

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

LEGE

**pentru modificarea și completarea
Legii nr.58/1998 privind activitatea bancară**

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

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

1. După alineatul 1 al articolului 2 se introduce un nou alineat cu următorul cuprins:

„Începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, regimul instituțiilor de credit, inclusiv instituțiilor emitente de monedă electronică, sau ale instituțiilor financiare, autorizate în alt stat membru, care funcționează în România printr-o sucursală sau furnizează servicii în mod direct va fi cel prevăzut în Capitolul XIV².”

2. Alineatul 2 al articolului 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

„În sensul prezentei legi:

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-mamă, vor fi considerate filiale ale celei din urmă.”

3. Articolul 10 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.10 - La autorizarea unei bănci, persoana juridică română, constituită ca filială a unei instituții de credit străine sau ca filială a unei entități care deține ca filială o instituție de credit străină ori care se va afla sub controlul acelorași persoane fizice sau juridice care controlează o instituție de credit străină, Banca Națională a României se va consulta cu autoritatea competentă din țara de origine a instituției de credit străine.”

4. La articolul 14, litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„e) din evaluarea documentației prezentate rezultă că banca nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condiții compatibile cu buna funcționare a sistemului bancar și cu regulile unei practice bancare prudente, care să asigure protejarea intereselor deponenților și ale altor creditori;”.

5. La articolul 16, partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.16 - Banca Națională a României poate retrage autorizația acordată unei bănci, persoana juridică română, sau unei sucursale din România a unei instituții de credit străine, fie la cererea băncii, când acționarii au decis dizolvarea și lichidarea acesteia, respectiv la cererea instituției de credit străine, fie ca sancțiune conform art.69 alin.2 lit.e), fie pentru următoarele motive:”.

6. După articolul 28 se introduce articolul 28¹ cu următorul cuprins:

„Art.28¹ - La data aderării României la Uniunea Europeană, dispozițiile art.25¹ alin.2 și 3 și cele ale art.25² se abrogă.”

7. Titlul capitolului VIII se completează și va avea următorul cuprins:

„Capitolul VIII

**Secretul profesional în domeniul bancar și schimbul de informații
între autorități”**

8. După articolul 37³ se introduce articolul 37⁴ cu următorul cuprins:

„Art.37⁴ - În exercitarea atribuțiilor sale prevăzute de lege, Banca Națională a României asigură schimbul de informații cu autorități din România și cu autoritățile competente din statele membre în conformitate cu prevederile art.3 din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.”

9. Alineatul 2 al articolului 40 se completează și va avea următorul cuprins:

„Nivelul minim al capitalului inițial este stabilit de Banca Națională a României prin reglementări, fără a putea fi mai mic decât echivalentul în monedă națională a 5 milioane euro.”

10. Alineatul 3 al articolului 52¹ se modifică și va avea următorul cuprins:

„Dacă persoana care intenționează să devină acționar semnificativ al unei bănci, persoana juridică română, este o instituție de credit străină sau este o entitate care deține ca filială o instituție de credit străină ori este o persoană fizică sau juridică ce controlează o instituție de credit străină și dacă, în urma achiziționării participației, banca va deveni filială a persoanei care a achiziționat participația ori va fi controlată de această persoană, evaluarea acționarului semnificativ va face obiectul unei consultări prealabile cu autoritatea competentă din țara de origine a instituției de credit străine.”

11. După alineatul 1 al articolului 83⁸, se introduce un nou alineat cu următorul cuprins:

„Instituțiile de credit prevăzute la alin.1 vor notifica Băncii Naționale a României deschiderea de reprezentante în România în conformitate cu reglementările date de aceasta. Reprezentantele își vor limita activitatea la acte de informare, de reprezentare, de cercetare a pieței, contactare de clienți și nu vor efectua nici un fel de operațiuni supuse dispozițiilor prezentei legi.”

12. După alineatul 2 al articolului 83⁹, se introduce un nou alineat cu următorul cuprins:

„În vederea începerii activității, sucursala va deschide cont curent la Banca Națională a României, conform reglementărilor emise de aceasta. Transferurile bănești operate prin înscrieri în contul curent deschis în evidențele Băncii Naționale a României sunt irevocabile și necondiționate.”

13. După alineatul 3 al articolului 83¹⁰, se introduc trei noi alineate cu următorul cuprins:

„În scopul exercitării activităților specifice, instituțiile de credit autorizate într-un alt stat membru pot utiliza pe teritoriul României denumirea pe care o utilizează în statul membru de origine, fără a aduce atingere dispozițiilor referitoare la utilizarea denumirilor “casă de economii pentru domeniul locativ”, „bancă” sau alți termeni utilizați în România, care denumesc instituții de credit. În situația în care există pericolul unor confuzii, în scopul asigurării unei clarificări corespunzătoare, Banca Națională a României poate să solicite ca numele să fie însoțit de o mențiune explicativă.

În toate actele sale oficiale, sucursalele din România ale instituțiilor de credit autorizate într-un alt stat membru trebuie să se identifice în mod clar printr-un minim de date: firma sub care sunt înmatriculate în registrul comerțului, adresa sediului principal, codul unic de înregistrare, numărul de ordine în registrul comerțului, numărul și data înmatriculării în registrul bancar.

Sucursalele din România ale instituțiilor de credit autorizate într-un alt stat membru pot să repartizeze din profitul contabil determinat înainte de deducerea impozitului pe profit, sumele destinate constituirii fondului pentru riscuri bancare generale, în limita a 1% din soldul activelor purtătoare de riscuri specifice activității bancare, așa cum sunt stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României, în măsura în care sumele respective se regăsesc în profitul net.”

14. După alineatul 4 al articolului 83¹², se introduc două noi alineate cu următorul cuprins:

„Sancțiunile și/sau măsurile dispuse de Banca Națională a României pot fi contestate în condițiile prevăzute în Capitolul XIV.

Aplicarea sancțiunilor se prescrie în termen de un an de la data luării la cunoștință, dar nu mai mult de 3 ani de la data săvârșirii faptei. Aplicarea sancțiunilor nu înlătură răspunderea materială, civilă, administrativă sau penală, după caz.”

15. Articolul 87 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art.87 - Instituțiile de credit care funcționează în România în condițiile prezentei legi se evidențiază de către Banca Națională a României în registrul instituțiilor de credit, care este accesibil persoanelor interesate.”

Art.II - Legea nr.58/1998 privind activitatea bancară, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.121 din 23 martie 1998, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu cele aduse prin prezenta lege, se va republica în Monitorul Oficial al României, dându-se textelor o nouă numerotare.