Consiliul de administratie al Bancii Nationale a României poate hotari masuri de instituire a supravegherii speciale a bancilor, persoane juridice romane, pentru incalcarea legii sau a reglementarilor emise de Banca Nationala a României, constatata in urma efectuarii actiunilor de supraveghere si/sau analizei raportarilor bancilor, precum si in cazul constatarii unei situatii financiare precare.

Supravegherea speciala se asigura printr-o comisie instituita in acest scop, formata din maxim 7 specialisti din cadrul Bancii Nationale a Romaniei, dintre care unul va indeplini functia de presedinte al comisiei si unul, pe cea de vicepresedinte al acesteia.”

99. Literele b) si c) de la alineatul 1 al articolului 77 se modifică și vor avea urmatorul cuprins:

”b) suspendarea sau desfiintarea unor acte de decizie ale organelor statutare ale bancii, contrare reglementarilor prudentiale sau care conduc la deteriorarea situatiei financiare a bancii;

c) formularea de solicitari privind modificarea/completarea reglementarilor proprii ale bancii;”

100. La articolul 77, alineatul 1, dupa litera e) se introduce litera f) cu urmatorul cuprins:

”f) formularea de propuneri catre Banca Nationala a Romaniei de aplicare a sanctiunilor si/sau masurilor de remediere prevazute de lege, in situatia in care conducerea bancii nu respecta masurile dispuse de comisie.”

101. Alineatul 2 al articolului 77 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Comisia de supraveghere speciala nu se substituie conducerii bancii in ceea ce priveste coordonarea activitatii zilnice si competenta de a angaja banca. Raspunderea pentru legalitatea, realitatea, exactitatea si oportunitatea operatiunilor efectuate si a documentelor intocmite de banca revine, exclusiv, organelor statutare de conducere si/sau persoanelor care intocmesc si semneaza documentele in cauza, potrivit atributiilor si competentelor acestora.”

102. Alineatul 3 al articolului 78 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”In cazul in care in activitatea bancii se constata in continuare deficiente grave, Banca Nationala a Romaniei poate hotari, de la caz la caz, instituirea masurii de administrare speciala a bancii sau adoptarea altor masuri prevazute de lege, inclusiv retragerea autorizatiei.”

103. Partea introductiva a articolului 79 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.79 - Banca Nationala a Romaniei poate decide instituirea masurii de administrare speciala asupra unei banci, persoana juridica romana, inclusiv asupra sediilor sale secundare din Romania si din strainatate. Masura administrarii speciale se poate dispune in cazurile in care:”

104. La articolul 79, alineatul 1, dupa litera c) se introduce litera d) cu urmatorul cuprins:

”d) banca nu mai are nici un conducator si nici un administrator.”

105. Alineatele 2 si 3 ale articolului 79 se modifică și vor avea urmatorul cuprins:

”Un anunt privind instituirea administrarii speciale va fi publicat in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a.

Instituirea masurilor de administrare speciala se dispune de Banca Nationala a Romaniei si in cazul sesizarii de catre aceasta a instantei competente pentru declansarea procedurii falimentului unei banci, pana la numirea de catre judecatorul sindic a lichidatorului.”

106. Dupa articolul 79 se introduce articolul 79¹, cu urmatorul cuprins:

”Art.79¹ - Administrarea speciala se va institui pe o perioada de 1 an de la data hotararii Bancii Nationale a Romaniei, cu exceptia cazului in care prin hotarare se stabileste o perioada mai scurta sau Banca Nationala a Romaniei hotaraste incetarea administrarii speciale potrivit art.82¹ alin.4.

In situatii exceptionale, Banca Nationala a Romaniei poate prelungi, in conditiile prevazute pentru instituirea administrarii speciale, perioada prevazuta la alin.1, cu maxim 6 luni.”

107. Articolul 80 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Art.80 - Administrarea speciala se exercita de catre un administrator special, desemnat de Banca Nationala a Romaniei prin hotararea de instituire a acestei masuri. Administrator special poate fi o persoana fizica sau o persoana juridica, inclusiv Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar.

Pentru motive intemeiate, Banca Nationala a Romaniei poate sa inlocuiasca administratorul special. Toate cheltuielile legate de administrarea speciala se suporta de banca supusa acestei masuri.”

108. Dupa articolul 80 se introduce articolul 80¹ cu următorul cuprins:

“Art. 80¹ - In cazul in care considera necesar, Banca Nationala a Romaniei poate stabili anumite limite si/sau conditii privind activitatea bancii in privinta careia s-a hotarat instituirea administrarii speciale. Acestea vor fi comunicate administratorului special, care va raspunde de respectarea lor.”

109. Articolul 81 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Art.81 - Administratorul special preia integral atributiile consiliului de administratie si ale conducatorilor bancii supuse regimului de administrare speciala, asa cum aceste atributii rezulta potrivit legii si actului constitutiv.”

110. Dupa articolul 81 se introduc articolele 81¹, 81², 81³, 81⁴, 81⁵ si 81⁶ cu următorul cuprins:

“Art.81¹- Dupa preluarea administrarii bancii, administratorul special va instiinta, de indata, compartimentele din cadrul bancii, sediile secundare ale acesteia, bancile corespondente, Oficiul registrului comertului si, dupa caz, Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar, cu privire la luarea acestei masuri.

Comunicarea se face in scris si va cuprinde si specimenul de semnatura al administratorului special. Comunicarea facuta bancilor corespondente va cuprinde si mentionarea faptului ca toate operatiunile viitoare prin contul bancii vor fi autorizate numai de catre administratorul special sau de persoanele imputernicite in mod expres de catre acesta.

Art.81² - Atributia principala a administratorului special consta in stabilirea conditiilor optime pentru conservarea valorii activului bancii, eliminarea deficientelor existente in administrare, incasarea creantelor si stabilirea posibilitatii de redresare a situatiei financiare a bancii; in acest sens, administratorul special poate lua toate masurile pe care le considera necesare, in limita competentelor sale prevazute de lege.

Masurile care pot fi luate au in vedere:

- a) negocierea creantelor bancii si/sau rescadentarea acestora;
- b) suspendarea atragerii de depozite si/sau acordarii de credite;
- c) inchiderea sediilor secundare neprofitabile sau a caror activitate nu se justifica;
- d) redimensionarea schemei de personal, prin reorganizarea activitatii, in scopul reducerii cheltuielilor;
- e) alte masuri pe care consiliul de administratie al unei banci sau conducatorii acesteia le pot lua, potrivit legii, in cursul unei administrari normale.

Administratorul special va lua cel putin masurile necesare pentru:

- a) reducerea pierderilor;
- b) incetarea activitatilor frauduloase si a abuzurilor de orice natura ale persoanelor aflate in relatii speciale cu banca;
- c) introducerea de actiuni pentru anularea actelor frauduloase, incheiate anterior de catre banca, inclusiv a acelor contracte in care obligatiile asumate de catre banca sunt disproportionat in raport cu prestatia la care s-a obligat cealalta parte contractanta;
- d) pastrarea in siguranta a activelor si documentelor bancii;
- e) sesizarea organelor competente in cazul in care exista indicii cu privire la savarsirea unor infractiuni.

Art.81³ - Prin exceptie de la prevederile art.81², in cazul instituirii administrarii speciale potrivit art.79 alin.1 lit.d), atributia principala a administratorului special este luarea masurilor necesare pentru numirea unui nou consiliu de administratie si a noilor conducatori ai bancii. In cursul acestei administrari, administratorul special poate lua orice alte masuri pe care consiliul de administratie al unei banci sau conducatorii acesteia le pot lua, potrivit legii, in cursul unei administrari normale, dispozitiile art.80, 80¹, 81, 81¹, 81⁴, 82, 82¹ alin.1, 2 si 3, 82² alin.1 si 2 si 82³ alin.1 fiind aplicabile.

Art.81⁴ - Daca situatiile financiare aferente perioadei incheiate inainte de instituirea administrarii speciale nu a fost aprobat conform legii sau administratorul special considera ca acesta nu reflecta situatia patrimoniala reala a bancii, va proceda la intocmirea unei noi situatii financiare si va lua masuri pentru aprobarea, publicarea si depunerea acestuia la organele competente, conform legii.

Art.81⁵ - In vederea adoptarii unor hotarari privind situatia bancii in domenii care exced competentele sale stabilite prin lege pentru consiliul de administratie, administratorul special poate convoca adunarea generala a actionarilor bancii. Ordinea de zi a adunarii va fi stabilita de catre administratorul special cu consultarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei si nu poate fi schimbata de catre persoanele convocate.

Dupa instituirea administrării speciale, prevederile legale privind obligativitatea convocării adunării generale la cererea acționarilor băncii nu sunt aplicabile pe durata acesteia. Actionarii reprezentand 50% din capitalul social vor putea inainta administratorului special propuneri viabile de redresare financiara a bancii, acesta urmand sa decida asupra acestora.

Art.81⁶ - In cazul in care adunarea generala a actionarilor decide majorarea capitalului social, pentru exercitarea dreptului de preemtiune se va acorda un termen de cel putin 5 zile, cu incepere de la data publicarii deciziei.

Pentru motive temeinice, justificate de existenta unei intentii serioase din partea unui investitor de participare la capitalul bancii, administratorul special va putea sa ridice actionarilor dreptul de subscriere de noi actiuni, in tot sau in parte, cu aprobarea Bancii Nationale a Romaniei.

Prin decizia de majorare a capitalului social, trebuie sa se asigure cel putin un nivel al capitalului initial care sa permita incadrarea bancii in indicatorii de solvabilitate prevazuti prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

In cazul reducerii capitalului social, aceasta va putea fi facuta numai dupa trecerea a 30 de zile de la data publicarii hotararii in Monitorul Oficial al Romaniei.”

111. Articolul 82 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

“Art.82 - In termen de 60 de zile de la numire, administratorul special va prezenta consiliului de administratie al Bancii Nationale a Romaniei un raport scris cu privire la masurile intreprinse de la instituirea administrarii speciale si efectele acestora, la starea financiara a bancii si posibilitatea redresarii situatiei acesteia din punct de vedere al sigurantei financiare, prezentand in acest sens, recomandarile sale. La raport se vor anexa documente referitoare la evaluarea activelor si pasivelor bancii, situatia recuperarii creantelor, costul mentinerii activelor si situatia lichidarii pasivelor.

Raportul trebuie sa fie suficient de detaliat pentru a fundamenta recomandarile facute de administrator.

Pentru motive intemeiate, consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei poate prelungi termenul prevazut la alin.1, la propunerea administratorului special, dar nu mai mult de 30 de zile.”

112. După articolul 82 se introduc articolele 82¹, 82² și 82³ cu următorul cuprins:

“Art.82¹ - În termen de 15 zile de la primirea raportului administratorului special, consiliul de administrație al Bancii Naționale a României va lua o hotărâre cu privire la oportunitatea menținerii măsurii de administrare specială și se va pronunța asupra recomandărilor făcute de administratorul special.

Dacă pe baza raportului administratorului special se constată că nu sunt condiții pentru îmbunătățirea situației financiare a băncii, astfel încât aceasta să atingă nivelul minim al indicatorilor de solvabilitate sau, după caz, nu au fost numiți și aprobați noii conducători și administratori ai băncii, Banca Națională a României va retrage autorizația băncii și va sesiza instanța competentă pentru declanșarea procedurii falimentului băncii sau va dispune dizolvarea urmată de lichidare conform dispozițiilor cuprinse în cap. XIII¹, dacă nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege pentru declanșarea procedurii falimentului.

În cazul continuării administrării speciale, administratorul special va prezenta Bancii Naționale a României, la termenele stabilite de aceasta, rapoarte privind situația financiară a băncii.

Pe baza rapoartelor administratorului special, consiliul de administrație al Bancii Naționale a României poate hotărî în orice moment încetarea administrării speciale, cu reluarea activității băncii sub controlul organelor sale statutare, sau poate retrage autorizația băncii, cu aplicarea corespunzătoare a dispozițiilor alin.2.

Art.82² - Dacă Banca Națională a României constată, pe baza rapoartelor administratorului special, că banca la care s-a instituit administrarea specială s-a redresat din punct de vedere financiar și se încadrează în cerințele prudențiale stabilite de prezenta lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia sau, după caz, au fost numiți și aprobați noii conducători și administratori ai băncii, Banca Națională a României poate hotărî încetarea administrării speciale și reluarea activității băncii sub controlul organelor sale statutare.

Un anunț privind încetarea administrării speciale va fi publicat în conformitate cu prevederile art.79 alin. 2.

Administratorul special va lua măsurile necesare pentru desemnarea noului consiliu de administrație, inclusiv a noilor conducători ai băncii.

Până la numirea și aprobarea noilor conducători și administratori ai băncii, administratorul special va asigura conducerea și administrarea acesteia.

Art. 82³ - În cazul în care Banca Națională a României hotărăște retragerea autorizației băncii și sesizarea instanței competente în vederea declanșării procedurii falimentului, până la desemnarea de către judecătorul sindic a lichidatorului, administrarea băncii va fi asigurată în continuare de către administratorul special.

Dispozițiile alin.1 se aplică și în celelalte cazuri de dizolvare urmată de lichidare a băncii, până la numirea lichidatorului, cu excepția cazului în care dizolvarea și lichidarea au fost hotărâte de acționari.”

113. După articolul 82³ se introduce Capitolul XIII¹ - Lichidarea băncilor, cuprinzând articolele 82⁴ - 82²² cu următorul cuprins:

”CAPITOLUL XIII¹

Lichidarea băncilor

Art.82⁴ - Odată cu retragerea autorizației, în alte cazuri decât cele în care retragerea s-a făcut la cererea acționarilor, Banca Națională a României va dispune dizolvarea urmată de lichidare a băncii, cu excepția situațiilor prevăzute la art.16 lit.d) și lit.g).

Art.82⁵ - Lichidarea în caz de faliment se realizează în condițiile prevăzute de legislația care reglementează regimul procedurii falimentului instituțiilor de credit.

Art.82⁶ - In cazul retragerii autorizatiei unei sucursale a unei institutii de credit straine care desfasoara activitate pe teritoriul Romaniei, institutia de credit in cauza va fi obligata sa-si lichideze activitatea din Romania.

Art.82⁷ - Daca nu sunt realizate conditiile prevazute de lege pentru declansarea procedurii falimentului, lichidarea bancii, inclusiv a sucursalelor din Romania si din strainatate, se va realiza cu respectarea legislatiei romane aplicabile in cazul dizolvării si lichidării societăților comerciale pe actiuni si a dispozitiilor care urmeaza.

In cazul bancilor, persoane juridice romane, lichidator va fi Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar, denumit in continuare lichidator, atat in cazul in care lichidarea a fost dispusa conform art.82⁴, cat si in cazul in care lichidarea are loc la initiativa actionarilor.

Art.82⁸ - In cazul retragerii autorizatiei unei banci, persoana juridica romana, care desfasoara activitate pe teritoriul unuia sau mai multor State Membre, Banca Nationala a Romaniei va informa fara intarziere, prin orice mijloace disponibile, autoritatile competente din Statele Membre gazda asupra deciziei adoptate si a efectelor pe care le implica aceasta.

Lichidatorul va lua, de indata, masurile necesare pentru publicarea unui extras din hotararea Bancii Nationale a Romaniei in baza careia s-a declansat lichidarea bancii in:

a) Jurnalul Oficial al Comunitatilor Europene;

b) in doua ziare de circulatie nationala pe teritoriul fiecarui Stat Membru gazda, in limba oficiala a acestuia sau, dupa caz, intr-una din limbile oficiale ale acestuia.

Lichidatorul va putea actiona pe teritoriul Statelor Membre gazda in baza unei copii certificate de pe hotararea Bancii Nationale a Romaniei sau in baza unui certificat, emise de aceasta, fara alta formalitate.

Lichidatorul va putea exercita pe teritoriul Statelor Membre gazda toate competentele care ii revin potrivit legii romane. El va putea sa numeasca alte persoane care sa il sprijine sau sa il reprezinte pe teritoriul acestor state, inclusiv in scopul de a acorda asistenta creditorilor pe parcursul lichidării.

In exercitarea competentelor sale, lichidatorul va respecta legislatia Statului Membru pe teritoriul careia actioneaza, in special cu privire la procedurile de valorificare a activelor si la furnizarea de informatii angajatilor bancii din Statul Membru respectiv. Competentele nu pot include utilizarea fortei sau dreptul de a solutiona litigii sau dispute.

Art.82⁹ - In cazul lichidării unei banci, persoana juridica romana, care desfasoara activitate pe teritoriul unuia sau mai multor State Membre, se aplica legislatia romana, cu exceptiile prevazute la art.82¹² - 82²⁰.

Hotararea Bancii Nationale a Romaniei va produce efecte in toate Statele Membre gazda fara alta formalitate si va deveni efectiva de la data publicării in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, conform art.17.

Daca considera necesar, lichidatorul poate solicita inregistrarea hotarării Bancii Nationale a Romaniei in registrul imobiliar, registrul comertului sau orice alt registru public tinut in Statele Membre gazda. Daca legislatia unui Stat Membru gazda prevede obligativitatea unei asemenea formalitati, lichidatorul va lua toate masurile pentru indeplinirea acesteia. Sumele necesare realizării inregistrării vor fi considerate cheltuieli aferente lichidării.

Art.82¹⁰ - Orice creditor al bancii aflate in lichidare, avand domiciliul/resedinta sau, dupa caz, sediul social intr-un alt Stat Membru decat Romania, inclusiv autoritatile publice, au dreptul sa-si declare creantele sau sa formuleze observatii scrise in legatura cu creantele lor asupra bancii, care se vor adresa lichidatorului. Declaratia de creante sau, dupa caz, observatiile formulate pot fi inaintate in limba oficiala

sau limbile oficiale ale acelui Stat Membru, dar trebuie sa poata mentiunea "Declaratie de creante" sau, dupa caz, "Observatii privind creantele", in limba romana.

Creantele creditorilor avand domiciliul/resedinta sau, dupa caz, sediul social in afara teritoriului Romaniei vor fi tratate in acelasi mod si vor avea acelasi rang de preferinta ca si creantele de aceeasi natura ale creditorilor avand domiciliul/resedinta sau, dupa caz, sediul social pe teritoriul Romaniei.

Creditorii care isi exercita dreptul prevazut la alin.1 vor transmite copii de pe actele care atesta creantele lor, daca exista, si vor indica natura creantei, data la care aceasta a luat nastere si valoarea acesteia, daca exista privilegii, garantii reale si alte asemenea drepturi in legatura cu creantele respective si care sunt creantele garantate astfel.

La solicitarea lichidatorului, creditorii trebuie sa furnizeze si traducerea in limba romana a declaratiei de creante sau, dupa caz, a observatiilor formulate si a documentelor prezentate.

Art.82¹¹ - Lichidatorul va asigura informarea periodica a creditorilor, in modalitatea considerata corespunzatoare, in special cu privire la progresele inregistrate in valorificarea activelor bancii.

Lichidatorul este tinut de obligatia de pastrare a secretului profesional conform dispozitiilor cuprinse in cap.VIII din prezenta lege.

Art.82¹² - Efectele lichidarii bancii asupra anumitor contracte si drepturi vor fi reglementate dupa cum urmeaza:

a) contractele si relatiile de munca vor fi guvernate de legislatia Statului Membru aplicabila in cazul fiecarui contract de munca;

b) contractele prin care se dobandeste dreptul de folosinta sau dreptul de achizitionare a unor bunuri imobile vor fi guvernate de legea Statului Membru pe teritoriul caruia este situat imobilul, potrivit careia se va determina si natura bunului: mobil sau imobil;

c) drepturile asupra bunurilor imobile, navelor si aeronavelor, care sunt supuse obligatiei de inregistrare intr-un registru public, vor fi guvernate de legea Statului Membru sub autoritatea caruia este tinut registrul respectiv.

Art.82¹³ - Deschiderea procedurii de lichidare asupra bancii nu va afecta drepturile reale ale creditorilor sau tertelor parti asupra bunurilor - corporale sau incorporale, mobile sau imobile, individual determinate sau determinate generic - aflate in proprietatea bancii, care la data intrarii in vigoare a hotararii de lichidare sunt situate pe teritoriul altor State Membre decat Romania.

Drepturile prevazute la alin.1 se refera in special la:

a) dreptul de a dispune de bun sau de a-l avea la dispozitie si dreptul de preferinta in cazul executarii bunului sau de a-i culege fructele, rezultand in special dintr-un drept de gaj sau ipoteca;

b) dreptul de preferinta inaintea altor titulari de drepturi asupra bunului;

c) dreptul de urmarire a bunului in mainile oricui s-ar gasi acesta;

d) dreptul de uzufruct asupra bunului.

Art.82¹⁴ - Deschiderea procedurii de lichidare, in situatia in care banca este parte intr-un contract de vanzare-cumparare a unui bun, in calitate de cumparator, nu va afecta dreptul vanzatorului decurgand dintr-o clauza prin care acesta si-a rezervat dreptul de proprietate pana la un anumit termen sau pana la indeplinirea unei conditii, daca la data intrarii in vigoare a hotararii de lichidare bunul este situat pe teritoriul altui Stat Membru decat Romania.

Deschiderea procedurii, in cazul in care banca este parte intr-un contract de vanzare-cumparare, in calitate de vanzator, nu va constitui motiv pentru anularea sau desfiintarea contractului si nu va afecta drepturile cumparatorului, daca aceasta a avut loc dupa livrarea bunului si daca la data intrarii in vigoare a hotararii de lichidare bunul este situat pe teritoriul altui Stat Membru decat Romania.

Art.82¹⁵ - Deschiderea procedurii lichidarii nu va afecta drepturile creditorilor de a invoca compensarea legala, atunci cand legea aplicabila creantelor bancii permite o asemenea compensare.
In cazul compensarii contractuale se va aplica legea care guverneaza contractele respective.

Art.82¹⁶ - Dispozitiile art.82¹³ - 82¹⁵ alin.1 nu impiedica exercitarea de actiuni in constatarea sau declararea nulitatii sau in constatarea inopozabilitatii actelor juridice, potrivit legii romane.

Art.82¹⁷ - Exercitarea dreptului de proprietate sau a altor drepturi asupra titlurilor de valoare, a caror existenta sau transmitere este supusa inregistrarii intr-un registru, intr-un cont sau intr-un sistem centralizat de depozitare, tinut sau localizat intr-un Stat Membru va fi guvernata de legea Statului Membru respectiv.

Contractele de report si contractele care stau la baza tranzactiilor desfasurate pe o piata organizata vor fi guvernate de legea aplicabila contractelor respective, daca nu sunt incalcate dispozitiile alin.1.

Art.82¹⁸ - Legislatia romana cu privire la nulitatea actelor frauduloase incheiate in dauna creditorilor nu este aplicabila in cazul in care beneficiarul unui asemenea act dovedeste ca actul, ca intreg, este guvernat de legea altui Stat Membru si ca aceasta lege nu permite nici o modalitate de contestare a actului in cazul in speta.

Art.82¹⁹ - Validitatea actelor incheiate dupa deschiderea procedurii lichidarii, prin care banca instraineaza bunuri imobile, nave sau aeronave supuse inregistrarii intr-un registru public sau titluri de valoare ori drepturi asupra unor astfel de titluri a caror existenta sau transfer sunt supuse obligatiei de inregistrare intr-un registru, un cont sau un sistem centralizat de depozitare tinut sau localizat intr-un Stat Membru, va fi guvernata de legea Statului Membru pe teritoriul caruia este situat imobilul respectiv sau, dupa caz, sub autoritatea caruia este tinut acel registru, cont sau sistem centralizat de depozitare.

Art.82²⁰ - Actiunile aflate pe rolul instantelor judecatoresti avand ca obiect bunuri sau drepturi de care banca a fost privata vor fi guvernate de legea Statului Membru in care se desfasoara procesul.

Art.82²¹ - Lichidarea bancii conform art.82⁴ sau la initiativa actionarilor acestia nu impiedica declansarea procedurii falimentului, daca pe parcursul procesului de lichidare banca ajunge intr-una din situatiile prevazute de lege in care sunt indeplinite conditiile pentru declararea starii de faliment.

Art.82²² - Dispozitiile cuprinse in legislatia privind falimentul institutiilor de credit referitoare la atributiile lichidatorului, la suportarea cheltuielilor legate de lichidare, la ordinea de stingere a creantelor, se aplica in mod corespunzator si in cazul lichidarii bancii potrivit prezentului capitol.”

114. Dupa articolul 83² se introduce Capitolul XIV¹ - Institutii emitente de moneda electronica, altele decat bancile, cuprinzand articolele 83³ - 83⁷ si Capitolul XIV² - State Membre, cuprinzand articolele 83⁸ - 83²², cu urmatorul cuprins:

”CAPITOLUL XIV¹

Institutii emitente de moneda electronica, altele decat bancile

Art.83³ - Institutiile emitente de moneda electronica sunt supuse reglementarii si supravegherii Bancii Nationale a Romaniei.

Capitalul initial, conditiile de autorizare, nivelul minim al fondurilor proprii si investitiile permise ale institutiilor emitente de moneda electronica vor fi stabilite de Banca Nationala a Romaniei prin reglementari.

Institutiile emitente de moneda electronica trebuie sa dispuna de un management prudent si sanatos, de proceduri administrative si contabile si sisteme de control intern adecvate, care sa le permita evaluarea riscurilor financiare si non-financiare la care sunt expuse, inclusiv a riscurilor tehnice si procedurale si a celor rezultate din cooperarea cu entitatile care le furnizeaza servicii conexe.

Art.83⁴ - Institutiile emitente de moneda electronica nu pot detine participatii in alte entitati, cu exceptia celor al caror obiect de activitate consta exclusiv in furnizarea de servicii de operare sau alte servicii conexe legate de emiterea sau distribuirea de moneda electronica de catre institutia in cauza.

Art.83⁵ - In perioada de valabilitate pentru care a fost emisa moneda electronica, institutiile emitente de moneda electronica sunt obligate sa o rascumpere, la cererea detinatorilor, la o valoare egala cu valoarea acesteia existenta in sold, fara retinerea altor taxe si comisioane decat cele strict necesare efectuarii operatiunii de rascumparare. In acest sens, dispozitiile art.56¹ alin.2 si 3 se aplica in mod corespunzator si acestor institutii.

Art.83⁶ - Dispozitiile cuprinse in art.16, 16¹, 16², 17-19, 21-27, cap.VII, cap.VIII, 38-43 alin.1, 45-47, 51-52³, 54, 57-58¹, 59 alin.2, 61-62, 66-72, 73, cap.XIII, cap.XIII¹, cap.XIV si 83⁸ - 83¹⁵ sunt aplicabile in mod corespunzator si institutiilor emitente de moneda electronica. In acest caz, in textele respective in loc de *banci, persoane juridice romane*, sau *banci* se va citi *institutii emitente de moneda electronica*.

Dispozitiile art.46¹ si 46² si, respectiv, art.83⁸ - 83¹⁵ privind conditiile de desfasurare a activitatii in alte State Membre de catre institutiile emitente de moneda electronica se aplica numai pentru desfasurarea activitatii de emitere de moneda electronica.

Art.83⁷ - Institutiile emitente de moneda electronica pot fuziona cu banci, cu alte institutii emitente de moneda electronica sau cu alte entitati care presteaza servicii auxiliare sau conexe, prevazute la art.15³.

CAPITOLUL XIV²

State Membre

Sectiunea 1

Institutiile de credit

Art.83⁸ - Prin exceptie de la dispozitiile art.6 si art.15, institutiile de credit autorizate si supravegheate de autoritatea competenta dintr-un Stat Membru pot desfasura in Romania, in limita autorizatiei acordate de Statul Membru de origine, activitate bancara ori alte activitati de natura financiara prevazute la art.8 alin.1, printr-o sucursala sau in mod direct, fara a fi necesara obtinerea unei autorizatii din partea Bancii Nationale a Romaniei.

Art.83⁹ - In termen de 2 luni de la primirea comunicarii din partea autoritatii competente din Statul Membru de origine, cuprinzand informatiile prevazute la art.46 alin.5 si la art.46¹ alin.5, Banca Nationala a Romaniei va comunica institutiei de credit in cauza, daca este necesar, conditiile in care, in scopul protejarii interesului general, sucursala din Romania a acesteia urmeaza sa-si desfasoare activitatea.

Institutia de credit va putea sa inceapa activitatea prin intermediul sucursalei de la data primirii comunicarii din partea Bancii Nationale a Romaniei sau, in lipsa unei comunicari din partea acesteia, dupa trecerea termenului de 2 luni prevazut la alin.1.

Orice intentie de modificare a informatiilor cuprinse in comunicarea primita de Banca Nationala a Romaniei conform alin.1, trebuie sa fie notificate acesteia de catre institutia de credit in cauza, cu cel putin 1 luna inainte de data la care modificarea respectiva urmeaza sa fie efectuata; in acest termen Banca

Nationala a Romaniei va comunica institutiei de credit in cauza, daca este necesar, noile conditii in care activitatea urmeaza sa fie desfasurata pe teritoriul Romaniei.

Art.83¹⁰ - Supravegherea prudentiala a institutiilor de credit prevazute la art.83⁸, inclusiv a sucursalelor din Romania ale acestora, se realizeaza de catre autoritatile competente din Statele Membre de origine.

Banca Nationala a Romaniei realizeaza, in cooperare cu autoritatile competente din aceste state, supravegherea sucursalelor institutiilor de credit prevazute la art.83⁸, din punct de vedere al lichiditatii si are competenta de a dispune masurile necesare in aplicarea politicii sale monetare.

Sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit prevazute la art.83⁸ li se aplica in mod corespunzator:

a) dispozitiile legale si cele cuprinse in reglementarile Bancii Nationale a Romaniei emise in aplicarea legii, referitoare la raportarea indicatorilor si la furnizarea altor date si informatii necesare pentru exercitarea corespunzatoare a competentelor prevazute de lege ale Bancii Nationale a Romaniei in domeniul politicii monetare, supravegherii riscului de lichiditate si statistic;

b) dispozitiile privind secretul profesional in domeniul bancar;

c) alte dispozitii ale legislatiei din Romania aplicabile bancilor, care urmaresc protejarea interesului general, protectia consumatorului, prevenirea utilizarii sistemului financiar in scopul spalarii banilor si alte asemenea;

d) dispozitiile art.62¹ alin.3 din prezenta lege, referitoare la intocmirea si publicarea de catre sucursalele institutiilor de credit straine a situatiilor financiare proprii si la publicarea de catre acestea a situatiilor financiare anuale ale institutiei de credit straine.

Prevederile alin.3 lit.b) si c) se aplica si institutiilor de credit prevazute la art.83⁸, care desfasoara in mod direct in Romania activitate bancara sau alte activitati de natura financiara.

Art.83¹¹ - Inspectiile la sediile sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit autorizate intr-un Stat Membru, pot fi realizate de catre autoritatile competente din Statul Membru de origine, prin persoane imputernicite de aceste autoritati, cu informarea prealabila a Bancii Nationale a Romaniei.

In cazul in care autoritatile competente din Statul Membru de origine solicita Bancii Nationale a Romaniei realizarea verificarii activitatii sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit autorizate in Statul Membru in cauza, Banca Nationala a Romaniei va putea realiza aceasta verificare in mod direct prin personalul sau ori va permite realizarea acesteia de catre auditori ori experti financiari.

Art.83¹² - Daca o institutie de credit dintr-un Stat Membru, care desfasoara activitate bancara ori alte activitati de natura financiara prevazute la art.8 in Romania, printr-o sucursala sau in mod direct, nu respecta cerintele de desfasurare a activitatii in Romania conform celor prevazute la art.83¹⁰ alin.2 si 3, Banca Nationala a Romaniei va putea dispune acesteia sa ia masuri de remediere a faptelor constatate.

In cazul in care institutia de credit nu se conformeaza dispozitiilor, Banca Nationala a Romaniei va informa in consecinta autoritatea competenta din Statul Membru de origine.

Dispozitiile alin.2 nu impiedica aplicarea de catre Banca Nationala a Romaniei a sanctiunilor sau a masurilor pe care le considera necesare, conform prevederilor art.72¹ sau interzicerea desfasurarii activitatii in Romania in mod direct.

Banca Nationala a Romaniei va informa Comisia Europeana si autoritatile competente din Statul Membru de origine cu privire la sanctiunile si/sau masurile dispuse.

Art.83¹³ - Daca Banca Nationala a Romaniei este informata de catre autoritatile competente din Statul Membru de origine cu privire la decizia de a retrage autorizatia unei institutii de credit care desfasoara activitate pe teritoriul Romaniei, in scopul protejarii intereselor deponentilor si altor creditori,

Banca Nationala a Romaniei va lua masurile necesare pentru ca institutia de credit in cauza sa nu mai desfasoare activitati pe teritoriul Romaniei.

Art.83¹⁴ - Daca asupra unei institutii de credit dintr-un Stat Membru care desfasoara activitate pe teritoriul Romaniei au fost dispuse masuri de reorganizare, administrare speciala, lichidare, faliment sau alte asemenea masuri, acestea se vor aplica fara alte formalitati pe teritoriul Romaniei si vor produce efecte in conditiile si de la data prevazute in legislatia din Statul Membru respectiv.

Procedurile de reorganizare, administrare, lichidare, faliment se vor aplica in conformitate cu legislatia din Statul Membru de origine, cu exceptiile prevazute la art.82¹² - 82²⁰ care se aplica in mod corespunzator, caz in care in loc de *Romania* si *legea/legislatia romana* se va citi *Statul Membru de origine* si, respectiv, *legea/ legislatia Statului Membru de origine*.

Art.83¹⁵ - Persoanele imputernicite sa puna in aplicare masurile dispuse de autoritatea administrativa sau judiciara conform art.83¹⁴ alin.1, vor putea actiona pe teritoriul Romaniei in baza unei copii certificate de pe actul de numire sau a unui certificat emis de aceasta autoritate, insotite de o traducere in limba romana, fara alta formalitate.

Persoanele prevazute la alin.1 vor putea exercita pe teritoriul Romaniei toate competentele care le revin potrivit legislatiei din Statul Membru de origine. Aceste persoane vor putea sa numeasca alte persoane care sa le reprezinte pe teritoriul Romaniei, inclusiv in scopul de a acorda asistenta creditorilor pe parcursul aplicarii masurilor in cauza.

Sectiunea a 2-a

Institutiile financiare

Art.83¹⁶ - Institutiile financiare cu sediul in Statele Membre vor putea desfasura pe teritoriul Romaniei activitatile financiare prevazute in actele lor constitutive, prin intermediul unei sucursale sau in mod direct, cu respectarea corespunzatoare a dispozitiilor art.83⁹, 83¹⁰ si 83¹², daca aceste institutii financiare sunt filiale ale uneia sau mai multor institutii de credit si indeplinesc cumulativ urmatoarele conditii:

- a) societatea-mama sau societatile-mama sunt autorizate ca institutii de credit in Statul Membru a carui legislatie guverneaza statutul institutiei financiare respective;
- b) activitatile in cauza sunt efectiv defasurate pe teritoriul aceluasi Stat Membru;
- c) societatea-mama sau societatile-mama detin 90% sau mai mult din drepturile de vot aferente actiunilor reprezentand capitalul social al institutiei financiare;
- d) societatea-mama sau societatile-mama trebuie sa satisfaca cerintele prudentiale ale autoritatilor competente din Statele Membre de origine cu privire la managementul institutiei financiare-filiala si trebuie sa declare, cu acordul acestor autoritati, ca garanteaza in solidar obligatiile asumate de filiala;
- e) institutia financiara-filiala este inclusa efectiv in supravegherea pe baza consolidata a societatii-mama sau, dupa caz, a fiecarei societati-mame, in special in ceea ce priveste activitatile financiare in cauza, in mod deosebit pentru calculul indicatorului de solvabilitate, al expunerilor mari si al nivelului participatiilor de natura imobilizarilor financiare la entitati care nu desfasoara activitati financiare.

Verificarea indeplinirii conditiilor prevazute la alin.1 se realizeaza de catre autoritatea competenta din Statul Membru de origine, care va certifica acest lucru concomitent cu transmiterea informatiilor prevazute la art.83⁹ alin.1.

Autoritatea competenta din Statul Membru de origine va asigura supravegherea filialelor prevazute la alin.1

In cazul in care Banca Nationala a Romaniei este informata de catre autoritatea competenta din Statul Membru de origine cu privire la faptul ca institutia financiara nu mai indeplineste vreuna din

conditiile prevazute la alin.1, activitatile desfasurate in Romania de institutia financiara respectiva vor intra sub incidenta legislatiei romane aplicabile acestor activitati.

Dispozitiile prezentului articol se aplica in mod corespunzator si in cazul institutiilor financiare cu sediul in Romania care vor sa desfasoare activitate pe teritoriul Statelor Membre, daca aceste institutii financiare sunt filiale ale unor banci, persoane juridice romane, si indeplinesc conditiile prevazute la alin.1. Verificarea acestor conditii se realizeaza de catre Banca Nationala a Romaniei, care va asigura si supravegherea acestor institutii financiare in conformitate cu prevederile alin.3.

Art.83¹⁷ - Dispozitiile art.83¹⁶ se aplica in mod corespunzator si filialelor institutiilor financiare care indeplinesc conditiile prevazute la acest articol.

Sectiunea a 3-a

Colaborarea cu autoritatile competente si cerinte de notificare

Art.83¹⁸ - Pentru supravegherea prudentiala a bancilor, persoane juridice romane, care desfasoara activitate pe teritoriul altor State Membre si a institutiilor de credit autorizate in alte State Membre, care desfasoara activitate in Romania, Banca Nationala a Romaniei va colabora strans cu autoritatile competente din Statele Membre respective.

Prin derogare de la art.67 ultimul alineat, colaborarea se va putea realiza prin schimb de informatii sau in orice alt mod, de natura sa faciliteze supravegherea institutiilor de credit in cauza si verificarea indeplinirii conditiilor care au stat la baza autorizarii acestora de catre autoritatea competenta. Informatiile se vor referi in principal la administrarea, conducerea si actionariatul acestora, dar si la alte aspecte de natura prudentiala, vizand in special lichiditatea, solvabilitatea, limitarea expunerilor mari, procedurile de administrare si contabile, controlul intern, garantarea depozitelor.

Art.83¹⁹ - La solicitarea autoritatilor competente din Statele Membre responsabile cu supravegherea pe baza consolidata a institutiilor de credit filiale ale unui holding financiar cu sediul in Romania, Banca Nationala a Romaniei este imputernicita sa ceara holdingului orice informatii relevante pentru realizarea supravegherii pe baza consolidata, pe care le va transmite autoritatilor solicitante.

Art.83²⁰ - In cazul in care autoritatile competente din Statele Membre solicita Bancii Nationale a Romaniei realizarea verificarii informatiilor referitoare la o institutie de credit, un holding financiar, o institutie financiara, o societate prestatoare de servicii bancare auxiliare, o societate tip holding si filialele acesteia ori la filialele prevazute la art.68³ alin.2, avand sediul social in Romania, Banca Nationala a Romaniei fie va realiza aceasta verificare in mod direct prin personalul sau, fie va permite autoritatii competente solicitante sa realizeze verificarea ori va permite realizarea acesteia de catre auditori ori experti financiari.

Art.83²¹ - Banca Nationala a Romaniei va notifica Comisiei Europene in legatura cu urmatoarele:

- a) orice autorizatie acordata unei banci ori altei institutii de credit, persoane juridice romane;
- b) orice retragere de autorizatie acordata unei banci ori altei institutii de credit, persoane juridice romane;
- c) orice refuz de transmitere a informatiilor, conform prevederilor art.46¹ alin.4;
- d) orice autorizatie acordata unei institutii de credit, persoana juridica romana, care s-a constituit ca filiala detinuta direct sau indirect de una sau mai multe societati - mama care nu sunt guvernate de legislatia romana sau a altui Stat Membru si orice achizitionare de catre o asemenea societate-mama a unei participatii semnificative intr-o institutie de credit, persoana juridica romana, daca urmare a acestei achizitionari, institutia de credit persoana juridica romana devine o filiala a societatii-mama respective; in acest caz, notificarea va cuprinde si structura grupului din care aceasta face parte;

e) dificultatile intampinate de catre bancile ori alte institutii de credit, persoane juridice romane, la deschiderea de sucursale ori in desfasurarea activitatii in strainatate, pe teritoriul unui stat altul decat un Stat Membru;

f) orice cerere de autorizare a unei filiale, care se constituie ca institutie de credit persoana juridica romana, detinuta direct sau indirect de una sau mai multe societati - mama care nu sunt guvernate de legislatia romana sau a altui Stat Membru si orice cerere de aprobare a unei participatii semnificative intr-o institutie de credit, persoana juridica romana, formulata de catre o asemenea societate-mama, daca prin achizitionarea acestei participatii, institutia de credit, persoana juridica romana ar deveni o filiala a societatii-mame respective;

g) lista holdingurilor financiare care sunt societati-mama ale bancilor, persoane juridice romane, supravegheate pe baza consolidata de catre Banca Nationala a Romaniei potrivit prezentei legi;

h) orice autorizatie acordata sucursalelor institutiilor de credit straine cu sediul in afara spatiului comunitar;

i) orice alte informatii care trebuie raportate Comisiei Europene, la cererea acesteia sau in conformitate cu prevederile legislatiei comunitare.

Informatiile prevazute la lit.f) se transmit la solicitarea expresa a Comisiei Europene.

Lista prevazuta la lit.g) se va transmite si autoritatilor competente din Statele Membre, iar informatiile prevazute la lit.h) se transmit si Comitetului Bancar Consultativ.

Art.83²² - In cazul in care Comisia Europeana decide ca autoritatile competente din Statele Membre trebuie sa suspende sau sa intrerupa procedura de adoptare a unei decizii cu privire la cererile mentionate la art.83²¹ lit.f), Banca Nationala a Romaniei, prin hotarare va suspenda sau intrerupe procedura de autorizare/aprobare; termenul de suspendare, respectiv intrerupere nu va putea depasi 3 luni.

In cazul in care, inainte de incheierea termenului prevazut la alin.1, Consiliul European va decide continuarea masurii adoptate de Comisia Europeana, Banca Nationala a Romaniei, prin hotarare, va prelungi termenul pentru care procedura de autorizare/aprobare se suspenda sau se intrerupe, pe perioada prevazuta in decizia Consiliului European.

Dispozitiile alin.1 si 2 nu se aplica in cazul cererilor de autorizare/aprobare prevazute la art.83²¹ lit.f), daca societatea-mama este o institutie de credit care este autorizata sa desfasoare activitate bancara pe teritoriul unui Stat Membru sau este o filiala a unei astfel de institutii de credit.”

115. Capitolul XV, cuprinzand articolele 84, 85 si 86 se abroga.

116. Articolul 87 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.87 – Toate autorizatiile emise in baza prezentei legi si cele in vigoare se evidentiaza de catre Banca Nationala a României in registrul bancar, care este accesibil persoanelor interesate.”

117. Alineatul 1 al articolului 88 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Bancile pot sa organizeze asociatii profesionale, care sa le reprezinte interesele colective fata de autoritatile publice, sa studieze probleme de interes comun, sa promoveze cooperarea, sa informeze membrii asociatiei si sa organizeze servicii de interes comun. Asociatiile profesionale ale bancilor colaboreaza cu Banca Nationala a României.”

118. Articolul 89 se modifică și va avea urmatorul cuprins:

”Art.89 - Deschiderea procedurii de reorganizare, faliment sau a altei proceduri similare nu afecteaza contractele bilaterale de compensare a creantelor si obligatiilor reciproce decurgand din operatiuni cu instrumente avand la baza cursul de schimb si rata dobanzii si operatiuni similare cu aur, incheiate de partea contractanta cu privire la care au fost dispuse aceste masuri.”

119. Articolul 90 se abroga.

120. Articolul 91 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art.91 - Reglementările emise de Banca Nationala a Romaniei pot include:

- a) regulamente, norme, circulare si alte acte cu caracter general, emise in aplicarea legii, obligatorii pentru una sau mai multe categorii de institutii de credit;
- b) ordine emise in aplicarea legii sau a unei reglementari, obligatorii pentru una sau mai multe institutii de credit.

Toate reglementările emise de Banca Nationala a României in aplicarea prezentei legi se publica in Monitorul Oficial al României, Partea I.”

Art. II - In tot cuprinsul Legii nr.58/1998, cu modificările si completările ulterioare, urmatorii termeni se vor inlocui astfel:

- a) *banca straina* sau *banca, persoana juridica straina* se va inlocui cu *institutie de credit straina*;
- b) *autoritate de supraveghere bancara* se va inlocui cu *autoritate competenta*;
- c) *auditor independent* se va inlocui cu *auditor financiar*;
- d) *sediu principal* se va inlocui cu *sediu social*.

Art. III - Urmatoarele dispozitii ale Legii nr.58/1998, cu modificarile si completările ulterioare, inclusiv cele aduse prin prezenta lege se vor aplica incepand cu data aderarii Romaniei la Uniunea Europeana:

- a) art.7 alin.2;
- b) art.10;
- c) art.16²;
- d) art.46¹ si 46²;
- e) art.52¹ alin.3;
- f) art.62¹ alin.3;
- g) art.67 alin.4;
- h) art.68²;
- i) art.68⁴ alin.4;
- j) art.70³;
- k) art.82⁸ - 82¹⁰ si art.82¹² - 82²⁰;
- l) Cap.XIV² - State Membre.

Pana la data aderarii, pentru sucursalele din Romania ale institutiilor de credit avand sediul in Statele Membre, cerinta autorizarii prevazuta la art.15 alin.1 poate fi inlaturata in conditii de reciprocitate, in baza acordurilor de cooperare incheiate de Banca Nationala a Romaniei cu autoritatile competente din Statele Membre de origine. Supravegherea acestor sucursale se va realiza in conditiile prevazute in acordurile respective.

Art.IV - Reglementările emise de Banca Nationala a Romaniei existente la data intrarii in vigoare a prezentei legi se vor aplica in continuare.

Art.V - Cererile de autorizare nesolutionate la data intrarii in vigoare a prezentei legi si care nu sunt conforme cu prevederile acesteia pot fi retrase si prezentate din nou de titularii cererilor dupa inlaturarea deficientelor.

Art.VI - Bancile, persoane juridice romane, si sucursalele institutiilor de credit straine, care beneficiaza de autorizatie de functionare din partea Bancii Nationale a Romaniei trebuie sa se conformeze

dispozitiilor Legii nr.58/1998, asa cum au fost modificate prin prezenta lege, in termenele stabilite de Banca Nationala a Romaniei.

Participatiile de natura investitiilor financiare pe care bancile le detin la data intrarii in vigoare a prezentei legi vor fi considerate ca fiind autorizate conform prevederilor art.49 din Legea nr.58/1998. In situatia in care Banca Nationala a Romaniei constata ca cerintele art.49¹ nu sunt indeplinite poate dispune bancii limitarea sau, dupa caz, lichidarea acestor participatii, intr-un termen rezonabil.

Art.VII - Institutiile emitente de moneda electronica, altele decat bancile, inclusiv sucursalele din Romania ale unor astfel de institutii din strainatate, care desfasoara activitate in Romania se considera ca detin o autorizatie potrivit prezentei legi.

Institutiile prevazute la alin.1 trebuie sa prezinte Bancii Nationale a Romaniei documentatia necesara care sa permita evaluarea, intr-o perioada de 6 luni de la data intrarii in vigoare a prezentei legi, a indeplinirii de catre acestea a conditiilor prevazute de Legea nr.58/1998, cu modificarile ulterioare, inclusiv cele aduse prin prezenta lege si de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei date in aplicarea acesteia si, dupa caz, adoptarea masurilor necesare, inclusiv retragerea autorizatiei.

Art.VIII - Actionarii bancilor care, la data intrarii in vigoare a prezentei legi, au dreptul de vot suspendat trebuie sa-si vanda actiunile detinute la banca in termen de 3 luni de la aceasta data. Dupa trecerea termenului, se vor aplica dispozitiile art.73 din Legea bancara nr.58/1998.

Art.IX - Rezervele existente in sold, precum si diferentele favorabile din reevaluarea patrimoniului, inclusiv diferentele aferente disponibilitatilor in devize din semestrul I al anului 2002 potrivit Legii 189/2001, constituite de banci pana la data intrarii in vigoare a prezentei legi, si care pana la aceasta data puteau constitui sursa de majorare a capitalului social potrivit legislatiei aplicabile, vor putea fi utilizate in continuare in acest scop, pana la epuizarea acestora.

Rezervele existente in sold la sfarsitul semestrului I al anului 2002, constituite de sucursalele din Romania ale institutiilor de credit straine din diferentele din evaluarea disponibilitatilor in valuta reprezentand capital de dotare, vor putea fi utilizate pentru majorarea capitalului de dotare pana la epuizarea acestor rezerve.

Art.X - Dupa data intrarii in vigoare a prezentei legi, comitetele constituite de banci in baza Legii nr.58/1998 vor putea functiona in continuare, conform deciziei organelor statutare ale acestora, ca organe specializate in masura in care atributiile acestora nu vor fi preluate de alte comitete constituite potrivit legii si/sau reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei.

Art.XI - Societatile comerciale care la data intrarii in vigoare a prezentei legi desfasoara activitati de atragere de fonduri rambursabile de la public ori alte activitati de natura activitatii bancare, inclusiv activitate de atragere si/sau administrare a unor sume de bani rezultate din asocierea in vederea economisirii si acordarii de credite intr-un sistem colectiv, vor lua masuri pentru incetarea de indata a unor asemenea activitatii. In caz contrar, devin incidente dispozitiile art. 74 din Legea bancara nr.58/1998.

Art.XII - Pe data intrarii in vigoare a prezentei legi se abroga art.160 alin.3, art.161, art.162 alin.1 si art.163 din Ordonanta de urgenta nr.97/2000 privind organizatiile cooperatiste de credit, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr.330 din 14 iulie 2000, aprobata prin Legea nr.200/2002, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr.300 din 8 mai 2002.

Art. XIII - Legea bancara nr.58/1998, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr.121 din 23 martie 1998, cu modificarile si completarile ulterioare si cu cele aduse prin prezenta lege, va fi republicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, dandu-se textelor o noua numerotare.