



PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR **SENATUL**

L E G E

**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. La articolul 2, după alineatul 1 se introduce alineatul 1¹ cu următorul cuprins:

„Începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, regimul instituțiilor de credit, inclusiv al 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. La articolul 3, alineatul 2 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 va avea următorul cuprins:

„Art.10. - La autorizarea unei bănci, persoană 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 aceluiași 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. Litera e) a articolului 14 va avea următorul cuprins:

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

5. Partea introductivă a articolului 16 va avea următorul cuprins:

„Art.16. - Banca Națională a României poate retrage autorizația acordată unei bănci, persoană 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 va avea următorul cuprins:

„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. La articolul 40, alineatul 2 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. La articolul 52¹, alineatul 3 va avea următorul cuprins:

„Dacă persoana care intenționează să devină acționar semnificativ al unei bănci, persoană 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. La articolul 83⁸ se introduce alineatul 2 cu următorul cuprins:

„Instituțiile de credit prevăzute la alin.1 vor notifica Băncii Naționale a României deschiderea de reprezentanțe în România, în conformitate cu reglementările date de aceasta. Reprezentanțele 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. La articolul 83⁹, după alineatul 2 se introduce alineatul 2¹ 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. La articolul 83¹⁰, după alineatul 4 se introduc alineatele 5 - 7 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 minimum 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. La articolul 83¹², după alineatul 4 se introduc alineatele 5 și 6 cu următorul cuprins:

„Sancțiunile și/sau măsurile dispuse de Banca Națională a României pot fi contestate în condițiile prevăzute la 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 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, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor articolului 75 și ale articolului 76 alineatul (1) din Constituția României, republicată.

p.PREȘEDINTELE CAMEREI
DEPUTAȚILOR

Viorel Hrebenciuc



PREȘEDINTELE
SENATULUI



Nicolae Văcăroiu

București 1 noiembrie 2004

Nr. 443