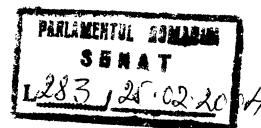


**PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENAT**

Comisia pentru buget, finante si banci



XIV/ 143 / 28.02.2004

RAPORT

**la proiectul de lege pentru modificarea și completarea Ordonanței
Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de
garantare a depozitelor în sistemul bancar**

Cu adresa L283/2003, Comisia pentru buget, finante si banci a fost sesizata pentru dezbateri in fond cu proiectul de lege mentionat.

Obiectul de reglementare al proiectului de lege il constituie modificarea si completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, in scopul armonizarii cu prevederile existente in legislatia Uniunii Europene. Concret, s-au transpus in practica necesitatile de armonizare cu cerintele Directivei nr. 94/19/EC referitoare la:

- sfera de aplicare a legii, in sensul largirii acesteia prin introducerea unor noi institutii de credit reglementate legal;
- majorarea plafonului de garantare, printr-o abordare graduala a acestuia, astfel incat in anul 2007, plafonul de garantare sa ajunga la nivelul minim prevazut in prezent in Directiva (echivalentul in lei a 20.000 EURO);
- sfera de garantare, in sensul largirii acesteia prin includerea in categoria deponentilor garantati a persoanelor juridice;
- preluarea definitiilor si a altor prevederi din Directiva comunitara, pentru o mai buna intelegere si aplicare a legii.

La dezbaterile asupra proiectului de lege in cadrul Comisiei pentru buget, finante si banci, au participat reprezentantii Bancii Nationale a Romaniei, Asociatiei Romane a Bancilor, Ministerului Finantelor Publice, Ministerului de Justitie, Autoritatii pentru Valorificarea Activelor Bancare si Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar

In urma dezbaterilor, Comisia a adus unele imbunatatiri proiectului de lege, cum ar fi perfectionarea structurilor de conducere ale Fondului in vederea cresterii raspunderii in administrarea si gestionarea acestuia, cerinta determinata si de posibilitatea desemnarii Fondului ca administrator special la institutiile de credit sau ca lichidator in cazul falimentului unora dintre acestea. In acest sens mentionam instituirea Consiliului de supraveghere al Fondului, ca organism de conducere a acestuia, constituit din cate un

reprezentant al Bancii Nationale a Romaniei, Asociatiei Romane a Bancilor, Ministerului Finantelor Publice, Ministerului Justitiei si Autoritatii pentru Valorificarea Activelor Bancare, in persoana unui membru al conducerii executive a institutiilor respective. Consiliului de supraveghere i s-au stabilit atributii si competente de natura sa intareasca raspunderea in administrarea fondurilor destinate acoperirii depozitelor persoanelor fizice si juridice; corespunzator au fost reconsiderate atributiile Consiliului de administratie si ale presedintelui Fondului.

Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul de lege.

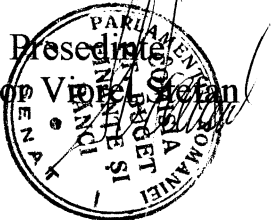
Comisia economica a avizat favorabil proiectul de lege si a formulat doua amendamente la articolul 27, respectiv 28, referitoare la membrii consiliului de administratie, care nu au fost retinute de Comisie din considerentele expuse in anexa nr.2 la prezentul raport.

Proiectul de lege si amendamentele au fost adoptate cu votul majoritatii membrilor comisiei.

Comisia pentru buget, finante si banci, propune Plenului Senatului dezbaterea si adoptarea proiectului de lege, cu amendamentele din anexa.

Mentionam ca legea are caracter ordinar.

Presedinte
Senator Viorel Stancu



Secretar,
Senator Maria Ciocan



Anexa nr.1

Amendamente admise
la proiectul de lege pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind
înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Nr. crt.	Textul proiectului de lege cu care comisia a fost sesizata	Textul propus	Motivatie
1.	<p>Art. I - Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 141 din 25 februarie 2002, se modifică și se completează, după cum urmează:</p>	<p>Art. I - Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 141 din 25 februarie 2002, se modifică și se completează, după cum urmează:</p>	
2.	<p>1. Alineatul (2) al articolului 1 se modifică și va avea următorul cuprins: “(2) Fondul este constituit ca persoană juridică. Organizarea și funcționarea Fondului se stabilesc prin statut propriu aprobat de Banca Națională a României, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului.”</p>	<p>1. Alineatul (2) al articolului 1 se modifică și va avea următorul cuprins: “(2). Fondul se constituie ca persoană juridică de drept public. Organizarea și funcționarea acestuia se stabilesc prin statut propriu aprobat de Consiliul de supraveghere al Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului, cu avizul conform al Bancii Nationale a Romaniei si avizul consultativ al Asociației Romane a Bancilor.”</p>	<p>S-a reglementat statutul Fondului sub aspect juridic in scopul asigurarii unei mai bune organizari si functionari a acestuia.</p>

3.	<p>2. Articolul 2 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 2 - (1) Scopul Fondului este garantarea depozitelor devenite indisponibile la instituțiile de credit și efectuarea plăților sub forma compensațiilor către persoane fizice și juridice, potrivit condițiilor și limitelor stabilite în prezenta ordonanță.</p> <p>(2) În înțelesul prezentei ordonanțe, termenii și expresiile de mai jos se definesc după cum urmează: a) depozitul - orice sold creditor, ce include și dobânda datorată, care rezultă din sume în monedă națională sau în valută convertibilă, aflate într-un cont bancar de orice tip, inclusiv cont comun ori din situații tranzitorii provenind din operațiuni bancare uzuale și pe care o instituție de credit îl datorează în conformitate cu</p>	<p>2. Articolul 2 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 2 - (1) Scopul Fondului este : a) garantarea depozitelor constituite la instituțiile de credit autorizate în condițiile legii și efectuarea plăților sub forma compensațiilor către persoane fizice și juridice, potrivit condițiilor și limitelor stabilite în prezenta ordonanță ; b) desfasurarea activitatii, in cazul desemnarii sale ca administrator special ori ca lichidator al institutiilor de credit ; modul de desemnare si activitatea Fondului in astfel de calitati sunt cele stabilite de lege. (2) În înțelesul prezentei ordonanțe, termenii și expresiile de mai jos se definesc după cum urmează: a) depozitul - orice sold creditor, inclusiv dobanda datorata, aflate intr-un cont bancar de orice tip, inclusiv cont comun ori din situații tranzitorii provenind din operațiuni bancare si pe care o institutie de credit il datoreaza titularului de cont în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, precum și orice</p>	<p>Pentru aliniere la prevederile Legii nr.58/1998 privind activitatea bancara si a reglementarilor legale privind falimentul institutiilor de credit, precum si la legislatia europeana.</p>
----	--	--	---

<p>condițiile legale și contractuale aplicabile, precum și orice datorie a instituției de credit evidențiată printr-un certificat emis de aceasta, cu excepția obligațiilor cumpărate de organisme de plasament colectiv. În scopul calculării soldului creditor, se aplică regulile și reglementările privind compensarea conform condițiilor legale și contractuale aplicabile unui depozit.</p> <p>b) depozitul garantat – depozitul a cărei restituire este garantată până la concurența plafonului de garantare;</p> <p>c) depozitul negarantat - depozitul a cărei restituire nu este garantată de Fond – depozit exclus - și care se recuperează din averea instituției de credit declarate în stare de faliment în procesul lichidării, în conformitate cu dispozițiile legale.</p> <p>d) depozitul indisponibil – depozitul datorat și plătibil, dar care nu a fost onorat de o instituție de credit până la data declarării acesteia în stare de faliment;</p> <p>e) data indisponibilizării depozitelor, respectiv data hotărârii judecătorești definitive și executorii - data</p>	<p>datorie a instituției de credit evidențiată printr-un certificat emis de aceasta, cu excepția obligațiilor cumpărate de organisme de plasament colectiv. În scopul calculării soldului creditor, se aplică regulile și reglementările privind compensarea conform condițiilor legale și contractuale aplicabile unui depozit ;</p> <p>b) depozitul garantat – depozitul a cărei restituire este garantată până la concurența plafonului de garantare;</p> <p>c) depozitul negarantat - depozitul a cărei restituire nu este garantată de Fond – depozit exclus - și care se recuperează din averea instituției de credit declarate în stare de faliment în procesul lichidării, în conformitate cu dispozițiile legale ;</p> <p>d) depozitul indisponibil – depozitul datorat și plătibil, care nu a fost onorat de o instituție de credit până la data deschiderii procedurii falimentului instituției de credit;</p> <p>e) data indisponibilizării depozitelor - data deschiderii procedurii falimentului instituției de credit debitoare;</p>	
--	---	--

<p>comunicării hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului unei instituții de credit;</p> <p>f) compensația - suma depozitului garantat care, în cazul indisponibilității sale, se plătește de către Fond deponentului garantat, până la concurența obligației totale a unei instituții de credit față de deponentul garantat dar nu mai mult de limita maximă a plafonului de garantare, indiferent de moneda, numărul sau mărimea depozitelor garantate deschise la o instituție de credit;</p> <p>g) deponentul garantat – titularul depozitului garantat;</p> <p>h) plafonul de garantare - nivelul maxim al garantării per deponent, stabilit conform legii;</p> <p>i) baza de calcul a contribuției - soldul total în lei, reprezentând depozitele în lei și în valută garantate, aflate în evidența:</p> <ul style="list-style-type: none"> - băncilor persoane juridice române; - sucursalelor în România ale băncilor persoane juridice străine; - rețelelor organizațiilor cooperatiste de credit, respectiv caselor centrale ale 	<p>f) compensația - suma depozitului garantat care, în cazul indisponibilității sale, se plătește de către Fond deponentului garantat, până la concurența obligației totale a unei instituții de credit față de deponentul garantat, dar nu mai mult de limita maximă a plafonului de garantare, indiferent de moneda, numărul sau mărimea depozitelor garantate deschise la o instituție de credit;</p> <p>g) deponentul garantat – titularul depozitului garantat;</p> <p>h) plafonul de garantare - nivelul maxim al garantării per deponent, stabilit conform legii;</p> <p>i) baza de calcul a contribuției - soldul total în lei reprezentând depozitele garantate, în lei și în valută, aflate în evidența:</p> <ul style="list-style-type: none"> băncilor persoane juridice române; sucursalelor din România ale băncilor persoane juridice străine; rețelelor organizațiilor cooperatiste de credit, respectiv caselor centrale ale 	
--	---	--

<p>cooperativelor de credit și ale cooperativelor de credit afiliate acestora; - altor instituții de credit.</p> <p>Soldul total în lei este stabilit pentru data de 31 decembrie a fiecărui an. Echivalentul în lei al depozitelor în valută se calculează prin utilizarea cursului de schimb valutar leu/EURO comunicat de Banca Națională a României pentru această dată. Soldul total în lei al instituțiilor de credit calculat pentru anul 2003 va include și depozitele garantate ale persoanelor juridice.</p> <p>j) contribuția - suma nerambursabilă datorată Fondului, conform legii, de către instituțiile de credit autorizate să atragă depozite de la populație și reprezintă un procent aplicat bazei de calcul.</p> <p>k) contul comun – contul deschis în numele a două sau mai multe persoane sau contul asupra căruia două sau mai multe persoane au drept de operare, drept ce poate fi exercitat sub semnătura a cel puțin uneia dintre aceste persoane.</p> <p>l) instituția de credit: 1) entitatea a cărei activitate principală</p>	<p>cooperativelor de credit și ale cooperativelor de credit afiliate acestora; altor instituții de credit.</p> <p>Soldul total în lei este stabilit pentru data de 31 decembrie a fiecărui an. Echivalentul în lei al depozitelor în valută se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, cursuri comunicate de Banca Națională a României pentru această dată;</p> <p>j) contribuția - suma nerambursabilă datorată Fondului, conform legii, de către instituțiile de credit autorizate să atragă depozite, care se calculează prin aplicarea unei cote procentuale asupra bazei de calcul definite la lit.i) ;</p> <p>k) contul comun – contul deschis în numele a două sau mai multor persoane sau contul asupra căruia două sau mai multe persoane au drept de operare, drept ce poate fi exercitat sub semnătura a cel puțin uneia dintre aceste persoane ;</p> <p>l) instituția de credit, sucursala, stat membru au intelesul prevazut de Legea</p>	
--	--	--

	<p>constă în atragerea de depozite sau alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;</p> <p>2) entitatea emitentă de monedă electronică, alta decât cea prevăzută la lit. l) pct. 1, denumită în continuare instituție emitentă de monedă electronică.</p> <p>m) sucursala – unitatea operațională a unei instituții de credit, care efectuează în mod direct toate sau unele dintre activitățile instituției de credit, în limita mandatului dat de aceasta. Sucursalele înființate în același stat, indiferent de număr, de către instituția de credit care își are sediul în alt stat, sunt considerate o singură sucursală.”</p>	<p>nr.58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare.</p>	
4.	<p>3. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“ Art.3 – Toate instituțiile de credit autorizate de către autoritatea competentă să primească depozite de la persoane fizice și persoane juridice, cu excepția acelor pentru care există garanția integrală a statului pentru depozitele atrase, sunt obligate să participe la constituirea</p>	<p>3. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“ Art.3 – (1) Toate instituțiile de credit autorizate de către autoritatea competentă romana, să primească depozite de la public, inclusiv sucursalele acestora cu sediul în strainatate, sunt obligate să participe la constituirea resurselor financiare ale Fondului în conformitate cu</p>	<p>Pentru aliniere la legislația europeană.</p>

	resurselor financiare ale Fondului, în conformitate cu prevederile art. 7.”	<p>prevederile art. 7. Excepție fac instituțiile de credit pentru care există garanția statului pentru depozitele atrase.</p> <p>(2) Sucursalele din Romania ale instituțiilor de credit având sediul în state membre ale Uniunii Europene vor înceta să participe la constituirea resurselor financiare ale Fondului începând cu data aderării României la Uniunea Europeană. Participarea poate continua, la cerere, numai în cazul în care respectiva sucursală participă la o schemă de garantare în țara de origine, membră a Uniunii Europene, care asigură un nivel de garantare inferior celui prevăzut de prezenta ordonanță.</p>	
5.	<p>4. Alineatul (2) al articolului 4 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“(2) Lista depozitelor negarantate este prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta ordonanță”.</p>	<p>4. Alineatul (2) al articolului 4 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“(2) Lista depozitelor negarantate este prevăzută în Anexa care face parte integrantă din prezenta ordonanță</p> <p>4. După alin.(2) se introduc patru alineate noi, cu următorul cuprins:</p> <p>(3) La deschiderea conturilor, titularii</p>	<p>Pentru atragerea răspunderii titularilor de cont în stabilirea corectă a depozitelor</p>

		<p>de conturi vor declara pe propria raspundere incadrarea sau nu in categoria de clienti ale caror depozite sunt garantate sau nu, conform legii.</p> <p>(4) Titularii de conturi care au conturi deschise in evidenta institutiilor de credit, in termen de trei luni de la intrarea in vigoare a prezentei legi, vor depune la ghiseul institutiei de credit unde au deschis contul, declaratia pe propria raspundere prevazuta la alin. (3).</p> <p>(5) Titularii de conturi care au conturi deschise in evidenta institutiilor de credit si la care, ulterior depunerii declaratiei pe propria raspundere, au aparut modificari ce au condus la schimbarea incadrarii initiale au obligatia ca, in termen de 30 de zile de la modificare, sa prezinte institutiei de credit o noua declaratie in care sa mentioneze noua incadrare.</p> <p>(6) Institutiile de credit vor lua masurile necesare pentru tinerea evidentei declaratiilor si incadrarea in termenele prevazute pentru depunerea acestora."</p>	supuse garantarii.
--	--	---	--------------------

6.	<p>5. Alineatele (1) și (2) ale articolul 5 se modifică și vor avea următorul cuprins: “(1) În cazul în care o instituție de credit a fost declarată în stare de faliment, Fondul plătește depozitele garantate în moneda națională - leu, sub forma compensațiilor, în limita plafonului de garantare, către deponenții garantați, indiferent de moneda de constituire a depozitului ori de numărul depozitelor. Plafonul de garantare se stabilește la echivalentul în lei a 5.000 EURO per deponent garantat. Începând cu data de 1 ianuarie 2004, deponenții garantați sunt atât persoanele fizice, cât și persoanele juridice, altele decât titularii depozitelor menționați în Anexa la prezenta lege. Plafonul per deponent garantat se va modifica, după cum urmează:</p> <p>a) începând cu 1 ianuarie 2004, echivalentul în lei a 6.000 EURO; b) începând cu 1 ianuarie 2005, echivalentul în lei a 10.000 EURO; c) începând cu 1 ianuarie 2006, echivalentul în lei a 15.000 EURO; d) începând cu 1 ianuarie 2007,</p>	<p>5. Alineatele (1) și (2) ale articolului 5 se modifică și vor avea următorul cuprins: “(1) În cazul în care pentru o instituție de credit s-a deschis procedura falimentului, Fondul plătește depozitele garantate în moneda națională - leu, sub forma compensațiilor, în limita plafonului de garantare, către deponenții garantați, indiferent de moneda de constituire a depozitului ori de numărul depozitelor. Începând cu data de 1 iulie 2004, deponenții garantați sunt atât persoanele fizice, cât și persoanele juridice, altele decât titularii depozitelor menționați în Anexa la prezenta lege. Plafonul per deponent garantat se stabilește, după cum urmează:</p> <p>a) începând cu data intrării in vigoare a prezentei legi, echivalentul în lei a 6.000 EURO; b) începând cu 1 ianuarie 2005, echivalentul în lei a 10.000 EURO; c) începând cu 1 ianuarie 2006, echivalentul în lei a 15.000 EURO;</p>	<p>Pentru clarificarea datei indisponibilizării depozitelor.</p>
----	---	---	--

	<p>echivalentul în lei a 20.000 EURO.</p> <p>(2) Echivalentul în lei al plafonului de garantare și al depozitelor în valută se calculează la data indisponibilității depozitelor prin utilizarea cursului de schimb valutar leu/EURO comunicat de Banca Națională a României pentru data respectivă.”</p>	<p>d) începând cu 1 ianuarie 2007, echivalentul în lei a 20.000 EURO.</p> <p>(2) Echivalentul în lei al plafonului de garantare și al depozitelor în valută se calculează la data indisponibilizării depozitelor, respectiv data deschiderii procedurii falimentului, prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, cursuri comunicate de Banca Națională a României pentru aceasta data .”</p>	
7.	<p>6. Alineatul (4) al articolului 6 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“(4) - În cazul unui cont comun, în situația în care există mai mulți deponenți, cota parte a fiecărui deponent va fi luată în considerare pentru determinarea limitelor prevăzute la art. 5 alin. (1), art. 6 alin. (1) și art. 18 alin. (1). În absența unei prevederi contrare, soldul contului comun va fi divizat în părți egale între deponenți. Pentru calcularea limitelor menționate, depozitele contului comun vor fi tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent.”</p>	<p>6. Alineatul (4) al articolului 6 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“(4) - În cazul unui cont comun, în situația în care există mai mulți deponenți, cota parte a fiecărui deponent va fi luată în considerare pentru determinarea limitelor prevăzute la art. 5 alin. (1) și (2), art. 6 alin. (1) și art. 18 alin. (1). În absența unei prevederi contrare, soldul contului comun va fi divizat în părți egale între deponenți. Pentru calcularea limitelor menționate, depozitele contului comun vor fi tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent.”</p>	

8.	<p>7. Alineatul (5) al articolului 6 se modifică și va avea următorul cuprins: “(5) – Dacă deponentul nu este absolut îndreptățit la sumele aflate într-un cont, persoana care este cea absolut îndreptățită este acoperită de garanție, cu condiția ca această persoană să fi fost identificată sau să fie identificabilă înaintea datei indisponibilității depozitelor. Dacă există mai multe persoane care sunt absolut îndreptățite, cota-parte a fiecăreia conform mecanismelor prin care sunt administrate sumele este luată în considerare la stabilirea limitelor prevăzute la alin. (4) al acestui articol. Această prevedere nu se aplică societăților de investiții colective. ”</p>	<p>7. Alineatul (5) al articolului 6 se modifică și va avea următorul cuprins: “(5) – Dacă deponentul nu este îndreptățit la sumele aflate într-un cont, persoana care este cea îndreptățită este acoperită de garanție, cu condiția ca această persoană să fi fost identificată sau să fie identificabilă înaintea datei indisponibilizării depozitelor. Dacă există mai multe persoane care sunt îndreptățite, cota-parte a fiecăreia conform mecanismelor prin care sunt administrate sumele este luată în considerare la stabilirea limitelor prevăzute la alin. (4). Această prevedere nu se aplică societăților de investiții colective. ”</p>	
9.	<p>8. Alineatul 1 al articolului 7 se modifică și va avea următorul cuprins: “(1) Fondul are următoarele resurse financiare: a) contribuțiile inițiale, anuale, inclusiv majorate și speciale ale instituțiilor de credit; b) încasările din recuperarea creanțelor Fondului, provenite din plata de compensații la depozitele garantate,</p>	<p>8. Alineatul (1) al articolului 7 se modifică și va avea următorul cuprins: “(1) Fondul are următoarele resurse financiare: a) contribuțiile inițiale, anuale, inclusiv contribuțiile majorate și speciale ale instituțiilor de credit; b) încasările din recuperarea creanțelor Fondului, provenite din plata de compensații la depozitele garantate</p>	<p>Pentru reglementare si in cazul in care Fondul este desemnat lichidator.</p>

	<p>decurgând din subrogarea în drepturile deponenților garantați sau provenind din plățile efectuate în calitate de administrator special în cazul în care Fondul a fost desemnat în aceasta calitate;</p> <p>c) împrumuturi: 1) de la instituții de credit, de la societăți financiare și de la alte instituții, cu excepția Băncii Naționale a României; 2) împrumuturi obligatate, prin emisiune de titluri de valoare ale Fondului; d) alte resurse - donații, sponsorizări, asistență financiară, subvenții bugetare; e) venituri din investirea resurselor financiare disponibile; f) alte venituri stabilite conform legii.”</p>	<p>urmare subrogării în drepturile deponenților garantați sau urmare a recuperării din plățile efectuate în calitate de administrator special sau in cadrul activității de lichidare, în cazul în care Fondul a fost desemnat în aceste calitati;</p> <p>c) împrumuturi: 1) de la instituții de credit, de la societăți financiare și de la alte instituții, cu excepția Băncii Naționale a României; 2) împrumuturi obligatate, prin emisiune de titluri de valoare ale Fondului; d) alte resurse - donații, sponsorizări, asistență financiară, e) venituri din investirea resurselor financiare disponibile; f) alte venituri stabilite conform legii.”</p>	
10.	<p>9. Alineatele (1), (2) și (3) ale articolul 8 se modifică și vor avea următorul cuprins: “(1) Instituțiile de credit plătesc Fondului contribuțiile prevăzute la art. 7 alin. (1) în moneda națională - leu. (2) Plata contribuțiilor inițiale, anuale, anuale majorate și speciale ale instituțiilor</p>	<p>9.Alineatele (1), (2) și (3) ale articolului 8 se modifică și vor avea următorul cuprins: “(1) Instituțiile de credit plătesc Fondului contribuțiile prevăzute la art. 7 alin. (1) în moneda națională - leu. (2) Plata contribuțiilor inițiale, anuale, contribuțiilor anuale majorate și a celor</p>	

<p>de credit se efectuează prin creditarea conturilor curente ale Fondului. Cuantumul contribuției inițiale ce trebuie plătită de către instituțiile de credit se stabilește, după cum urmează:</p> <p>a) Băncile persoane juridice române plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul social subscris și vărsat prevăzut în actul constitutiv.</p> <p>b) Sucursalele băncilor persoane juridice străine autorizate să funcționeze în România plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul de dotare prevăzut în documentele de autorizare.</p> <p>c) Casele centrale ale cooperativelor de credit plătesc o contribuție inițială de 1% din capitalul agregat vărsat al rețelei.</p> <p>d) Celelalte instituții de credit plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul social subscris și vărsat prevăzut în actul constitutiv.</p> <p>(3) Contribuția inițială se plătește în termen de 30 de zile calendaristice de la data obținerii autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României.”</p>	<p>speciale ale instituțiilor de credit se efectuează prin creditarea conturilor curente ale Fondului. Cuantumul contribuției inițiale ce trebuie plătită de către instituțiile de credit se stabilește, după cum urmează:</p> <p>a) băncile persoane juridice române plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul social subscris și vărsat prevăzut în actul constitutiv;</p> <p>b) sucursalele băncilor persoane juridice străine autorizate să funcționeze în România plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul de dotare prevăzut în documentele de autorizare ;</p> <p>c) casele centrale ale cooperativelor de credit plătesc o contribuție inițială de 1% din capitalul agregat vărsat al rețelei;</p> <p>d) celelalte instituții de credit plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul social subscris și vărsat prevăzut în actul constitutiv.</p> <p>(3) Contribuția inițială se plătește în termen de 30 de zile calendaristice de la data obținerii autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României.”</p>	
---	--	--

11.	<p>10. Alineatele (1), (2), (3) și (5) ale articolului 9 se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>“(1) Fiecare instituție de credit, cu excepția prevăzută la art. 3, va plăti Fondului o contribuție anuală reprezentând următoarele procente din baza de calcul a contribuției stabilite pentru anul precedent anului de plată, după cum urmează:</p> <p>a) 0,8% în anul 2003; b) 0,6% în anul 2004; c) 0,5% în anul 2005; d) 0,4% în anul 2006; e) 0,3% începând cu anul 2007.</p> <p>(2) Contribuția anuală a fiecărei instituții de credit se stabilește pe baza declarațiilor transmise de către aceasta Fondului, prin intermediul unui formular, ale cărui format și dată de raportare se vor stabili de către Fond.</p> <p>(3) Contribuția anuală pe care trebuie să o plătească o societate bancară nou-</p>	<p>10. Alineatele (1), (2), (3), (5) și (6) ale articolului 9 se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>“(1) Fiecare instituție de credit, cu excepțiile prevăzute la art. 3, va plăti Fondului o contribuție anuală reprezentând procentele prevazute la lit.a) – d) din baza de calcul a contribuției stabilite pentru anul precedent anului de plată. Pentru anul 2004 procentul se aplica la baza de calcul reprezentand numai depozitele garantate ale persoanelor fizice.</p> <p>a) 0,8% începand cu data intrarii in vigoare a prezentei legi; b) 0,5% în anul 2005; c) 0,4% în anul 2006; d) 0,3% începând cu anul 2007.</p> <p>(2) Contribuția anuală a fiecărei instituții de credit se stabilește pe baza declarațiilor transmise de către aceasta Fondului, prin intermediul unui formular ale cărui format și dată de raportare se vor stabili de către Fond.</p> <p>(3) Contribuția anuală pe care trebuie să o plătească o institutie de credit nou-</p>	<p>Reglementare specifica anului 2004, in corelare cu data aplicarii legii.</p>
-----	---	---	---

<p>autorizată în cursul anului de raportare se va calcula prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată conform prevederilor alin. (1) cu numărul de zile ce au trecut de la data obținerii autorizației de funcționare de la Banca Națională a României până la sfârșitul anului. În cazul în care o instituție de credit este declarată în stare de faliment, contribuția anuală care trebuie plătită se calculează prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată conform prevederilor alin. (1) cu numărul de zile de la începutul anului până la data hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului; în această situație, contribuția anuală se recuperează de către Fond, în condițiile prevederilor art. 8 alin (4) ori din averea instituției de credit aflate în faliment atunci când nu s-a putut recupera în condițiile prevederilor art. 8 alin (4).</p> <p>(5) Fondul este autorizat să majoreze contribuția anuală ce trebuie plătită de o instituție de credit până la următoarele nivele din baza de calcul a contribuției stabilite pentru anul precedent anului de</p>	<p>autorizată în cursul anului de raportare se va calcula prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată conform prevederilor alin. (1) cu numărul de zile ce au trecut de la data obținerii autorizației de funcționare de la Banca Națională a României până la sfârșitul anului. În cazul în care o instituție de credit este declarată în stare de faliment, contribuția anuală care trebuie plătită se calculează prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată conform prevederilor alin. (1) cu numărul de zile de la începutul anului până la data deschiderii procedurii falimentului ; în această situație, daca nu s-a platit, contribuția anuală se recuperează de către Fond, în condițiile prevederilor art. 8 alin. (4) ori din averea instituției de credit aflate în faliment atunci când nu s-a putut recupera în condițiile prevederilor art. 8 alin (4).</p> <p>(5) Fondul este autorizat să majoreze contribuția anuală ce trebuie plătită de o instituție de credit până la următoarele niveluri din baza de calcul a contribuției stabilite pentru anul precedent anului de</p>	
--	---	--

	<p>plată dacă, potrivit reglementărilor emise de Fond și reglementărilor prudențiale stabilite de Banca Națională a României, rezultă că aceasta s-a angajat în politici riscante și nesănătoase.</p> <p>Nivelul contribuției anuale majorate va fi următorul:</p> <p>a) 1,6% în anul 2003; b) 1,2% în anul 2004; c) 1,0% în anul 2005; d) 0,8% în anul 2006; e) 0,6% începând cu anul 2007.”</p> <p>(6) În cazul în care Consiliul de administrație al Fondului va decide majorarea contribuției anuale în condițiile prevăzute la alin. (5), acesta va încunoștința societatea bancară respectivă despre decizia sa cu cel puțin o lună înainte de expirarea anului de raportare.</p>	<p>plată dacă, potrivit reglementărilor emise de Fond și reglementărilor prudențiale stabilite de Banca Națională a României rezultă că aceasta s-a angajat în politici riscante și nesănătoase :</p> <p>a) 1,6% începând cu data intrării in vigoare a prezentei legi; b) 1,0% în anul 2005; c) 0,8% în anul 2006; d) 0,6% începând cu anul 2007.”</p> <p>(6) În cazul în care Consiliul de supraveghere va decide majorarea contribuției anuale în condițiile prevăzute la alin. (5), institutia de credit respectivă va fi instiintata despre decizia sa cu cel puțin o lună înainte de expirarea anului de raportare.</p>	<p>Importanta problemei impune atribuirea solutionarii la Consiliul de supraveghere.</p>
12.	<p>11. Alineatul (1) al articolului 10 se modifică și va avea următorul cuprins: “(1) În cazul în care Consiliul de administrație al Fondului apreciază că resursele acestuia sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor de plată, fiecare</p>	<p>11. Alineatele (1) si (2) ale articolului 10 se modifică și vor avea următorul cuprins: “(1) În cazul în care Consiliul de supraveghere apreciază că resursele Fondului sunt insuficiente pentru onorarea</p>	<p>Importanta problemei impune atribuirea solutionarii la Consiliul de</p>

	<p>instituție de credit plătește o contribuție specială egală cu până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv. În condițiile în care plata contribuției speciale nu se va efectua la termen se vor aplica prevederile art. 8 alin.(4)”.</p> <p>(2) Cuantumul efectiv al contribuției speciale, precum și termenul de plată a acesteia se stabilesc de Consiliul de administrație al Fondului.</p>	<p>obligațiilor de plată, fiecare instituție de credit plătește o contribuție specială egală cu până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv. În condițiile în care plata contribuției speciale nu se va efectua la termen se vor aplica prevederile art. 8 alin.(4)”.</p> <p>2) Cuantumul efectiv al contribuției speciale, precum și termenul de plată a acesteia se stabilesc de Consiliul de supraveghere.</p>	supraveghere.
13.	12. Articolul 11 se abrogă.	12. Articolul 11 se abrogă.	
14.	<p>13. Alineatul (1) al articolului 12 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“(1) În situația în care Fondul a acumulat un nivel de resurse care depășește 10% din totalul depozitelor garantate aflate în sistemul bancar la acea dată, Consiliul de administrație al Fondului poate decide suspendarea plății contribuțiilor anuale.”</p>	<p>13. Alineatul (1) al articolului 12 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“(1) În situația în care Fondul a acumulat un nivel de resurse care depășește 10% din totalul depozitelor garantate aflate în sistemul bancar la acea dată, Consiliul de supraveghere poate decide suspendarea plății contribuțiilor anuale.”</p>	Importanta problemei impune atribuirea solutionarii la Consiliul de supraveghere.
15.	<p>14. Alineatul (1) al articolului 14 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“(1) Fondul poate contracta împrumuturi, prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. c), numai dacă resursele nu sunt suficiente pentru acoperirea obligațiilor sale de plată.</p>	<p>14. Alineatul (1) al articolului 14 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“(1) Fondul poate contracta împrumuturile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. c), numai dacă resursele sale nu sunt suficiente pentru acoperirea obligațiilor de</p>	

		plată. ”	
16.	15. Alineatele (2) și (4) ale articolului 14 se abrogă.	15. Alineatele (2) și (4) ale articolului 14 se abrogă.	
17.	<p>16. Articolul 15 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 15 - (1) Fondul poate să deschidă conturi, după caz, la instituții de credit și instituții financiare din țară și străinătate.”</p> <p>(2) Resursele financiare disponibile prevăzute la art. 7 alin. (1) pot fi investite de Fond în:</p> <p>a) titluri de stat, titluri garantate de stat și titluri de valoare emise de Banca Națională a României.;</p> <p>b) depozite la termen la instituții de credit, depozite ce nu pot depăși 25% din volumul resurselor disponibile pentru investiții;</p> <p>c) titluri de stat sau ale băncilor centrale ale statelor membre ale Uniunii Europene sau titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii;</p> <p>d) efectuarea de plasamente în alte active cu grad de risc de credit scăzut, încadrate astfel potrivit reglementărilor Băncii</p>	<p>16. Articolul 15 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 15 - (1) Fondul poate să deschidă conturi, după caz, la instituții de credit și instituții financiare din țară și străinătate.”</p> <p>(2) Resursele financiare disponibile prevăzute la art. 7 alin. (1) pot fi investite de Fond în:</p> <p>a) titluri de stat, titluri garantate de stat și titluri de valoare emise de Banca Națională a României.;</p> <p>b) depozite la instituții de credit, depozite ce nu pot depăși 25% din volumul resurselor disponibile ; expunerea Fondului pentru fiecare institutie de credit nu poate depasi 10% din volumul resurselor disponibile;</p> <p>c) titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene si titluri emise de bancile centrale ale acestora ;</p> <p>d) efectuarea de plasamente în alte active cu grad de risc scăzut, încadrate astfel potrivit reglementărilor Băncii Naționale a</p>	<p>Pentru atenuarea riscului la care s-ar expune Fondul.</p>

	<p>Naționale a României. “ (3) Veniturile nete ale Fondului obținute prin diferența dintre veniturile prevăzute la art. 7 și cheltuielile sale sunt neimpozabile și sunt repartizate în totalitate pentru reîntregirea resurselor Fondului destinate plății depozitelor garantate.”</p>	<p>României. “ (3) Profitul Fondului, obținut ca diferență între veniturile prevăzute la art. 7 lit.e) și cheltuielile acestuia este neimpozabil și este repartizat în totalitate pentru reîntregirea resurselor Fondului destinate plății depozitelor garantate.</p>	<p>Pentru aliniere la Codul fiscal și precizarea mai clara a modului de stabilire a profitului Fondului.</p>
18.	<p>17. Articolul 16 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 16 – (1) Fondul va efectua plata compensațiilor pentru depozitele garantate atunci când acestea devin indisponibile. (2) - Depozitele sunt considerate indisponibile de la data hotărârii judecătorești definitive și executorii privind începerea procedurii falimentului unei instituții de credit.”</p>	<p>17. Articolul 16 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 16 – (1) Fondul va efectua plata compensațiilor pentru depozitele garantate atunci când acestea devin indisponibile. (2) - Depozitele sunt considerate indisponibile de la data deschiderii procedurii falimentului instituției de credit.”</p>	
19.	<p>18. Articolul 17 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 17 – (1) În termen de 30 zile de la data desemnării de către tribunal a lichidatorului, acesta transmite Fondului lista cuprinzând persoanele fizice și persoanele juridice, conform legii, care au constituit depozite garantate, suma totală a</p>	<p>18. Articolul 17 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 17 – (1) În termen de 30 zile de la data desemnării de către instanta a lichidatorului, altul decat Fondul, acesta transmite Fondului lista cuprinzând persoanele fizice și persoanele juridice, conform legii, care au constituit depozite</p>	

<p>depozitelor garantate ale fiecărui deponent și a obligațiilor acestuia față de instituția de credit, în conformitate cu necesitățile și solicitările Fondului.</p> <p>(2) Fondul este obligat să publice la sediul tuturor unităților teritoriale ale instituțiilor de credit declarate în stare de faliment și în cel puțin două ziare de circulație națională, atât informații privind indisponibilitatea depozitelor, cât și informații privind plata compensațiilor, perioada în cursul căreia va avea loc plata compensațiilor, instituțiile de credit, inclusiv unitățile teritoriale ale acestora, care vor fi mandatate să efectueze plata. De asemenea, vor fi făcute publice, respectiv vor fi comunicate deponenților, la cere, documentele și condițiile ce trebuie îndeplinite, precum și formalitățile de urmat pentru a se obține compensația.”</p>	<p>garantate, suma totală a depozitelor garantate ale fiecărui deponent și a obligațiilor acestuia față de instituția de credit, în conformitate cu necesitățile și solicitările Fondului. Termenul de 30 de zile pentru întocmirea listei este valabil și pentru Fond, în situația în care acesta a fost desemnat lichidator.</p> <p>(2) Fondul este obligat să publice la sediul tuturor unităților teritoriale ale instituțiilor de credit pentru care s-a deschis procedura falimentului, pe site-ul Fondului și în cel puțin două ziare de circulație națională, atât informații privind indisponibilitatea depozitelor, cât și informații privind plata compensațiilor, perioada în cursul căreia va avea loc plata compensațiilor, instituțiile de credit, inclusiv unitățile teritoriale ale acestora, care vor fi mandatate să efectueze plata. De asemenea, vor fi făcute publice, respectiv vor fi comunicate deponenților, la cerere, informații despre documentele și condițiile ce trebuie îndeplinite, precum și formalitățile de urmat pentru obținerea compensației.”</p>	
--	---	--

20.	<p>19. Articolul 18 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 18 – (1) Pe baza datelor din lista transmisă de lichidatorul instituției de credit, Fondul stabilește pentru fiecare deponent compensația, respectiv lista de plată a compensațiilor ce va fi transmisă instituției/instituțiilor de credit mandatate să efectueze plățile către deponenții garantați. Plata compensațiilor către deponenții garantați se va efectua într-un termen de cel mult două luni de la data primirii de la lichidator a listei prevăzute la art. 17 alin. (1), dar nu mai mult de trei luni de la data indisponibilității depozitelor. Compensațiile plătite sunt exceptate de orice plăți precum comisioane, taxe ori impozite.”</p> <p>(2) În situații excepționale și în cazuri speciale, Fondul poate solicita Băncii Naționale a României o prelungire a termenului de plată. Nici o astfel de prelungire nu poate depăși trei luni. Banca Națională a României poate, la cererea Fondului, să acorde cel mult două prelungiri.</p>	<p>19. Articolul 18 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 18 – (1) Pe baza datelor din lista intocmita de lichidatorul instituției de credit, Fondul stabilește pentru fiecare deponent compensația, respectiv lista de plată a compensațiilor ce va fi transmisă instituției/instituțiilor de credit mandatate să efectueze plățile către deponenții garantați. Plata compensațiilor către deponenții garantați se va efectua într-un termen de cel mult două luni de la data primirii de la lichidator a listei prevăzute la art. 17 alin. (1), dar nu mai mult de trei luni de la data indisponibilizării depozitelor. Compensațiile plătite sunt exceptate de orice plăți precum comisioane, taxe ori impozite.”</p> <p>(2) În situații excepționale și în cazuri speciale, Fondul poate solicita Băncii Naționale a României o prelungire a termenului de plată. Nici o astfel de prelungire nu poate depăși trei luni. Banca Națională a României poate, la cererea Fondului, să acorde cel mult două prelungiri.</p>	
-----	--	---	--

	<p>(3) Prolungirile de termene de plată prevăzute la alin. (2) nu vor putea fi invocate de Fond pentru a refuza beneficiul garanției unui deponent care nu a fost în măsură să-și valorifice dreptul său la plata unei compensații în termenele de mai sus. Fondul va putea plăti compensațiile și după expirarea termenelor de mai sus, dar nu mai târziu de trei ani de la începerea plății compensațiilor.</p> <p>(4) Dacă un deponent sau orice persoană îndreptățită sau interesată de suma aflată într-un cont se află în cercetare penală în legătură cu o infracțiune decurgând din sau având legătură cu spălarea banilor, Fondul poate suspenda orice plată până la pronunțarea unei hotărâri judecătorești definitive. În acest sens, organele abilitate legal vor comunica, la solicitarea Fondului, numele persoanelor aflate în această situație.”</p>	<p>(3) Prolungirile de termene de plată prevăzute la alin. (2) nu vor putea fi invocate de Fond pentru a refuza beneficiul garanției unui deponent care nu a fost în măsură să-și valorifice dreptul său la plata unei compensații în termenele de mai sus. Fondul va putea plăti compensațiile și după expirarea termenelor de mai sus, dar nu mai târziu de trei ani de la începerea plății compensațiilor.</p> <p>(4) Dacă un deponent sau orice persoană îndreptățită sau interesată de suma aflată într-un cont se află în cercetare penală în legătură cu o infracțiune decurgând din sau având legătură cu spălarea banilor, Fondul poate suspenda orice plată la solicitarea organelor abilitate legal, pana la pronunțarea unei hotărâri judecătorești definitive.</p>	<p>Cunoasterea cazurilor respective este posibilă numai la solicitarea organelor abilitate legal.</p>
21.	<p>Art.19. Fondul se subroga in drepturile deponentilor pentru o suma egala cu platile pe care le-a efectuat pentru depozitele garantate. In acest scop, Fondul</p>	<p>20. Articolul 19 se modifica astfel : Art.19. Fondul se subroga in drepturile deponentilor pentru o suma egala cu suma garantata. In acest scop, Fondul inregistreaza, potrivit art.88 alin. (2) din</p>	<p>Aliniere la reglementarile legale in materie.</p>

	inregistreaza, potrivit art.88 alin. (2) din Legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului, in registrul grefei tribunalului, suma depozitelor pe care urmeaza a le plati deponentilor, rezultata din situatia transmisa de lichidatorul bancii conform art. 17 alin. (1).	Legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului, republicata , in registrul grefei tribunalului, suma depozitelor pe care urmeaza a le plati deponentilor, rezultata din situatia intocmita de lichidatorul bancii conform art. 17 alin. (1).	
22.	<p>20. Articolul 20 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 20 - Fondul va furniza deponenților prin cel puțin două ziare de circulație națională informații referitoare la încheierea perioadei de plată prin unitățile instituțiilor de credit mandatate, la posibilitatea obținerii compensațiilor neachitate direct de la Fond și modalitățile de plată, la termenul legal maxim de obținere a compensațiilor, la documentele, condițiile ce trebuie îndeplinite, precum și formalitățile de urmat pentru a se obține compensația.”</p>	<p>21. Articolul 20 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 20 - Fondul va furniza deponenților prin cel puțin două ziare de circulație națională si pe site-ul Fondului informații referitoare la :</p> <ul style="list-style-type: none"> a) încheierea perioadei de plată prin unitățile instituțiilor de credit mandatate ; b) posibilitatea obținerii direct de la Fond a compensațiilor neachitate precum și modalitățile de plată ; c) termenul limita de obținere a compensațiilor ; d) documentele, condițiile și formalitățile necesare pentru obținerea compensației.” 	

23.		<p>22. După art.24 se introduce art.24¹, care va avea următorul cuprins:</p> <p>(1) Pentru realizarea obiectivelor procedurii de lichidare, Fondul poate angaja, prin contract, persoane, firme sau institutii specializate in activitatea de lichidare sau consultanta in acest domeniu.</p> <p>(2) Plata contravalorii prestatilor unor astfel de persoane si firme se va stabili prin negociere, sub forma unei sume forfetare ori a unor procente din valoarea recuperata, procente ce pot fi diferite in functie de conditiile stabilite de Fond pentru prestatile respective.</p>	
24.	<p>CAPITOLUL VII Administrația Fondului</p>	<p>23. Titlul capitolului VII va avea următorul cuprins: Conducerea si administrarea Fondului</p>	<p>Modificarea titlului cap.VII precum si a continutului articolelor acestui capitol, a urmarit intarirea conducerii in administrarea si gestionarea</p>

			Fondului, factor definitiv in cresterea credibilitatii persoanelor fizice si juridice ale caror depozite sunt garantate de Fond.
25.		<p>24. Se introduc 4 articole noi cu urmatorul cuprins :</p> <p>Art. 25¹. – (1) Fondul este condus de Consiliul de supraveghere.</p> <p>(2) Consiliul de supraveghere este compus din 5 membri astfel:</p> <p>a) un membru numit de Banca Nationala a Romaniei, dintre persoanele care indeplinesc functia de guvernator, prim-viceguvernator sau viceguvernator, care coordoneaza activitatea de supraveghere, si care este si presedintele Consiliului de supraveghere;</p> <p>b) un membru numit de Asociatia Romana a Bancilor, respectiv</p>	

		<p>persoana care indeplineste functia de presedinte, care este si vicepresedintele Consiliului de supraveghere;</p> <p>c) un membru numit de Ministerul Finantelor Publice, dintre persoanele care indeplinesc functia de secretar de stat;</p> <p>d) un membru numit de Ministerul Justitiei, dintre persoanele care indeplinesc functia de secretar de stat;</p> <p>e) un membru numit de Autoritatea pentru Valorificarea Activelor Bancare, respectiv persoana care indeplineste functia de vicepresedinte.</p> <p>(3) Membrii Consiliului de supraveghere de la lit.a), b) si e) sunt numiti de organele de conducere ale institutiilor respective, iar cei de la lit.c) si d) sunt numiti prin ordin al conducatorilor institutiilor in cauza.</p> <p>(4) Membrii Consiliului de supraveghere sunt numiti pentru un mandat de 3 ani, care poate fi reinnoit.</p>	
--	--	--	--

		(5) In caz de deces sau imposibilitate definitiva de exercitare a mandatului de catre unul dintre membrii Consiliului de supraveghere, numirea acestuia se face in conditiile alin. (3) pentru durata restanta a mandatului. Se considera imposibilitate definitiva de exercitare a mandatului orice imprejurare care creaza o indisponibilitate cu o durata de 90 de zile consecutive.	
26.		Art.25². – Calitatea de membru al Consiliului de supraveghere inceteaza in urmatoarele situatii : a) la incheierea mandatului ; b) prin demisie ; c) prin revocare de catre institutia care l-a numit in conditiile art. 25¹alin. (2). d) prin inlocuire conform art. 25¹ alin.(5) ;	
27.		Art. 25³. – (1) Consiliul de supraveghere se intruneste in sedinte ori de cate ori este nevoie. (2) Convocarea Consiliului de supraveghere se face de catre presedinte, fie din proprie initiativa fie la cererea oricarui membru al	

		<p>Consiliului de supraveghere.</p> <p>(3) Convocarea Consiliului de supraveghere se face in scris, cu cel putin 5 zile lucratoare inainte de data sedintei.</p> <p>(4) Convocarea trebuie sa contina ordinea de zi, data si documentele supuse discutiei, precum si locul de desfasurare a sedintei.</p> <p>(5) Sedintele vor avea loc la sediul Fondului sau in oricare loc unde s-a convenit.</p> <p>(6) Consiliul de supraveghere deliberaza in mod valabil in prezenta a cel putin patru membri din numarul total al membrilor sai.</p> <p>(7) Deciziile Consiliului de supraveghere se iau cu votul a trei membri.</p> <p>(8) Procesul verbal al sedintei care contine ordinea deliberarilor, deciziile luate, numarul de voturi intrunite si opiniile separate, daca este cazul, se semneaza de catre toti membrii prezenti la sedinta.</p>	
--	--	---	--

28.		<p>Art.25⁴. – Atributiile Consiliului de supraveghere sunt urmatoarele :</p> <ul style="list-style-type: none">a) numeste si elibereaza din functie Presedintele Fondului, la propunerea Bancii Nationale a Romaniei ;b) aproba statutul Fondului ;c) aproba reglementarile elaborate de Fond in aplicarea legii ;d) aproba structura organizatorica si de personal precum si politica salariala ;e) aproba sistemul de control intern, inclusiv auditul intern;f) aproba bugetul de venituri si cheltuieli al Fondului ;g) aproba majorarea contributiilor in conformitate cu art. 9 alin. (5) ;h) aproba suspendarea si reluarea contributiilor in conformitate cu art.12;i) aproba contributia speciala, precum si nivelul si termenul de plata a acesteia in conformitate cu prevederile art.10 alin. (1) si (2);j) aproba efectuarea imprumuturilor	
-----	--	---	--

		<p>de catre Fond ;</p> <p>k) aproba raportul anual de activitate si situatiile financiare anuale;</p> <p>l) aproba cererile Fondului catre instanta de judecata, in vederea desemnarii sale ca lichidator la institutiile de credit pentru care a fost initiata procedura falimentului;</p> <p>m) aproba cererile Fondului si hotararea Bancii Nationale a Romaniei in vederea desemnarii sale ca administrator special la o institutie de credit, respectiv ca lichidator, in alte situatii decat cea prevazuta la lit. l), in conditiile legii;</p> <p>n) indeplineste orice alte sarcini in aplicarea prevederilor legii.</p>	
29.	<p>21. Litera a) a alineatului (2) al articolului 26 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art. 26. - (1) Fondul este administrat de un consiliu de administrație format din 7 membri.</p> <p>(2) Consiliul de administrație este compus din:</p>	<p>25. Articolul 26 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art.26. -(1) Fondul este administrat de un Consiliu de administrație format din 3 membri dupa cum urmeaza:</p> <p>a) Presedintele Fondului, care este si presedintele Consiliului de administratie al acestuia;</p>	

<p>“a) – trei membri numiți de Banca Națională a României, dintre care unul este persoana din conducerea executivă a Bancii Naționale a României – guvernator, prim-viceguvernator, viceguvernator – care coordonează activitatea de supraveghere și care este de drept președintele Consiliului de administrație al Fondului.”</p> <p>b) doi membri numiți de Asociația Română a Băncilor;</p> <p>c) un membru numit de Ministerul Finanțelor Publice;</p> <p>d) un membru numit de Ministerul Justiției.</p> <p>(3) Membrii consiliului de administrație sunt numiți pentru un mandat de 3 ani care poate fi reînnoit.</p> <p>(4) Membrii consiliului de administrație ale căror mandate au expirat vor rămâne în funcție până la numirea succesorilor lor.</p> <p>(5) Președintele consiliului de administrație poate fi înlocuit, în caz de absență sau de imposibilitate temporară de a participa, de un membru al consiliului de administrație numit de el sau, în absența acestei numiri, de cel mai în</p>	<p>b) un membru din partea Bancii Naționale a României ;</p> <p>c) un membru din partea Asociației Romane a Bancilor desemnat de catre institutia de credit cu cea mai mare contributie la Fond;</p> <p>(2) Membrii Consiliului de administrație sunt numiti prin hotarare a Consiliului de supraveghere, la propunerea conducatorilor institutiilor prevazute la alin.(1) lit.b) si c).</p> <p>(3) Membrii Consiliului de administrație sunt numiți pentru un mandat de 3 ani care poate fi reînnoit.</p> <p>(4) Membrii Consiliului de administrație ale căror mandate au expirat vor rămâne în funcție până la numirea succesorilor lor, potrivit alin.(2).</p> <p>5) Președintele Consiliului de administrație poate fi înlocuit, în caz de absență sau de imposibilitate temporară de a participa, de cel mai în varsta membru al consiliului de administrație.</p> <p>(6) În caz de deces, incompatibilitate sau</p>	
---	---	--

	<p>vârstă membru.</p> <p>(6) În caz de deces, incompatibilitate sau imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului de către unul dintre membrii consiliului de administrație, o persoană va fi numită în condițiile alin. (2) pentru durata restantă a mandatului. Se consideră imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului orice împrejurare care creează o indisponibilitate cu o durată de 90 de zile consecutive.</p> <p>(7) Membrii Consiliului de administrație al Fondului primesc o indemnizație în limita a 20% din salariul directorului general executiv al Fondului.</p>	<p>imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului de către unul dintre membrii Consiliului de administrație, numirea inlocuitorului se face în condițiile alin. (2) pentru durata restantă a mandatului. Se consideră imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului orice împrejurare care creează o indisponibilitate cu o durată de 90 de zile consecutive.</p> <p>(7) Indemnizatiile membrilor Consiliului de administratie sunt in suma fixa si se stabilesc de Consiliul de supraveghere.</p>	
30.	<p>22. Articolul 27 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 27 – Membrii Consiliului de administrație al Fondului trebuie să fie rezidenți în România, licențiați în unul din domeniile economic sau juridic, cu o bună reputație și onorabilitate și cu experiență profesională de minimum cinci ani în domeniul financiar-bancar, să nu fi cauzat prin activitatea lor falimentul unei societăți comerciale, inclusiv a unei</p>	<p>26. Articolul 27 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 27 – Membrii Consiliului de administrație al Fondului trebuie să fie rezidenți în România, licențiați în unul din domeniile economic sau juridic, cu o bună reputație și onorabilitate și cu experiență profesională de minimum cinci ani în domeniul financiar-bancar, să nu li se fi retras, în ultimii cinci ani, aprobarea de conducători în cazul celor care au fost</p>	

	<p>instituții de credit, să nu li se fi retras, în ultimii cinci ani, aprobarea de conducători în cazul celor care au fost numiți anterior conducători de instituții financiare, să nu fi fost angajați, în cei trei ani anteriori începerii procedurii falimentului, pe o funcție de conducere, până la nivelul de director, într-o societate comercială sau într-o instituție de credit care a fost declarată în stare de faliment.”</p>	<p>numiți anterior conducători de instituții financiare</p>	
31.	<p>Art. 29. - Calitatea de membru al consiliului de administrație încetează în următoarele situații:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) la expirarea termenului pentru care a fost numit; b) prin demisie; c) la apariția unei incompatibilități sau a unui impediment din cele prevăzute la art. 28 alin. (1); d) prin înlocuire conform art.26 alin. (6); e) prin revocare de către instituția care l-a numit în condițiile art. 26 alin. (2). 	<p>27. Art. 29 va avea urmatorul cuprins:</p> <p>(1) Calitatea de membru al Consiliului de administrație încetează în următoarele situații:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) la incheierea mandatului; b) prin demisie; c) in caz de incompatibilitate; d) prin înlocuire conform art. 26 alin. (6); e) in cazurile prevazute la art. 28 alin.(1); f) prin revocare. <p>(2) Revocarea din functie a oricarui membru al Consiliului de administratie se face in aceleasi</p>	

		conditii ca si numirea acestora, caz in care conducatorul institutiei al carei reprezentant a fost revocat va face o noua propunere in termen de 10 zile.	
32.	<p>23. Alineatul (9) al articolului 30 se modifică și va avea următorul cuprins: “(7) Consiliul de administrație deliberează în mod valabil în prezența a cel puțin 5 din numărul membrilor săi. (8) Deciziile consiliului de administrație se iau cu majoritate simplă de voturi din totalul membrilor acestuia. (9) Procesul-verbal al ședinței, care conține ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate, dacă este cazul, se semnează de către toți membrii prezenți la ședință.”</p>	<p>28. Alineatele (7), (8) și (9) ale articolului 30 se modifică și vor avea următorul cuprins: (7) Consiliul de administrație deliberează în mod valabil în prezența a cel puțin doi din numărul membrilor săi. (8) Deciziile Consiliului de administrație se iau cu votul a doi membri. (9) Procesul-verbal al ședinței, care conține ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate, dacă este cazul, se semnează de către toți membrii prezenți la ședință.”</p>	
33.	<p>Art. 31. - Atribuțiile consiliului de administrație sunt următoarele: a) numește și eliberează din funcție pe directorul general executiv; b) propune Băncii Naționale a</p>	<p>29. Art.31 va avea următorul cuprins: Art. 31. - Atribuțiile Consiliului de administrație sunt următoarele: a) analizeaza, avizeaza si propune Consiliului de supraveghere pentru aprobare:</p>	

	<p>României pentru aprobare statutul Fondului și aprobă reglementările interne ale acestuia;</p> <p>c) aprobă structura organizatorică a Fondului și salariile personalului Fondului, care vor fi corelate cu salariile personalului Băncii Naționale a României;</p> <p>d) administrează și controlează activitatea Fondului și a directorului general executiv;</p> <p>e) asigură publicarea listei inițiale a societăților bancare și a modificărilor ulterioare ale acesteia;</p> <p>f) solicită de la Banca Națională a României și de la societățile bancare documentele și informațiile necesare functionarii in bune conditii a Fondului;</p> <p>g) aprobă bilanțul, contul de profit și pierdere și bugetul de venituri și cheltuieli ale Fondului;</p> <p>h) decide asupra majorării contribuțiilor în conformitate cu art. 9 alin. (5);</p> <p>i) decide asupra suspendării contribuțiilor în conformitate cu art.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. statutul Fondului și reglementarile acestuia; 2. structura organizatorică si de personal precum și politica salariala; 3. bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului; 4. sistemul de control intern, inclusiv auditul intern; 5. majorarea contribuțiilor în conformitate cu art. 9 alin. (5); 6. suspendarea si reluarea contribuțiilor în conformitate cu art. 12 alin. (1); 7. stabilirea contribuțiilor speciale, nivelulul acestora si termenul de plata; 8. propunerile cu privire la efectuarea imprumuturilor de catre Fond; 9. raportul anual de activitate si situatiile financare anuale; 10. cererile Fondului catre instanta de judecata, in vederea desemnarii sale ca lichidator la institutiile de credit pentru care a fost initiata procedura falimentului; 11. cererile Fondului si hotararea Bancii Nationale a Romaniei, in vederea 	
--	--	---	--

<p>12 alin. (1);</p> <p>j) hotărăște politica de urmat în ceea ce privește stabilirea contribuțiilor speciale și a nivelului acestora;</p> <p>k) decide asupra recurgerii la împrumuturi de către Fond;</p> <p>24. Literele l), o) și p) ale articolului 31 se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>“l) ia decizii privind investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului, aprobă propunerile conducerii executive cu privire la modalitățile, plafoanele maxime, termenele și condițiile privind plasarea în scopul fructificării a resurselor financiare disponibile, precum și rapoartele conducerii executive referitoare la operațiunile de investire a resurselor financiare;</p> <p>o) aprobă contractarea, cu persoane fizice și juridice, române sau străine, de servicii de valorificare a activelor bancare, servicii de asistență și pentru consultanță de specialitate;</p> <p>p) la declararea în stare de faliment a unei instituții de credit, analizează, în baza</p>	<p>desemnării sale ca administrator special la o instituție de credit, respectiv ca lichidator, în alte situații decât cea prevăzută la lit.a) punctul 10, în condițiile prevăzute de lege.</p> <p>b) analizează și aprobă :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. propunerile prezidentului Fondului referitoare la modalitățile, plafoanele maxime, termenele și condițiile de plasare, în scopul fructificării, a resurselor financiare disponibile ale Fondului, precum și rapoartele referitoare la operațiunile de investire a resurselor financiare ale acestuia; 2. contractarea, cu persoane fizice și juridice, române sau străine, de servicii privind activitatea de lichidare, servicii de asistență și consultanță de specialitate; 3. rapoartele prezidentului Fondului cu privire la analiza cererilor de ofertă și a ofertelor instituțiilor de credit în cazul tranzacțiilor privind achiziționarea de active și asumarea 	
--	--	--

<p>informării prezentate de conducerea executivă, implicațiile asupra Fondului a hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului”.</p> <p>25. După lit. p) a articolului 31 se introduc litere q), r) și s), cu următorul cuprins:</p> <p>“q) aprobă rapoartele conducerii executive cu privire la analiza ofertelor de tranzacții și cu privire la oferta instituției/instituțiilor de credit achiziționate aleasă/alese în vederea efectuării tranzacțiilor respective;</p> <p>r) supraveghează, pe baza rapoartelor și informărilor prezentate de conducerea executivă, procesele de lichidare ori de plată a compensațiilor deponenților garanți;</p> <p>s) exercită orice alte atribuții ale Fondului prevăzute de lege.”</p>	<p>de pasive conform reglementărilor legale privind procedura falimentului instituțiilor de credit;</p> <p>4. rapoartele întocmite de Fond, în calitate de lichidator sau de administrator special, conform prevederilor legale privind lichidarea instituțiilor de credit ;</p> <p>5. raportul cu privire la selectarea auditorilor financiari pe baza de licitație ;</p> <p>c) analizează, la declararea în stare de faliment a unei instituții de credit, în baza informării prezentate de președintele Fondului, implicațiile asupra acestuia a hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului și stabilește măsurile de luat pe baza propunerilor președintelui Fondului, cu privire la modalitățile de lichidare ale instituțiilor de credit declarate în stare de faliment;</p> <p>d) administrează și controlează activitatea Fondului ;</p> <p>e) exercită orice alte sarcini prevăzute</p>	
--	---	--

		de lege sau date de Consiliul de supraveghere. »	
34.	<p>Art. 32. - Președintele consiliului de administrație aduce la îndeplinire hotărârile consiliului de administrație și îl informează asupra modului de realizare a acestora, în care scop are următoarele competențe și atribuții:</p> <p>a) prezintă consiliului de administrație proiectul bugetului de venituri și cheltuieli, precum și raportul anual de activitate;</p> <p>b) controlează activitatea directorului general executiv;</p> <p>c) îndeplinește orice atribuție dată în sarcina sa de consiliul de administrație.</p>	30. Articolul 32 se abroga.	
35.	<p>Art. 33. - Directorul general executiv conduce operativ activitatea curentă a aparatului Fondului. Competențele și atribuțiile sale sunt următoarele:</p> <p>a) angajează și reprezintă Fondul în relațiile cu persoanele fizice și juridice, precum și în fața instanțelor judecătorești;</p> <p>b) elaborează proiectul bugetului de</p>	<p>31. Art.33 va avea urmatorul cuprins:</p> <p>Art. 33. – Președintele Fondului conduce operativ activitatea curentă a acestuia și asigura îndeplinirea hotărârilor Consiliului de supraveghere și Consiliului de administrație, pe care le informează asupra modului de realizare a acestora. Președintele Fondului are următoarele atribuții:</p> <p>a) reprezintă Fondul în raporturile cu</p>	

<p>venituri și cheltuieli și al raportului anual de activitate, pe care le prezintă președintelui consiliului de administrație;</p> <p>c) aprobă încheierea, modificarea și desfacerea contractelor individuale de muncă cu salariații Fondului;</p> <p>d) angajează cheltuielile legate de funcționarea aparatului propriu al Fondului;</p> <p>e) prezintă consiliului de administrație sau președintelui acestuia lucrările întocmite de organele de execuție, solicitând aprobarea acestora, transmiterea lor pentru executare sau comunicarea la alte organe;</p> <p>f) angajează colaboratori externi pentru anumite activități;</p> <p>g) exercită orice alte atribuții ce-i sunt delegate de consiliul de administrație și de președintele acestuia.</p>	<p>Banca Nationala a Romaniei, institutiile de credit, ministerele si alte organe de specialitate ale administratiei publice centrale, autoritatile administratiei publice locale, alte persoane fizice si juridice romane sau straine, precum și în fața instanțelor judecătorești si arbitrale;</p> <p>b) propune Consiliului de administratie pentru avizare, respectiv Consiliului de supraveghere pentru aprobare:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. statutul Fondului si reglementarile elaborate de acesta in aplicarea legii; 2. structura organizatorica si de personal precum si politica salariala; 3. bugetul de venituri si cheltuieli al Fondului; 4. sistemul de control intern, inclusiv auditul intern; 5. majorarea contributiilor in conformitate cu art.9 alin.(5); 6. suspendarea si reluarea contributiilor in conformitate cu art.12 alin.(1); 7. stabilirea contributiilor speciale, nivelul acestora si termenul de plata; 8. efectuarea imprumuturilor de catre 	
---	--	--

		<p>fond;</p> <p>9. raportul anual de activitate si situatiile financiare anuale;</p> <p>10. cererile Fondului catre instanta de judecata, in vederea desemnarii sale ca lichidator la institutiile de credit pentru care a fost initiata procedura falimentului;</p> <p>11. cererile Fondului si hotararea Bancii Nationale a Romaniei in vederea desemnarii sale ca administrator special la o institutie de credit, respectiv ca lichidator, in alte situatii decat cea de la punctul 10, in conditiile prevazute de lege;</p> <p>12. contestatiile la sanctiunile aplicate in conformitate cu art.45 alin. (1).</p> <p>c) elaboreaza si propune Consiliului de administratie pentru aprobare:</p> <p>1. modalitatile, plafoanele maxime, termenele si conditiile de plasare in scopul fructificarii a resurselor financiare disponibile precum si rapoartele referitoare la operatiunile de investire a resurselor financiare;</p> <p>2. contractarea, cu persoane fizice si</p>	
--	--	---	--

		<p>juridice, romane sau straine, de servicii privind activitatea de lichidare, servicii de asistenta si consultanta de specialitate;</p> <p>3. rapoartele cu privire la analiza cererilor de oferta si ofertelor institutiilor de credit in cazul tranzactiilor privind achizitionarea de active si asumarea de pasive conform reglementarilor legale privind procedura falimentului institutiilor de credit;</p> <p>4. rapoartele intocmite de Fond, in calitate de lichidator sau de administrator special, conform prevederilor legale ;</p> <p>5. raportul cu privire la selectarea auditorilor financiari pe baza de licitatie;</p> <p>6. masurile de luat, la declararea in stare de faliment a unei institutii de credit, precum si implicatiile asupra Fondului ca urmare a hotararii judecatoresti privind inceperea procedurii falimentului;</p> <p>d) asigura publicarea listei institutiilor</p>	
--	--	--	--

		<p>de credit ai caror clienti beneficiaza de garantarea rambursarii depozitelor si a modificarilor ulterioare ale acesteia;</p> <p>e) asigura indeplinirea tuturor procedurilor necesare pentru efectuarea platilor prevazute de prezenta lege, in cazul indisponibilizarii depozitelor;</p> <p>f) supravegheaza procesele de lichidare ori de plata a compensatiilor deponentilor garantati si dispune asupra masurilor de luat;</p> <p>g) încheie, modifica și desface contractele individuale de muncă ale salariaților Fondului;</p> <p>h) angajează cheltuielile legate de funcționarea aparatului propriu al Fondului;</p> <p>i) asigura organizarea si exercitarea controlului intern, inclusiv auditul intern, in confomitate cu normele emise de Fond;</p> <p>j) solicita de la Banca Nationala a Romaniei si de la institutiile de credit participante la Fond documentele si</p>	
--	--	---	--

		<p>informațiile necesare funcționării în bune condiții a Fondului;</p> <p>k) încheie contracte de servicii privind activitatea de lichidare, servicii de asistență și de consultanță de specialitate cu persoane fizice și juridice române și străine;</p> <p>l) îndeplinește orice atribuție dată în sarcina sa de Consiliul de supraveghere și Consiliul de administrație.</p>	
36.	<p>26. Articolul 34 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 34 – (1) Fondul are obligația organizării și conducerii contabilității potrivit prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, și ale normelor proprii avizate de Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor Publice.</p> <p>(2) Situațiile financiare anuale simplificată, armonizată cu directivele europene, ale Fondului se compun din: bilanț, cont de profit și pierdere, politici contabile și note explicative.</p>	<p>32. Articolul 34 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 34 – Fondul are obligația organizării și conducerii contabilității potrivit prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, și ale reglementărilor proprii în domeniul avizate de Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor Publice.</p>	

	<p>(3) În situația în care Fondul va îndeplini criteriile stabilite pentru aplicarea Reglementărilor contabile armonizate cu directivele Comunităților Economice Europene și cu Standardele Internaționale de Contabilitate, aprobate prin ordin al ministrului finanțelor publice, situațiile financiare anuale ale Fondului se vor compune din: bilanț, cont de profit și pierdere, situația modificărilor capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, politici contabile și note explicative, iar prevederile referitoare la cenzori stipulate la art. 35 și 36 din prezenta ordonanță, nu se mai aplică.”</p>		
37.		<p>33. Se introduce un articol nou, cu urmatorul cuprins: Art. 34¹. (1) In vederea indeplinirii atributiilor sale, Fondul trebuie sa dispuna de un sistem adecvat de control intern, inclusiv audit intern, care se va stabili prin norme proprii, in concordanta cu reglementarile legale. (2) In vederea asigurarii unei evaluari independente a adecvarii politicilor si procedurilor stabilite si a modului in</p>	<p>Pentru aliniere la reglementarile legale in materie si intarirea raspunderii si eficientei in administrarea si gestionarea Fondului.</p>

		<p>care acestea sunt respectate, Fondul organizeaza auditul intern ca o componenta a activitatii de monitorizare a sistemului de control intern.</p> <p>(3) Organizarea si desfasurarea activitatii de control intern si de audit intern se vor stabili prin reglementari proprii ale Fondului, in concordanta cu reglementarile legale.</p>	
38.	<p>Art. 35. - (1) Fondul va avea 3 cenzori și tot atâția supleanți, care vor fi aleși de către Consiliul de administrație al Fondului. Durata mandatului lor este de 3 ani și pot fi realeși.</p> <p>(2) Cenzorii Fondului trebuie să fie experți contabili.</p> <p>(3) Cenzorii sunt remunerați cu o indemnizație fixă stabilită de consiliul de administrație.</p> <p>(4) Cenzorii își vor exercita personal mandatul lor.</p> <p>(5) În caz de moarte, împiedicare fizică sau legală, încetare sau renunțare la mandat a unui cenzor, supleantul cel mai în vârstă îl înlocuiește.</p>	34. Articolul 35 se abroga.	

39.	<p>27. Literale d) și e) ale articolului 36 se modifică și vor avea următorul cuprins:</p> <p>“d) – să certifice situațiile financiare anuale simplificate, armonizate cu directivele europene, care se vor supune aprobării Consiliului de administrație al Fondului;</p> <p>e) – să întocmească un raport general asupra situațiilor financiare anuale simplificate, armonizate cu directivele europene, prezentate Consiliului de administrație și, dacă este cazul, rapoarte speciale în cadrul aplicării prevederilor legale.”</p>	<p>35. Articolul 36 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>Art. 36. – (1) In scopul auditarii situațiilor financiare, Fondul va încheia contract cu un auditor financiar, persoana juridică autorizată de Camera Auditorilor Financiar din România, potrivit legii.</p> <p>Auditorul financiar:</p> <p>a) va întocmi un raport anual, împreună cu opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a poziției financiare și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată, potrivit standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financiar din România;</p> <p>b) va analiza practicile și procedurile controlului și auditului intern și dacă apreciază că acestea nu sunt corespunzătoare va face recomandări pentru remedierea lor;</p> <p>c) va furniza, la solicitarea Consiliului de supraveghere sau Consiliului de administrație, orice detalii, clarificări</p>	<p>Pentru aliniere la reglementările legale în materie și întărirea răspunderii și eficienței în administrarea și gestionarea Fondului.</p>
-----	--	---	---

		<p>si explicatii referitoare la datele cuprinse in situatiile financiare ale Fondului.</p> <p>(2) Raportul auditorului financiar, impreuna cu opinia sa, va fi prezentat Consiliului de administratie si Consiliului de supraveghere.</p>	
40.	<p>28. Articolul 37 se modifică și va avea următorul cuprins: “Art. 37 – Situațiile financiare anuale ale Fondului sunt supuse auditării de către auditori financiari, persoane juridice autorizate de Camera Auditorilor Financieri din România, selectați, pe bază de licitație publică, de către Consiliul de administrație al Fondului.”</p>	36. Articolul 37 se abroga.	Consecinta a modificarilor introduse in proiectul de lege.
41.	<p>Art. 38. - Exercițiul financiar al Fondului începe la 1 ianuarie și se termină la 31 decembrie ale fiecărui an. Primul exercițiu financiar începe la data constituirii Fondului.</p>	37. Articolul 38 se abroga.	Consecinta a modificarilor introduse in proiectul de lege.
42.	<p>29. La articolul 39, expresia “Bilanțul contabil anual” se înlocuiește cu expresia “Situațiile financiare anuale”.</p>	<p>38. Art.39 va avea urmatorul cuprins: Art. 39.-(1) Situațiile financiare anuale se aproba de Consiliul de supraveghere,</p>	Pentru aliniere la reglementarile

		<p>la propunerea Consiliului de administratie.</p> <p>(2) Raportul anual de activitate, impreuna cu situatiile financiare anuale, aprobate de Consiliul de supraveghere, precum si raportul auditorului financiar, se vor da publicitatii potrivit legii.</p>	legale in materie.
43.	<p>Art. 40. - (1) La cererea Consiliului de administratie al Fondului, Banca Națională a României va comunica orice informații disponibile pe care le apreciază ca necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia.</p> <p>(2) La cererea Consiliului de administratie al Fondului, societățile bancare vor comunica orice informații necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia și care nu sunt disponibile la Banca Națională a României.</p> <p>(3) Informațiile obținute vor fi utilizate de către Fond, exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor sale.</p>	<p>39. Art.40 va avea urmatorul cuprins:</p> <p>Art. 40. - (1) La cererea Consiliului de supraveghere sau a Consiliului de administratie, Banca Națională a României va comunica orice informații disponibile pe care le apreciază ca necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia.</p> <p>(2) La cererea Consiliului de supraveghere sau a Consiliului de administratie, institutiile de credit vor comunica orice informații necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor acestuia și care nu sunt disponibile la Banca Națională a României.</p> <p>(3) Informațiile obținute vor fi utilizate de către Fond, exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor sale.</p>	

44.	<p>30. Alineatul (1) al articolului 41 se modifică și va avea următorul cuprins: “(1) Pentru îndeplinirea atribuțiilor sale, Fondul va putea să încheie contracte cu auditori financiari, persoane juridice, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România, pentru examinarea evidențelor contabile ale unei instituții de credit . O asemenea examinare va putea avea loc numai după obținerea aprobării Băncii Naționale a României.”</p>	<p>40. Alineatul (1) al articolului 41 se modifică și va avea următorul cuprins: “(1) Pentru îndeplinirea atribuțiilor sale, Fondul va putea să încheie contracte cu auditori financiari, persoane juridice, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România, pentru examinarea evidențelor contabile ale unei instituții de credit . O asemenea examinare va putea avea loc numai cu aprobarea Bancii Naționale a României și Consiliului de supraveghere.”</p>	
45.	<p>Art. 42. - Membrii consiliului de administrație și salariații Fondului, cât și celelalte persoane angajate de către Fond au obligația de a nu dezvălui informațiile obținute în cursul activității lor decât în condițiile prevăzute de lege.</p>	<p>41. Art.42 va avea următorul cuprins: Art. 42. - Membrii Consiliului de supraveghere și cei ai Consiliului de administrație, salariații Fondului, precum și celelalte persoane angajate de către Fond au obligația de a nu dezvălui secretul profesional asupra informațiilor obținute în cursul activității lor decât în condițiile prevăzute de Legea nr.58/1998 privind activitatea bancara, cu modificările și completările ulterioare.</p>	
46.	<p>31. Alineatul (1) al articolului 43 se modifică și va avea următorul cuprins:</p>	<p>42. Alineatul (1) al articolului 43 se modifică și va avea următorul cuprins:</p>	

	<p>“(1) Instituțiile de credit sunt obligate să comunice deponenților toate informațiile referitoare la schema de garantare de care aceștia au nevoie, în special cele privind tipurile de depozite garantate, respectiv tipurile de depozite excluse de la plata compensațiilor – depozite negarantate – nivelul plafonului de garantare, modul de calcul al compensației, documentele, condițiile și formalitățile ce trebuie îndeplinite pentru a beneficia de compensațiile plătite de către Fond, intervalul de timp în care pot fi plătite compensațiile pentru depozitele garantate.”</p>	<p>“(1) Instituțiile de credit sunt obligate să comunice deponenților toate informațiile referitoare la schema de garantare de care aceștia au nevoie, în special cele privind tipurile de depozite garantate, respectiv tipurile de depozite excluse de la plata compensațiilor – depozite negarantate – nivelul plafonului de garantare, modul de calcul al compensației, documentele, condițiile și formalitățile ce trebuie îndeplinite pentru a beneficia de compensațiile plătite de către Fond, intervalul de timp în care pot fi plătite compensațiile pentru depozitele garantate.”</p>	
47.	<p>32. Articolul 45 se modifică și va avea următorul cuprins: “ Art. 45 – (1) În situația în care se constată că instituția de credit și/sau oricare dintre administratorii ori directorii executivi se fac vinovați de:</p> <p>a) încălcarea unei prevederi a legislației Fondului ori a reglementărilor date în aplicarea acesteia;</p> <p>b) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date eronate privind baza de calcul a contribuției ori alte</p>	<p>43. Articolul 45 se modifică și va avea următorul cuprins: “ Art. 45 – (1) Daca o institutie de credit nu se conformeaza obligatiilor care ii revin in calitate de participant la Fond, acesta va notifica Banca Nationala a Romaniei in vederea luarii tuturor masurilor necesare, inclusiv limitarea dreptului institutiei de credit de a atrage depozite de la public si retragerea autorizatiei de functionare.</p> <p>(2) Depozitele constituite la institutia de</p>	<p>BNR, in calitatea sa de autoritate in exercitarea supravegherii bancare, este in masura sa actioneze cel mai eficient pentru disciplinarea</p>

<p>informații;</p> <p>c) nerespectarea prevederilor cu privire la furnizarea de informații, conform legii, de către instituțiile de credit;</p> <p>d) nerespectarea prevederilor privind obligațiile de plată,</p> <p>pot fi aplicate următoarele sancțiuni:</p> <p>a) avertisment scris, de către Fond;</p> <p>b) amendă aplicată de către Fond instituției de credit între 50.000.000 – 100.000.000 lei sau amendă aplicată administratorilor și/sau directorilor executivi între 1 - 4 salarii medii pe instituția de credit din luna precedentă constatării faptei; aceste amenzi se fac venit la Fond;</p> <p>c) la solicitarea Fondului, debitarea de către Banca Națională a României a contului curent al instituției de credit deschis la aceasta cu sumele reprezentând obligațiile de plată neachitate, inclusiv sumele reprezentând penalizarea cu 0,04% per zi întârziere asupra sumelor datorate și neachitate la termenele stabilite;</p> <p>d) la solicitarea Fondului, limitarea de</p>	<p>credit respectiva inaintea luarii masurilor prevazute la alin. (1) raman garantate de catre Fond pana la data la care acestea devin indisponibile.</p>	<p>institutiilor de credit in astfel de situatii.</p>
--	--	---

	<p>către Banca Națională a României a operațiunilor instituției de credit în sensul retragerii dreptului acesteia de a atrage depozite de la persoanele fizice și juridice;</p> <p>e) în cazul imposibilității recuperării obligațiilor de plată neonorate într-un termen de șase luni de la data luării măsurilor prevăzute la lit. c) și d) de mai sus, Fondul va solicita Băncii Naționale a României retragerea de îndată a autorizației de funcționare a instituției de credit, după care Fondul va exclude din schemă instituția de credit în cauză .</p> <p>(2) - Depozitele constituite înaintea luării măsurilor prevăzute la alin. (1) lit. d) și e) rămân garantate de către Fond până la data la care acestea devin indisponibile.”</p>		
48.	<p>33. Articolul 46 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 46 – Instituția de credit căreia i s-au aplicat sancțiunile prevăzute la art. 45, alin. (1), lit. d) și e) va fi obligată în continuare să-și plătească obligațiile corespunzătoare</p>	<p>44. Articolul 46 se modifică și va avea următorul cuprins:</p> <p>“Art. 46 – Instituția de credit căreia i s-au aplicat sancțiunile prevăzute la art. 45 alin. (1), va fi obligată în continuare să-și plătească obligațiile corespunzătoare</p>	

	pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni.”	pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni.”	
49.	<p>34. După articolul 47 se introduce articolul 47¹ cu următorul cuprins:</p> <p>“Art. 47¹ – Fondul și Banca Națională a României, după caz, sunt împuternicite să emită reglementările necesare pentru a pune în aplicare și a impune respectarea prevederilor legislației referitoare la activitatea Fondului. Reglementările Fondului pot fi sub formă de regulamente, norme, ordine, circulare și comunicate și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.”</p>	<p>45. După articolul 46 se introduce articolul 46¹ cu următorul cuprins:</p> <p>“Art. 46¹ – Fondul și Banca Națională a României, după caz, sunt împuternicite să emită reglementările necesare pentru a pune în aplicare și a impune respectarea prevederilor legislației referitoare la activitatea Fondului. Reglementările elaborate de Fond pot fi sub formă de regulamente, norme, ordine, circulare și comunicate și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I. Reglementarile sub forma de regulamente si norme se aproba de Consiliul de supraveghere, dupa ce au fost avizate de Banca Nationala a Romaniei.”</p>	<p>Importanta acestor reglementari, impune aprobarea lor in acest mod.</p>
50.	<p>35. Articolul 47 se abrogă.</p> <p>Art.47. Fondul este scutit de orice impozite si taxe privind activitatea sa.</p>	<p>46. Articolul 47 se abrogă.</p>	<p>Corelare cu Codul Fiscal.</p>
51.	<p>Art. 49. - Cheltuielile privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului aferente primului său exercițiu financiar vor fi finanțate din profitul net al Băncii</p>	<p>47. Articolul 49 se abroga.</p>	

	Naționale a României pe anul 1996. Aceste cheltuieli vor fi rambursate Băncii Naționale a României de către Fond, de îndată ce acesta va obține venituri prin plata contribuțiilor în conformitate cu art.7.		
52.	Art. 50. - Prima întrunire a Consiliului de administrație al Fondului se va ține în termen de 30 de zile de la data publicării prezentei ordonanțe în Monitorul Oficial al României.	48. Art.50 va avea urmatorul cuprins: Art. 50. - Prima întrunire a Consiliului de supraveghere al Fondului se va ține în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.	
53.	Art. 51. - Fondul va elabora statutul său și reglementări în aplicarea prevederilor prezentei ordonanțe, în termen de 90 de zile de la data publicării acesteia în Monitorul Oficial al României.	49. Articolul 51 va avea urmatorul cuprins : Art. 51. - Fondul va elabora statutul său și reglementări în aplicarea prevederilor prezentei legi , în termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a acesteia.	
54.	Art. 52. - Pe data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe se abrogă art. 37 din Legea <u>nr. 33</u> din 29 martie 1991 privind activitatea bancară, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 70 din 3 aprilie 1991.	50. Articolul 52 se abroga.	
55.	Art. II – Sintagmele “societate bancară“ / “bancă” și derivatele acestora din textul Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind	Art. II – nemodificat.	

	înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, vor fi înlocuite cu expresia “instituție de credit”.		
56.	<p>Art. III – (1) Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării ei în Monitorul Oficial al României.</p> <p>(2) Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 141 din 25 februarie 2002 se va republica, dându-se textelor o nouă numerotare.</p>	<p>Art.III va avea urmatorul cuprins :</p> <p>Art. III – (1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 iulie 2004.</p> <p>(2) Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 141 din 25 februarie 2002 se va republica, dându-se textelor o nouă numerotare.</p>	Considerente de ordin practic impun aplicarea legii începând cu semestrul II al anului 2004.
57.	<p>ANEXĂ</p> <p><i>Lista depozitelor negarantate</i></p> <p>8. Depozite ale instituțiilor publice, astfel cum acestea sunt definite în art. 2 pct. 30 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice.</p>	<p>La anexa, punctul 8 se modifica si va avea urmatorul cuprins :</p> <p>ANEXĂ</p> <p><i>Lista depozitelor negarantate</i></p> <p>8. Depozite ale autoritatilor publice centrale si locale;</p>	Pentru o reglementare mai clara.

Anexa nr.2

Amendamente respinse

Nr.crt.	Text initial	Amendamente	Motivatia respingerii
1.	Art.27. – Membrii Consiliului de administrație al Fondului trebuie să fie rezidenți în România, licențiați în unul din domeniile economic sau juridic, cu o bună reputație și onorabilitate și cu experiență profesională de minimum cinci ani în domeniul financiar-bancar, să nu fi cauzat prin activitatea lor falimentul unei societăți comerciale, inclusiv a unei instituții de credit, să nu li se fi retras, în ultimii cinci ani, aprobarea de conducători în cazul celor care au fost numiți anterior conducători de instituții financiare, să nu fi fost angajați, în cei trei ani anteriori începerii procedurii falimentului, pe o funcție de conducere, până la nivelul de director, într-o societate comercială sau într-o instituție de credit care a fost declarată în stare de faliment.”	Art.27. – Membrii Consiliului de administrație al Fondului trebuie să fie rezidenți în România, licențiați în unul din domeniile economic sau juridic sau un alt domeniu relevant pentru activitatea Fondului , cu o bună reputație și onorabilitate și cu experiență profesională de minimum cinci ani în domeniul financiar-bancar, să nu fi cauzat prin activitatea lor falimentul unei societăți comerciale, inclusiv a unei instituții de credit, să nu li se fi retras, în ultimii cinci ani, aprobarea de conducători în cazul celor care au fost numiți anterior conducători de instituții financiare, să nu fi fost angajați, în cei trei ani anteriori începerii procedurii falimentului, pe o funcție de conducere, până la nivelul de director, într-o societate comercială sau într-o instituție de credit care a fost declarată în stare de faliment.”	Specificul activitatii Fondului de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar, impune criterii similare cu cele adoptate prin lege in cazul institutiilor de credit.

2.	<p>Art.28 – (1) Membrii Consiliului de administratie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) nu pot fi soti, rude sau afini pana la gradul al doilea intre ei; b) nu trebuie sa fi fost declarati faliti; c) nu trebuie sa aiba cazier judiciar. 	<p>Art.28 – (1) Membrii Consiliului de administratie:</p> <ul style="list-style-type: none"> a)nu pot fi soti, rude sau afini pana la gradul al doilea intre ei; b) nu trebuie sa fi fost declarati faliti; c) nu trebuie sa aiba cazier judiciar; d) nu trebuie sa aiba interese in alte societati cu activitate de lichidare. 	<p>Propunerea nu are practic aplicabilitate; Fondul in calitate de lichidator nu poate intra in relatii de concurenta cu alta societate de lichidare, la aceeasi institutie de credit.</p>
----	---	---	--