

PARLAMENTUL ROMÂNIEI  
SENAT

Comisia pentru buget, finante si banci

XIV/ 401 107.04.2004

**RAPORT**

**la proiectul de Lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr.10/2004 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit**

Cu adresa L140/2004, Comisia pentru buget, finante si banci a fost sesizata pentru dezbateri in fond cu proiectul de Lege pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr.10/2004 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit.

Proiectul de lege are ca obiect reglementarea procedurii reorganizarii judiciare și a falimentului instituțiilor de credit, persoane juridice române, inclusiv a sucursalelor acestora cu sediul în străinătate.

Potrivit proiectului, prevederile acestuia se aplică și cooperativelor de credit, în condițiile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată prin Legea nr.200/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Proiectul stabileste participantii la procedura reorganizarii judiciare si a falimentului institutiilor de credit, deschiderea procedurii și efectele acesteia, tranzacțiile privind cumpărarea de active și asumarea de pasive, precum și răspunderea organelor de conducere, a cenzorilor și a personalului de execuție sau cu atribuții de control din instituția de credit ajunsă în stare de insolventa.

De asemenea, proiectul reglementeaza raporturile de drept internațional privat în domeniul insolventei instituțiilor de credit, competența și legea aplicabilă în cazul falimentului instituțiilor de credit persoane juridice române și a sucursalelor stabilite în alte state membre.

Necesitatea acestui demers legislativ constă, în principal, din obligațiile asumate de statul român în cursul procesului de negociere a aderării la Uniunea Europeană, respectiv cele referitoare la armonizarea prevederilor legale naționale în materie cu dispozițiile Directivei 2001/24/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 4 aprilie 2001.

In urma analizei care a avut loc in cadrul Comisiei pentru buget, finante si banci s-a constatat existenta unui paralelism intre procedura judiciara de reorganizare a institutiilor de credit si masurile administrative de redresare prevazute de Legea nr.58/1998 privind activitatea bancara, cu modificarile si completarile ulterioare, aplicate de Banca Nationala a Romaniei ca autoritate de supraveghere. Avand in vedere aceasta situatie, asupra proiectului de lege s-au adus mai multe amendamente, asa cum rezulta din anexa la prezentul raport, prin care au fost eliminate prevederile referitoare la procedura reorganizarii judiciare a institutiilor de credit. La aceste entitati, Banca Nationala executa, potrivit legii, supravegherea prudentiala de la momentul autorizarii lor pana la deschiderea procedurii falimentului si, in consecinta, functionarea unei alte proceduri, care sa se suprapuna masurilor dispuse si aplicate de autoritatea de supraveghere, nu se justifica.

Comisia juridica, de numiri, disciplina, imunitati si validari a avizat favorabil proiectul de ordonanta.

La elaborarea raportului s-au avut in vedere si avizele Consiliului Legislativ si Consiliului Economic si Social.

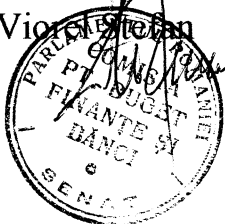
La lucrările şedinţei comisiei au participat ca invitaţi, reprezentanţii Ministerului Finanţelor Publice, Băncii Naţionale a României, precum şi cei ai Ministerului Justiţiei, care si-au insusit amendamentele prezentate in anexa la raport.

Potrivit art.75 alin.(1) din Constituţie, Senatul este prima Cameră sesizată, **competenţa decizională revenind Camerei Deputatilor. Mentionam ca inclusiv asupra amendamentelor competenţa decizionala revine tot Camerei Deputatilor.**

Potrivit prevederilor constituţionale, proiectul de lege face parte din categoria legilor **organice, intrucat s-au adus modificari Legii nr.58/1998 privind activitatea bancara.**

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

Presedinte  
Senator Viorel Stefan



Secretar,  
Senator Maria Ciocan

Anexa

**Amendamente admise**

	<b>Text initial</b>	<b>Amendamente</b>	<b>Obs.</b>
<b>1.</b>	Ordonanta privind <b>procedura reorganizarii judiciare si a falimentului</b> institutiilor de credit	1. Titlul ordonantei se modifica astfel: <b>Ordonanta privind falimentul institutiilor de credit</b>	Textul ordonantei se refera la proceduri aplicabile in cazul insolventei unei institutii de credit, fie ca este procedura falimentului, aplicabila institutiilor de credit persoane juridice romane, descrisa in Titlul I, fie ca este o masura de reorganizare sau o procedura de lichidare, administrativa sau judiciara, aplicabila pe teritoriul unui stat membru, conform Titlului II

2.	<b>TITLUL I</b> <b>Procedura reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit</b>	<b>2. Denumirea titlului I se modifica astfel:</b> <b>Procedura falimentului instituțiilor de credit</b>	Instituțiile de credit sunt entități aflate sub supravegherea prudentială permanentă a Bancii Naționale a României, de la momentul autorizării lor până la deschiderea procedurii falimentului. Nu se justifică existența în paralel a unei proceduri judiciare de reorganizare a unei instituții de credit și a unor măsuri administrative de redresare la dispoziția autorității de supraveghere conform Legii nr.58/1998.
----	---	---	--

3.	<p><b>Art. 1. - (1) Procedura reorganizării judiciare și a falimentului, reglementată prin prezenta ordonanță, se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, inclusiv sucursalelor acestora cu sediul în străinătate.</b></p>	<p>3. Alin.(1) al art.1 va avea urmatorul cuprins:  <b>Art. 1. - (1) Procedura falimentului, reglementată prin prezenta ordonanță, se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, inclusiv sucursalelor acestora cu sediul în străinătate.</b></p>	<p>Masurile de administrare speciala din Legea nr.58/1998 sunt similare ca procedura si finalitate cu procedura reorganizarii judiciare care a fost eliminata si masurile de reorganizare in sensul Directivei nr.24.</p>
4.	<p><b>Art. 2. - (1) În înțelesul prezentei ordonanțe, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:</b>  <b>a) administrator - persoana ori organismul desemnat de autoritățile administrative sau judiciare a cărui sarcină este de a administra măsurile de reorganizare;</b></p>	<p>4. La art.2 alin. (1), lit.a) va avea urmatorul cuprins:  <b>a) administrator interimar – persoana fizica sau juridica desemnata de Banca Nationala a Romaniei, iar in cazul cooperativelor de credit, si comitetul de administrare speciala desemnat de Casa centrala a cooperativelor de credit, abilitate sa ia masuri conservatorii, in scopul prevenirii diminuarii activului si a cresterii</b></p>	<p>S-a introdus definitia de administrator interimar pentru a face deosebire intre acesta si administrator, respectiv administrator special.</p>

		<b>pasivului institutiei de credit, de la momentul depunerii unei cereri de deschidere a procedurii falimentului si pana la data numirii lichidatorului.</b>	
5.	<p>Art.2 alin.(1).</p> <p><b>b)</b> lichidator - persoana ori organismul desemnat de autoritățile administrative sau judiciare a căruia sarcină este de a administra procedurile de lichidare;</p> <p><b>c)</b> autorități administrative sau judiciare - autoritățile stabilite conform legii naționale, care decid cu privire la luarea măsurilor de reorganizare sau de începere a procedurilor de lichidare;</p> <p><b>d)</b> procedura reorganizării - măsurile adoptate de autoritățile administrative sau judiciare, destinate să mențină ori să restabilească situația financiară a unei instituții de credit și care ar putea afecta drepturile preexistente ale unor terți, inclusiv măsurile care implică posibilitatea unei suspendări a plăților, a unei suspendări a măsurilor de executare sau a unei reduceri a creanțelor; persoanele care sunt implicate în activitatea internă a instituțiilor de credit, administratorii și</p>	5. La art.2 alin. (1), lit.b), c), d), si e) se elimina.	Literele a)-e ale art. 2 alin. (1) din textul initial au devenit alin. (2), (3) si (4) ale art. 55 si alin. (4 <sup>1</sup> ) si (4 <sup>2</sup> ) ale art.56.

	<p>acționarii nu sunt considerați terți;</p> <p>e) procedura falimentului - procedura colectivă inițiată și controlată de autoritățile administrative sau judiciare, cu scopul de a realiza activele unei instituții de credit sub supravegherea acestor autorități, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau altă măsură similară;</p>		
6.	<p>Art.2 alin.(1).</p> <p>h) insolvență - reprezintă acea stare a instituției de credit aflate în una dintre următoarele situații:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. incapacitatea vădită de plată a datoriilor exigibile cu disponibilitățile bănești;</li> <li>2. scăderea sub 2% a indicatorului de solvabilitate a instituției de credit;</li> <li>3. retragerea autorizației de funcționare a instituției de credit, în conformitate cu prevederile Legii nr.58/1998 privind activitatea bancară, ca urmare a imposibilității de redresare financiară a unei instituții de credit <b>aflate în administrare specială;</b></li> </ol>	<p>6. La art.2 alin.(1), punctul 3 al literei h) va avea urmatorul cuprins:</p> <p>3. retragerea autorizației de funcționare a instituției de credit, în conformitate cu prevederile legale, ca urmare a imposibilității de redresare financiară a unei instituții de credit;</p>	

7.	<p><b>Art.2</b>  <b>(2)</b> Termenii: instituție de credit, stat membru, stat membru de origine, stat membru gazdă, sucursală și autoritate competentă au înțelesul prevăzut în <b>Legea nr. 58/1998</b>, cu modificările și completările ulterioare.</p>	<p>7. Alin.(2) al art.2, va avea urmatorul cuprins:  <b>(2)</b> Termenii: instituție de credit, stat membru, stat membru de origine, stat membru gazdă, sucursală și autoritate competentă au înțelesul prevăzut în <b>Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancara</b>, cu modificările și completările ulterioare.</p>	
8.	<p><b>CAPITOLUL II</b>  Participanții la procedura <b>reorganizării judiciare și a falimentului</b> instituțiilor de credit</p>	<p>8. Titlul capitolului II se modifica astfel:  Participanții la procedura falimentului instituțiilor de credit</p>	
9.	<p><b>Art. 3.</b>  <b>(1)</b> Organele care aplică procedura sunt: instanțele judecătorești, judecătorul-sindic, <b>administratorul special, administratorul</b>, lichidatorul.  <b>(2)</b> Procedurile prevăzute de prezenta ordonanță, cu excepția recursului, sunt de competență exclusivă a tribunalului în circumscripția căruia se află sediul social al instituției de credit debitoare, astfel cum</p>	<p>9. Art.3 se modifica astfel:  <b>(1)</b> Organele care aplică procedura sunt: instanțele judecătorești, judecătorul-sindic și lichidatorul.  <b>(2)</b> Procedurile prevăzute de prezenta ordonanță, cu excepția recursului, sunt de competență exclusivă a tribunalului în circumscripția căruia se află sediul social al instituției de credit debitoare, astfel cum</p>	<p>A fost eliminata procedura reorganizarii judiciare a institutiilor de credit persoane juridice romane si a sucursalelor acestora.</p>



<p>acesta figurează în registrul comerțului, și sunt exercitate <b>de tribunal</b> și un judecător-sindic.</p> <p><b>(3)</b> Judecătorul-sindic este nominalizat, în fiecare caz, de președintele tribunalului dintre judecătorii desemnați ca judecători-sindici, în temeiul art. 12 alin. 3 din Legea nr. 92/1992 pentru organizarea judecătorească, republicată, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p><b>(4)</b> Principalele atribuții ale <b>tribunalului</b>, potrivit prezentei ordonanțe, sunt:</p> <p><b>a)</b> darea hotărârii de deschidere a procedurii;</p> <p><b>b)</b> judecarea contestației instituției de credit debitoare împotriva cererii introductive formulate de Banca Națională a României sau de creditor, pentru deschiderea procedurii;</p> <p><b>c)</b> desemnarea, prin hotărâre, a <b>judecătorului-sindic, a administratorului sau a lichidatorului</b>, stabilirea atribuțiilor acestora și, dacă este cazul, înlocuirea lor;</p> <p><b>d)</b> judecarea acțiunilor introduse de</p>	<p>acesta figurează în registrul comerțului, și sunt exercitate de un judecător-sindic.</p> <p><b>(3)</b> Judecătorul-sindic este nominalizat, în fiecare caz, de președintele tribunalului dintre judecătorii desemnați ca judecători-sindici, în temeiul art. 12 alin. 3 din Legea nr. 92/1992 pentru organizarea judecătorească, republicată, cu modificările și completările ulterioare.</p> <p><b>(4)</b> Principalele atribuții ale <b>judecătorului-sindic</b>, potrivit prezentei ordonanțe, sunt:</p> <p><b>a)</b> <b>emiterea</b> hotărârii de deschidere a procedurii;</p> <p><b>b)</b> judecarea contestației instituției de credit debitoare împotriva cererii introductive formulate de Banca Națională a României sau de creditor, pentru deschiderea procedurii;</p> <p><b>c)</b> desemnarea, prin hotărâre, a lichidatorului, stabilirea atribuțiilor acestuia, <b>controlul activității sale</b> și, dacă este cazul, înlocuirea <b>-sa</b>;</p> <p><b>d)</b> judecarea acțiunilor introduse de</p>	
---	---	--

<p><b>judecătorul-sindic</b> ori de comitetul creditorilor pentru anularea unor constituiri de garanții sau a unor transferuri cu caracter patrimonial, anterioare hotărârii de deschidere a procedurii;</p> <p>e) judecarea contestațiilor formulate de instituția de credit debitoare sau de creditorii împotriva măsurilor luate de <b>judecătorul-sindic, administratorul special, administrator</b> și de lichidator;</p> <p>f) confirmarea planului de reorganizare după votarea lui de către creditorii;</p> <p>g) confirmarea planului de distribuire a sumelor obținute din lichidare;</p> <p>h) autentificarea actelor juridice încheiate de lichidator, pentru a căror validitate este necesară forma autentică;</p> <p>i) aprobarea modalității de lichidare și confirmarea tranzacțiilor de cumpărare de active și asumare de pasive;</p> <p>j) stabilirea răspunderii civile a organelor de conducere, a cenzorilor și a personalului de execuție sau cu atribuție de control din instituția de credit ajunsă în stare de insolvență;</p>	<p><b>lichidator</b> ori de comitetul creditorilor pentru anularea unor constituiri de garanții sau a unor transferuri cu caracter patrimonial, anterioare hotărârii de deschidere a procedurii;</p> <p>e) judecarea contestațiilor formulate de <b>reprezentantul actionarilor instituției de credit debitoare</b> sau de creditorii împotriva măsurilor luate de lichidator;</p> <p>f) luarea măsurilor care se impun din analiza rapoartelor prezentate de lichidator și soluționarea obiectivelor la acestea;</p> <p>g) confirmarea planului de distribuire a sumelor obținute din lichidare;</p> <p>h) autentificarea actelor juridice încheiate de lichidator, pentru a căror validitate este necesară forma autentică;</p> <p>i) aprobarea modalității de lichidare și a tranzacțiilor de cumpărare de active și asumare de pasive;</p> <p>j) stabilirea răspunderii civile a organelor de conducere, a cenzorilor și a personalului de execuție sau cu atribuție de control din instituția de credit ajunsă în stare de insolvență;</p>	<p>Instituția de credit debitoare nu poate fi reprezentată decât prin reprezentantul actionarilor.</p>
---	---	--

	<p>k) darea hotărârii de închidere a procedurii.</p> <p><b>(5) Hotărârile tribunalului sunt definitive și executorii. Ele pot fi atacate cu recurs în condițiile legii.</b></p>	<p>k) <b>emiterea</b> hotărârii de închidere a procedurii.</p> <p><b>(5) Hotărârile judecatorului sindic sunt definitive și executorii. Ele pot fi atacate separat cu recurs.</b></p>	
10.	<p><b>Art. 4. - (1)</b> Pentru hotărârile date de <b>tribunal</b> în baza prevederilor art. 3, curtea de apel va fi instanța de recurs.</p> <p><b>(2)</b> Recursul va fi judecat în termen de 15 zile de la înregistrarea dosarului la curtea de apel, citarea părților urmând să fie făcută, în condițiile art. 86-94 din Codul de procedură civilă, în cazul <b>Băncii Naționale a României</b>, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, <b>administratorului special, administratorului</b> sau lichidatorului, și prin publicitate în două ziare de <b>difuzare</b> națională, în cazul celorlalte părți.</p> <p><b>(3)</b> Prin derogare de la art. 300 alin. 2 și 3</p>	<p>10. Art.4 se modifica astfel:</p> <p><b>Art. 4. - (1)</b> Pentru hotărârile date de <b>judecatorul sindic</b> în baza prevederilor art. 3, curtea de apel va fi instanța de recurs.</p> <p><b>2)</b> Recursul va fi judecat în termen de 15 zile de la înregistrarea dosarului la curtea de apel, citarea părților urmând să fie făcută, în condițiile art. 86-94 din Codul de procedură civilă în cazul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar <b>și al</b> lichidatorului și prin publicitate în două ziare de <b>circulație</b> națională, în cazul celorlalte părți. <b>Atunci cand Banca Nationala a Romaniei a facut cererea pentru declansarea procedurii, aceasta va fi citata in conditiile art. 86-94 din Codul de procedura civila.</b></p> <p><b>(3)</b> Prin derogare de la <b>prevederile</b> art.</p>	

	<p>din Codul de procedură civilă, hotărârile <b>tribunalului</b> nu vor putea fi suspendate de instanța de recurs. Instanța de recurs va putea suspenda următoarele hotărâri:</p> <p>a) hotărârea de respingere a contestației instituției de credit debitoare, făcută în condițiile art. 16 alin. (2);</p> <p>b) încheierea prin care se decide intrarea în faliment, pronunțată în condițiile art. 26 alin. (1);</p> <p>c) hotărârea prin care se soluționează obiecțiunile la planul de distribuire a fondurilor obținute din lichidare, <b>pronunțată în condițiile art. 107 din Legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, republicată, cu modificările și completările ulterioare.</b></p>	<p>300 alin. 2 și 3 din Codul de procedură civilă, hotărârile <b>judecătorului-sindic</b> nu vor putea fi suspendate de instanța de recurs. Instanța de recurs va putea suspenda următoarele hotărâri:</p> <p>a) hotărârea de respingere a contestației instituției de credit debitoare, făcută în condițiile art. 16 alin. (2);</p> <p><b>b) se elimina.</b></p> <p>c) hotărârea prin care se soluționează obiecțiunile la planul de distribuire a fondurilor obținute din lichidare, <b>pronunțata in conditiile art.26 alin.(3).</b></p>	
1	<p><b>1. Art. 5.</b> - Potrivit prezentei ordonanțe, principalele atribuții ale <b>judecătorului-sindic sunt:</b></p> <p>a) controlul asupra activității administratorului special, administratorului</p>	<p>11. Art.5 se modifica astfel: <b>Art. 5.</b> - Potrivit prezentei ordonanțe, principalele atribuții ale <b>lichidatorului</b> sunt:</p> <p>a) <b>în momentul primirii hotărârii judecătorești privind deschiderea</b></p>	<p>Textul reia dispozițiile fostului art. 10, cu modificările aduse. Fostul art.10 pe care l-am</p>

<p>sau lichidatorului;</p> <p>b) stabilirea programului ședințelor adunărilor creditorilor ori de câte ori consideră necesar și prezidarea ședințelor;</p> <p>c) avizarea planului de reorganizare, anterior supunerii acestuia spre aprobarea creditorilor, și remiterea planului aprobat tribunalului, în vederea confirmării;</p> <p>d) avizarea planului de distribuire a sumelor obținute din lichidare și supunerea acestuia tribunalului, spre confirmare;</p> <p>e) luarea măsurilor care se impun din analiza rapoartelor prezentate de lichidator și soluționarea obiecțiilor la acestea, inclusiv avizarea modalității de lichidare și a tranzacțiilor de cumpărare de active și asumare de pasive;</p> <p>f) introducerea de acțiuni pentru anularea actelor frauduloase încheiate de instituția de credit debitoare în dauna drepturilor creditorilor în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii;</p> <p>g) introducerea de acțiuni pentru anularea constituirilor de garanții sau transferurilor de drepturi patrimoniale către terți și pentru restituirea de către aceștia a</p>	<p><b>procedurii falimentului va deschide la o banca persoana juridica romana sau sucursala a unei banci straine autorizata sa functioneze pe teritoriul Romaniei, două conturi, unul în lei și altul în valută, cu mențiunea "cont tip instituție de credit în faliment", cu drept exclusiv de dispoziție în interesul procedurii falimentului. În conturile tip instituție de credit în faliment vor fi virate la ordinul lichidatorului sumele existente în conturi la alte instituții financiar-bancare. Lichidatorul va comunica imediat Băncii Naționale a României denumirea băncii comerciale și conturile deschise la aceasta, după care Banca Națională a României va transfera imediat în aceste conturi disponibilitățile aflate în evidențele sale ale instituției de credit. Operațiunile instituției de credit în faliment se vor desfășura în continuare prin aceste conturi;</b></p> <p><b>b) inventarierea bunurilor instituției de credit debitoare și luarea măsurilor corespunzătoare pentru conservarea</b></p>	<p>propus spre eliminare, prevedea organizarea unei licitații pentru deschiderea conturilor, ori cf. art. 16 alin. (5<sup>2</sup>), aceste conturi sunt deschise în ziua pronunțării hotărârii judecătorești de deschidere a procedurii, deci nu se poate organiza în acest interval o licitație.</p>
---	---	---

<p>bunurilor transmise și a valorii altor prestații executate, realizate de instituția de credit debitoare în dauna intereselor creditorilor, prin:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. acte de transfer cu titlu gratuit, efectuate în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii; sunt exceptate sponsorizările în scop umanitar, derulate conform prevederilor legale;</li> <li>2. operațiuni comerciale în care prestația instituției de credit debitoare o depășește vădit pe cea primită, efectuate în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii;</li> <li>3. acte încheiate în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, cu intenția tuturor părților implicate în aceasta de a sustrage bunuri de la urmărirea de către creditori sau de a le leza în orice alt fel drepturile;</li> <li>4. acte de transfer de proprietate către un creditor pentru stingerea unei datorii anterioare sau în folosul acestuia, efectuate în cele 180 de zile anterioare deschiderii procedurii, dacă suma pe care creditorul ar putea să o obțină în caz de faliment al instituției de credit debitoare este mai mică decât valoarea actului de</li> </ol>	<p><b>lor, aplicarea sigiliilor la deschiderea procedurii falimentului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare;</b></p> <p><b>c) examinarea activității instituției de credit debitoare în raport cu situația de fapt, întocmirea unui raport initial amănunțit asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la starea de insolvență, cu menționarea persoanelor cărora le-ar fi imputabilă, și supunerea acestui raport judecătorului-sindic spre aprobare, în termen de cel mult 30 de zile de la deschiderea procedurii falimentului; la cererea lichidatorului, judecătorul-sindic va putea prelungi această perioadă, pentru motive temeinice, prin încheiere irevocabilă;</b></p> <p><b>d) angajarea, cu respectarea prevederilor legale, a personalului necesar în vederea lichidării și conducerea activității acestuia, angajarea putându-se face și din cadrul personalului existent al instituției de credit debitoare;</b></p>	
--	--	--

<p>transfer;</p> <p>5. constituirea ori perfectarea unei garanții reale pentru o creanță care era chirografară în cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii;</p> <p>6. plăți anticipate ale datoriilor efectuate în cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii, dacă scadența lor fusese stabilită pentru o dată ulterioară deschiderii procedurii;</p> <p>7. acte încheiate cu persoane aflate în relații speciale cu instituția de credit debitoare, în anul anterior deschiderii procedurii; persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit debitoare sunt cele stabilite prin Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată;</p> <p>h) admiterea planului de lichidare a unor bunuri din averea instituției de credit debitoare până la acoperirea pasivului;</p> <p>i) sesizarea tribunalului cu orice problemă care ar impune o soluționare de către acesta, în conformitate cu atribuțiile conferite prin prezenta ordonanță;</p>	<p>e) conducerea activității instituției de credit debitoare, respectiv efectuarea de operațiuni în interesul procedurii falimentului, inclusiv reeșalonări de credite și stabiliri de noi rate ale dobânzilor aferente activelor instituției de credit debitoare, cu condiția ca orice nou nivel al ratei dobânzilor să nu fie mai mic decât nivelul ultimei dobânzi de referință comunicat de Banca Națională a României, precum și participări la piața valutară interbancară, luarea tuturor măsurilor, cum ar fi redimensionarea personalului angajat în scopul reducerii permanente a cheltuielilor de funcționare și lichidare;</p> <p>f) menținerea, rezilierea sau denunțarea unor contracte încheiate de instituția de credit debitoare, precum și încheierea de noi contracte în interesul procedurii falimentului;</p> <p>g) încheierea de tranzacții, descarcarea de datorii, descarcarea fidejuserilor, renunțarea la garanții reale, sub condiția confirmării de către judecătorul-sindic;</p> <p>h) încheierea oricărui document în</p>	
---	---	--

	<p>j) efectuarea oricăror acte de procedură cerute de prezenta ordonanță.</p>	<p><b>numele instituției de credit debitoare, inițierea și coordonarea, în numele acesteia, a oricărei acțiuni sau proceduri legale;</b></p> <p><b>i) introducerea de acțiuni pentru anularea constituirilor de garanții sau transferurilor de drepturi patrimoniale către terți și pentru restituirea de către aceștia a bunurilor transmise și a valorii altor prestații executate, realizate de instituția de credit debitoare în dauna intereselor creditorilor, prin:</b></p> <p><b>1. acte de transfer cu titlu gratuit, efectuate în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii; sunt exceptate sponsorizările în scop umanitar, derulate conform prevederilor legale;</b></p> <p><b>2. operațiuni comerciale în care prestația instituției de credit debitoare o depășește vădit pe cea primită, efectuate în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii;</b></p> <p><b>3. acte încheiate în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, cu intenția tuturor părților implicate în aceasta de a sustrage bunuri de la urmărirea de către creditorii sau de a le leza în orice alt fel</b></p>	
--	---	---	--



		<p><b>drepturile;</b></p> <p><b>4. acte de transfer de proprietate către un creditor pentru stingerea unei datorii anterioare sau în folosul acestuia, efectuate în cele 180 de zile anterioare deschiderii procedurii, dacă suma pe care creditorul ar putea să o obțină în caz de faliment al instituției de credit debitoare este mai mică decât valoarea actului de transfer;</b></p> <p><b>5. constituirea ori perfectarea unei garanții reale pentru o creanță care era chirografară în cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii;</b></p> <p><b>6. plăți anticipate ale datoriilor efectuate în cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii, dacă scadența lor fusese stabilită pentru o dată ulterioară deschiderii procedurii;</b></p> <p><b>7. acte încheiate cu persoane aflate în relații speciale cu instituția de credit debitoare, în anul anterior deschiderii procedurii; persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit debitoare sunt cele stabilite prin Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind</b></p>	
--	--	--	--

		<p><b>înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată;</b></p> <p><b>j) examinarea creanțelor asupra instituției de credit debitoare și, atunci când este cazul, formularea de obiecțiuni la acestea; nu sunt supuse examinării creanțele bugetare, în cazul cărora se vor observa dispozițiile legale speciale;</b></p> <p><b>k) primirea sumelor în lei și în valută pe seama instituției de credit debitoare și consemnarea acestora, în termen de 24 de ore, în noile conturi ale instituției de credit debitoare și plata cheltuielilor curente necesare pentru conservarea și administrarea averii instituției de credit debitoare, inclusiv cheltuielile personalului angajat în conformitate cu lit. d, plata efectuată anterior definitivării tabelului creditorilor, cu excepția remunerației convenite lichidatorului și persoanelor angajate de acesta;</b></p> <p><b>l) luarea măsurilor corespunzătoare privind conturile în valută ale instituției</b></p>	
--	--	---	--

	<p>de credit debitoare, deschise la instituții de credit corespondente, prin:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1. notificarea corespondenților asupra declarării în stare de faliment a instituției de credit debitoare, precum și asupra blocării disponibilităților din conturile respective în valută;</li><li>2. transferarea ulterioară, în termenul cel mai scurt, a disponibilităților în noul cont deschis în valută la banca comercială, ce se dezvoltă pe analitice - pentru fiecare valută; sumele aflate în contul în valută vor fi convertite în lei și transferate în contul deschis în lei;</li><li>3. efectuarea de plăți pentru operațiunile în curs ale instituției de credit debitoare, precum și administrarea eficientă a disponibilităților;</li></ol> <p>m) urmărirea încasării creanțelor din averea instituției de credit debitoare, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani efectuat de aceasta înainte de deschiderea procedurii;</p> <p>n) lichidarea bunurilor și drepturilor din averea instituției de credit debitoare -</p>	
--	---	--

ansamblul procedeeelor, măsurilor și tehnicilor pentru realizarea activelor instituției de credit în faliment, cu respectarea principiului costului minim presupus, respectiv al valorificării optime a acestora, în scopul achitării datoriilor către creditori prin:

1. tranzacții privind cumpărarea de active și asumarea de pasive, prin care o instituție de credit cu o situație financiară bună achiziționează, parțial sau total, activele instituției de credit debitoare și își asumă, parțial sau total, pasivele acesteia, incluzând totalitatea depozitelor garantate. Tranzacțiile privind cumpărarea de active și asumarea de pasive pot fi efectuate la vedere sau la termen cu opțiune. Pentru tranzacțiile prevăzute la acest alineat, lichidatorul poate să perceapă de la instituția de credit achizitoare o primă negociată, în funcție de calitatea activelor cumpărate și pasivelor asumate, plătită la momentul transferului proprietății, precum și o primă pentru exercitarea opțiunii, în

		<p><b>funcție de termenul opțiunii, plătită la momentul negocierii. După cumpărare, pentru activele care fac obiectul unor operațiuni frauduloase pentru care se probează că au la bază fraude sau că provin din furturi de instrumente financiare, părțile pot modifica tranzacția inițială, urmând ca instituția de credit achizitoare să primească de la lichidator, în contravaloare, alte active ori sume de bani;</b></p> <p><b>2. vânzarea de bunuri, cum ar fi clădiri, terenuri, valori mobiliare, operațiuni de lichidare ce se realizează cu respectarea prevederilor secțiunii a 6-a "Falimentul" a cap. III din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare;</b></p> <p><b>3. alte tehnici de realizare a activelor, cum ar fi cesiuni de creanță ori novații, realizate în interesul procedurii falimentului la o valoare negociată;</b></p> <p><b>o) convocarea primei sedinte a adunarii creditorilor si stabilirea programului sedintelor comitetului creditorilor ori de cate ori se considera necesar si</b></p>	
--	--	--	--

		<p>prezidarea sedintelor;</p> <p>p) întocmirea unui raport lunar asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor sale, pe care îl va prezenta judecătorului-sindic, spre aprobare; un astfel de raport va include informații referitoare la valoarea totală a creanțelor asupra instituției de credit debitoare și la valoarea totală a activelor acesteia care au fost valorificate, la sumele obținute din lichidarea și încasarea de creanțe, la planul de distribuire între creditori, la cheltuielile efectuate;</p> <p>q) întocmirea bilanțului final de lichidare; dacă lichidarea se prelungește peste durata unui exercițiu financiar, lichidatorul este obligat să întocmească situațiile financiare anuale și să le depună la organele și la termenele prevăzute de lege;</p> <p>r) sesizarea judecătorului-sindic despre orice problemă care ar cere o soluționare de către acesta, în conformitate cu atribuțiile conferite prin</p>	
--	--	--	--

		<p><b>prezenta ordonanta; s) efectuarea oricăror acte de procedură cerute de lege.</b></p>	
<p><b>1</b> <b>2.</b></p>	<p><b>Art. 6. - (1)</b> În îndeplinirea atribuțiilor lor, care implică aplicarea unor reglementări bancare, tribunalul, judecătorul-sindic, administratorul special, administratorul și lichidatorul pot cere și punctul de vedere al Băncii Naționale a României, în calitate sa de autoritate de supraveghere bancară.</p> <p><b>(2)</b> Prevederile cap. II secțiunea a 3-a "Adunarea creditorilor. Comitetul creditorilor" din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, se vor aplica în mod corespunzător și procedurii reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art. 13□ alin. (6) și art. 16 alin. (2).</p> <p><b>(3)</b> Comitetul creditorilor poate introduce acțiuni pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial făcute de instituția de credit debitoare în dauna creditorilor atunci</p>	<p>12. Art.6 se modifica astfel: <b>Art. 6. - (1)</b> În îndeplinirea atribuțiilor lor, judecătorul-sindic și lichidatorul pot cere și punctul de vedere al Băncii Naționale a României, în calitate sa de autoritate de supraveghere bancară, <b>privitor la orice aspecte de natura bancara.</b></p> <p><b>(2)</b> Prevederile cap. II secțiunea a 3-a "Adunarea creditorilor. Comitetul creditorilor" din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, se vor aplica în mod corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art. 13□ alin. (6) și art. 16 alin. (2).</p> <p><b>(3)</b> Comitetul creditorilor poate introduce acțiuni pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial făcute de instituția de credit debitoare în dauna creditorilor atunci</p>	

	<p>când astfel de acțiuni nu au fost introduse de <b>judcătorul-sindic</b>.</p> <p><b>(4)</b> Prevederile cap. II secțiunea a 3-a "Adunarea generală a asociaților/acționarilor. Comitetul asociaților/acționarilor" din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, se vor aplica în mod corespunzător și procedurii <b>reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit</b>.</p>	<p>când astfel de acțiuni nu au fost introduse de <b>lichidator</b>;</p> <p><b>(4)</b> După deschiderea procedurii, <b>adunarea generală a acționarilor numeste un reprezentant, care va acționa în numele ei până la închiderea procedurii</b>.</p>	
1 3.	<p><b>Art. 7. - (1)</b> În cursul derulării planului de reorganizare judiciară, la cererea comitetului creditorilor formulată în cazurile și în condițiile prevăzute la art. 16 din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, a judecătorului-sindic sau a Băncii Naționale a României, tribunalul poate ridica organelor de conducere ale instituției de credit debitoare dreptul de a reprezenta instituția de credit, de a administra bunurile instituției respective și de a dispune de acestea; în acest caz, tribunalul va desemna administratorul, îi va preciza atribuțiile și îi va stabili remunerația.</p>	<p><b>13. Alin.(1) al art. 7 se elimina.</b></p>	<p>Prevederea nu mai este necesară în contextul modificărilor aduse proiectului de lege.</p>



1 4.	<p>Art.7</p> <p><b>(2) Prin hotărârea judecătorească privind deschiderea procedurii falimentului, tribunalul ridică administratorilor instituției de credit debitoare dreptul de a reprezenta instituția de credit, de a administra bunurile instituției respective, de a dispune de ele, va desemna lichidatorul, va preciza atribuțiile acestuia și îi va stabili remunerația.</b> Prin derogare de la prevederile art. 3 din Ordonanța Guvernului nr. 79/1999 privind organizarea activității practicienilor în reorganizare și lichidare, aprobată prin Legea nr. 505/2002, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar va putea fi desemnat lichidator.</p> <p><b>3) Tribunalul ridică drepturile tuturor organelor de conducere - adunarea generală, membrii consiliului de administrație, conducerea executivă - în situația în care Banca Națională a României cere intrarea directă în faliment a instituției de credit.</b></p> <p><b>(4) Prevederile Legii nr. 64/1995,</b></p>	<p>14.Alin.(2), (3) și (4) ale art.7 vor avea urmatorul cuprins:</p> <p><b>(2) Prin hotărârea judecătorească privind deschiderea procedurii falimentului, judecatorul-sindic desemnează lichidatorul și stabilește atribuțiile acestuia.</b> Prin derogare de la prevederile art. 3 din Ordonanța Guvernului nr. 79/1999 privind organizarea activității practicienilor în reorganizare și lichidare, aprobată prin Legea nr. 505/2002, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar va putea fi desemnat lichidator.</p> <p><b>(3) La momentul deschiderii procedurii falimentului prin hotărâre judecătorească, drepturile și atribuțiile adunării generale, ale consiliului de administrație și ale conducerii executive a instituției de credit încetează de plin drept.</b></p> <p><b>(4) Judecatorul-sindic va stabili prin</b></p>	<p>Consecința a modificărilor din proiectul de lege.</p>
---------	---	---	--

	republicată, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la remunerația <b>administratorului și lichidatorului</b> , se aplică în mod corespunzător.	<b>hotararea de deschidere a procedurii falimentului cuantumul remunerației lichidatorului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995, republicata, cu modificările și completările ulterioare.</b>	
<b>1</b> <b>5.</b>	Art. 8. - Instituția de credit debitoare și oricare dintre creditorii pot face contestație împotriva măsurilor luate de <b>judcătorul-sindic, administratorul special, administrator și de lichidator, în cazurile expres prevăzute de lege.</b> O astfel de contestație va trebui să fie înregistrată în termen de <b>5 zile de la data la care măsura a fost luată, iar soluționarea acesteia se va face în maximum 15 zile de la data înregistrării contestației.</b> Dacă socotește necesar, tribunalul va ține o ședință, cu citarea autorului contestației, a instituției de credit debitoare, a creditorilor și a Băncii Naționale a României, cu participarea judecătorului-sindic.	15. Art. 8 se modifica astfel: <b>Art. 8. (1) Reprezentantul acționarilor instituției de credit debitoare și comitetul creditorilor pot face contestație împotriva măsurilor luate de lichidator.</b> (2) Contestația trebuie să fie înregistrată în termen de <b>5 zile de la depunerea rapoartelor prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. (c) și (p).</b> (3) <b>Judecătorul-sindic va soluționa contestația, în termen de 10 zile de la înregistrarea ei, în Camera de consiliu, cu citarea contestatorului și a lichidatorului, putând, dacă va considera necesar, să suspende executarea măsurii contestate. Judecătorul-sindic va cita și Banca Națională a României, dacă cererea introductivă a fost formulată de aceasta. .</b>	Instituția de credit debitoare nu poate fi reprezentată decât prin reprezentantul acționarilor, funcțiile celorlalte organe de conducere încetând deplin drept la data deschiderii procedurii.

1 6.	<p><b>Art. 9. - (1)</b> În orice stadiu al procedurii, pentru motive temeinice, <b>tribunalul</b> poate înlocui <b> judecătorul-sindic, administratorul special, administratorul sau lichidatorul</b>, prin încheiere irevocabilă, dată în Camera de consiliu; <b>pentru aceasta tribunalul va putea solicita punctul de vedere al Băncii Naționale a României.</b></p> <p><b>(2)</b> Pe data stabilirii atribuțiilor noului <b>judecător-sindic/administrator special/administrator/lichidator de către tribunal</b> vor înceta atribuțiile celui numit anterior. <b>Judecătorul-sindic nou-numit va prelua activitatea de la judecătorul-sindic înlocuit, sub controlul tribunalului. Administratorul special/administratorul/ lichidatorul nou-numit va prelua activitatea de la administratorul special/ administratorul/ lichidatorul înlocuit, sub controlul judecătorului-sindic.</b></p> <p><b>(3)</b> Atribuțiile administratorului special sunt cele stipulate la art. 81 din Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, respectiv la art. 200 și 201 din</p>	<p>16. Art. 9 se modifica astfel: <b>Art. 9. - (1)</b> În orice stadiu al procedurii, pentru motive temeinice, <b>judecătorul-sindic</b> poate înlocui lichidatorul, prin încheiere dată în Camera de consiliu.</p> <p><b>(2)</b> Pe data stabilirii atribuțiilor noului lichidator vor înceta atribuțiile celui numit anterior. Lichidatorul nou-numit va prelua activitatea de la lichidatorul înlocuit, sub controlul judecătorului-sindic.</p> <p>Alin.(3) se elimina.</p>	<p>A fost eliminata procedura reorganizarii judiciare a institutiilor de credit persoane juridice romane si a sucursalelor acestora.</p> <p>Competentele tribunalului sunt exercitate de un judecator sindic.</p> <p>Administratorul special a fost inlocuit cu administratorul interimar, care are atributii restranse in raport cu</p>
---------	---	--	--

	<p>Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 200/2002, iar ale administratorului sunt cele prevăzute la art. 18 din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția celor de la lit. d) și e).</p> <p><b>(4)</b> Instituția de credit debitoare pentru care a fost desemnat administratorul special sau administratorul este supusă reglementărilor generale în domeniul ale Băncii Naționale a României.</p>	<p>Alin.(4) se elimina.</p>	<p>prevederile art. 81 din Legea nr. 58/1998.</p> <p>Instituția de credit funcționează cu autorizație restransă sau fără autorizație în perioada administrării interimare, nu poate accepta depozite sau acorda credite.</p>
1 7.	<p><b>Art. 10.</b> - Potrivit prezentei ordonanțe, principalele atribuții ale lichidatorului sunt:</p> <p><b>a)</b> în momentul primirii hotărârii judecătorești privind deschiderea procedurii falimentului va deschide la o bancă, care funcționează pe teritoriul României, selectată în cel mult 10 zile, prin licitație în raport de criterii de eficiență în vederea apărării intereselor creditorilor, inclusiv din punctul de vedere al dezvoltării rețelei teritoriale, două conturi, unul în lei și altul în valută, cu mențiunea "cont tip instituție de credit în faliment", cu drept</p>	<p><b>17. Art. 10. se elimina.</b></p>	<p>Art.10 a fost preluat la art.5, cu unele modificari.</p>

<p>exclusiv de dispoziție în interesul procedurii falimentului. În conturile tip instituție de credit în faliment vor fi virate de către lichidator sumele existente în conturi la alte instituții financiar-bancare. Lichidatorul va comunica imediat Băncii Naționale a României denumirea băncii comerciale și conturile deschise la aceasta, după care Banca Națională a României va transfera imediat în aceste conturi disponibilitățile aflate în evidențele sale ale instituției de credit. Operațiunile instituției de credit în faliment se vor desfășura în continuare prin aceste conturi;</p> <p><b>b)</b> inventarierea bunurilor instituției de credit debitoare și luarea măsurilor corespunzătoare pentru conservarea lor, aplicarea sigiliilor la deschiderea procedurii falimentului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare;</p> <p><b>c)</b> examinarea activității instituției de credit debitoare în raport cu situația de fapt, întocmirea unui raport amănunțit asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la</p>		
--	--	--

<p>starea de insolvență, cu menționarea persoanelor cărora le-ar fi imputabilă, și supunerea acestui raport judecătorului-sindic spre aprobare, în termen de cel mult 30 de zile de la deschiderea procedurii falimentului; la cererea lichidatorului, judecătorul-sindic va putea prelungi această perioadă, pentru motive temeinice, prin încheiere irevocabilă;</p> <p><b>d)</b> angajarea, cu respectarea prevederilor legale, a personalului necesar în vederea lichidării și conducerea activității acestuia, angajarea putându-se face și din cadrul personalului existent al instituției de credit debitoare;</p> <p><b>e)</b> conducerea activității instituției de credit debitoare, respectiv efectuarea de operațiuni în interesul procedurii falimentului, inclusiv reeșalonări de credite și stabiliri de noi rate ale dobânzilor aferente activelor instituției de credit debitoare, cu condiția ca orice nou nivel al ratei dobânzilor să nu fie mai mic decât nivelul ultimei dobânzi de referință comunicat de Banca Națională a României, precum și participări la piața</p>		
---	--	--

<p>valutară interbancară, luarea tuturor măsurilor, cum ar fi redimensionarea personalului angajat în scopul reducerii permanente a cheltuielilor de funcționare și lichidare;</p> <p><b>f)</b> menținerea, rezilierea sau denunțarea unor contracte încheiate de instituția de credit debitoare, precum și încheierea de noi contracte în interesul procedurii falimentului;</p> <p><b>g)</b> examinarea creanțelor asupra instituției de credit debitoare și, atunci când este cazul, formularea de obiecțiuni la acestea; nu sunt supuse examinării creanțele bugetare, în cazul cărora se vor observa dispozițiile legale speciale;</p> <p><b>h)</b> primirea sumelor în lei și în valută pe seama instituției de credit debitoare și consemnarea acestora, în termen de 24 de ore, în noile conturi ale instituției de credit debitoare;</p> <p><b>i)</b> luarea măsurilor corespunzătoare privind conturile în valută ale instituției de credit debitoare, deschise la instituții de credit corespondente, prin:</p> <p><b>1.</b> notificarea corespondenților asupra</p>		
---	--	--

<p>declarații în stare de faliment a instituției de credit debitoare, precum și asupra blocării disponibilităților din conturile respective în valută;</p> <p>2. transferarea ulterioară, în termenul cel mai scurt, a disponibilităților în noul cont deschis în valută la banca comercială, ce se dezvoltă pe analitice - pentru fiecare valută; sumele aflate în contul în valută vor fi convertite în lei și transferate în contul deschis în lei;</p> <p>3. efectuarea de plăți pentru operațiunile în curs ale instituției de credit debitoare, precum și administrarea eficientă a disponibilităților;</p> <p>j) urmărirea încasării creanțelor din averea instituției de credit debitoare, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani efectuat de aceasta înainte de deschiderea procedurii;</p> <p>k) lichidarea bunurilor și drepturilor din averea instituției de credit debitoare - ansamblul procedurilor, măsurilor și tehnicilor pentru realizarea activelor instituției de credit în faliment, cu respectarea principiului costului minim</p>		
---	--	--



presupus, respectiv al valorificării optime a acestora, în scopul achitării datoriilor către creditori prin:

1. tranzacții privind cumpărarea de active și asumarea de pasive, prin care o instituție de credit cu o situație financiară bună achiziționează, parțial sau total, activele instituției de credit debitoare și își asumă, parțial sau total, pasivele acesteia, incluzând totalitatea depozitelor garantate. Tranzacțiile privind cumpărarea de active și asumarea de pasive pot fi efectuate la vedere sau la termen cu opțiune. Pentru tranzacțiile prevăzute la acest alineat, lichidatorul poate să perceapă de la instituția de credit achizitoare o primă negociată, în funcție de calitatea activelor cumpărate și pasivelor asumate, plătită la momentul transferului proprietății, precum și o primă pentru exercitarea opțiunii, în funcție de termenul opțiunii, plătită la momentul negocierii. După cumpărare, pentru activele care fac obiectul unor operațiuni frauduloase pentru care se probează că au la bază fraude sau că provin din furturi de instrumente financiare,

<p>părțile pot modifica tranzacția inițială, urmând ca instituția de credit achizitoare să primească de la lichidator, în contravaloare, alte active ori sume de bani;</p> <p>2. vânzarea de bunuri, cum ar fi clădiri, terenuri, valori mobiliare, operațiuni de lichidare ce se realizează cu respectarea prevederilor secțiunii a 6-a "Falimentul" a cap. III din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările și completările ulterioare;</p> <p>3. alte tehnici de realizare a activelor, cum ar fi cesiuni de creanță ori novații, realizate în interesul procedurii falimentului la o valoare negociată;</p> <p>l) întocmirea unui raport lunar asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor de către lichidator, pe care îl va prezenta judecătorului-sindic, spre aprobare; un astfel de raport va include informații referitoare la valoarea totală a creanțelor asupra instituției de credit debitoare și la valoarea totală a activelor acesteia care au fost valorificate, la sumele obținute din lichidarea și încasarea de creanțe, la planul de distribuire între creditori;</p>		
---	--	--

	<p><b>m)</b> întocmirea bilanțului final de lichidare; dacă lichidarea se prelungește peste durata unui exercițiu financiar, lichidatorul este obligat să întocmească situațiile financiare anuale și să le depună la organele și la termenele prevăzute de lege;</p> <p><b>n)</b> sesizarea judecătorului-sindic despre orice problemă care ar cere o soluționare de către acesta;</p> <p><b>o)</b> încheierea oricărui document în numele instituției de credit debitoare, inițierea și coordonarea, în numele acesteia, a oricărei acțiuni sau proceduri legale;</p> <p><b>p)</b> efectuarea oricăror acte de procedură cerute de lege.</p>		
1 8.	<p><b>Art. 11. - Procedura reorganizării judiciare și a falimentului se deschide</b> pe baza unei cereri introduse de către instituția de credit debitoare sau de creditorii acesteia ori de Banca Națională a României.</p>	<p><b>18. Art 11 va avea urmatorul cuprins;</b>  <b>Art. 11. - Procedura falimentului incepe</b> pe baza unei cereri introduse de către instituția de credit debitoare sau de creditorii acesteia ori de Banca Națională a României.</p>	<p>Momentul depunerii cererii introductive este considerat momentul „inceperii” procedurii.</p>

			<p>Acest moment produce efecte juridice specifice – numirea unui administrator interimar, suspendarea consiliului de administratie, restrangerea activitatii institutiei de credit, in anumite cazuri retragerea autorizatiei de functionare, de aceea este necesara distinctia inclusiv sub aspect terminologic.</p>
--	--	--	---

<p>1 9.</p>	<p><b>Art. 14. - (1)</b> Banca Națională a României, în calitate sa de autoritate de supraveghere bancară, va introduce cerere pentru deschiderea procedurii <b>reorganizării judiciare</b> și a falimentului împotriva instituției de credit aflate în una dintre situațiile prevăzute la art. 2 alin. (1) lit. h).</p> <p><b>(2) Banca Națională a României va cere intrarea imediată în faliment a instituției de credit debitoare aflate în una dintre situațiile prevăzute la art. 2 alin. (1) lit. h) pct. 2 sau/și 3.</b></p> <p><b>(3) Cererea Băncii Naționale a României va trebui să fie însoțită de următoarele documente:</b></p> <p><b>a) hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României de retragere a autorizației instituției de credit respective;</b></p> <p><b>b) dovada numirii administratorului special, în cazul în care instituția de credit debitoare nu se află în procedura de administrare specială înaintea</b></p>	<p><b>19. Art 14 va avea urmatorul cuprins;</b></p> <p><b>Art. 14. - (1)</b> Banca Națională a României, în calitate sa de autoritate de supraveghere bancară, va introduce cerere pentru deschiderea procedurii falimentului împotriva instituției de credit aflate în una dintre situațiile prevăzute la art. 2 alin. (1) lit. h).</p> <p>Alin. (2) se elimina.</p> <p><b>(3) Cererea Băncii Naționale a României va fi însoțită de hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României de retragere a autorizației instituției de credit respective si de orice alte documente necesare justificării actului de sesizare a tribunalului.</b></p>	<p>Pentru coerența. Ca și în cazul celorlalte cereri introductive, numirea administratorului interimar este ulterioară depunerii cererii. Numirea acestuia anterior depunerii cererii nu are temei. Procedura numirii este reglementată în articolul următor.</p>
-----------------	--	---	---

	<p><b>introducerii cererii;</b>  <b>c) orice alte documente necesare justificării actului de sesizare a tribunalului.</b></p>		
<p><b>20.</b></p>	<p><b>Art. 15. - (1) În urma înregistrării cererii, introdusă conform art. 12, 13 și 14, tribunalul va notifica imediat despre aceasta părților menționate la aceste articole.</b>  <b>(2) Banca Națională a României va desemna un administrator special și îi va stabili remunerația la data primirii notificării menționate la alin. (1), în situația în care instituția de credit nu se află în procedura de administrare specială la acea dată. Administratorul special va avea atribuțiile prevăzute la art. 9 alin. (3).</b>  <b>(3) Toate cheltuielile aferente procedurii instituite prin prezenta ordonanță, inclusiv</b></p>	<p><b>20. Art 15 va avea urmatorul cuprins;</b>  <b>Art. 15. - (1) În urma înregistrării cererii, introdusă conform art. 12, 13 și 14, judecătorul-sindic va notifica imediat despre aceasta părților menționate la aceste articole.</b>  <b>(2) Banca Națională a României va desemna un administrator interimar și îi va stabili remunerația la data depunerii cererii sale sau la data primirii notificării menționate la alin. (1). Dacă institutia de credit se afla în procedura de administrare specială la acea dată, atribuțiile administratorului interimar vor fi exercitate de persoana care a fost administrator special sau de membrii comitetului de administrare speciala, dupa caz, in conditiile prezentei ordonante.</b>  <b>(3) Cheltuielile legate de administrarea interimara se suporta de catre institutia de</b></p>	<p>Administratorul special a fost înlocuit cu un administrator interimar ale cărui atribuții sunt precizate în acest articol.</p>

<p>remunerația, vor fi suportate din averea instituției de credit debitoare.</p> <p><b>(4)</b> În lipsa disponibilităților în conturile prevăzute la art. 10 lit. a), se vor utiliza disponibilități din fondul de lichidare prevăzut de Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare.</p>	<p><b>credit debitoare. Administratorul interimar poate fi revocat de Banca Nationala a Romaniei.</b></p> <p><b>(4) Daca institutia de credit nu s-a aflat in administrare speciala, atributiile consiliului de administratie al institutiei de credit debitoare se suspenda de plin drept la data numirii administratorului interimar pana la expirarea mandatului acestuia. Consiliul de administratie poate contesta cererea introdusa conform art. 13 si art. 14 si pe durata suspendarii sale.</b></p> <p><b>(5) Administratorul interimar nu poate lua decat acele masuri care sunt necesare pentru a impiedica diminuarea activului si sporirea pasivului.</b></p> <p><b>(6) De la data depunerii cererii de catre un creditor sau de catre institutia de credit debitoare, in conditiile art. 12, 13, si a numirii administratorului interimar, autorizatia institutiei de credit se considera acordata numai pentru luarea masurilor conservatorii si pentru</b></p>	
--	---	--

		<p><b>derularea operatiunilor curente. Administratorul interimar nu va putea accepta noi depozite si nu va putea acorda noi credite. Contractele in curs se vor executa conform termenilor acestora ori potrivit acordului partilor.</b></p> <p><b>(7) In cazul unei institutii de credit aflate in situatia prevazuta la alin. (4), conducerea executiva a acesteia este subordonata administratorului interimar. In cazul in care presedintele consiliului de administratie este si presedintele institutiei de credit, acesta pastreaza functia de presedinte si dupa suspendarea consiliului de administratie, in conditiile alin. (4), pana la expirarea mandatului administratorului interimar.</b></p> <p><b>(8) La data numirii lichidatorului, atributiile administratorului interimar inceteaza de plin drept.</b></p>	
--	--	--	--



<p>2 1.</p>	<p><b>Art. 16. - (1)</b> La primul termen de judecată, <b>tribunalul</b> va analiza cererea și, în situația în care instituția de credit debitoare nu contestă starea de insolvență în cazul cererilor introduse de părțile prevăzute la art. 13 și 14, <b>va da</b> hotărârea privind deschiderea procedurii <b>reorganizării judiciare și a falimentului</b>.</p> <p><b>(2)</b> Contestația împotriva cererii de deschidere a procedurii <b>reorganizării judiciare sau a falimentului</b> se poate face în termen de 5 zile de la data comunicării cu privire la depunerea acestei cereri.</p> <p><b>(3) Tribunalul</b> se va pronunța asupra contestației în termen de 10 zile de la înregistrarea contestației.</p> <p><b>(4)</b> În cazul în care cererea de deschidere a procedurii, formulată de Banca Națională a României, cuprinde și propunerea de intrare imediată în faliment a instituției de credit debitoare, aceasta va putea contesta, în termen de 15 zile de la data</p>	<p><b>21. Art 16 va avea urmatorul cuprins;</b></p> <p><b>Art. 16. - (1)</b> La primul termen de judecată, <b>judecatorul-sindic</b> va analiza cererea și, în situația în care instituția de credit debitoare nu contestă starea de insolvență în cazul cererilor introduse de părțile prevăzute la art. 13 și 14, <b>va emite</b> hotărârea privind deschiderea procedurii <b>falimentului</b>.</p> <p><b>(2)</b> Contestația împotriva cererii de deschidere a procedurii <b>falimentului</b> se poate face în termen de 5 zile de la data comunicării cu privire la depunerea acestei cereri.</p> <p><b>(3) Judecatorul-sindic</b> se va pronunța asupra contestației în termen de 10 zile de la înregistrarea contestației.</p> <p><b>Alin.(4) se elimina.</b></p>	
-----------------	---	---	--

<p>comunicării cererii, sub sancțiunea decăderii, atât starea de insolvență, cât și propunerea de intrare imediată în faliment. În acest caz, tribunalul se va pronunța asupra ambelor capete de cerere prin aceeași hotărâre.</p> <p><b>(5)</b> În urma pronunțării hotărârii de deschidere a procedurii <b>reorganizării judiciare</b> și a falimentului și, după caz, de intrare în faliment, ca urmare a cererii introduse conform art. 12, 13 și 14 și a <b>desemnării administratorului special sau a lichidatorului, tribunalul va comunica</b> aceasta <b>părților</b> prevăzute la articolele menționate, <b>administratorului special sau lichidatorului</b> și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum și oficiului registrului comerțului la care instituția de credit debitoare este înregistrată, pentru efectuarea mențiunii "<b>instituție de credit în insolvență</b>", respectiv "<b>instituție de credit în faliment</b>". Comunicarea va fi făcută publică în două ziare de <b>difuzare</b> națională. În situația în care instituția de credit are deschise sucursale în alte țări, Banca Națională a</p>	<p><b>(5)</b> În urma pronunțării hotărârii de deschidere a procedurii <b>falimentului, judecătorul-sindic va comunica</b> aceasta, <b>de îndată, persoanelor</b> prevăzute la articolele <b>12 și 13</b>, lichidatorului, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar precum și Oficiului registrului comerțului la care instituția de credit debitoare este înregistrată, pentru efectuarea mențiunii „<b>instituție de credit în faliment</b>". Comunicarea va fi făcută publică în două ziare de <b>circulație</b> națională.</p>	<p>Banca Nationala a Romaniei nu este in toate cazurile parte in procedura, ci doar atunci cand a depus cerere introductiva.</p>
---	--	--

<p>României va comunica de îndată despre deschiderea procedurii reorganizării judiciare sau a falimentului autorității de supraveghere bancară din țara gazdă a sucursalei respective, în conformitate cu prevederile legale.</p>	<p><b>(5<sup>1</sup>) În situația în care instituția de credit are deschise sucursale în alte țări, Banca Națională a României va comunica de îndată autorității de supraveghere bancară din țara gazdă a sucursalei respective, despre deschiderea procedurii falimentului, în conformitate cu prevederile prezentei ordonante.</b></p> <p><b>(5<sup>2</sup>) Judecătorul-sindic va comunica Băncii Naționale a României hotărârea sa privind deschiderea procedurii falimentului instituției de credit debitoare, de îndată, în ziua pronunțării acesteia, prin fax, e-mail sau prin telefon. Banca Națională a României va închide imediat, după finalizarea decontării plăților din ziua respectivă în conformitate cu reglementările în vigoare, conturile instituției de credit debitoare deschise în evidențele sale. Disponibilitățile vor fi transferate în conturile tip "instituție de credit în</b></p>	
---	---	--

	<p>(6) De la data deschiderii procedurii, toate actele instituției de credit debitoare vor purta, <b>după caz, una dintre mențiunile prevăzute la alin. (5).</b></p>	<p><b>faliment", deschise la o bancă comercială, conform art. 5.</b></p> <p>(6) De la data deschiderii procedurii, toate actele instituției de credit debitoare vor purta <b>mențiunea prevăzuta la alin. (5).</b></p>	
<p><b>2</b> <b>2.</b></p>	<p><b>Art. 17. - (1)</b> De la data deschiderii procedurii <b>reorganizării judiciare</b> sau a falimentului se suspendă toate acțiunile judiciare sau extrajudiciare pentru realizarea creanțelor asupra instituției de credit debitoare sau bunurilor sale, dacă legea nu prevede altfel.</p> <p><b>(4)</b> Data deschiderii procedurii <b>reorganizării judiciare și a falimentului</b> reprezintă data la care depozitele devin indisponibile.</p>	<p><b>22. Alin.(1), (4) și (5) al art. 17 vor avea următorul cuprins:</b></p> <p><b>Art. 17. - (1)</b> De la data deschiderii procedurii <b>falimentului se suspendă</b> toate acțiunile judiciare sau extrajudiciare pentru realizarea creanțelor asupra instituției de credit debitoare sau bunurilor sale, dacă legea nu prevede altfel.</p> <p><b>(4)</b> Data deschiderii procedurii falimentului reprezintă data la care depozitele devin indisponibile, <b>definite astfel în conformitate cu prevederile Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind infiintarea și functionarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicata, cu modificările și completările ulterioare.</b></p>	

	<b>(5)</b> În afara cazurilor prevăzute de lege sau a celor autorizate de <b>tribunal</b> , toate actele, operațiunile și plățile efectuate de instituția de credit debitoare ulterior deschiderii procedurii <b>reorganizării judiciare</b> sau a falimentului sunt nule.	<b>(5)</b> În afara cazurilor prevăzute de lege sau a celor autorizate de <b>judecatorul-sindic</b> , toate actele, operațiunile și plățile efectuate de instituția de credit debitoare ulterior deschiderii procedurii falimentului sunt nule.	
2 3.	<b>Art.17.(6)</b> De la data la care depozitele devin indisponibile, deponenții sunt îndreptățiți să primească, în condițiile legii, compensațiile aferente depozitelor garantate. De la aceeași dată Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar se subrogă în toate drepturile deponenților garantați, proporțional cu cuantumul reprezentând valoarea garantată a depozitelor.	<b>23. Alin.(6) al art.17 se elimina.</b>	Prevederea este în cuprinsul OG 39/1996.
2 4.	<b>Art. 18.</b> - Nici o dobândă, penalitate de orice fel ori cheltuială nu va putea fi adăugată creanțelor asupra instituției de credit debitoare de la data deschiderii procedurii <b>reorganizării judiciare</b> sau a falimentului.	<b>24. Art. 18 va avea urmatorul cuprins:</b> <b>Art. 18.</b> - Nici o dobândă, penalitate de orice fel ori cheltuială nu va putea fi adăugată creanțelor asupra instituției de credit debitoare de la data deschiderii procedurii falimentului.	

2 5.	<p><b>Art. 19. - (1)</b> După ce s-a dispus deschiderea procedurii <b>reorganizării judiciare și a falimentului</b> potrivit art. 16 alin. (1), este interzis, sub sancțiunea nulității, persoanelor care au deținut funcții de conducere, precum și acționarilor semnificativi ai instituției de credit debitoare să înstrăineze fără acordul judecătorului-sindic acțiunile sau, după caz, părțile sociale deținute la instituția de credit debitoare.</p>	<p><b>25. Alin.(1) al art. 19 va avea urmatorul cuprins:</b>  <b>Art. 19. - (1)</b> După ce s-a dispus deschiderea procedurii <b>falimentului</b> potrivit art. 16 alin. (1), este interzis, sub sancțiunea nulității, persoanelor care au deținut funcții de conducere, precum și acționarilor semnificativi ai instituției de credit debitoare să înstrăineze fără acordul judecătorului-sindic acțiunile sau, după caz, părțile sociale deținute la instituția de credit debitoare.</p>	
2 6.	<p><b>Art. 20. -</b> Salariații instituției de credit aflate în procedura <b>reorganizării judiciare și a falimentului</b> vor desemna două persoane care să îi reprezinte în cursul procedurii pentru recuperarea creanțelor reprezentând salariile și alte drepturi bănești.</p>	<p><b>26. Art. 20 va avea urmatorul cuprins:</b>  <b>Art. 20. -</b> Salariații instituției de credit aflate în procedura <b>falimentului</b> vor desemna două persoane care să îi reprezinte în cursul procedurii pentru recuperarea creanțelor reprezentând salariile și alte drepturi bănești.</p>	
2 7.	<p><b>SECȚIUNEA a 2-a</b>  Planul de reorganizare. Reorganizarea instituțiilor de credit</p>	<p><b>27. SECȚIUNEA a 2-a se elimina.</b></p>	<p>Consecința eliminării procedurii de reorganizare.</p>

2 8.	<p><b>Art. 21. - (1)</b> Prevederile cap. III secțiunea a 4-a "Planul" din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare, se aplică în mod corespunzător și procedurii reorganizării judiciare a instituțiilor de credit, cu excepția art. 60 alin. (3).</p> <p><b>(2)</b> Executarea planului de reorganizare a unei instituții de credit nu va putea depăși un an de la data confirmării acestuia.</p>	<b>Art. 21 se elimina.</b>	
2 9.	<p><b>Art. 22. -</b> O copie a planului propus va fi transmisă și Băncii Naționale a României, care va fi citată la ședința convocată de judecătorul-sindic, potrivit dispozițiilor art. 62 alin. (2) din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare. Tribunalul va putea solicita opinia Băncii Naționale a României cu privire la șansele obiective de realizare a planului propus.</p>	<b>Art. 22 se elimina.</b>	
3 0.	<p><b>Art. 23. -</b> Dacă nici un plan nu este confirmat și termenul pentru propunerea unui plan, în condițiile art. 59 din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare, a expirat, judecătorul-sindic constată îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 77 alin. (1) din legea menționată și</p>	<b>Art. 23 se elimina.</b>	

	va sesiza tribunalul în vederea deschiderii de îndată a procedurii falimentului.		
3 1.	<b>Art. 24. (1)</b> Prevederile cap.III sectiunea a 5-a “Reorganizarea” din Legea nr.64/1995 se aplica in mod corespunzator si procedurii reorganizarii judiciare a institutiilor de credit. (2) Banca Nationala a Romaniei va putea solicita tribunalului intrarea in faliment a institutiei de credit debitoare in cazul situatiei prevazute la art.73 alin.(1) din Legea nr.64/1995.	<b>Art. 24 se elimina.</b>	
3 2.	<b>Art. 25.</b> - Toate rapoartele pe care administratorul special, administratorul sau lichidatorul este obligat să le întocmească în conformitate cu prevederile legii vor fi transmise în mod obligatoriu și Băncii Naționale a României.	<b>Art. 25 se elimina.</b>	
3 3.	<b>Art. 26. - (1) Tribunalul</b> va decide prin încheiere intrarea în faliment a instituției de credit debitoare: a) în cazurile prevăzute la art. 77 din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare; b) în cazul prevăzut la art. 16 alin. (4).	<b>28. Art. 26 se modifica astfel: Alin.(1) se elimina.</b>	Deschiderea procedurii si intrarea in faliment sunt tratate la art. 16. Art. 77 din Legea nr. 64/1995, republicata, cu modificarile ulterioare se



<p>(2) Prevederile cap. III secțiunea a 6-a "Falimentul" din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare, se vor aplica în mod corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art. 100 alin. (2), în ceea ce privește începerea lichidării după afișarea tabelului de creanțe, și a <b>art. 108</b>, în ceea ce privește ordinea de plată a creanțelor creditorilor asupra instituției de credit în faliment.</p>	<p>(2) Prevederile cap. III secțiunea a 6-a "Falimentul" din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare, se vor aplica în mod corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art. 100 alin. (2), în ceea ce privește începerea lichidării după afișarea tabelului de creanțe, a <b>art. 107</b> și a art. 108, în ceea ce privește ordinea de plată a creanțelor creditorilor asupra instituției de credit în faliment.</p> <p><b>(3) Remuneratia lichidatorului va fi platita trimestrial numai dupa prezentarea de catre acesta a rapoartelor prevazute la art. 5 alin. (1) lit. c) si p) privind fondurile obtinute din lichidare si din incasarea de creante si a calculului privind onorariul convenit si dupa aprobarea acestuia de catre judecatorul sindic. Judecatorul sindic poate prelungi cu cel mult o luna termenul de prezentare a raportului si a planului de distributie. Planul de distributie va fi inregistrat la grefa tribunalului si lichidatorul va notifica aceasta fiecarui creditor. Cate o copie</b></p>	<p>refera la procedura reorganizarii judiciare. Art. 16 alin. (4) a fost eliminat. in urma eliminarii procedurii reorganizarii judiciare nu se mai justifica procedura distincta a cererii directe de intrare in faliment. Articolul 107 din Legea 64/1995 cu modificarile si completarile ulterioare a fost inlocuit cu acest alineat, care il modifica, in sensul ca raportul trebuie sa mentioneze si onorariul, acesta trebuie sa fie aprobat de judecatorul sindic si poate fi contestat de creditorii.</p>
---	---	--

		<p>dupa raport si dupa planul de distributie vor fi afisate la usa tribunalului. Oricare dintre creditorii poate formula obiectiuni la raportul lichidatorului, la plan si la remuneratia de plata, in termen de 10 zile de la afisarea raportului. In astfel de situatii judecatorul sindic va tine cu lichidatorul si cu creditorii, in termen de 10 zile de la notificarea de catre creditorii, o sedinta in care va solutiona deodata, prin sentinta, toate obiectiunile.</p> <p><b>(4) Toate cheltuielile vor fi suportate din averea institutiei de credit debitoare.</b></p>	
<p><b>3</b> <b>4.</b></p>	<p><b>Art. 28.</b> - După avizarea de către judecatorul-sindic și aprobarea de către <b>tribunal</b> a modalității de lichidare prevăzute la art. 10 lit. k) pct. 1, lichidatorul organizează imediat, în situația în care modalitatea de lichidare aprobată prevede, negocierea privind tranzacția de cumpărare de active și asumare de pasive; în acest scop, lichidatorul organizează o ședință de informare cu toate instituțiile de</p>	<p><b>29.Art.28 va avea urmatorul cuprins;</b> <b>Art. 28.</b> - După aprobarea de către judecatorul-sindic a modalității de lichidare prevăzute la art. 10 lit. k) pct. 1, lichidatorul organizează imediat, în situația în care modalitatea de lichidare aprobată prevede, negocierea privind tranzacția de cumpărare de active și asumare de pasive; în acest scop, lichidatorul organizează o ședință de informare cu toate instituțiile de credit considerate de acesta eligibile în</p>	

	<p>credit considerate de acesta eligibile în vederea prezentării condițiilor și termenilor negocierii. Prealabil ședinței de informare, lichidatorul semnează cu toate instituțiile de credit prezente la ședință un acord de confidențialitate, prin care acestea se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul profesional cu privire la informațiile din cererea de ofertă referitoare la instituția de credit aflată în stare de faliment ce urmează a face obiectul negocierii.</p>	<p>vederea prezentării condițiilor și termenilor negocierii. Prealabil ședinței de informare, lichidatorul semnează cu toate instituțiile de credit prezente la ședință un acord de confidențialitate, prin care acestea se angajează să păstreze, în condițiile legii, secretul profesional cu privire la informațiile din cererea de ofertă referitoare la instituția de credit aflată în stare de faliment ce urmează a face obiectul negocierii.</p>	
<p><b>3</b> <b>5.</b></p>	<p><b>Art. 34.</b> - În cazul în care nu se primesc oferte în termenul stabilit în cererea de ofertă ori ofertele primite nu se încadrează în cerințele de fezabilitate ale unei astfel de tranzacții sau dacă <b>tribunalul</b> nu aprobă tranzacția, lichidarea urmează a se efectua prin celelalte metode prevăzute în prezenta ordonanță, iar lichidatorul, altul decât Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, va comunica de îndată despre aceasta Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, care va</p>	<p><b>30. Art.34 va avea urmatorul cuprins;</b> <b>Art. 34.</b> - În cazul în care nu se primesc oferte în termenul stabilit în cererea de ofertă ori ofertele primite nu se încadrează în cerințele de fezabilitate ale unei astfel de tranzacții sau dacă <b>judecatorul-sindic</b> nu aprobă tranzacția, lichidarea urmează a se efectua prin celelalte metode prevăzute în prezenta ordonanță, iar lichidatorul, altul decât Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, va comunica de îndată despre aceasta Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, care va</p>	

	trece neîntârziat la plata compensațiilor, în conformitate cu prevederile legii.	trece neîntârziat la plata compensațiilor, în conformitate cu prevederile legii.	
3 6.	<b>Art. 35.</b> - În situația în care tranzacția privind cumpărarea de active și asumarea de pasive este aprobată de către <b>tribunal</b> , acesta va stabili și remunerația lichidatorului.	<b>31. Art.35 va avea urmatorul cuprins;</b> <b>Art. 35.</b> - În situația în care tranzacția privind cumpărarea de active și asumarea de pasive este aprobată de către <b>judecatorul-sindic</b> , acesta va stabili și remunerația lichidatorului.	
3 7.	<b>Art. 36.</b> - Prevederile art. 17 alin. (4 <sup>□</sup> ) și (4 <sup>□</sup> ) din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare, sunt aplicabile <b>administratorului special, administratorului și lichidatorului</b> , cu excepția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar atunci când acesta deține una dintre aceste calități.	<b>32. Art.36 va avea urmatorul cuprins;</b> <b>Art. 36.</b> - Prevederile art. 17 alin. (4 <sup>1</sup> ) și (4 <sup>□</sup> ) din Legea nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare, sunt aplicabile lichidatorului, cu excepția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar atunci când acesta deține una dintre aceste calități.	
3 8.	<b>Art. 37.</b> - (1) Fondurile obținute din vânzarea bunurilor din averea instituției de credit debitoare, grevate, în favoarea creditorului, de ipoteci, gajuri sau alte garanții reale mobiliare ori drepturi de retenție de orice fel, vor fi distribuite în următoarea ordine: a) taxele, timbrele și orice alte cheltuieli aferente vânzării bunurilor respective, inclusiv cheltuielile necesare pentru	<b>33. Lit. a) si b) de la alin.(1) al art.37 vor avea urmatorul cuprins;</b>  a) taxele, timbrele și orice alte cheltuieli aferente vânzării bunurilor respective, inclusiv cheltuielile necesare pentru	

	<p>conservarea și administrarea acestora, precum și plata remunerației <b>administratorului special, administratorului</b> sau lichidatorului;</p> <p><b>b)</b> creanțele creditorilor garantați, cuprinzând tot capitalul, dobânzile, <b>majorările</b> și penalitățile de orice fel, precum și cheltuielile.</p>	<p>conservarea și administrarea acestora, precum și plata remunerației <b>lichidatorului și a persoanelor angajate de acesta;</b></p> <p><b>b)</b> creanțele creditorilor garantați, cuprinzând tot capitalul, dobânzile și penalitățile de orice fel, precum și cheltuielile.</p>	
<b>3</b>	<p><b>9. Art.37. (2)</b> În cazul în care sumele realizate din vânzarea acestor bunuri vor fi insuficiente pentru plata în întregime a respectivelor creanțe garantate, creditorii vor avea pentru diferență creanțe chirografare care vor veni în concurs cu cele cuprinse în categoria corespunzătoare, potrivit naturii lor prevăzute la <b>art. 18</b>. Dacă după plata sumelor prevăzute la alin. (1) rezultă o diferență în plus, aceasta va fi depusă, prin grija lichidatorului, în contul averii instituției de credit debitoare.</p>	<p><b>34. Alin. (2) al art.37 se modifica astfel:</b></p> <p><b>. (2)</b> În cazul în care sumele realizate din vânzarea acestor bunuri vor fi insuficiente pentru plata în întregime a respectivelor creanțe garantate, creditorii vor avea pentru diferență creanțe chirografare care vor veni în concurs cu cele cuprinse în categoria corespunzătoare, potrivit naturii lor prevăzute la <b>art. 38</b>. Dacă după plata sumelor prevăzute la alin. (1) rezultă o diferență în plus, aceasta va fi depusă, prin grija lichidatorului, în contul averii instituției de credit debitoare.</p>	
<b>4</b>	<p><b>0. Art. 38. -</b> Creanțele vor fi plătite în lei, în cazul falimentului, în următoarea ordine:</p> <p><b>1.</b> taxele, timbrele și orice alte cheltuieli aferente procedurii reorganizării judiciare și</p>	<p><b>35. Punctul 1 al art.38 va avea urmatorul cuprins:</b></p> <p><b>1.</b> taxele, timbrele și orice alte cheltuieli aferente procedurii reorganizării judiciare și</p>	

	<p>a falimentului, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea și administrarea bunurilor din averea instituției de credit debitoare, precum și plata remunerației persoanelor angajate în condițiile legii, inclusiv a <b>administratorului special, a administratorului</b> sau a lichidatorului, <b>după caz;</b></p>	<p>a falimentului, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea și administrarea bunurilor din averea instituției de credit debitoare, precum și plata remunerației persoanelor angajate în condițiile legii, inclusiv a lichidatorului;</p>	
<p><b>4</b> <b>1.</b></p>	<p><b>Art. 39. - (1) Tribunalul</b> poate dispune ca o parte din pasivul instituției de credit ajunse în stare de insolvență să fie suportată de către membrii organelor de conducere, cenzori, auditori financiari, personalul de execuție și/sau cu atribuții de control care au deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, dacă au contribuit la ajungerea acesteia în stare de insolvență prin una dintre următoarele fapte:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>a)</b> au folosit bunurile sau creditele instituției în folosul propriu;</li> <li><b>b)</b> au făcut acte de comerț în interes personal, sub acoperirea instituției de credit;</li> </ul>	<p><b>36. Partea introductiva a alin. (1) al art.39 va avea urmatorul cuprins:</b> <b>(1) Judecatorul sindic</b> poate dispune ca o parte din pasivul instituției de credit ajunse în stare de insolvență să fie suportată de către membrii organelor de conducere, cenzori, auditori financiari, personalul de execuție și/sau cu atribuții de control care au deținut funcțiile respective în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, dacă au contribuit la ajungerea acesteia în stare de insolvență prin una dintre următoarele fapte:</p>	

<p><b>c)</b> au dispus în interesul personal continuarea unei activități care ducea în mod vădit instituția de credit la încetarea de plăți;</p> <p><b>d)</b> au ținut o contabilitate fictivă, au făcut să dispară unele documente contabile sau nu au ținut contabilitatea în conformitate cu legea;</p> <p><b>e)</b> au deturnat sau au ascuns o parte din activul instituției de credit ori au mărit în mod fictiv pasivul acesteia;</p> <p><b>f)</b> au folosit mijloace ruinătoare pentru a procura instituției de credit fonduri, în scopul întârzierii încetării de plăți;</p> <p><b>g)</b> au acordat credite cu încălcarea cerințelor prudențiale aprobate prin normele în vigoare, precum și cu nerespectarea normelor interne în vigoare;</p> <p><b>h)</b> în luna precedentă deschiderii procedurii au plătit sau au dispus să se plătească, cu preferință, unui creditor în dauna celorlalți creditori;</p> <p><b>i)</b> au întocmit situații financiare, alte situații contabile ori raportări cu nerespectarea prevederilor legale;</p> <p><b>j)</b> în cadrul acțiunilor interne de verificare</p>		
---	--	--

	<p>nu au identificat și nu au sesizat, prin nerespectarea atribuțiilor de serviciu, faptele care au condus la fraude și gestiune defectuoasă a patrimoniului.</p> <p>(2) Aplicarea dispozițiilor alin. (1) nu înlătură aplicarea legii penale pentru faptele care constituie infracțiune.</p>		
4 2.	<p><b>Art. 41. - În vederea luării măsurilor prevăzute la art. 39 alin. (1), tribunalul poate fi sesizat de către judecătorul-sindic, administratorul special, administrator, lichidator sau de către oricare dintre creditorii, de Banca Națională a României ori se poate sesiza din oficiu, pe baza datelor din dosarul cauzei, și va putea dispune măsuri asigurătorii.</b></p>	<p><b>37.Art.41 va avea urmatorul cuprins:</b>  <b>Art. 41. – (1) În vederea luării măsurilor prevăzute la art. 39 alin. (1), judecătorul-sindic poate fi sesizat de către lichidator, de un actionar sau de oricare dintre creditorii, de Banca Națională a României, ori se poate sesiza din oficiu, pe baza datelor din dosarul cauzei și va putea dispune măsuri asigurătorii.</b></p>	
4 3.	<p><b>Art. 43. - (1) Procedura reorganizării judiciare și a falimentului va fi închisă după cum urmează:</b>  <b>a) procedura reorganizării judiciare prin continuarea activității sau prin lichidare pe bază de plan va fi închisă de către tribunal,</b></p>	<p><b>38. Alin.(1) al art.43 va avea urmatorul cuprins:</b>  <b>(1) Procedura falimentului va fi închisă de judecătorul-sindic la solicitarea lichidatorului, printr-o hotărâre de închidere, atunci când judecătorul-sindic a aprobat raportul final, când toate</b></p>	



la solicitarea judecătorului-sindic, printr-o hotărâre de închidere, în urma îndeplinirii tuturor obligațiilor de plată asumate în planul confirmat. Dacă o procedură se deschide ca reorganizare, dar apoi devine faliment, aceasta va fi închisă în conformitate cu prevederile lit. b);

**b)** procedura falimentului a fost închisă de către tribunal, la solicitarea judecătorului-sindic, printr-o hotărâre de închidere, atunci când **tribunalul a aprobat raportul final**, când toate fondurile sau bunurile din averea instituției de credit în faliment au fost distribuite și fondurile nereclamate de către cei îndreptățiți în termen de 90 de zile de la data raportului final au fost consemnate de către lichidator la Casa de Economii și Consemnațiuni - C.E.C. - S.A. sau au fost depuse la o altă instituție de credit, iar **extrasul de cont va fi depus la tribunal**. Hotărârea va fi comunicată în scris sau prin presă în cel puțin două ziare de **difuzare** națională tuturor părților implicate conform prevederilor Legii nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare.

**fondurile sau bunurile din averea instituției de credit în faliment au fost distribuite și fondurile nereclamate de către cei îndreptățiți în termen de 90 de zile de la data raportului final au fost consemnate de către lichidator la Casa de Economii și Consemnațiuni - C.E.C. - S.A. sau au fost depuse la o altă instituție de credit, iar extrasul de cont va fi depus la judecatorul sindic. Hotărârea va fi comunicată în scris sau prin presă în cel puțin două ziare de circulație națională tuturor părților implicate conform prevederilor Legii nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare.**

4 4.	<b>Art. 44.</b> - În orice stadiu al procedurii, <b>tribunalul</b> va putea pronunța o sentință de închidere a procedurii dacă se constată că nu există active în averea instituției de credit debitoare ori că acestea sunt insuficiente pentru a acoperi cheltuielile administrative și nici un creditor nu se oferă să avanseze sumele creditoare.	<b>39. Art.44 va avea urmatorul cuprins:</b> <b>Art. 44.</b> - În orice stadiu al procedurii, <b> judecatorul-sindic</b> va putea pronunța o sentință de închidere a procedurii dacă se constată că nu există active în averea instituției de credit debitoare ori că acestea sunt insuficiente pentru a acoperi cheltuielile administrative și nici un creditor nu se oferă să avanseze sumele creditoare.	
4 5.	<b>Art. 45.</b> - Dispozițiile prezentei ordonanțe se completează, în <b>măsura compatibilității</b> , cu cele ale Legii nr. 64/1995, republicată, cu modificările ulterioare, precum și cu cele ale Codului de procedură civilă.	<b>40. Art.45 se elimina.</b>	
4 6.	<b>TITLUL II</b> Reglementarea raporturilor de drept internațional privat în domeniul insolvenței instituțiilor de credit		
4 7.	<b>CAPITOLUL I</b> Domeniul de aplicare	41. Capitolul I se elimina.	
4 8.	<b>Art. 46.</b> - Prezentul titlu cuprinde: a) norme pentru determinarea legii	<b>Art. 46 se elimina.</b>	

	<p>aplicabile procedurii reorganizării judiciare și a falimentului, care privesc instituțiile de credit, persoane juridice române, inclusiv sucursalele acestora cu sediul în străinătate, precum și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine, aflate în stare de insolvență;</p> <p>b) norme privind condițiile în care autoritățile implicate se informează și se consultă reciproc cu privire la măsurile de reorganizare și la procedurile de lichidare ale instituțiilor de credit.</p>		
4 9.	<p><b>CAPITOLUL II</b></p> <p>Procedura <b>reorganizării judiciare</b> și a falimentului instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor acestora stabilite în alte state membre</p>	<p><b>42. Titlul CAPITOLUL II se modifica astfel:</b></p> <p>Procedura <b>falimentului</b> instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor acestora stabilite în alte state membre</p>	
5 0.	<p><b>Art. 47. - (1) Instanța competentă determinată conform legii române este singura autoritate împuternicită să decidă aplicarea unei proceduri a reorganizării judiciare și a falimentului cu privire la o instituție de credit, persoană juridică</b></p>	<p><b>43. Art.47 va avea urmatorul cuprins:</b></p> <p><b>Art. 47. - (1) Tribunalul competent conform art. 3 alin. (2) este singura autoritate împuternicită să decidă aplicarea unei proceduri a falimentului cu privire la o instituție de credit, persoană juridică română, inclusiv la sucursalele acesteia</b></p>	

	<p>română, inclusiv la succursalele acesteia stabilite în alte state membre.</p> <p><b>(2)</b> Instanța competentă va informa de îndată, prin intermediul Băncii Naționale a României, autoritățile competente din statele membre gazdă asupra deciziei de a deschide o procedură a <b>reorganizării judiciare</b> și a falimentului, inclusiv asupra efectelor practice pe care o astfel de procedură le poate avea. Dacă nu este posibilă informarea înainte de adoptarea deciziei, aceasta va fi făcută imediat după aceea.</p> <p><b>(3)</b> Dispozițiile alin. (1) și (2) nu aduc atingere prevederilor referitoare la exercitarea căilor de atac împotriva hotărârilor <b>instanței</b>.</p>	<p>stabilite în alte state membre.</p> <p><b>(2) Tribunalul competent</b> va informa de îndată, prin intermediul Băncii Naționale a României, autoritățile competente din statele membre gazdă asupra deciziei de a deschide procedura falimentului, inclusiv asupra efectelor practice pe care o astfel de procedură le poate avea. Dacă nu este posibilă informarea înainte de adoptarea deciziei, aceasta va fi făcută imediat după aceea.</p> <p><b>(3)</b> Dispozițiile alin. (1) și (2) nu aduc atingere prevederilor referitoare la exercitarea căilor de atac împotriva hotărârilor <b>judicatorului sindic</b>.</p>	
5 1.	<p><b>Art. 48. - (1)</b> Deschiderea unei proceduri a <b>reorganizării judiciare</b> și a falimentului cu privire la o instituție de credit autorizată în România, inclusiv cu privire la succursalele acesteia stabilite în alte state membre, este guvernată de legea română în ceea</p>	<p><b>44. Art.48 alin.(1) va avea urmatorul cuprins:</b> <b>Art. 48. - (1)</b> Deschiderea unei proceduri a falimentului cu privire la o instituție de credit autorizată în România și la succursalele acesteia stabilite în alte state membre, este guvernată de legea română în ceea ce privește <b>regimul și aplicarea</b></p>	

<p>ce privește:</p> <p><b>1. regimul și aplicarea procedurii reorganizării judiciare;</b></p> <p><b>2. regimul și aplicarea procedurii falimentului, în special cu privire la:</b></p> <p><b>a)</b> bunurile care fac obiectul procedurii falimentului și regimul bunurilor dobândite de instituția de credit după deschiderea procedurii;</p> <p><b>b)</b> atribuțiile instituției de credit și ale lichidatorului;</p> <p><b>c)</b> condițiile în care poate fi invocată compensarea legală;</p> <p><b>d)</b> efectele procedurii falimentului asupra contractelor în derulare în care este parte instituția de credit;</p> <p><b>e)</b> efectele procedurii falimentului asupra procedurilor individuale de executare silită promovate de creditorii, cu excepția proceselor aflate pe rolul instanțelor din alte state membre, caz în care se aplică dispozițiile alin. (2);</p> <p><b>f)</b> creanțele care trebuie să fie declarate asupra instituției de credit și regimul creanțelor care iau naștere după deschiderea procedurii falimentului;</p>	<p><b>procedurii falimentului, inclusiv cu privire la:</b></p> <p><b>a)</b> bunurile care fac obiectul procedurii falimentului și regimul bunurilor dobândite de instituția de credit după deschiderea procedurii;</p> <p><b>b)</b> atribuțiile instituției de credit și ale lichidatorului;</p> <p><b>c)</b> condițiile în care poate fi invocată compensarea legală;</p> <p><b>d)</b> efectele procedurii falimentului asupra contractelor în derulare în care este parte instituția de credit;</p> <p><b>e)</b> efectele procedurii falimentului asupra procedurilor individuale de executare silită promovate de creditorii, cu excepția proceselor aflate pe rolul instanțelor din alte state membre, caz în care se aplică dispozițiile alin. (2);</p> <p><b>f)</b> creanțele care trebuie să fie declarate asupra instituției de credit și regimul creanțelor care iau naștere după deschiderea procedurii falimentului;</p>	
---	---	--

	<p><b>g)</b> regulile privind declararea, verificarea și admiterea creanțelor;</p> <p><b>h)</b> regulile privind distribuirea veniturilor obținute din realizarea activelor, ordinea de prioritate a achitării creanțelor și drepturile creditorilor care au obținut o plată parțială după deschiderea procedurii falimentului în temeiul unui drept real sau prin invocarea compensării legale;</p> <p><b>i)</b> condițiile și efectele închiderii procedurii falimentului;</p> <p><b>j)</b> drepturile creditorilor după închiderea procedurii falimentului;</p> <p><b>k)</b> cine suportă costurile și cheltuielile aferente procedurii falimentului;</p> <p><b>l)</b> regulile privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor juridice care prejudiciază drepturile tuturor creditorilor.</p>	<p><b>g)</b> regulile privind declararea, verificarea și admiterea creanțelor;</p> <p><b>h)</b> regulile privind distribuirea veniturilor obținute din realizarea activelor, ordinea de prioritate a achitării creanțelor și drepturile creditorilor care au obținut o plată parțială după deschiderea procedurii falimentului în temeiul unui drept real sau prin invocarea compensării legale;</p> <p><b>i)</b> condițiile și efectele închiderii procedurii falimentului;</p> <p><b>j)</b> drepturile creditorilor după închiderea procedurii falimentului;</p> <p><b>k)</b> cine suportă costurile și cheltuielile aferente procedurii falimentului;</p> <p><b>l)</b> regulile privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor juridice care prejudiciază drepturile tuturor creditorilor.</p>	
5 2.	<p><b>Art.48</b></p> <p><b>(2)</b> Fac excepție de la dispozițiile alin. (1):</p> <p><b>a)</b> actele juridice, drepturile și procedurile prevăzute la art. 37-40, 42, 43 și 45-47 din Legea nr. 637/2002 cu privire la reglementarea raporturilor de drept internațional privat în domeniul insolvenței,</p>	<p><b>45. La art.48, lit.c) a alin.(2) va avea urmatorul cuprins:</b></p>	

	<p>caz în care se vor aplica, în mod corespunzător, dispozițiile legii respective;</p> <p><b>b)</b> exercitarea dreptului de proprietate sau a altor drepturi asupra unor instrumente financiare a căror existență ori transmitere este supusă înregistrării într-un registru, într-un cont sau într-un sistem centralizat de depozitare, ținut ori localizat într-un stat membru, care va fi guvernată de legea statului membru respectiv;</p> <p><b>c)</b> contractele de report și contractele care stau la baza tranzacțiilor desfășurate pe o piață reglementată, care vor fi guvernate de legea aplicabilă contractelor respective;</p> <p><b>d)</b> compensarea contractuală, caz în care se aplică legea care guvernează contractele respective.</p>	<p><b>c)</b> contractele de report și contractele care stau la baza tranzacțiilor desfășurate pe o piață reglementată, care vor fi guvernate de legea aplicabilă contractelor respective, <b>daca nu sunt incalcate dispozitiile literei b);</b></p>	
5 3.	<p><b>SECȚIUNEA a 2-a</b></p> <p>Publicarea hotărârii de deschidere a procedurii <b>reorganizării judiciare și a falimentului și desemnarea administratorilor sau lichidatorilor</b></p>	<p><b>46. Titlul Secțiunii a 2-a va avea următorul cuprins:</b></p> <p>Publicarea hotărârii de deschidere a procedurii falimentului și desemnarea lichidatorilor</p>	
5 4.		<p><b>47. Alin.(1) si (3) ale art.49 vor avea următorul cuprins:</b></p>	

<p><b>Art. 49. - (1) Instanța competentă</b> va lua de îndată măsurile necesare pentru publicarea unui extras din hotărârea de deschidere a procedurii <b>reorganizării judiciare</b> și a falimentului în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene și în două ziare de difuzare națională din fiecare stat membru gazdă.</p> <p><b>(2)</b> Conținutul extrasului din hotărârea care face obiectul publicării va trebui să menționeze, în limba oficială sau în una dintre limbile oficiale ale statelor membre în cauză, obiectul și temeiul juridic al hotărârii adoptate. Conținutul extrasului va trebui să menționeze clar termenul de introducere a recursului, inclusiv data la care expiră acest termen, precum și adresa instanței competente.</p> <p><b>(3)</b> Procedura <b>reorganizării judiciare</b> și a falimentului se aplică indiferent de efectuarea publicității prevăzute la alin. (1) și produce efecte depline asupra creditorilor.</p>	<p><b>Art. 49. - (1) Judecătorul - sindic</b> va lua de îndată măsurile necesare pentru publicarea unui extras din hotărârea de deschidere a procedurii falimentului în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene și în două ziare de <b>circulație</b> națională din fiecare stat membru gazdă.</p> <p><b>(3)</b> Procedura falimentului se aplică indiferent de efectuarea publicității prevăzute la alin. (1) și produce efecte depline asupra creditorilor.</p>	
--	--	--



<p>5 5.</p>	<p><b>Art. 50. - (1) Instanța competentă</b> are dreptul de a solicita înregistrarea în registrul imobiliar, în registrul comerțului și în orice alt registru public ținut în celelalte state membre a hotărârii de deschidere a <b>unei proceduri de reorganizare judiciară</b> sau de faliment față de o instituție de credit.</p> <p><b>(2) Instanța competentă</b> va lua măsurile necesare pentru a asigura înregistrarea ori de câte ori aceasta este obligatorie, conform legii statului membru respectiv.</p> <p><b>(3)</b> Cheltuielile de înregistrare vor fi considerate cheltuieli ale procedurii.</p>	<p><b>48. Alin.(1) si (2) ale art.50</b> vor avea urmatorul cuprins:</p> <p><b>Art. 50. - (1) Judecatorul-sindic</b> are dreptul de a solicita înregistrarea în registrul imobiliar, în registrul comerțului și în orice alt registru public ținut în celelalte state membre a hotărârii de deschidere a <b>procedurii falimentului</b> față de o instituție de credit.</p> <p><b>(2) Judecatorul-sindic</b> va lua măsurile necesare pentru a asigura înregistrarea ori de câte ori aceasta este obligatorie, conform legii statului membru respectiv.</p>	
<p>5 6.</p>	<p><b>Art. 51. - (1) Administratorul sau, după caz,</b> lichidatorul desemnat conform legii va putea acționa, fără altă formalitate, pe teritoriul statelor membre gazdă în baza unei copii certificate de pe hotărârea instanței competente care l-a numit <b>sau în baza unui certificat</b>, emise de aceasta.</p>	<p><b>49. Art.51</b> va avea urmatorul cuprins:</p> <p><b>Art. 51. - (1) Lichidatorul</b> desemnat conform legii va putea acționa, fără altă formalitate, pe teritoriul statelor membre gazdă în baza unei copii certificate de pe hotărârea instanței competente care l-a numit emisa de aceasta.</p>	

	<p><b>(2) Administratorul sau, după caz,</b> lichidatorul va putea exercita pe teritoriul statelor membre gazdă toate competențele care îi revin potrivit legii române. El va putea să numească alte persoane care să îl sprijine sau să îl reprezinte în derularea procedurii pe teritoriul acestor state, în special în scopul de a surmonta dificultățile întâmpinate eventual de creditorii din aceste state.</p> <p><b>(3) În exercitarea competențelor sale</b> lichidatorul va respecta legislația statului membru pe teritoriul căruia acționează, în special cu privire la procedurile de valorificare a activelor și la furnizarea de informații angajaților instituției de credit din statul membru respectiv. <b>Competențele nu pot include utilizarea forței sau dreptul de a soluționa litigii ori dispute.</b></p>	<p><b>(2) Lichidatorul</b> va putea exercita pe teritoriul statelor membre gazdă toate competențele care îi revin potrivit legii române. El va putea să numească alte persoane care să îl sprijine sau să îl reprezinte în derularea procedurii pe teritoriul acestor state, în special în scopul de a surmonta dificultățile întâmpinate eventual de creditorii din aceste state.</p> <p><b>(3) În exercitarea competențelor sale</b> lichidatorul va respecta legislația statului membru pe teritoriul căruia acționează, în special cu privire la procedurile de valorificare a activelor și la furnizarea de informații angajaților instituției de credit din statul membru respectiv. <b>Lichidatorul nu poate utiliza forța și nu poate soluționa litigii sau dispute.</b></p>	
5 7.	<p><b>Art. 53. - (1)</b> După deschiderea procedurii reorganizării judiciare și a falimentului unei instituții de credit, persoană juridică română, având sucursale deschise în alte state membre, <b>autoritatea administrativă</b></p>	<p><b>50. Alin.(1) al art.53</b> va avea urmatorul cuprins: <b>Art. 53. - (1)</b> După deschiderea procedurii falimentului unei instituții de credit, persoană juridică română, având sucursale deschise în alte state membre, lichidatorul,</p>	

	<b>sau judecătorească ori administratorul sau lichidatorul, după caz, îi va informa de îndată și în mod individual pe creditorii cunoscuți care au reședința obișnuită, domiciliul ori sediul social în celelalte state membre.</b>	îi va informa de îndată și în mod individual pe creditorii cunoscuți care au reședința obișnuită, domiciliul ori sediul social în celelalte state membre.	
<b>5 8.</b>	<b>CAPITOLUL III</b>  <b>Procedura reorganizării judiciare și a falimentului aplicabilă sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre</b>	<b>51. Titlul capitolului III va avea urmatorul cuprins:</b> <b>Măsurile de reorganizare și procedura falimentului aplicabilă sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre</b>	
<b>5 9.</b>	<b>Art. 55. -</b> Autoritățile administrative sau judiciare ale statului membru de origine sunt singurele împuternicite să decidă cu privire la aplicarea uneia sau mai multor măsuri de reorganizare ori deschiderea unei proceduri de lichidare cu privire la o instituție de credit, inclusiv în sucursalele acesteia stabilite în alte state membre. Legea statului membru de origine se va aplica în conformitate cu dispozițiile art. 48 alin. (1). Dispozițiile art. 48 alin. (2) se vor aplica și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre.	<b>52. La art.55 se introduc trei alineate noi care vor avea urmatorul cuprins:</b>  <b>(2) Autoritățile administrative sau judiciare sunt autoritățile stabilite conform legii naționale, care decid cu</b>	

privire la luarea măsurilor de reorganizare sau de începere a procedurilor de lichidare.

(3) Măsurile de reorganizare sunt măsurile adoptate de autoritățile administrative sau judiciare, destinate să mențină ori să restabilească situația financiară a unei instituții de credit și care ar putea afecta drepturile preexistente ale unor terți, inclusiv măsurile care implică posibilitatea unei suspendări a plăților, a unei suspendări a măsurilor de executare sau a unei reduceri a creanțelor; persoanele care sunt implicate în activitatea internă a instituțiilor de credit, administratorii și acționarii nu sunt considerați terți;

(4) Procedura de lichidare este procedura colectivă inițiată și controlată de autoritățile administrative sau judiciare, cu scopul de a valorifica activele unei instituții de credit sub supravegherea acestor autorități, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau altă măsură similară.

6 0.	<p><b>Art. 56. - (1)</b> Dacă asupra unei instituții de credit dintr-un stat membru care desfășoară activitate pe teritoriul României a fost dispusă o <b>procedură de reorganizare judiciară sau de faliment</b>, acestea se vor aplica fără alte formalități pe teritoriul României și vor produce efecte în condițiile și de la data prevăzute în legislația din statul membru respectiv.</p> <p><b>(2) Procedura de reorganizare judiciară sau de faliment se va aplica în conformitate cu legislația din statul membru de origine, cu excepțiile prevăzute la art. 48 alin. (2).</b></p> <p><b>(3)</b> La primirea notificării corespunzătoare de la autoritatea competentă a statului membru de origine, Banca Națională a României va informa de îndată, prin publicarea în Monitorul Oficial al României, Partea a IV-a, despre decizia de deschidere a unei masuri de reorganizare sau proceduri de lichidare.</p>	<p><b>53. La art.56, alin.(1), (2) si (4) vor avea urmatorul cuprins:</b></p> <p><b>Art. 56. - (1)</b> Dacă asupra unei instituții de credit dintr-un stat membru care desfășoară activitate pe teritoriul României au fost dispuse <b>masuri de reorganizare sau o procedura de lichidare</b>, acestea se vor aplica fără alte formalități pe teritoriul României și vor produce efecte în condițiile și de la data prevăzute în legislația din statul membru respectiv.</p> <p><b>(2) Masurile de reorganizare sau procedura de lichidare se vor aplica în conformitate cu legislația din statul membru de origine, cu excepțiile prevăzute la art. 48 alin. (2).</b></p>	
---------	---	---	--

	<p><b>(4)</b> Autoritățile administrative sau judiciare competente din statul membru de origine, administratorul sau lichidatorul vor comunica cu privire la <b>decizia de deschidere a unei proceduri de reorganizare judiciară sau de faliment</b> oficiului registrului comerțului la care instituția de credit respectivă este înregistrată, în vederea efectuării mențiunilor corespunzătoare. De asemenea, comunicarea va fi transmisă de autoritățile menționate la două zile de <b>difuzare</b> națională din România, în vederea publicării.</p>	<p><b>(4)</b> Autoritățile administrative sau judiciare competente din statul membru de origine, administratorul sau lichidatorul vor comunica oficiului registrului comerțului la care <b>sucursala instituției</b> de credit respectivă este înregistrată, decizia privind <b>masurile de reorganizare sau de deschidere a procedurii de lichidare</b>, în vederea efectuării mențiunilor corespunzătoare. De asemenea, comunicarea va fi transmisă de autoritățile menționate la două zile de <b>circulație</b> națională din România, în vederea publicării.</p>	
6 1.		<p><b>54. La art.56, după alin. (4) se introduc două alineate noi care vor avea următorul cuprins:</b></p> <p><b>(4<sup>1</sup>) Prin administrator se înțelege persoana ori organismul desemnat de autoritățile administrative sau judiciare a cărui sarcină este de a administra măsurile de reorganizare.</b></p> <p><b>(4<sup>2</sup>) Lichidator este persoana ori organismul desemnat de autoritățile administrative sau judiciare a cărui</b></p>	

		sarcină este de a administra procedurile de lichidare.	
6 2.	<p><b>Art. 57. - (1)</b> Dispozițiile prezentei ordonanțe se completează, în măsura compatibilității, cu dispozițiile Legii nr. 105/1992 cu privire la reglementarea raporturilor de drept internațional privat.</p> <p><b>(2)</b> Instanța competentă potrivit legii române va informa fără întârziere, prin intermediul Băncii Naționale a României, autoritățile competente din statele membre gazdă asupra hotărârii de deschidere a procedurii, inclusiv asupra efectelor practice pe care o astfel de procedură le poate avea, dacă o astfel de hotărâre a fost luată cu privire la o sucursală din România a unei instituții de credit având sediul în alt stat decât un stat membru, dar care are deschise sucursale pe teritoriul altor state membre. Dacă nu este posibilă informarea înainte de adoptarea hotărârii,</p>	<p><b>55. Art.57</b> va avea urmatorul cuprins:</p> <p><b>Art. 57. - (1)</b> Dispozițiile prezentei ordonanțe se completează cu dispozițiile Legii nr. 64/1995, republicata, cu modificările și completările ulterioare, cu cele ale Codului de procedura civilă, precum și cu cele ale Legii nr.105/1992 cu privire la reglementarea raporturilor de drept internațional privat.</p> <p><b>(2) Banca Națională a României va informa fără întârziere autoritățile competente din statele membre gazdă asupra măsurilor de reorganizare sau a hotărârii de deschidere a procedurii lichidării luată într-un stat nemembru cu privire la o instituție de credit și la sucursala acesteia din România, atunci când instituția de credit are sediul în alt stat decât un stat membru și are deschise sucursale și pe teritoriul altor state membre.</b></p> <p><b>(3) Informarea va fi făcută imediat după</b></p>	

	aceasta va fi făcută imediat după aceea. În cazul pronunțării unei hotărâri de deschidere a procedurii falimentului, în comunicare se va menționa și faptul că autorizația de funcționare a sucursalei respective a fost retrasă.	<b>ce Banca Nationala a Romaniei a retras autorizatia de functionare a sucursalei ca urmare a deschiderii procedurii de lichidare sau de indata ce a luat cunostinta despre luarea masurilor de reorganizare cu privire la sucursala. In comunicare se va mentiona si faptul că autorizația de funcționare a sucursalei din Romania a fost retrasă.</b>	
<b>6</b> <b>3.</b>	<b>Art. 60.</b> - Tribunalul va comunica Băncii Naționale a României hotărârea sa privind deschiderea procedurii falimentului instituției de credit debitoare în ziua pronunțării acesteia. La data comunicării hotărârii privind deschiderea procedurii falimentului, Banca Națională a României va închide imediat, după finalizarea decontării plăților din ziua respectivă în conformitate cu reglementările în vigoare, conturile instituției de credit debitoare deschise în evidențele sale și va transfera disponibilitățile în conturile tip "instituție de credit în faliment", deschise la o bancă comercială, conform art. 10.	<b>56. Art.60 se elimina.</b>	S-a preluat la art.16 ca atributie a judecatorului sindic.
<b>6</b> <b>4.</b>	<b>Art.61. (5) Nici o cerere de ordonanță</b>	<b>57. Alin.(5) al art. 61 se modifica astfel:</b> <b>Art.61. (5) Nici o procedură de urgență nu</b>	



	<p><b>președințială sau</b> o altă procedură de urgență nu poate fi utilizată pentru a limita, întârzia sau suspenda executarea unui contract de compensare bilaterală potrivit prezentului articol.</p>	<p>poate fi utilizată pentru a limita, întârzia sau suspenda executarea unui contract de compensare bilaterală potrivit prezentului articol.</p>	
6 5.	<p><b>Art. 62.</b> - Profitul obținut în cadrul derulării procedurii reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit se impozitează potrivit prevederilor legale.</p>	<p><b>58. Art.62 va avea urmatorul cuprins:</b> In actele normative in vigoare, denumirea „procedura reorganizarii judiciare si a falimentului institutiilor de credit” se inlocuieste cu denumirea „procedura falimentului institutiilor de credit”, corespunzator prevederilor prezentei ordonante.</p>	
6 6.	<p><b>Art. 63.</b> - (1) Prevederile prezentei ordonanțe vor intra în vigoare la 30 de zile de la data publicării ei în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția prevederilor Titlului II, care vor intra în vigoare la data aderării României la Uniunea Europeană. (2) România va informa, la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe, Comisia Europeană cu privire la intrarea în vigoare a dispozițiilor exceptate.</p>	<p><b>59. Alin.(1) al art.63 va avea urmatorul cuprins:</b> <b>Art. 63.</b> - (1) Prevederile prezentei ordonanțe vor intra în vigoare la 30 de zile de la data publicării ei în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția prevederilor Titlului II <b>si a prevederilor art. 57 alin. (2) si (3)</b> care vor intra în vigoare la data aderării României la Uniunea Europeană.</p>	

6 7.	<p>Art. 82<sup>3</sup> - In cazul in care Banca Nationala a Romaniei hotaraste retragerea autorizatiei bancii si sesizarea instantei competente in vederea declansarii procedurii falimentului, pana la desemnarea de catre judecatorul-sindic a lichidatorului, administrarea bancii va fi asigurata in continuare de catre administratorul special.</p> <p>Dispozitiile alin. 1 se aplica si in celelalte cazuri de dizolvare urmata de lichidare a bancii, pana la numirea lichidatorului, cu exceptia cazului in care dizolvarea si lichidarea au fost hotarate de actionari.</p>	<p><b>60. Dupa art.64 se introduce un art. nou cu urmatorul cuprins:</b>  <b>Art.64<sup>1</sup>. - Art. 82<sup>3</sup> din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancara, cu modificarile si completarile ulterioare, se modifica astfel:</b>  <b>Art. 82<sup>3</sup>. – In cazul in care Banca Nationala a Romaniei constata ca redresarea financiara a institutiei de credit nu este posibila, aceasta hotaraste retragerea autorizatiei institutiei de credit si sesizarea instantei competente in vederea declansarii procedurii falimentului.</b></p>	<p>De la data depunerii cererii introductive de catre BNR si pana la numirea lichidatorului, administrarea bancii se face de administratorul interimar.</p>
---------	---	--	---