



Parlamentul României
Senat

Lege

privind înființarea, organizarea și funcționarea Băncii de Dezvoltare a României - S.A.

Senatul adoptă prezentul proiect de lege

CAPITOLUL I **Dispoziții generale**

Art.1.- Statutul Juridic

(1) Se înființează Banca de Dezvoltare a României - S.A., denumită în continuare BDR - S.A., denumită în continuare *Banca*, ca instituție specializată cu personalitate juridică distinctă.

(2) Sediul central al băncii se află în municipiul București.

(3) BDR - S.A. este o entitate juridică autonomă și independentă capabilă să încheie orice tip de contracte în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, poate participa la achiziții publice și poate deține sau înstrăina orice bunuri în acord cu obiectul său de activitate.

(4) BDR - S.A. își desfășoară activitatea în numele și în contul statului, precum și în nume și în cont propriu, realizând pentru persoane fizice sau persoane juridice legal constituite, rezidente sau nerezidente, finanțări, cofinanțări, refinanțări, garantări, alte operațiuni bancare, asigurări și reasigurări destinate să asigure dezvoltarea infrastructurii, dezvoltarea autorităților de interes public, dezvoltarea regională, susținerea activităților de cercetare-dezvoltare, protecția mediului înconjurător și susținerea și dezvoltarea întreprinderilor mici și mijlocii, în concordanță cu politica Guvernului României.

Art.2.- Obiectivul Băncii

(1) Obiectivul Băncii este de a sprijini antreprenoriatul și dezvoltarea socio-economică a României prin promovarea investițiilor și asigurarea finanțării, prin derularea de servicii financiare și de consultanță, și prin emiterea de titluri de valoare și strângerea de fonduri sau de capital în scopul susținerii acestor servicii.

(2) În desfășurarea activităților sale, Banca acordă o atenție deosebită:

a) nevoilor întreprinderilor mici și mijlocii, prin măsurile de ajutor de stat, în vigoare conform „Regulamentului general de exceptare pe categorii de ajutoare” (GBER) sau prin măsuri de finanțare, în conformitate cu Regulamentul de minimis; și

b) marilor proiecte de infrastructură.

(3) Banca acționează ca furnizor intermediar în coordonare cu și prin intermediul băncilor comerciale, investitorilor privați și altor intermediari financiari privați, indiferent dacă aceștia beneficiază sau nu de ajutor de stat, în cadrul unui mandat predefinit bazat pe deficiențe de piață ex-ante.

(4) Banca poate acorda împrumuturi directe cu condiția să nu excludă finanțarea viabilă din partea băncilor comerciale, a investitorilor privați și a altor intermediari financiari privați.

(5) Banca poate, de asemenea, să ofere finanțare în condițiile pieței și să obțină rentabilitate echivalentă cu cea obținută pe piață pe repere comparabile, cu condiția ca, în desfășurarea unei astfel de activități nesusținute prin ajutor de stat, Banca să nu concureze cu furnizorii comerciali, ci să remedieze deficitul sau eșecurile infrastructurii financiare.

Art.3.- Garanția Guvernului

(1) Sub rezerva dispozițiilor alin.(2), Guvernul garantează:

a) până la 100% din totalul obligațiilor Băncii în ceea ce privește totalul creditelor acordate și titlurile de creanță emise de către Bancă, tranzacțiile la termen sau opțiunile contractate de către Bancă și alte credite acordate precum și creditele acordate terților de către instituții de credit și instituții financiare sau alte entități publice autorizate, în măsura în care tranzacțiile, opțiunile sau creditele menționate sunt garantate în mod expres de către Bancă; și

b) până la 100% din împrumuturi, facilități sau garanții emise de Bancă în cadrul activității obișnuite, după cum se precizează în continuare în cadrul Memorandumului de înțelegere la care se face referire la alineatul (2).

(2) Guvernul și Banca vor încheia un Memorandum de înțelegere prin care să stabilească suma în euro sau procentul menționat la alin.(1), a garanției care urmează să fie furnizată Băncii. Garanția Guvernului este necondiționată și irevocabilă. Suma menționată în prezentul alineat este comunicată Băncii în prima zi lucrătoare a fiecărui prim, al șaselea și al următorilor ani, la intervale de cinci ani, astfel încât întotdeauna sumele garantate în perioadele anterioare și pentru care Banca are obligații restante să fie acoperite.

Art.4.- Împrumuturi specifice ale Băncii

(1) Banca poate acorda împrumuturi, poate face investiții sau poate oferi garanții oricărei persoane.

(2) Împrumuturile, investițiile și garanțiile pot fi făcute sau acordate numai în cazul în care:

a) persoana înființează sau se află în curs de a înființa o întreprindere sau demarează sau urmează să demareze un proiect pentru sau în beneficiul României;

b) Banca se poate aștepta în mod rezonabil ca celelalte entități finanțatoare ale întreprinderii sau proiectului să aibă un angajament continuu și să ducă la îndeplinire în mod voluntar și la timp obligațiile asumate;

c) se preconizează în mod rezonabil ca întreprinderea sau proiectul să reușească să furnizeze bunuri și servicii într-o manieră corectă și viabilă, precum și să genereze un flux de numerar suficient pentru a-și achita la timp obligațiile față de creditorii săi și de alte părți interesate.

(3) Conform prezentului articol, în orice situație în care Banca acordă un împrumut sau face o investiție pentru o persoană sau oferă o garanție în legătură cu o persoană, Banca poate:

a) achiziționa sau dobândi în alt mod unele drepturi reale sau de creanță sau bunuri imobile sau mobile, inclusiv soldul creanțelor;

b) sub rezerva oricărui drept de rambursare care poate exista, deține, închiria sau vinde ulterior persoanei, dispune sau tranzacționa în alt mod, respectivul bun.

(4) Banca poate:

a) să dobândească și să dețină o garanție principală sau accesorie sau un drept de garanție sau un drept în cadrul unei garanții, de orice natură și sub orice formă, pentru îndeplinirea obligațiilor conforme care îi revin în temeiul unui împrumut, al unei investiții, al unei garanții sau al unui acord pe care îl face sau îl acordă;

b) să predea sub orice natură și sub orice formă o garanție, un drept de garanție sau un drept în cadrul unei garanții și să dobândească și să dețină, în schimb, o garanție sau un drept de garanție sau un drept în cadrul unei garanții;

c) să realizeze o garanție, un drept de garanție sau un drept în cadrul unei garanții deja realizate, achiziționate sau deținute de aceasta asupra împrumutului, investiției, garanției sau acordului;

d) să schimbe, să închirieze, să vândă, să cesioneze, să transmită sau să dispună în orice alt mod de un împrumut, o investiție, o garanție, o înțelegere, titluri de valoare, un drept de garanție, sau un drept în cadrul unei garanții.

(5) Banca poate să achiziționeze și să gestioneze propriile sale împrumuturi, investiții sau garanții făcute sau oferite de o altă persoană dacă:

a) împrumutul, investiția sau garanția ar îndeplini criteriile de eligibilitate ale Băncii prevăzute la alin.(2);

b) face parte dintr-un bloc de împrumuturi, investiții sau garanții, a căror majoritate îndeplinește aceste criterii.

(6) În baza alin.(1), Banca poate:

a) să finanțeze întreprinderi, societăți și proiecte variate, dar în special cele care contribuie la o economie de înaltă calitate, dinamică, productivă și inovatoare;

b) să asigure finanțare corespunzătoare întreprinderilor mici și mijlocii, activităților liberale și societăților nou înființate;

c) să finanțeze proiecte de revitalizare urbană și eficiență energetică, în special dacă acestea implică îmbunătățirea urbană;

d) să aloce fonduri pentru proiecte de infrastructură, în special cele care cresc competitivitatea României;

e) să acorde împrumuturi și alte forme de finanțare autorităților, agențiilor, societăților și altor entități înființate în temeiul dreptului public;

f) să acorde alte finanțări în interesul economiei românești și europene, cum ar fi proiectele care sunt în interesul Uniunii Europene cofinanțate de Banca Europeană de Investiții sau de instituții financiare multilaterale similare;

g) să furnizeze servicii de consiliere financiară și de proiect;

h) să efectueze alte operațiuni în măsura în care există o relație directă între astfel de operațiuni și îndeplinirea atribuțiilor sale descrise mai sus;

i) să garanteze, fie ca garant primar sau secundar, în totalitate sau parțial, împrumuturi pentru dezvoltarea economică la care a contribuit Banca.

(7) În aplicarea prevederilor alin.(1) și alin.(6), Banca își va limita activitatea la domeniile:

- a) de finanțare asistată sub incidența:
 - (i) Regulamentului general de exceptare pe categorii de ajutoare (GBER);
 - (ii) schemelor de ajutor aprobate;
 - (iii) ajutorului aprobat în temeiul unor Linii directoare specifice emise de Comisia Europeană; și
 - (iv) instrumentelor financiare ale UE finanțate din fonduri UE, în care Banca va acționa ca un mijloc de canalizare și gestionare a fondurilor UE sau în calitate de co-investitor;
- b) investițiilor care îndeplinesc condițiile Regulamentului de minimis la nivelul beneficiarilor finali;
- c) finanțării în condiții de piață a beneficiarilor finali eligibili care intră sub incidența Regulamentului general de exceptare pe categorii de ajutoare, în cazul în care sunt îndeplinite toate condițiile articolelor relevante din Regulamentul general de exceptare pe categorii de ajutoare, cu excepția cerințelor privind procentul ajutorului sau cunsumurile maxime ale ajutorului, cu condiția ca participarea investitorilor privați să fie de cel puțin cincizeci de puncte procentuale pari passu în relația cu Banca;
- d) finanțării în condiții de piață suplimentând finanțarea acordată sub incidența lit.a), cu condiția ca participarea investitorilor privați să fie de cel puțin cincizeci de puncte procentuale pari passu în relația cu Banca;
- e) finanțării aceleiași entități intra-guvernamentale, precum și finanțarea entităților publice cu activitățile comerciale autorizate în temeiul lit.a), c) sau d);
- f) altor finanțări similare, sub rezerva aprobării prealabile de către Comisia Europeană.

(8) Banca poate acorda finanțare pe termen scurt, poate emite certificate de depozit și certificate cu dobândă fixă sau variabilă pentru investitorii instituționali naționali și internaționali.

Art.5.- Limitări

Banca nu poate să preia depozite de la consumatori privați.

Art.6.- Conduita profesională

(1) Banca poate oferi finanțare în temeiul art.4 alin.(1) direct, în nume propriu sau în parteneriat cu alte instituții financiare în cazul în care se constată că:

a) piața financiară nu poate să asigure o finanțare adecvată pentru anumite linii de activitate, categorii de clienți sau tipuri de întreprinderi care se încadrează în misiunea socială și economică a Băncii; sau

b) o astfel de finanțare, deși furnizată de piață, nu este adecvată pentru atingerea scopului său în conformitate cu art.2.

(2) Finanțarea directă pe cont propriu în condițiile alin.(1), nu trebuie să depășească 25 % din creditarea globală și se acordă în cadrul unor programe adaptate pentru liniile de activitate, categoriile de întreprinderi sau tipurile de întreprinderi vizate.

(3) Împrumuturile băncii vor fi asigurate, direct sau indirect, prin intermediul garanției bancare obișnuite sau a altor garanții adecvate activității bancare. Banca se bazează pe aceste garanții ca formă secundară de rambursare în situația în care fluxul de numerar al proiectului este insuficient.

Art.7.- Independența și autonomia Băncii

Președintele Băncii, directorii, funcționarii și personalul își exercită mandatul în conformitate cu prezenta lege, în mod independent și într-o manieră autonomă, respectiv nu solicită și nici nu primesc instrucțiuni de la nicio instituție, publică sau de altă natură.

Art.8.- Capitalul autorizat

(1) Capitalul social inițial, subscris și vărsat al Băncii va fi de 1.000.000.000 lei, divizat în 1.000.000 de acțiuni cu valoare nominală de 100 lei fiecare.

(2) Guvernul subscrie pentru 100 de procente din capitalul social subscris și vărsat. Guvernul poate subscrie pentru până la 30 la sută din capitalul subscris și vărsat sub formă de bunuri mobile și/sau imobile care sunt scutite de taxe și degrevate de orice sarcini. Banca va primi de la Guvern o garanție generală a titlului împotriva creanțelor tuturor persoanelor, precum și a unor legi privind dreptul de înstrăinare. Guvernul are obligația de a garanta împotriva evicțiunii și a tuturor celorlalte creanțe sau dispoziții legale care ar afecta indisponibilizarea bunului.

Art.9.- Resursele financiare ale Băncii

În sensul prezentei legi, resursele financiare ale băncii includ fondurile obținute prin următoarele acțiuni:

- a) capitalul Băncii subscris și vărsat în conformitate cu art.8;
- b) titluri de credit emise de Bancă;
- c) împrumuturi ale Băncii;

- d) rambursarea împrumuturilor sau garanțiilor acordate sau returnate către Bancă;
- e) alte venituri obținute în conformitate cu normele bancare.

Art.10.- Utilizarea resurselor

Resursele și facilitățile Băncii vor fi folosite exclusiv pentru implementarea scopului și atribuțiilor prevăzute în prezenta lege.

Art.11.- Limitări în derularea operațiunilor

(1) Valoarea totală a soldului creditului, investițiilor de capital și a garanțiilor făcute de către Bancă, cu privire la o singură persoană sau grup de clienți, nu trebuie să depășească 25% din capitalul social al acestuia, a rezervelor și excedentului incluse în rezervele sale de capital curent, inclusiv alte rezerve care nu sunt afectate pentru operațiuni curente.

(2) În cazul fondurilor investite în capitalul social, din resursele de capital curente ale Băncii, suma totală investită nu poate depăși 10% din valoarea cumulată a capitalului net integrat al Băncii împreună cu rezervele și surplusurile în resursele sale curente de capital, inclusiv rezervele care nu sunt afectate pentru operațiuni curente.

(3) Valoarea oricărei investiții în capitalul social nu trebuie să depășească valoarea curentă a capitalului social al întreprinderii sau firmei în cauză, în fiecare caz în parte Consiliul va stabili valoarea adecvată. Banca nu va solicita control în cadrul administrării întreprinderii sau firmei decât în situația în care este necesar pentru garantarea investiției Băncii.

Art.12.- Principiile operațiunilor derulate de Bancă

Operațiunile Băncii se desfășoară în conformitate cu bunele practici comerciale, economice și bancare, cu respectarea următoarelor principii:

a) înainte de acordarea unei finanțări, solicitantul trebuie să depună o cerere de împrumut, iar directorul executiv trebuie să prezinte Consiliului, un raport scris privind cererea, împreună cu recomandările sale, pe baza unui studiu;

b) la examinarea unei cereri de împrumut sau garanție, Banca trebuie să țină seama de capacitatea solicitantului de a obține finanțare sau facilități din alte surse, pe care Banca le consideră rezonabile, ținând cont de toți factorii pertinenti;

c) pentru acordarea sau garantarea unui împrumut, Banca va lua în considerare perspectiva în care împrumutatul și garantul, dacă este cazul, sunt în poziția de a-și îndeplini obligațiile de bunăvoie, conform contractului de împrumut;

d) rata dobânzii, celelalte cheltuieli precum și graficul de rambursare a sumei datorate, pentru acordarea unui împrumut, vor fi adecvate împrumutului în cauză;

e) pentru garantarea unui împrumut acordat de alți investitori sau pentru subscrierea la vânzare a unor titluri de valoare, Banca va primi o compensație adecvată riscului său;

f) în cazul unui împrumut acordat direct de Bancă, debitorul poate să utilizeze fondurile numai pentru acoperirea cheltuielilor legate de proiect;

g) Banca trebuie să ia măsurile necesare pentru a se asigura că fondurile oricărui credit acordat, garantat sau la care a participat Banca sunt utilizate numai pentru scopul pentru care a fost acordat împrumutul și cu atenția cuvenită pentru factorii economici și de eficiență;

h) Banca va încerca să mențină o diversificare rezonabilă în capitalul social. Banca nu își asumă responsabilitatea de a administra orice companie sau întreprindere în care are o investiție, cu excepția cazului în care este necesar pentru a-și proteja investiția;

i) în desfășurarea operațiunilor sale Banca trebuie să fie ghidată de principiul bunei gestiuni bancare.

Art.13.- Termene și condiții pentru împrumuturi directe și garanții

În cazul împrumuturilor directe, la care participă sau pe care le garantează Banca, contractul stabilește termenele și condițiile împrumutului sau garanției în cauză, inclusiv cele privind plata sumei datorate, a dobânzilor și a altor taxe, scadențele și datele de plată ale împrumutului sau onorariilor, respectiv a costurilor legate de garanție. Garanțiile vor fi emise numai cu termen de scadență și vor prevedea că Banca își poate rezilia răspunderea cu privire la dobândă, în caz de nerambursare, dacă Banca se oferă să cumpere, cu o dobândă mai mică sau egală cu dobânda aferentă, până la o dată indicată în ofertă, obligațiunile garantate.

Art.14.- Taxe și comisioane

(1) Banca va percepe, pe lângă dobândă, comisioanele și onorariile aferente creditelor, serviciilor sau altor facilități puse la dispoziție sau la care a participat în cadrul operațiunilor sale curente.

(2) La garantarea unui împrumut, ca parte a operațiunilor curente, Banca percepe un comision de garantare, la o rată determinată de Consiliul de administrație, plătită periodic în raport cu cuantumul garanției restante.

(3) Alte taxe ale Băncii, pentru operațiunile curente, precum și orice alte comisioane, taxe sau alte impuneri pentru operațiuni speciale sunt stabilite de Consiliul de administrație.

Art.15.- Îndeplinirea obligațiilor față de Bancă

(1) În cazul neîndeplinirii obligațiilor față de Bancă, privind împrumuturile acordate, la care a participat sau au fost garantate de aceasta, în cadrul operațiunilor sale curente, Banca va lua măsurile pe care le consideră adecvate în ceea ce privește modificarea termenilor împrumutului incluzând, fără a se limita, la aplicarea de penalități financiare stabilite în prealabil.

(2) Ori de câte ori sunt necesare plățile contractuale ale dobânzii, alte cheltuieli sau amortizări ale împrumuturilor Băncii în operațiunile sale obișnuite sau îndeplinirea obligațiilor sale în ceea ce privește plățile similare pentru împrumuturile garantate de aceasta, imputate resurselor sale obișnuite de capital, Banca poate solicita o sumă corespunzătoare din capitalul nevărsat subscris în conformitate cu articolul 10 și, în cazul în care Banca hotărăște că pentru operațiunile sale sunt necesare resurse suplimentare de capital, dincolo de capitalul subscris și nevărsat, va recomanda acționarilor săi să ia în considerare o astfel de majorare a capitalului, cu condiția ca aceste injecții suplimentare de capital să fie supuse aprobării prealabile a Comisiei Europene.

Art.16.- Competențe generale

Fără a aduce atingere competențelor precizate în alte articole din prezenta lege, Banca are, de asemenea, următoarele competențe:

a) să împrumute fonduri din România sau din altă țară, furnizând garanții în scopul stabilit de aceasta;

b) să cumpere și să vândă titluri de valoare pe care Banca le-a emis, le-a garantat sau a investit;

c) să garanteze titlurile de valoare în care a investit pentru a facilita vânzarea acestora;

d) să investească fondurile, care nu îi sunt necesare operațiunilor sale, în titluri de valoare tranzacționabile;

e) să încheie orice tranzacție în scopul reducerii riscului din gestiunea financiară a Băncii, inclusiv orice instrument financiar sau acord care are ca obiect gestionarea riscurilor financiare, cum ar fi rata dobânzii sau contracte de schimb valutar, opțiuni, contracte la termen și contracte la termen standardizate, acorduri de securitate și alte acorduri similare;

f) să garanteze sau să ipotecheze oricare dintre activele sale drept garanție pentru orice obligații de debit emise de Bancă sau drept garanție pentru îndeplinirea la termen a obligațiilor ce îi revin în temeiul oricărui acord;

g) să acorde consiliere și asistență tehnică nerambursabilă, în conformitate cu scopul și atribuțiile sale, în limita a 2% din capitalul său social în primii 5 ani de activitate;

h) să exercite alte competențe și să adopte reguli și reglementări proprii care sunt necesare și adecvate în vederea realizării scopului și obiectivelor sale, în conformitate cu prevederile prezentei legi.

Art.17.- Utilizarea valutei

Banca poate deține:

- a) aur sau valută convertibilă;
- b) valută obținută de Bancă în conformitate cu art.9 și art.14.

CAPITOLUL II

Organizarea și funcționarea Băncii de Dezvoltare a României - S.A.

Art.18.- Conducerea Băncii

(1) În componența Băncii intră un Consiliu de administrație, un președinte, un președinte executiv și alți funcționari și angajați în funcție de necesități.

(2) Banca este condusă de un Consiliu de administrație format din 7 membri, cu următoarea componență:

a) președinte și patru directori, persoane cu înaltă competență în sectorul economic, financiar și bancar, numiți de ministrul finanțelor publice, respectiv

b) doi directori independenți, din sectorul non-guvernamental, numiți de ministrul finanțelor publice, la recomandarea Consiliului de Dezvoltare Economică și Socială și care nu fac parte din acesta.

(3) Calitatea de președinte sau director este incompatibilă cu:

- a) calitatea de membru al Parlamentului României;
- b) calitatea de membru al vreunui partid politic;
- c) funcționar public;
- d) director sau funcționar în cadrul altei instituții de creditare;

e) a fost declarat ca fiind în stare de faliment, în temeiul legislației oricărei țări.

(4) Mandatul directorilor numiți în conformitate cu prevederile alin.(2) lit.a) are o durată de 5 ani cu posibilitatea reînnoirii pentru încă 3 ani.

(5) Mandatul directorilor independenți numiți în conformitate cu prevederile alin.(2) lit.b) are o durată de 6 ani cu posibilitatea reînnoirii pentru încă 3 ani.

(6) Mandatul președintelui are o durată 6 ani cu posibilitatea reînnoirii pentru încă 4 ani.

(7) Mandatul membrilor Consiliului de administrație poate înceta înainte de termen, prin decizia ministrului finanțelor publice, în cazul în care persoana numită: are o stare de sănătate precară, este condamnată penal la o pedeapsă privativă de libertate, este declarată ca fiind în stare de faliment în timpul mandatului, a încălcat clauzele de confidențialitate, a încălcat îndatoririle fiduciare, se află în stare de conflict de interese, a săvârșit încălcări grave ale Codului deontologic al Băncii, sau din orice alte cauze care o fac incompatibilă cu exercitarea mandatului. În cazul directorilor independenți, numiți în conformitate cu prevederile alin.(2) lit.b), mandatul încetează și la solicitarea Consiliului de Dezvoltare Economică și Socială, dacă acesta consideră că persoanele numite nu mai îndeplinesc condițiile de independență.

(8) Președintele și directorii beneficiază de remunerația stabilită prin ordin al ministrului finanțelor publice, proporțională cu participarea la ședințe și îndeplinirea îndatoririlor prevăzute de prezenta lege.

(9) Directorii desemnează un director executiv pentru o anumită perioadă, în termenii și condițiile stabilite de aceștia. Revocarea directorului executiv se face în condițiile stabilite în acordul de numire întocmit în mod individualizat pentru fiecare director executiv în parte.

Art.19.- Prerogativele Consiliului de administrație

(1) Consiliul de administrație este investit cu toate prerogativele Băncii.

(2) Consiliul de administrație este responsabil de operațiunile curente, precum și de administrarea afacerilor și activității Băncii, având în acest scop, în afara competențelor care îi sunt atribuite în mod expres prin prezenta lege, următoarele prerogative:

a) ia decizii referitoare la împrumuturi, garanții, investiții în capitalul social, împrumuturi proprii ale Băncii, oferă asistență tehnică și efectuează alte operațiuni ale Băncii;

- b) autorizează încheierea de acorduri de cooperare cu organizațiile internaționale;
- c) stabilește salariul și prevederile contractului de muncă al directorului executiv;
- d) înființează Comisia de risc, Comisia de audit, Comisia de etică, Comisia de remunerare, precum și alte asemenea comisii, determinând componența, prerogativele și durata mandatului membrilor acestora. Aceste comisii, prezidate de unul dintre directori, emit avize, fără caracter obligatoriu, pentru facilitarea procedurii decizionale;
- e) poate delega atribuțiile de conducere, care nu sunt atribuite în mod expres Consiliului de administrație, prin prezenta lege sau alte acte normative incidente unei persoane sau unei comisii, prin mijloace specifice, cu precizarea întinderii delegării, situațiilor și sectoarelor de activitate la care se aplică;
- f) aprobă delegarea prerogativelor directorilor altor persoane, putând revoca orice împuternicire, în întregime sau parțial, respectiv modifica termenii și condițiile acesteia;
- g) aprobă bugetul Băncii;
- h) aprobă, după revizuire, raportul de audit, bilanțul general și situația profitului și pierderilor Băncii;
- i) stabilește rezervele și distribuția profitului net al Băncii;
- j) adoptă, prin hotărâre, norme interne de reglementare a desfășurării activității Băncii;
- k) acceptă depozite și garanții pentru îndeplinirea la termen a oricărui contract sau acord cu Banca;
- l) stabilește și percepe dobânzi și orice altă formă de compensație pentru serviciile prestate de Bancă, în limita competențelor stabilite de prezenta lege;
- m) în raport cu filialele, Banca poate achiziționa sau ceda acțiunile acestora;
- n) obține și dispune de orice drept sau interes legitim pe care îl are asupra oricărei entități prin orice mijloace legale;
- o) cumpără, păstrează, schimbă, închiriază, vinde sau dispune în orice alt mod de orice drept sau bun mobil sau imobil aflat în proprietatea sa, precum și din veniturile rezultate în urma dispoziției;
- p) exercită orice alte prerogative necesare pentru buna desfășurare a activității Băncii, în conformitate cu prevederile prezentei legi.

Art.20.- Desfășurarea ședințelor Consiliului de administrație

(1) Consiliul de administrație se întrunește de cel puțin 6 ori pe an, la convocarea președintelui, din proprie inițiativă sau la solicitarea unuia din membrii săi, cu stabilirea de fiecare dată la finalul ședinței a următoarei date de întrunire a Consiliului.

(2) Membrii comisiilor pot fi invitați să participe la reuniunile Consiliului de administrație.

(3) Convocarea membrilor Consiliului de administrație se face în scris, cu cel puțin 7 zile lucrătoare înainte de data stabilită pentru fiecare întâlnire.

(4) Ordinea de zi și documentele aferente se transmit, de regulă, membrilor Consiliului de administrație, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data stabilită pentru fiecare întâlnire. Banca poate utiliza mijloace electronice pentru transmiterea documentației.

(5) Oricare membru al Consiliului de administrație poate solicita includerea unor aspecte pe ordinea de zi, sub rezerva transmiterii solicitării în scris președintelui, cu cel puțin 3 zile lucrătoare înainte de data stabilită pentru fiecare întâlnire.

(6) Președintele poate deroga de la termenele prevăzute la alin.(3)-(5), cu acordul tuturor membrilor Consiliului de administrație sau, în mod excepțional, în situații de urgență.

(7) Cvorumul de ședință este asigurat de 4 membri ai Consiliului de administrație.

(8) Cu excepția derogărilor exprese din prezenta lege, deciziile Consiliului de administrație se adoptă cu votul majorității simple a membrilor.

(9) O decizie nedezbătută timp de 3 săptămâni de la notificarea acesteia se consideră adoptată tacit, cu excepția situației în care cel puțin 4 membri ai Consiliului de administrație își exprimă dezacordul față de aceasta prin orice mijloace. Curgerea termenului de 3 săptămâni poate fi întreruptă la solicitarea oricărui membru al Consiliului de administrație.

(10) Un membru al Consiliului de administrație poate împuternici, în scris, alt director pentru a-l reprezenta în cadrul unei ședințe a Consiliului de administrație. Un membru al Consiliului de administrație poate fi împuternicit doar de un singur director pentru a-l reprezenta în cadrul ședinței.

(11) Prin grija secretarului Consiliului de administrație se va redacta minuta ședinței, care va fi semnată de președinte și de acesta.

Art.21.- Secretarul Consiliului

(1) Numirea sau înlocuirea secretarului Consiliului de administrație precum și condițiile de exercitare a mandatului sunt stabilite de Consiliul de administrație.

(2) Secretarul Consiliului de administrație are următoarele atribuții:

- a) pregătește ordinea de zi și asigură transmiterea notificărilor pentru toate ședințele;
- b) asigură redactarea minutelor de ședință ale Consiliului de administrație;
- c) asigură completarea registrelor interne;
- d) monitorizează modificările survenite în legislația incidentă;
- e) asigură plata dividendelor și administrarea modificărilor privind acțiunile și transferul acestora;
- f) îndeplinește orice alte îndatoriri stabilite de Consiliul de administrație.

Art.22.- Președintele

(1) Președintele este reprezentantul legal al Băncii. Fără a aduce atingere prerogativelor președintelui, Consiliul de administrație poate împuternici orice altă persoană sau persoane să reprezinte Banca în relațiile cu terții.

(2) Președintele prezidează ședințele Consiliului de administrație. În lipsa acestuia, membrii Consiliului de administrație desemnează președinte de ședință pe unul dintre ei.

Art.23.- Echidistanța politică

(1) Președintele, membrii Consiliului de administrație, funcționarii și personalul Băncii sunt persoane neimplicate politic, orice activitate având caracter politic fiind incompatibilă cu statutul acestora. Deciziile privind politica bancară trebuie să se bazeze doar pe considerente economice, analiza imparțială a acestora fiind primordială în realizarea scopului și funcțiilor Băncii.

(2) Banca nu poate finanța, direct sau indirect, niciun partid politic sau campanie electorală.

Art.24.- Alocarea veniturilor

(1) Consiliul de administrație va decide anual ce parte a profitului, ulterior constituirii rezervelor legale, va fi alocată reinvestirii și ce parte, dacă este cazul, va fi distribuită acționarilor sub formă de dividende.

(2) Plățile vor fi efectuate prin decizie a Consiliului de administrație.

Art.25.- Suspendarea temporară a operațiunilor

În caz de urgență, Consiliul de administrație poate decide suspendarea operațiunilor cu privire la noi împrumuturi și garanții, până la o analiză de oportunitate a reluării operațiunilor efectuate de acesta.

Art.26.- Încetarea activității Băncii

(1) Acționarii pot decide încetarea activității Băncii, din proprie inițiativă sau la solicitarea Consiliului de administrație.

(2) În această situație, Banca va înceta de îndată toate activitățile, cu excepția celor legate de aplicarea deciziei de încetare a activității, respectiv va proceda la conservarea și protejarea bunurilor proprii și la lichidarea obligațiilor sale.

(3) Ministerul Finanțelor Publice, la recomandarea Consiliului de supraveghere, va numi lichidatorul și va emite instrucțiunile cu privire la lichidare.

Art.27.- Răspunderea acționarilor și plata creanțelor

În cazul încetării activității Băncii, răspunderea acționarilor pentru contribuțiile nevărsate la capitalul social al Băncii va subzista până ce toate creanțele creditorilor, inclusiv toate creanțele contingente, vor fi lichidate.

Art.28.- Distribuirea activelor

(1) Plata creditorilor direcți va fi efectuată mai întâi din activele Băncii, apoi din plățile sau contractele de împrumut neachitate către Bancă, respectiv capitalul social și capitalul social nevărsat.

(2) Consiliul de administrație, prin hotărâre, înaintea efectuării oricăror plăți către creditori, va lua măsurile necesare pentru asigurarea distribuirii pro rata a plăților între titularii creanțelor directe și contingente. Titularii de creanțe echivalente trebuie, în măsura posibilităților, să fie plățiți simultan.

(3) Nicio distribuire a activelor nu va fi direcționată acționarilor, în contul contractelor de împrumut la capitalul social al Băncii, până când toate datoriile față de creditori nu au fost achitate. O astfel de distribuire trebuie aprobată de Consiliul de administrație cu votul a două treimi din numărul membrilor acestuia.

Art.29.- Scutirea de impozite

Activele, bunurile, veniturile, operațiunile și tranzacțiile Băncii vor fi scutite de orice impozite și taxe prevăzute de Legea nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare, și alte reglementări normative din domeniu.

Art.30.- Raportul anual și situațiile financiare consolidate

(1) Situațiile financiare anuale, raportul de gestiune și situațiile financiare consolidate trebuie să fie pregătite, auditate și prezentate în conformitate cu toate reglementările normative incidente.

(2) Consiliul de administrație va aproba situațiile financiare anuale în termen de 6 luni de la sfârșitul exercițiului financiar.

(3) Anul financiar este anul calendaristic.

(4) Raportul anual și situațiile financiare consolidate, trebuie publicate cel puțin într-o publicație mass media de circulație națională, respectiv pe pagina de internet a Băncii, iar copiile acestora vor fi puse la dispoziția publicului în cazul în care există solicitări în acest sens adresate secretarului Consiliului de administrație.

Art.31.- Alte prevederi

(1) Ministerul Finanțelor Publice are obligația să se asigure că Banca respectă legislația națională și internațională în activitatea desfășurată de aceasta.

(2) La solicitarea Ministerului Finanțelor Publice, Banca are obligația conformării mutatis mutandis a unor anumite legi și regulamente de supraveghere bancară, în tot sau în parte, pentru a asigura desfășurarea corespunzătoare a operațiunilor bancare.

(3) Ministerul Finanțelor Publice poate reglementa activitatea Băncii cu privire la informarea, raportarea și prezentarea sarcinilor Băncii autorităților competente, precum Curtea de Conturi, Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară.

(4) Membrii Consiliului de administrație au dreptul la rambursarea cheltuielilor de călătorie și de întreținere efectuate cu îndeplinirea atribuțiilor ce le revin, dacă au domiciliul sau reședința în altă localitate decât cea în care își desfășoară activitatea.

(5) Funcționarii, angajații, consilierii și consultanții au dreptul la decontarea cheltuielilor efectuate cu îndeplinirea atribuțiilor ce le revin.

(6) Banca nu poate acorda un împrumut, investiție sau garanție în favoarea unui membru al Consiliului de administrație sau funcționar al Băncii și nici a unei persoane juridice care are în conducerea sau acționariatul său una dintre persoanele enumerate.

(7) Solicitantul unui împrumut sau al oricărui alt serviciu al Băncii trebuie să notifice în scris Banca dacă se află într-una din următoarele situații: este soțul, copilul, fratele, sora sau părintele unui membru al Consiliului de administrație respectiv, soțul uneia dintre persoane enumerate. De asemenea,

Banca trebuie notificată dacă solicitantul este o persoană juridică care are în conducerea sau acționariatul său, una din persoanele enumerate mai sus.

(8) Membrul Consiliului de administrație nu poate participa la luarea deciziei cu privire la solicitarea unui împrumut sau al oricărui alt serviciu al Băncii depusă de o persoană fizică sau juridică, dintre cele enumerate la alin.(7).

CAPITOLUL III

Consiliul de supraveghere

Art.32.- Consiliul de supraveghere

(1) Ministrul finanțelor publice numește un Consiliu de supraveghere care supraveghează politica adoptată de conducere, implementarea acestei politici și situația generală a activității Băncii și consiliază Consiliul de administrație cu privire la desfășurarea activității, fie la cerere, fie din proprie inițiativă.

(2) În exercitarea atribuțiilor sale, Consiliul de supraveghere acționează în conformitate cu interesele Băncii și ale părților interesate (inclusiv acționarii, angajații, clienții și furnizorii Băncii).

(3) Consiliul de Supraveghere își stabilește propriile reguli de procedură, sub rezerva aprobării de către ministrul finanțelor publice.

(4) Consiliul de supraveghere nu are puteri executive de nicio natură.

(5) În cadrul activităților sale de monitorizare și consiliere, Consiliul de supraveghere este informat de către Consiliu de administrație, în mod regulat, la timp și detaliat, cu privire la desfășurarea activității Băncii, evoluția segmentelor de creditare, adecvarea capitalului.

(6) Consiliul de supraveghere are dreptul să:

a) solicite și să aibă acces la orice documente, minute, sau informații necesare în îndeplinirea atribuțiilor sale;

b) solicite auditorilor interni și/sau auditorilor externi să efectueze investigații ad-hoc speciale sau evaluări de risc;

c) recomande acționarilor demiterea directorilor.

(7) Consiliul de supraveghere va primi de la Consiliul de administrație, conturi de administrare lunare, și în prealabil copii ale situațiilor financiare anuale și raportul de audit. Consiliul de supraveghere va primi în scris și verbal, de două ori pe an, rapoarte ale Consiliului de administrație referitoare la performanța și situația Băncii.

Art.33.- Atribuțiile Consiliului de supraveghere

(1) Consiliul de supraveghere are obligația de a monitoriza și îndruma Consiliul de administrație cu privire la următoarele aspecte:

- a) dezvoltarea, alinierea și punerea în aplicare a strategiei de afaceri a Băncii;
- b) realizarea obiectivelor strategice și financiare ale Băncii;
- c) adecvarea capitalului Băncii;
- d) capacitatea Băncii de a-și asuma riscuri și strategia de risc cuantificată în modelul de risc al Băncii, aprobat de Consiliul de supraveghere;
- e) structura și managementul sistemelor interne ale Băncii de gestionare și control al riscului;
- f) procesul de raportare financiară al Băncii;
- g) aspecte legate de responsabilitatea socială corporativă care sunt relevante pentru Bancă;
- h) managementul relației dintre Bancă și acționari;
- (i) respectarea de către Bancă a legislației și reglementărilor în vigoare;
- j) structura de guvernare corporativă a Băncii;
- k) politica de remunerare a Băncii;
- l) conflicte de interese raportate sau încălcări ale Codului deontologic aplicabil Consiliului de administrație și personalului Băncii.

(2) Consiliul de supraveghere va prezenta un raport care să conțină analiza, observațiile și recomandările sale Consiliului de administrație și ministrului finanțelor publice, în scris ori de câte ori consideră necesar, și va solicita informări scrise de la Consiliu în cazul în care recomandările sale nu sunt respectate.

(3) Consiliul de supraveghere face recomandări privind condițiile ce trebuie respectate de Bancă, adresate ministrului finanțelor publice în procedura supravegherii prudențiale efective a Băncii.

(4) Consiliul de supraveghere elaborează un raport anual privind funcționarea și activitățile sale și îl prezintă ministrului finanțelor publice și Băncii.

Art.34.- Membrii Consiliului de supraveghere

(1) Consiliul de supraveghere este alcătuit dintr-un număr de 7 membri.

(2) Numirea și demiterea membrilor Consiliului de supraveghere se face de către ministrul finanțelor publice.

(3) Durata mandatului membrilor Consiliului de supraveghere este de 5 ani sau prin excepție este mai scurtă și se stabilește prin ordin al ministrului finanțelor publice.

(4) Membrii Consiliului de administrație nu pot fi membri în Consiliul de Supraveghere decât după 3 ani de la expirarea mandatului lor.

(5) Membrii Consiliului de supraveghere respectă Codul de conduită aplicabil Consiliului de administrație.

(6) Remunerarea membrilor Consiliului de supraveghere este stabilită de către ministrul finanțelor publice și va fi efectuată de către Ministerul Finanțelor Publice. Banca trebuie să restituie ministerului costurile suportate pentru supraveghere.

(7) Orice costuri implicate de activitatea Consiliului de supraveghere vor fi suportate de Bancă.

CAPITOLUL IV

Dispoziții finale

Art.35.- Confidențialitatea informațiilor

(1) Banca se obligă la asigurarea confidențialității tuturor faptelor, datelor, informațiilor obținute în relația cu clienții săi. Folosirea în interes propriu a informațiilor și datelor obținute ca urmare a activității desfășurate se supune legilor în vigoare.

(2) Dezvăluirea informațiilor confidențiale se poate face în una din următoarele situații:

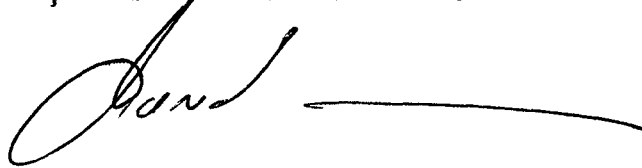
a) în scopul aplicării prezentei legi și a procedurilor impuse de aceasta;

b) în cursul urmăririi penale, dacă informația este necesară;

c) cu acordul scris al persoanei la care fac referire informațiile.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în ședința din 21 februarie 2018, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (2) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE SENATULUI

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Iulian-Claudiu Manda', with a long horizontal line extending to the right.

Iulian-Claudiu Manda