

# PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENAT

## LEGE

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

**Parlamentul României adoptă prezente lege:**

**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:

**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.”

**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.

**(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 condițiile legale și contractuale aplicabile, precum și orice datorie a instituției de credit evidențiată printr-un certificat emis de aceasta, cu excepția obligațiunilor 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.

b) depozitul garantat - depozitul a cărei restituire este garantată până la concurența plafonului de garantare;

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.

d) depozitul indisponibil - depozitul datorat și plătit, dar care nu a fost onorat de o instituție de credit până la data declarării acesteia în stare de faliment;

e) data indisponibilizării depozitelor, respectiv data hotărârii judecătorești definitive și executorii - data comunicării hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului unei instituții de credit;

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;

g) deponentul garantat – titularul depozitului garantat;

h) plafonul de garantare - nivelul maxim al garantării per deponent, stabilit conform legii;

i) baza de calcul a contribuției - soldul total în lei, reprezentând depozitele în lei și în valută garantate, aflate în evidența:

- băncilor persoane juridice române;

- sucursalelor în România ale băncilor persoane juridice străine;

- rețelelor organizațiilor cooperatiste de credit, respectiv caselor centrale ale cooperativelor de credit și ale cooperativelor de credit afiliate acestora;

- altor instituții de credit.

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.

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.

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.

l) instituția de credit:

1) entitatea a cărei activitate principală constă în atragerea de depozite sau alte fonduri rambursabile de la public și în acordarea de credite în cont propriu;

2) entitatea emitentă de monedă electronică, alta decât cea prevăzută la lit. l) pct. 1, denumită în continuare instituție emitentă de monedă electronică.

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.”

### **3. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**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 resurselor financiare ale Fondului, în conformitate cu prevederile art. 7.”

### **4. Alineatul (2) al articolului 4 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“(2) Lista depozitelor negarantate este prevăzută în anexa care face parte integrantă din prezenta ordonanță”.

### **5. Alineatele (1) și (2) ale articolului 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:

- 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, echivalentul în lei a 20.000 EURO.

(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.”

**6. Alineatul (4) al articolului 6 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“(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.”

**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.”

**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, 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;
- 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.”

**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, anuale majorate și speciale ale instituțiilor de credit se efectuează prin creditarea conturilor curente ale Fondului. Quantumul contribuției inițiale ce trebuie plătit de către instituțiile de credit se stabilește, după cum urmează:

- a) Băncile persoane juridice române plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul social subscris și vărsat prevăzut în actul constitutiv.

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.

c) Casele centrale ale cooperativelor de credit plătesc o contribuție inițială de 1% din capitalul agregat vărsat al rețelei.

d) Celelalte instituții de credit plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul social subscris și vărsat prevăzut în actul constitutiv.

(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.”

**10. Alineatele (1), (2), (3) și (5) ale articolului 9 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

“(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:

- 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.

(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.

(3) Contribuția anuală pe care trebuie să o plătească o societate bancară nou-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).

.....  
(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 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.

Nivelul contribuției anuale majorate va fi următorul:

- 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.”

**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 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)”.

**12. Articolul 11 se abrogă.**

**13. Alineatul (1) al articolului 12 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“(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.”

**14. Alineatul (1) al articolului 14 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“(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. ”

**15. Alineatele (2) și (4) ale articolului 14 se abrogă.**

**16. Articolul 15 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**Art. 15 - (1)** Fondul poate să deschidă conturi, după caz, la instituții de credit și instituții financiare din țară și străinătate.”

(2) Resursele financiare disponibile prevăzute la art. 7 alin. (1) pot fi investite de Fond în:

a) titluri de stat, titluri garantate de stat și titluri de valoare emise de Banca Națională a României.;

b) depozite la termen la instituții de credit, depozite ce nu pot depăși 25% din volumul resurselor disponibile pentru investiții;

c) titluri de stat sau ale băncilor centrale ale statelor membre ale Uniunii Europene sau titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii;

d) efectuarea de plasamente în alte active cu grad de risc de credit scăzut, încadrate astfel potrivit reglementărilor Băncii 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.”

**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.”

**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 depozitelor garantate ale fiecărui deponent și a obligațiilor acestuia față de instituția de credit, în conformitate cu necesitățile și solicitările Fondului.

(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.”

**19. Articolul 18 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**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.”

**(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.

**(3)** Prelungirile 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.

**(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.”

**20. Articolul 20 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**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.”

**21. Litera a) a alineatului (2) al articolului 26 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“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.”

**22. Articolul 27 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**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.”

**23. Alineatul (9) al articolului 30 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“(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.”

**24. Literele l), o) și p) ale articolului 31 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

“(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;

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) la declararea în stare de faliment a unei instituții de credit, analizează, în baza informării prezentate de conducerea executivă, implicațiile asupra Fondului a hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului”.

**25. După lit. p) a articolului 31 se introduc litere q), r) și s), cu următorul cuprins:**

“(q) aprobă rapoartele conducerii executive cu privire la analiza ofertelor de tranzacții și cu privire la oferta instituției/instituțiilor de credit achizitoare aleasă/alese în vederea efectuării tranzacțiilor respective;

r) supraveghează, pe baza rapoartelor și informărilor prezentate de conducerea executivă, procesele de lichidare ori de plată a compensațiilor deponenților garantați;

s) exercită orice alte atribuții ale Fondului prevăzute de lege.”

**26. Articolul 34 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**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.

(2) Situațiile financiare anuale simplificate, armonizate cu directivele europene, ale Fondului se compun din: bilanț, cont de profit și pierdere, politici contabile și note explicative.

(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.”

**27. Literele d) și e) ale articolului 36 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

“(d) – să certifice situațiile financiare anuale simplificate, armonizate cu directivele europene, care se vor supune aprobării Consiliului de administrație al Fondului;

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.”

**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 Financiari din România, selectați, pe bază de licitație publică, de către Consiliul de administrație al Fondului.”

**29. La articolul 39, expresia “Bilanțul contabil anual” se înlocuiește cu expresia “Situațiile financiare anuale”.**

**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.”

**31. Alineatul (1) al articolului 43 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“(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.”

**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:

a) încălcarea unei prevederi a legislației Fondului ori a reglementărilor date în aplicarea acesteia;

b) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date eronate privind baza de calcul a contribuției ori alte informații;

c) nerespectarea prevederilor cu privire la furnizarea de informații, conform legii, de către instituțiile de credit;

d) nerespectarea prevederilor privind obligațiile de plată,

pot fi aplicate următoarele sancțiuni:

a) avertisment scris, de către Fond;

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;

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;

d) la solicitarea Fondului, limitarea de 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;

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 .

(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.”

**33. Articolul 46 se modifică și va avea următorul cuprins:**



“**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 pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni.”

**34. Articolul 47 se abrogă.**

**35. După articolul 47 se introduce articolul 47<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

“**Art. 47<sup>1</sup>** – 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.”

**Art. II** – Sintagmele “societate bancară” / “bancă” și derivatele acestora din textul Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, vor fi înlocuite cu expresia “instituție de credit”.

**Art. III – (1)** Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării ei în Monitorul Oficial al României.

**(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.

## ANEXĂ

### *Lista depozitelor negarantate*

1. Depozite plasate de către persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit în faliment, respectiv: administratorii, inclusiv conducătorii, directorii, cenzorii, auditorii independenți, acționarii semnificativi, deponenții cu statut similar în cadrul altor societăți din același grup, familiile persoanelor fizice de mai sus - soții, precum și rudele și afinii de gradul întâi, persoanele terțe care acționează în numele deponenților menționați, precum și societățile din același grup .

2. Depozite ale persoanelor fizice și juridice inclusiv entități fără personalitate juridică care au obținut, pe bază individuală, rate de dobândă și concesiile financiare care au contribuit la agravarea situației financiare a instituției de credit.

3. Depozite ale instituțiilor de credit, inclusiv cele provenind din fondurile proprii ale acestora.

4. Depozite ale instituțiilor financiare.

5. Depozite ale societăților de asigurare – reasigurare, inclusiv intermediarii în asigurări.

6. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, precum fonduri mutuale, societăți de investiții.

7. Depozite ale fondurilor de pensii.

8. Depozite ale instituțiilor publice, astfel cum acestea sunt definite în art. 2 pct. 30 din Legea nr. 500/2002 privind finanțele publice.

9. Depozite ale regiilor autonome, companiilor naționale, societăților naționale, societăților comerciale altele decât microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii.

10. Depozite nenominative.

11. Depozite colaterale, reprezentând garanții constituite pentru operațiunile care au fost desfășurate de deponent cu instituția de credit declarată în stare de faliment.

12. Datorii de natură obligatară precum și obligații care izvorăsc din acceptate proprii și bilete la ordin emise de instituția de credit.

13. Depozite rezultate din tranzacții pentru care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare de bani.

