



## **AVIZ**

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

Analizând proiectul de Lege privind modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, transmis de Secretariatul General al Guvernului cu adresa nr.72 din 19.05.2003,

## **CONSILIUL LEGISLATIV**

În temeiul art.2 alin.1 lit.a din Legea nr.73/1993 și art.48(2) din Regulamentul de organizare și funcționare a Consiliului Legislativ,

**Avizează favorabil proiectul de lege**, cu următoarele observații și propuneri:

1. Prezentul proiect de lege are ca obiect de reglementare modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în scopul armonizării prevederilor din legislația Uniunii Europene.

Din punct de vedere al naturii juridice, prezenta lege face parte din categoria legilor ordinare.

Necesitatea modificării prevederilor Ordonanței Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar este susținută și de transpunerea în practică a angajamentelor României asumate în cadrul documentelor de poziție cu privire la majorarea plafonului de garantare - **Capitolul 3 "Libera circulație a serviciilor"** și la diversificarea portofoliului de investiții ale Fondului - **Capitolul 4 "Libera circulație a capitalurilor"** și **Capitolul 11 "Uniunea Economică și Monetară."**

În Programul Național de Aderare la Uniunea Europeană (PNAR) elaborat de Guvernul României, în prioritățile pe termen scurt și mediu este prevăzută și elaborarea acestui act normativ care să transpună integral **Directiva 94/19/EC privind schemele de**

**protecție a depozitelor**, prin includerea persoanelor juridice în schema de garantare a depozitelor (angajament asumat în documentul de poziție – începând cu anul 2005) și prin majorarea graduală a plafonului de garantare a depozitelor (angajament asumat în documentul de poziție – termenul anul 2007).

Prin modificările Ordonanței Guvernului nr.39/1996 aduse de proiect, se operează schimbări la nivelul sferei de aplicare a legii, în sensul lărgirii acesteia prin introducerea unor noi instituții de credit reglementată legal.

Îmbunătățirile aduse Ordonanței Guvernului nr.39/1996 atribuie un rol activ Fondului de garantare a depozitelor, prin posibilitatea desemnării acestuia în calitate de lichidator al instituțiilor de credit declarate în stare de faliment.

Analizând comparativ textul Directivei 94/19/EC cu textul proiectului de lege, rezultă că inițiatorul a preluat și a adaptat, acolo unde este cazul, definițiile comunitare, precum și alte prevederi din Directivă.

**2.** Deoarece prin proiect se preconizează atât modificarea, cât și completarea Ordonanței Guvernului nr.39/1996, republicată, **la pct.1 al art.I**, propunem ca cele două intervenții legislative să fie evidențiate distinct.

Astfel, dispozițiile de modificare de la pct. 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12, 14, 15, 18, 19, 20, 21, 22, 25, 26, 28, 30, 32, 33, 34 vor fi reconfigurate, după următorul exemplu:

"1. Alineatul (2) al articolului 1 **se modifică și** va avea următorul cuprins".

**3.** La **art.2 alin.(1), lit.a)**, având în vedere că intervențiile legislative privesc o **ordonanță**, iar nu o lege, propunem corecția de rigoare.

**4.** La **pct.2 al art.I**, care conține varianta modificată a alin.(2) al art.2 din Ordonanța Guvernului nr.39/1996, republicată, pentru un plus de precizie juridică, sugerăm reformularea părții de debut a normei, astfel:

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

**5.** La **art.2 alin.(2), lit.e)**, expresia corectă este *data indisponibilizării depozitelor*, motiv pentru care sugerăm modificarea textului.

Referitor la lit.i), propunem ca textul să vizeze cursul de schimb valutar leu/EURO, pentru conformitate cu terminologia bancară.

**La litera m) a art.2 alin.(2)**, propunem eliminarea ca superfluă a sintagmei "fără personalitate juridică", deoarece conform art.43 alin.(1) din Legea nr.31/1990 privind societățile comerciale, republicată cu modificările și completările ulterioare, sucursalele **sunt dezmembrăminte fără personalitate juridică** ale societăților comerciale și se înmatriculează înainte de începerea activităților în registrul comerțului din județul în care vor funcționa.

6. Propunem reformularea textului normativ supus intervenției legislative a **pct.4 al art.I**, în acord cu prevederile art.53 alin.(4) din Legea nr.24/2000, astfel:

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

7. **La pct.5 al art.I**, recomandăm utilizarea denumirii oficiale a monedei unice, și anume, EURO, nu a **codului valutar** al acesteia ("EUR"), folosit preponderent în documentele bancare, nu în actele normative. Precizăm faptul că în reglementările emise de Banca Națională a României este uzitată formula EURO.

**La alin.(2) al art.5**, propunem ca textul să facă referire la cursul **de schimb valutar leu - Euro**.

8. **La pct.7 al art.I**, sugerăm înlocuirea termenului "menționate" prin "prevăzute", ultimul fiind mai adecvat în context. Observația este valabilă și pentru situațiile similare din proiect.

9. **La pct.11 al art.I**, pentru asigurarea unei corecte sistematizări a conținutului dispozitiv al proiectului, propunem ca textul în cauză să reprezinte **alin.(3<sup>1</sup>)** al art.9, motiv pentru care pct.11 al art.I va fi reformulat, astfel:

"11. După alineatul (3) al articolului 9 se introduce alineatul (3<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

(3<sup>1</sup>) - În cazul în care o instituție de credit ...".

10. Propunem comasarea **pct.16 și 17**, cu consecința renumerotării celorlalte puncte ale art.I, deoarece dispoziția de abrogare vizează alineatele (2) și (4) ale aceluiași art.14 din Ordonanța Guvernului nr.39/1996, republicată, astfel:

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

11. **La pct.21 al art.I**, care conține forma modificată a alin.(3) al art.18 din Ordonanța Guvernului nr.39/1996, sugerăm reformularea părții de debut a textului, astfel:

"(3). Prelungirile **de termene de plată prevăzute la alin.(2) ...**".

**12. La pct.23 al art.I**, care conține art.25<sup>2</sup>, nou-introdus în corpul Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, sugerăm redarea completă a titlului Legii nr.83/1998 precum și inserarea expresiei "cu modificările și completările ulterioare", postpusă referirii la acest act normativ, astfel:

"... prevăzute în Legea nr.83/1998 privind procedura falimentului băncilor, cu modificările și completările ulterioare."

Totodată, sugerăm inserarea expresiei "aprobată prin Legea nr.505/2002", postpusă referirii la Ordonanța Guvernului nr.79/1999 în cuprinsul textului propus pentru art.25<sup>1</sup>.

**13. La pct.24 al art.I**, deoarece elementul structural supus intervenției legislative este litera a) a alineatului (2) al articolului 26 din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996, dispoziția de modificare va fi reformulată, astfel:

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

În ceea ce privește textul conținut la lit. a), sugerăm introducerea cuvântului "executivă", postpus termenului "conducerea", deoarece conform art.33 alin.(2) din Legea nr.101/1998 privind statutul Băncii Naționale a României, conducerea **executivă** a Băncii Naționale a României se exercită de către guvernator, prim-viceguvernator și de doi viceguvernatori.

**14. La art.25<sup>2</sup>**, pentru respectarea normelor de tehnică legislativă, propunem reformularea ultimului rând, astfel: „... în conformitate cu prevederile **Legii nr.83/1998 privind procedura falimentului băncilor, cu modificările și completările ulterioare**”.

**15. La pct.27 al art.I**, propunem eliminarea expresiilor "Lit.l) va avea următorul cuprins", "Lit. o) va avea următorul cuprins", "Lit.p) va avea următorul cuprins", și reconfigurarea dispoziției de modificare, conform prevederilor art.55 alin.(2) din Legea nr.24/2000, astfel:

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

În continuare, se va introduce o nouă dispoziție referitoare la introducerea lit.q), r), s), t), u), v) și x), astfel:

"28. După litera p) a articolului 31 se introduc literele q), r), s), t), u), v) și x), cu următorul cuprins:".

Pe cale de consecință, actualele pct.28-37 vor fi renumerotate.

**16. La actualul pct.28**, norma dispozitivă va fi reformulată, astfel:

“29. Articolul 34 se modifică și va avea următorul cuprins:”.

**17. La actualul pct.29 al art.I,** propunem următoarea redactare pentru dispoziția de modificare:

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

**18. La pct.31 al art.I,** textul trebuie reformulat în consens cu exigențele de tehnică legislativă, astfel:

"32. La articolul 39, expresia "Bilanțul contabil" se înlocuiește cu expresia "Situățiile financiare anuale".

**19. La art.34 alin.(3),** rândurile 6-7, fraza este incorectă din punct de vedere gramatical și al tehnicii legislative. Recomandăm următoarea redactare: "... iar prevederile referitoare la cenzori stipulate la art.35 și 36 din **prezenta ordonanță nu se mai aplică**".

**20. La pct.37 al art.I,** dispoziția de completare trebuie să aibă redactarea consacrată de art.56 alin.(1) din Legea nr.24/2000, astfel:

"37. După articolul 47, se introduce articolul 47<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:".

**21. La Art.II** cuvântul „nemodificate” apare ca superfluu, deoarece se înțelege clar că se referă la articolele la care nu s-a intervenit legislativ. Propunem eliminarea lui și reformularea frazei.

**22. La art.III alin.(1),** recomandam eliminarea sintagmei "Partea I" deoarece legea se publică numai în Partea I a Monitorul Oficial al României, conform art.5, lit.A, a) din Legea nr.202/1998 privind organizarea Monitorul Oficial al României.

**La alin.(2),** propunem următoarea redactare pentru partea finală a textului, în acord cu normele de tehnică legislativă, astfel:

"... Partea I, nr.141 **din 25 februarie 2002,** cu modificările și completările aduse prin prezenta lege, se va republica, dându-se textelor o nouă numerotare".

Precizăm că am eliminat sintagma “și după aprobarea acesteia de către Parlament”, deoarece Ordonanța Guvernului nr.39/1996 a fost deja aprobată prin Legea nr.88/1997.

PREȘEDINTE  
  
Dragoș ILIESCU  


București  
Nr. 762/22.05.2003