



PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENATUL

LEGE

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

Senatul adoptă prezentul proiect de 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 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 în sistemul bancar, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului, cu avizul conform al Băncii Naționale a României și avizul consultativ al Asociației Române a Băncilor. “

2. Articolul 2 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) desfășurarea activității, în cazul desemnării sale ca administrator special ori ca lichidator al instituțiilor de credit; modul de desemnare și activitatea Fondului în astfel de calitate sunt cele stabilite de lege.

(2) În înțelesul prezentei ordonanțe, termenii și expresiile de mai jos se definesc după cum urmează:

a) *depozit* - orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, aflate într-un cont bancar de orice tip, inclusiv cont comun ori din situații tranzitorii provenind din operațiuni bancare și pe care o instituție de credit îl datorează titularului de cont, 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 obligațiilor cumpărate de organismele de plasament colectiv. În scopul calculării soldului creditor, se aplică regulile și reglementările privind compensarea conform condițiilor legale și contractuale aplicabile unui depozit;

b) *depozit garantat* – depozitul a cărui restituire este garantată până la concurența plafonului de garantare;

c) *depozit negarantat* - depozitul a cărui 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) *depozit indisponibil* – depozitul datorat și plătit, care nu a fost onorat de o instituție de credit până la data deschiderii procedurii falimentului instituției de credit;

e) *data indisponibilizării depozitelor* - data deschiderii procedurii falimentului instituției de credit debitoare;

f) *compensație* - 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) *deponent garantat* – titularul depozitului garantat;

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

i) *baza de calcul a contribuției* - soldul total în lei reprezentând depozitele garantate, în lei și în valută, aflate în evidența băncilor, persoane juridice române, a sucursalelor din România ale băncilor, persoane juridice străine, a rețelelor organizațiilor cooperatiste de credit, respectiv a caselor centrale ale cooperativelor de credit și ale cooperativelor de credit afiliate acestora; a 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 cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, cursuri comunicate de Banca Națională a României pentru această dată;

j) *contribuție* - 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);

k) *cont 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;

l) instituția de credit, sucursala, statul membru au înțelesul prevăzut de Legea nr.58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare.”

3. Articolul 3 va avea următorul cuprins:

“Art.3 – (1) Toate instituțiile de credit autorizate de către autoritatea competentă română să primească depozite de la public, inclusiv sucursalele acestora cu sediul în străinătate, sunt obligate să participe la constituirea resurselor financiare ale Fondului, în conformitate cu prevederile art.7. Excepție fac instituțiile de credit pentru care există garanția statului pentru depozitele atrase.

(2) Sucursalele din România 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.”

4. Alineatul (2) al articolului 4 va avea următorul cuprins:

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

5. După alineatul (2) al articolului 4, se introduc patru alineate noi, alin.(3) - (6), cu următorul cuprins:

“(3) La deschiderea conturilor, titularii de conturi vor declara, pe propria răspundere, încadrarea sau nu în categoria de clienți ale căror depozite sunt garantate sau nu, conform legii.

(4) Titularii de conturi care au conturi deschise în evidența instituțiilor de credit, în termen de trei luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, vor depune la ghișeul instituției de credit unde au deschis contul, declarația pe propria răspundere prevăzută la alin. (3).

(5) Titularii de conturi care au conturi deschise în evidența instituțiilor de credit și la care, ulterior depunerii declarației pe propria răspundere, au apărut modificări ce au condus la schimbarea încadrării inițiale, au obligația ca, în termen de 30 de zile de la modificare, să prezinte instituției de credit o nouă declarație în care să menționeze noua încadrare.

(6) Instituțiile de credit vor lua măsurile necesare pentru ținerea evidenței declarațiilor și încadrarea în termenele prevăzute pentru depunerea acestora.”

6. Alineatele (1) și (2) ale articolului 5 vor avea următorul cuprins:

“Art.5.-(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 legea de modificare și completare a prezentei ordonanțe. Plafonul per deponent garantat se stabilește după cum urmează:

a) începând cu data intrării în vigoare a legii de modificare și completare a prezentei ordonanțe, 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 indisponibilizării depozitelor, respectiv la data deschiderii procedurii falimentului, prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, cursuri comunicate de Banca Națională a României pentru această dată.”

6. Alineatele (4) și (5) ale articolului 6 vor 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) 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.

(5) Dacă deponentul nu este îndreptățit la sumele aflate într-un cont, persoana care este 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.”

7. Alineatul (1) al articolului 7 va avea următorul cuprins:

“Art.7.- (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, ca urmare a subrogării în drepturile deponenților garantați sau ca urmare a recuperărilor din plățile efectuate în calitate de administrator special sau în cadrul activității de lichidare, în cazul în care Fondul a fost desemnat în aceste calități;

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.”

8. Alineatele (1), (2) și (3) ale articolului 8 vor avea următorul cuprins:

“Art.8.- (1) Instituțiile de credit plătesc Fondului contribuțiile prevăzute la art.7 alin.(1) în moneda națională - leu.

(2) Plata contribuțiilor inițiale anuale, a contribuțiilor anuale majorate și a celor speciale ale instituțiilor de credit se efectuează prin creditarea conturilor curente ale Fondului. Quantumul contribuției inițiale ce trebuie plătită 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.”

9. Alineatele (1), (2), (3), (5) și (6) ale articolului 9 vor avea următorul cuprins:

“Art.9.- (1) Fiecare instituție de credit, cu excepțiile prevăzute la art.3, va plăti Fondului o contribuție anuală reprezentând procentele prevăzute la lit.a) – d) din baza de calcul a contribuției stabilite pentru anul precedent anului de plată. Pentru anul 2004, procentul se aplică la

baza de calcul reprezentând numai depozitele garantate ale persoanelor fizice:

- a) 0,8%, începând cu data intrării în vigoare a prezentei legi;
- b) 0,5% în anul 2005;
- c) 0,4% în anul 2006;
- d) 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 instituție de credit 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 deschiderii procedurii falimentului; în această situație, dacă nu s-a plătit, contribuția anuală se recuperează de către Fond, în condițiile art.8 alin.(4) ori din averea instituției de credit aflate în faliment, atunci când nu s-a putut recupera în condițiile art.8 alin.(4).

.....

(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 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:

- a) 1,6%, începând cu data intrării în vigoare a legii de modificare și completare a prezentei ordonanțe;
- b) 1,0% în anul 2005;
- c) 0,8% în anul 2006;
- d) 0,6%, începând cu anul 2007.

(6) În cazul în care Consiliul de supraveghere va decide majorarea contribuției anuale în condițiile prevăzute la alin.(5), instituția de credit

respectivă va fi înștiințată despre decizia sa cu cel puțin o lună înainte de expirarea anului de raportare.”

10. Alineatele (1) și (2) ale articolului 10 vor avea următorul cuprins:

“Art.10.- (1) În cazul în care Consiliul de supraveghere apreciază că resursele Fondului 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).

(2) Cuantumul efectiv al contribuției speciale, precum și termenul de plată a acesteia se stabilesc de Consiliul de supraveghere.”

11. Articolul 11 se abrogă.

12. Alineatul (1) al articolului 12 va avea următorul cuprins:

“Art.12.-(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.”

13. Alineatul (1) al articolului 14 va avea următorul cuprins:

“Art.14.- (1) Fondul poate contracta împrumuturile prevăzute la art.7 alin.(1) lit.c), numai dacă resursele sale nu sunt suficiente pentru acoperirea obligațiilor de plată. ”

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

15. Articolul 15 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, depozite la instituții de credit, depozite ce nu pot depăși 25% din volumul resurselor disponibile; expunerea Fondului pentru fiecare instituție de credit nu poate depăși 10% din volumul resurselor disponibile;

c) titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene și titluri emise de băncile centrale ale acestora;

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

16. Articolul 16 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.”

17. Articolul 17 va avea următorul cuprins:

“Art.17.- (1) În termen de 30 zile de la data desemnării de către instanță a lichidatorului, altul decât Fondul, 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. Termenul de 30 de zile pentru întocmirea listei este valabil și pentru Fond, în situația în care acesta a fost desemnat lichidator.

(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 deponentilor, la cerere,

informații despre documentele și condițiile ce trebuie îndeplinite, precum și formalitățile de urmat pentru obținerea compensației.”

18. Articolul 18 va avea următorul cuprins:

“Art.18.- (1) Pe baza datelor din lista întocmită 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 în 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.

(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, la solicitarea organelor abilitate legal, până la pronunțarea unei hotărâri judecătorești definitive.”

19. Articolul 19 va avea următorul cuprins:

“Art.19.- Fondul se subrogă în drepturile deponenților pentru o sumă egală cu suma garantată. În acest scop, Fondul înregistrează, potrivit art.88 alin.(2) din Legea nr.64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, republicată, în registrul grefei tribunalului, suma depozitelor pe care urmează a le plăti deponenților, rezultată din situația întocmită de lichidatorul băncii, conform art.17 alin.(1).”

20. Articolul 20 va avea următorul cuprins:

“Art.20 - Fondul va furniza deponenților, prin cel puțin două ziare de circulație națională și pe *site*-ul Fondului, informații referitoare la:

- 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-limită de obținere a compensațiilor;
- d) documentele, condițiile și formalitățile necesare pentru obținerea compensației.”

21. După articolul 24 se introduce un articol nou, art.24¹, cu următorul cuprins:

“Art.24¹.- Pentru realizarea obiectivelor procedurii de lichidare, Fondul poate angaja, prin contract, persoane, firme sau instituții specializate în activitatea de lichidare sau consultanță în acest domeniu.

(2) Plata contravalorii prestațiilor unor astfel de persoane și firme se va stabili prin negociere, sub forma unei sume forfetare ori a unor procente din valoarea recuperată, procente ce pot fi diferențiate în funcție de condițiile stabilite de Fond pentru prestațiile respective.”

22. Titlul Capitolului VII va avea următorul cuprins:

“Capitolul VII
Conducerea și administrarea Fondului”

23. La capitolul VII, după articolul 25 se introduc patru articole noi, art.25¹ – 25⁴, cu următorul cuprins:

“Art. 25¹.- (1) Fondul este condus de Consiliul de supraveghere.

(2) Consiliul de supraveghere este compus din 5 membri, astfel:

a) un membru numit de Banca Națională a României, dintre persoanele care îndeplinesc funcția de guvernator, prim-viceguvernator sau viceguvernator, care coordonează activitatea de supraveghere și care este și președintele Consiliului de supraveghere;

b) un membru numit de Asociația Română a Băncilor, respectiv persoana care îndeplinește funcția de președinte, care este și vicepreședintele Consiliului de supraveghere;

c) un membru numit de Ministerul Finanțelor Publice, dintre persoanele care îndeplinesc funcția de secretar de stat;

d) un membru numit de Ministerul Justiției, dintre persoanele care îndeplinesc funcția de secretar de stat;

e) un membru numit de Autoritatea pentru Valorificarea Activelor Bancare, respectiv persoana care îndeplinește funcția de vicepreședinte.

(3) Membrii Consiliului de supraveghere de la lit.a), b) și e) sunt numiți de organele de conducere a instituțiilor respective, iar cei de la lit.c) și d) sunt numiți prin ordin al conducătorilor instituțiilor în cauză.

(4) Membrii Consiliului de supraveghere sunt numiți pentru un mandat de 3 ani, care poate fi reînnoit.

(5) În caz de deces sau imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului de către unul dintre membrii Consiliului de supraveghere, numirea acestuia se face în condițiile alin.(3) 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.

Art.25². – Calitatea de membru al Consiliului de supraveghere încetează în următoarele situații :

- a) la încheierea mandatului ;
- b) prin demisie ;
- c) prin revocare de către instituția care l-a numit, în condițiile art.25¹ alin.(2);
- d) prin înlocuire, conform art.25¹ alin.(5).

Art. 25³. – (1) Consiliul de supraveghere se întrunește în ședințe ori de câte ori este nevoie.

(2) Convocarea Consiliului de supraveghere se face de către președinte, fie din proprie inițiativă, fie la cererea oricărui membru al Consiliului de supraveghere.

(3) Convocarea Consiliului de supraveghere se face în scris, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data ședinței.

(4) Convocarea trebuie să conțină ordinea de zi, data și documentele supuse discuției, precum și locul de desfășurare a ședinței.

(5) Ședințele vor avea loc la sediul Fondului sau în oricare loc unde s-a convenit.

(6) Consiliul de supraveghere deliberază în mod valabil în prezența a cel puțin patru membri din numărul total al membrilor săi.

(7) Deciziile Consiliului de supraveghere se iau cu votul a trei membri.

(8) 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.

Art.25⁴. – Atribuțiile Consiliului de supraveghere sunt următoarele:

a) numește și eliberează din funcție președintele Fondului, la propunerea Băncii Naționale a României ;

b) aprobă statutul Fondului ;

c) aprobă reglementările elaborate de Fond în aplicarea legii ;

d) aprobă structura organizatorică și de personal, precum și politica salarială ;

e) aprobă sistemul de control intern, inclusiv auditul intern;

f) aprobă bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului ;

g) aprobă majorarea contribuțiilor, în conformitate cu art.9 alin.(5);

h) aprobă suspendarea și reluarea contribuțiilor, în conformitate cu art.12;

i) aprobă contribuția specială, precum și nivelul și termenul de plata a acesteia, în conformitate cu prevederile art.10 alin.(1) și (2);

j) aprobă efectuarea împrumuturilor de către Fond;

k) aprobă raportul anual de activitate și situațiile financiare anuale;

l) aprobă cererile Fondului către instanța de judecată, în vederea desemnării sale ca lichidator la instituțiile de credit pentru care a fost inițiată procedura falimentului;

m) aprobă cererile Fondului și hotărârea Băncii Naționale a României în vederea desemnării sale ca administrator special la o instituție de credit, respectiv ca lichidator, în alte situații decât cea prevăzută la lit.l), în condițiile legii;

n) îndeplinește orice alte sarcini în aplicarea prevederilor legii.”

24. Articolul 26 va avea următorul cuprins:

“Art.26.- (1) Fondul este administrat de un consiliu de administrație format din 3 membri, după cum urmează:

- a) președintele Fondului, care este și președintele Consiliului de administrație al acestuia;
- b) un membru din partea Băncii Naționale a României;
- c) un membru din partea Asociației Române a Băncilor, desemnat de către instituția de credit cu cea mai mare contribuție la Fond.

(2) Membrii Consiliului de administrație sunt numiți prin hotărâre a Consiliului de supraveghere, la propunerea conducătorilor instituțiilor prevăzute la alin.(1) lit.b) și c).

(3) Membrii Consiliului de administrație sunt numiți pentru un mandat de 3 ani, care poate fi reînnoit.

(4) Membrii Consiliului de administrație ale căror mandate au expirat vor rămâne în funcție până la numirea succesorilor lor, potrivit alin.(2).

5) Președintele Consiliului de administrație poate fi înlocuit, în caz de absență sau de imposibilitate temporară de a participa, de cel mai în vârstă membru al Consiliului de administrație.

(6) În caz de deces, incompatibilitate sau imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului de către unul dintre membrii Consiliului de administrație, numirea înlocuitorului 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.

(7) Indemnizațiile membrilor Consiliului de administrație sunt în sumă fixă și se stabilesc de Consiliul de supraveghere.”

25. Articolul 27 va avea următorul cuprins:

“Art. 27 – Membrii Consiliului de administrație al Fondului trebuie să fie rezidenți în România, licențiați în domeniul 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 numiți anterior conducători de instituții financiare.”

26. Articolul 29 va avea următorul cuprins:

“Art.29.- (1) Calitatea de membru al Consiliului de administrație încetează în următoarele situații:

- a) la încheierea mandatului;

- b) prin demisie;
- c) în caz de incompatibilitate;
- d) prin înlocuire, conform art.26 alin. (6);
- e) în cazurile prevăzute la art.28 alin.(1);
- f) prin revocare.

(2) Revocarea din funcție a oricărui membru al Consiliului de administrație se face în aceleași condiții ca și numirea acestora, caz în care conducătorul instituției al cărei reprezentant a fost revocat va face o nouă propunere, în termen de 10 zile.”

27. Alineatele (7), (8) și (9) ale articolului 30 vor avea următorul cuprins:

“(7) Consiliul de administrație deliberază 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.”

28. Articolul 31 va avea următorul cuprins:

“Art.31. - Atribuțiile Consiliului de administrație sunt următoarele:

a) analizează, avizează și propune Consiliului de supraveghere pentru aprobare:

1. statutul Fondului și reglementările acestuia;
2. structura organizatorică și de personal, precum și politica salarială;
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 și reluarea contribuțiilor, în conformitate cu art.12 alin.(1);
7. stabilirea contribuțiilor speciale, nivelul acestora și termenul de plată;
8. propunerile cu privire la efectuarea împrumuturilor de către Fond;
9. raportul anual de activitate și situațiile financiare anuale;

10. cererile Fondului către instanța de judecată, în vederea desemnării sale ca lichidator la instituțiile de credit pentru care a fost inițiată procedura falimentului;

11. cererile Fondului și hotărârea Băncii Naționale a României, în vederea desemnării sale ca administrator special la o instituție de credit, respectiv ca lichidator, în alte situații decât cea prevăzută la pct.10, în condițiile prevăzute de lege;

b) analizează și aprobă :

1. propunerile președintelui Fondului referitoare la modalitățile, plafoanele maxime, termenele și condițiile de plasare, în scopul fructificării 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 președintelui Fondului cu privire la analiza cererilor de ofertă și a ofertelor instituțiilor de credit, în cazul tranzacțiilor privind achiziționarea de active și asumarea de pasive conform reglementărilor legale privind procedura falimentului instituțiilor de credit;

4. rapoartele întocmite de Fond, în calitate de lichidator sau de administrator special, conform prevederilor legale privind lichidarea instituțiilor de credit ;

5. raportul cu privire la selectarea auditorilor financiari pe bază de licitație ;

c) analizează, la declararea în stare de faliment a unei instituții de credit, pe baza informării prezentate de președintele Fondului, implicațiile asupra Fondului ale hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului și stabilește măsurile de luat pe baza propunerilor președintelui Fondului cu privire la modalitățile de lichidare a instituțiilor de credit declarate în stare de faliment;

d) administrează și controlează activitatea Fondului;

e) exercită orice alte sarcini prevăzute de lege sau date de Consiliul de supraveghere.”

29. Articolul 32 se abrogă.

30. Articolul 33 va avea următorul cuprins:

“Art.33.- Președintele Fondului conduce operativ activitatea curentă a acestuia și asigură îndeplinirea hotărârilor Consiliului de supraveghere și Consiliului de administrație, pe care le informează asupra modului de realizare a acestora. Președintele Fondului are următoarele atribuții:

a) reprezintă Fondul în raporturile cu Banca Națională a României, instituțiile de credit, ministerele și alte organe de specialitate ale administrației publice centrale, autoritățile administrației publice locale, alte persoane fizice și juridice române sau străine, precum și în fața instanțelor judecătorești și arbitrale;

b) propune Consiliului de administrație, pentru avizare, respectiv Consiliului de supraveghere, pentru aprobare:

1. statutul Fondului și reglementările elaborate de acesta în aplicarea legii;

2. structura organizatorică și de personal, precum și politica salarială;

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 și reluarea contribuțiilor, în conformitate cu art.12 alin.(1);

7. stabilirea contribuțiilor speciale, nivelul acestora și termenul de plată;

8. efectuarea împrumuturilor de către Fond;

9. raportul anual de activitate și situațiile financiare anuale;

10. cererile Fondului către instanța de judecată, în vederea desemnării sale ca lichidator la instituțiile de credit pentru care a fost inițiată procedura falimentului;

11. cererile Fondului și hotărârea Băncii Naționale a României în vederea desemnării sale ca administrator special la o instituție de credit, respectiv ca lichidator, în alte situații decât cea de la pct.10, în condițiile prevăzute de lege;

c) elaborează și propune Consiliului de administrație, pentru aprobare:

1. modalitățile, plafoanele maxime, termenele și condițiile de plasare, în scopul fructificării resurselor financiare disponibile, precum

și rapoartele referitoare la operațiunile de investire a resurselor financiare;

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 cu privire la analiza cererilor de ofertă și a ofertelor instituțiilor de credit, în cazul tranzacțiilor privind achiziționarea de active și asumarea de pasive conform reglementărilor legale privind procedura falimentului instituțiilor de credit;

4. rapoartele întocmite de Fond, în calitate de lichidator sau de administrator special, conform prevederilor legale;

5. raportul cu privire la selectarea auditorilor financiari pe bază de licitație;

6. măsurile de luat la declararea în stare de faliment a unei instituții de credit, precum și implicațiile asupra Fondului ca urmare a hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului;

d) asigură publicarea listei instituțiilor de credit ai căror clienți beneficiază de garantarea rambursării depozitelor și a modificărilor ulterioare ale acesteia;

e) asigură îndeplinirea tuturor procedurilor necesare pentru efectuarea plăților prevăzute de legea de modificare și completare a prezentei ordonanțe, în cazul indisponibilizării depozitelor;

f) supraveghează procesele de lichidare ori de plată a compensațiilor deponenților garantați și dispune asupra măsurilor de luat;

g) încheie, modifică și desface contractele individuale de muncă ale salariaților Fondului;

h) angajează cheltuielile legate de funcționarea aparatului propriu al Fondului;

i) asigură organizarea și exercitarea controlului intern, inclusiv auditul intern, în conformitate cu normele emise de Fond;

j) solicită de la Banca Națională a României și de la instituțiile de credit participante la Fond documentele și informațiile necesare funcționării în bune condiții a Fondului;

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;

l) îndeplinește orice atribuție dată în sarcina sa de Consiliul de supraveghere și Consiliul de administrație.”

31. Articolul 34 va avea următorul cuprins:

“Art.34.- Fondul are obligația organizării și conducerii contabilității, potrivit prevederilor Legii contabilității nr.82/1991, republicată, și ale reglementărilor proprii în domeniu avizate de Banca Națională a României și de Ministerul Finanțelor Publice.”

32. După articolul 34 se introduce un articol nou, art.34¹, cu următorul cuprins:

“Art.34¹.- (1) În vederea îndeplinirii atribuțiilor sale, Fondul trebuie să dispună de un sistem adecvat de control intern, inclusiv audit intern, care se va stabili prin norme proprii, în concordanță cu reglementările legale.

(2) În vederea asigurării unei evaluări independente a adecvării politicilor și procedurilor stabilite și a modului în care acestea sunt respectate, Fondul organizează auditul intern ca o componentă a activității de monitorizare a sistemului de control intern.

(3) Organizarea și desfășurarea activității de control intern și de audit intern se vor stabili prin reglementări proprii ale Fondului, în concordanță cu reglementările legale.”

33. Articolul 35 se abrogă.

34. Articolul 36 va avea următorul cuprins:

“Art.36.- (1) În scopul auditării situațiilor financiare, Fondul va încheia contract cu un auditor financiar, persoană juridică autorizată de Camera Auditorilor Financieri din România, potrivit legii. Auditorul financiar:

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 Financieri din România;

b) va analiza practicile și procedurile controlului și auditului intern și, dacă apreciază că acestea nu sunt corespunzătoare, va face recomandări pentru remedierea lor;

c) va furniza, la solicitarea Consiliului de supraveghere sau a Consiliului de administrație, orice detalii, clarificări și explicații referitoare la datele cuprinse în situațiile financiare ale Fondului.

(2) Raportul auditorului financiar, împreună cu opinia sa, vor fi prezentate Consiliului de administrație și Consiliului de supraveghere.”

35. Articolele 37 și 38 se abrogă.

36. Articolul 39 va avea următorul cuprins:

“Art.39.- (1) Situațiile financiare anuale se aprobă de Consiliul de supraveghere, la propunerea Consiliului de administrație.

(2) Raportul anual de activitate, împreună cu situațiile financiare anuale, aprobate de Consiliul de supraveghere, precum și raportul auditorului financiar se vor da publicității, potrivit legii.”

37. Articolul 40 va avea următorul cuprins:

“Art.40.- (1) La cererea Consiliului de supraveghere sau a Consiliului de administrație, Banca Națională a României va comunica orice informații disponibile pe care le apreciază ca necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor Fondului.

(2) La cererea Consiliului de supraveghere sau a Consiliului de administrație, instituțiile de credit vor comunica orice informații necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor Fondului și care nu sunt disponibile la Banca Națională a României.

(3) Informațiile obținute vor fi utilizate de către Fond, exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor sale.”

38. Alineatul (1) al articolului 41 va avea următorul cuprins:

“Art.41.- (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 Băncii Naționale a României și a Consiliului de supraveghere.”

39. Articolul 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 bancară, cu modificările și completările ulterioare.”

40. Alineatul (1) al articolului 43 va avea următorul cuprins:

“Art.43.- (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.”

41. Articolul 45 va avea următorul cuprins:

“Art.45.- (1) Dacă o instituție de credit nu se conformează obligațiilor care îi revin în calitate de participant la Fond, acesta va notifica Banca Națională a României în vederea luării tuturor măsurilor necesare, inclusiv limitarea dreptului instituției de credit de a atrage depozite de la public și retragerea autorizației de funcționare.

(2) Depozitele constituite la instituția de credit respectivă înaintea luării măsurilor prevăzute la alin.(1) rămân garantate de către Fond, până la data la care acestea devin indisponibile.”

42. Articolul 46 va avea următorul cuprins:

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

43. După articolul 46 se introduce un articol nou, art.46¹, cu următorul cuprins:

“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. Reglementările sub formă de regulamente și norme se aprobă de Consiliul de supraveghere, după ce au fost avizate de Banca Națională a României.”

44. Articolul 47 se abrogă.

45. Articolul 49 se abrogă.

46. Articolul 50 va avea următorul 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 legii de modificare și completare a prezentei ordonanțe.”

47. Articolul 51 va avea următorul cuprins:

“Art.51.- Fondul va elabora statutul său și reglementări în aplicarea prevederilor legii de modificare și completare a prezentei ordonanțe, în termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a acesteia.”

48. Articolul 52 se abrogă.

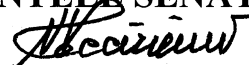
Art.II.- Sintagmele *societate bancară / bancă* și derivatele acestora din cuprinsul Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, vor fi înlocuite cu sintagma *instituție de credit*.

Art.III.- (1) Prezenta lege intră în vigoare la data de 1 iulie 2004.

(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.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în ședința din 4 martie 2004, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (2) din Constituția României, republicată.

PREȘEDINTELE SENATULUI



Nicolae Văcăroiu

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 ce au obținut, pe bază individuală, rate de dobândă și concesiile financiare ce 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 autorităților publice centrale și locale.

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.