

LEGE
privind constituirea băncilor de tip popular

Capitolul I
Constituirea băncilor de tip popular

Art. 1 (1) Se autorizează constituirea și funcționarea băncilor de tip popular, societăți de natură financiară cu rolul de a stimula inițiativa privată, cu prioritate a persoanelor fizice, cetățeni români, cu domiciliul stabil în România, disponibilizați ca urmare a proceselor de restructurare a societăților comerciale cu capital majoritar sau integral de stat, a companiilor sau societăților naționale, după caz, a regiilor autonome de interes național sau local, precum și a proceselor de restructurare care au loc în sectorul bugetar.

(2) Băncile populare constituite potrivit prevederilor prezentei legi se constituie pe structura actualelor filiale, după caz, sucursale pe care Casa de Economii și Consemnațiuni le are deschise în teritoriu.

Art. 2 (1) La punerea în aplicare a programelor de restructurare a unor agenți economici cu capital integral sau majoritar de stat, precum și a celor care se referă la restructurarea unor sectoare bugetare, personalului disponibilizat i se vor acorda, din totalul plăților compensatorii convenite conform legii, 25% sub formă de numerar, pe carnete CEC, restul de 75% din sumele convenite urmând a fi acordate sub formă de titluri de valoare reprezentând acțiuni la una dintre băncile de tip popular constituite prin aplicarea prevederilor prezentei legi.

(2) Capitalul social inițial al băncilor de tip popular care fac obiectul prezentei legi se structurează ca sume reprezentând 75% din plățile compensatorii acordate, conform legislației, personalului disponibilizat ca urmare a punerii în aplicare a unor programe de restructurare a unora dintre agenții economici menționați la alineatul precedent, sau, după caz, sectoare bugetare, din contribuții ale bugetelor locale, ale bugetului de stat, precum și din participații ale unor organisme sau instituții financiare române cu capital privat sau internaționale.

(3) Participarea bugetelor locale, a bugetului de stat, precum participarea unor organisme sau instituții financiare române cu capital privat sau internaționale la

constituirea capitalului social a bancilor de tip popular care fac obiectul prezentei legi nu poate depăși 49% din valoarea acestuia.

(4) Prin excepție de la prevederile alineatului precedent, dacă valoarea capitalului social, în urma subscrierilor inițiale efectuate cu respectarea cotei maxime de 49%, nu atinge valoarea capitalului minim stabilit de Banca Națională a României pentru autorizarea funcționării societăților de tip bancar, această cotă poate fi depășită, diferența dintre nivelul atins și cel reprezentat de nivelul maxim prevăzut ca regulă comună, fiind reprezentată prin acțiuni preferențiale emise de banca de tip popular în conformitate cu prevederile art. 95 din Legea nr. 31/1990 cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3 (1) Anual, prin legea bugetului de stat se vor preciza sumele destinate contribuției statului de constituirea și sprijinirea băncilor de tip popular constituite prin aplicarea prevederilor prezentei legi.

(2) Sumele stabilite prin legea bugetului de stat pentru constituirea și sprijinirea băncilor de tip popular, neutilizate în exercițiul financiar pentru care au fost alocate vor fi reportate pentru exercițiul financiar următor.

(3) Prevederile alineatelor (1) și (2) ale acestui articol sunt aplicabile și bugetelor locale.

Art. 4 (1) Băncile de tip popular se constituie cu sediul social în localități reședințe ale regiunilor de dezvoltare, constituite potrivit legii, iar persoanele fizice devenite acționari ca urmare a aplicării programelor de restructurare vor fi repartizate pe fiecare astfel de bancă pe criteriul regiunii de dezvoltare în cadrul căruia își are sediul agentul economic sau, după caz, filiala, sucursala, reprezentanța, agenția sau punctul de lucru a acestuia care se restructurează.

(2) În cazul restructurării unor componente ale unor sectoare bugetare, personalul astfel disponibilizat va deveni acționar la banca de tip popular deschisă în localitatea reședință a zonei de dezvoltare pe al cărui teritoriu funcționează componenta bugetară care a făcut obiectul restructurării.

Art. 5 (1) În sensul prezentei legi, prin regiune de dezvoltare se înțelege regiunea constituită prin convenția semnată de reprezentanții consiliilor județene și, respectiv, ai Consiliului General al municipiului București, cu avizul Guvernului.

(2) Cadrul juridic al regiunii de dezvoltare este acela stabilit de Legea privind dezvoltarea regională în România.

Art. 6 (1) Termenul de constituire a unei bănci de tip popular este de maximum 30 de zile de la data punerii în aplicare la unul sau mai mulți agenți economici, sau într-o componentă a sectorului bugetar, cu sediul în aceeași regiune.

de dezvoltare, a unor programe de restructurare care vizează fiecare disponibilizări colective mai mari de 200 de persoane.

(2) Sediile sociale ale băncilor de tip popular vor fi asigurate prin grija administrației centrale a Casei de Economii și Consemnațiuni pe structura filialei sau, după caz, sucursalei care-și desfășoară activitatea în localitatea reședință a centrului regiunii de dezvoltare în care se constituie astfel de bănci.

(3) Filialele sau, după caz, sucursalele Casei de Economii și Consemnațiuni, menționate la alineatul precedent, prin asociere cu persoanele fizice disponibilizate, cu bugetul de stat, cu bugetele locale și cu persoanele juridice menționate la alin. (2) al art. 2, vor dobândi personalitate juridică deplină și vor participa la formarea capitalului social inițial al băncii de tip popular astfel constituite exclusiv cu aport în natură constând din sediul filialei, după caz, sucursalei, precum și cu dotările aferente.

Art. 7 (1) Emiterea certificatelor de acționar, înscrisuri care atestă calitatea de proprietar al titularului asupra unui pachet de acțiuni se va efectua prin grija administrațiilor publice locale prevăzute la alin. (2) al art. 5, în baza listelor nominale cuprinzând personalul disponibilizat transmise de conducerea agentului economic care a suferit un proces de restructurare implicând disponibilizări colective sau, după caz, de conducătorul local al sectorului bugetar restructurat.

(2) În cazul organismelor sau instituțiilor financiare române cu capital privat sau internaționale, bugetului de stat sau bugetelor locale emiterea certificatelor de acționar se efectuează în baza actelor constitutive ale băncii, înregistrate la oficiul Registrului comerțului competent.

(3) Distribuirea certificatelor prevăzute la alin. (1) se efectuează prin intermediul agențiilor R.A. Poșta Română de arondare a domiciliului fiecărui acționar, persoană fizică în termen de 60 de zile de la data constituirii băncii.

(4) Acționarii, persoane juridice care participă la constituirea capitalului social vor primi certificatele de acționar convenite, corespunzător participării lor, în termenul prevăzut la alin. (2), prin grija băncii ai cărei acționari sunt.

Capitolul II

Majorarea capitalului social

Art. 8 (1) Capitalul social al unei bănci de tip popular poate fi majorat numai în condițiile în care în zona sa de competență se pun în aplicare, la aceeași sau la alți agenți economici care au încă capital majoritar sau integral de stat, precum și

sectoare bugetare, programe de restructurare care implică disponibilizări colective, sau în cazul în care adunarea generală a acționarilor unei asemenea bănci decide o majorare de capital provenită din includerea în capitalul social a provizioanelor formate, conform legii de funcționare bancară sau, după caz a dividendelor convenite acționarilor.

(2) Aplicarea prevederilor alineatului precedent se efectuează prin excepție de la prevederile Legii nr. 31 din 1990, cu modificările și completările ulterioare în materie de majorare a capitalului social

Art. 9 (1) Valoarea cu care poate fi majorat capitalul social poate fi suplimentată fie prin creșterea contribuției individuale a celorlalți acționari, persoane fizice sau juridice care au fost participante la constituirea băncii, fie prin ofertă publică adresată exclusiv persoanelor juridice cu capital privat.

(2) În cazul majorărilor de capital prevăzute la alin. (1), precum și acele care se realizează prin creșterea contribuției individuale a celorlalți acționari, persoane fizice, organisme sau instituții financiare române cu capital privat sau internaționale, participante la constituirea băncii, nu sunt aplicabile prevederile Legii nr. 52 din 1994 în materie de ofertă privată, majorarea având loc prin considerarea contribuției individuale raportate la valoarea nominală a unei acțiuni.

(3) În cazul majorărilor de capital care au loc prin ofertă publică, acestea vor respecta prevederile Legii nr. 52 din 1994, valoarea de subscriere a unei acțiuni putând fi diferită de valoarea ei nominală, conform prospectului de emisiune avizat în condițiile legii de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare.

(4) Participarea la capitalul social majorat al unei bănci de tip popular a bugetului de stat, bugetelor locale sau instituțiilor financiare române cu capital privat sau internaționale care au contribuit la constituirea băncii sau a celor devenite acționari ca urmare a unei derulării și finalizării unei oferte publice nu va depăși 49% din valoarea acestuia.

Capitolul III

Tranzacționarea certificatelor de acționar emise de băncile de tip popular

Art. 10 (1) Acțiunile reprezentate de certificatele de acționar, emise și distribuite conform prevederilor art. 6, pot fi tranzacționate exclusiv prin intermediul Bursei de Valori București sau a oricărei alte burse de valori deschise și autorizate conform Legii nr. 52 din 1994 privind valorile mobiliare și bursele de valori, precum și

cu instrucțiunile și regulamentele emise de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare în aplicarea acelei legi.

(2) În termen de cel mult 1 an de la data constituirii unei bănci de tip popular care face obiectul reglementărilor prezentei legi vor fi îndeplinite, prin grija Consiliului sau de conducere, demersurile necesare, conform reglementărilor în vigoare, pentru cotarea pe piața de capital.

Art. 11 (1) Băncile de tip popular reglementate prin prezenta lege acordă credite preferențiale pentru inițierea sau, după caz, dezvoltarea de afaceri exclusiv persoanelor fizice care îndeplinesc calitatea de acționari. Creditele sunt acordate pe bază de plan de afaceri fundamentat care are în vedere prioritățile economice și sociale ale zonei în care afacerea urmează a fi inițiată sau, după caz, dezvoltată, fără solicitarea de garanții materiale.

(2) Pentru ca o societate comercială să poată beneficia de credite preferențiale pentru dezvoltare este necesar ca cel puțin 51% din acțiunile sau părțile ei sociale să fie deținute de persoane fizice care îndeplinesc și calitatea de acționar al băncii de tip popular care acordă respectivul credit.

(3) Condițiile de acordare a creditelor preferențiale se stabilesc prin decizie a adunării generale a acționarilor. Pentru ca adunarea generală a acționarilor să poată decide în acest sens este necesar acordul acțiunilor prezente sau reprezentate reprezentând cel puțin două treimi din totalul acționarilor persoane fizice.

(4) În condițiile în care după două convocări succesive ale adunării generale care trebuie să decidă cu privire la condițiile de acordare a creditelor preferențiale acest cvorum nu este îndeplinit creditele preferențiale se vor acorda avându-se în vedere o dobândă anuală egală cu 30% din rata scontului practică la data acordării creditului de către Banca Națională a României, o perioadă de grație de 1-3 ani, precum și o durată de rambursare a creditului acordat de 5-10 ani.

(5) Băncile de tip popular reglementate de prezenta lege pot acorda credite comerciale și altor persoane fizice sau juridice cu capital privat, caz în care condițiile de acordare vor fi similare cu cele mai bune existente pe piața creditului bancar în momentul acordării.

Art. 12 Băncile de tip popular reglementate de prezenta lege pot constitui și gestiona depozite bancare deschise de orice persoane fizice sau juridice române sau străine.

Capitolul IV Dispoziții finale

Art. 13. De facilitățile de creditare acordate de băncile de tip popular constituite în baza prevederilor prezentei legi vor beneficia exclusiv persoanele fizice care își inițiază sau dezvoltă o afacere și angajează numai personal disponibilizat sau absolvenți care au o vechime de la data terminării studiilor de maximum 1 an.

Art. 14. Prezenta lege se completează cu prevederile legii privind organizarea și funcționarea societăților comerciale bancare, ale legii privind societățile comerciale și intră în vigoare la data publicării ei în Monitorul Oficial al României, Partea I.