

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.10/2004 privind falimentul instituțiilor de credit

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului normativ

Unul dintre angajamentele asumate de partea română prin Aranjamentul stand-by dintre România și Fondul Monetar Internațional, convenit prin Scrisoarea de intenție transmisă de autoritățile române, semnată la București, la 24 aprilie 2009 și prin Decizia Consiliului Director al Fondului Monetar Internațional, din 4 mai 2009, precum și prin Scrisoarea suplimentară de intenție, semnată de autoritățile române la data de 8 septembrie 2009 și prin Decizia Consiliului Director al Fondului Monetar Internațional, din 21 septembrie 2009, îl constituie amendarea legislației bancare care reglementează falimentul instituțiilor de credit.

1.Descrierea situației actuale

În cuprinsul Ordonanței Guvernului nr.10/2004 privind falimentul instituțiilor de credit aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.278/2004 este reglementată procedura falimentului instituțiilor de credit. În prezent, deschiderea procedurii falimentului instituțiilor de credit se poate solicita de instituția de credit debitoare, de creditorii acesteia sau de Banca Națională a României.

În cadrul Memorandum-ului tehnic, anexă la Acordul Stand-By cu Fondul Monetar Internațional, Cap.B. – ”Bank Resolution” punctele g) și h), au fost prevăzute condiționalități care vizează îmbunătățirea cadrului legal în materia falimentului instituțiilor de credit. Condiționalitățile se referă la necesitatea ca inițierea procedurii falimentului instituțiilor de credit să fie supusă aprobării prealabile de către Banca Națională a României, precum și la plasarea creanțelor deponenților garantați și ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pe un rang de preferință superior în ordinea de prioritate la plata creanțelor în caz de insolvență.

Pe lângă aceste Condiționalități, cu ocazia misiunii în România din luna octombrie 2009, Fondul Monetar Internațional a formulat o serie de Recomandări pentru întărirea cadrului legislativ în materia falimentului instituțiilor de credit.

Conform termenilor agreeți în cadrul Aranjamentului stand-by dintre România și Fondul Monetar Internațional, modificările legislative având ca obiectiv îmbunătățirea cadrului



legislativ în materia falimentului instituțiilor de credit trebuie să fie adoptate până la data de 31 martie 2010.

Având în vedere angajamentul Guvernului de a continua reformele economice și financiare în vederea menținerii stabilității economice în contextul crizei financiare globale actuale și de a asigura îmbunătățirea corespunzătoare a cadrului legislativ relevant, luarea acestor măsuri în regim de urgență se impune având în vedere că neadoptarea cu celeritate a modificărilor legislative preconizate ar duce la pierderea acordurilor cu organismele financiare internaționale, cu consecința creării unor dezechilibre macroeconomice de natură să ducă la imposibilitatea relansării economice, cum ar fi imposibilitatea acoperirii, de urgență și cu costuri reduse, a nevoilor de finanțare în anul 2010, cu influențe negative asupra ratelor dobânzilor și cursului de schimb. Întrucât aspectele vizate constituie o situație extraordinară a cărei reglementare nu poate fi amânată, amendamentele necesare cadrului egal sunt promovate sub forma unei ordonanțe de urgență.

2. Schimbări preconizate

Prezentul act normativ are ca scop principal modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr.10/2004 privind falimentul instituțiilor de credit pentru asigurarea îndeplinirii condiționalităților prevăzute în Aranjamentul Stand-by dintre România și Fondul Monetar Internațional, precum și a unor recomandări formulate de Fondul Monetar Internațional cu ocazia misiunii în România din luna octombrie 2009.

În acest sens, propunerile formulate vizează în principal următoarele:

- se prevede faptul că cererea instituției de credit debitoare sau a creditorilor acesteia pentru deschiderea procedurii falimentului va fi însoțită de aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României. Banca Națională a României poate respinge solicitarea instituției de credit debitoare sau a creditorilor acesteia atunci când apreciază că aceasta nu se află în stare de insolvență. Banca Națională a României se pronunță prin hotărâre motivată ce are natura juridică a unui act administrativ.

Procedura aprobării prelabile se impune având în vedere atribuțiile Bancii Naționale a României de autoritate de supraveghere prudentială a instituțiilor de credit.

- sunt prevăzute termene scurte de 10 zile pentru solicitarea de către instituția de credit debitoare a aprobării prelabile din partea Băncii Naționale a României, pentru soluționarea cererii de către Banca Națională a României și pentru introducerea cererii de deschidere a procedurii falimentului la tribunal;

- după aprobarea de către judecătorul-sindic a modalității de lichidare prevăzute la art. 5 lit. n) 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 eligibile pe baza evaluării prelabile a Băncii Naționale a României

care va avea în vedere efectele tranzacției asupra situației financiare a instituției de credit achizitoare și a capacității sale de a se conforma cerințelor prudențiale, în vederea prezentării condițiilor și termenilor negocierii. Lichidatorul analizează ofertele primite și alege, pe principiul costului minim presupus și cu aprobarea Băncii Naționale a României care va avea în vedere același criteriu, oferta instituției/instituțiilor de credit ofertante cu care urmează să se încheie convenția de cumpărare de active și asumare de pasive;

- în ordinea de prioritate la plata creanțelor în caz de insolvență, pe poziția a doua sunt plasate creanțele rezultate din depozitele garantate, inclusiv cele ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar rezultate din plata compensațiilor către deponenții garantați, precum și creanțele izvorâte din raporturi de muncă pe cel mult 6 luni anterioare deschiderii procedurii;

- sunt prevăzute termene speciale pentru declararea și judecarea recursului împotriva hotărârii judecătorului-sindic prin care s-a dispus deschiderea procedurii falimentului instituțiilor de credit;

- Banca Națională a României poate transmite judecătorului-sindic și lichidatorului, pe tot parcursul procedurii falimentului, punctul său de vedere sau informațiile pe care le consideră relevante, ori de câte ori consideră necesar.

Secțiunea a 3-a

Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macro-economic

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact

2. Impactul asupra mediului de afaceri

Se apreciază că proiectul de act normativ furnizează mediului de afaceri un grad sporit de certitudine juridică prin aceea că deschiderea procedurii falimentului instituțiilor de credit este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

De asemenea, contribuie la sporirea încrederii în sistemul bancar prin plasarea creanțelor deponenților garantați și ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar pe un rang de preferință superior în ordinea de prioritate la plata creanțelor în caz de insolvență.

3. Impactul social

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

4. Impactul asupra mediului

Proiectul de act normativ nu are un asemenea impact.

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat

Proiectul de act normativ nu are un asemenea impact.

<p>Secțiunea a 5-a Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare</p>
<p>Proiectul de act normativ modifică și completează unele prevederi ale Ordonanței Guvernului nr.10/2004 privind falimentul instituțiilor de credit aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.278/2004. Actul normativ nu necesită alte modificări legislative.</p>
<p>Secțiunea a 6-a Consultări efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ</p>
<p>În stadiul inițial al proiectului a fost asigurată consultarea experților Fondului Monetar Internațional și ai Comisiei europene, conform celor agreate în cursul negocierilor pentru acordarea asistenței financiare.</p> <p>Au fost consultate, de asemenea, Banca Națională a României și Asociația Română a Băncilor. A fost derulată procedura de consultare publică prevăzută de Legea nr.52/2003 privind transparența decizională în administrația publică.</p> <p>Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul ordonanței de urgență a Guvernului prin avizul nr. 402/2010.</p>
<p>Secțiunea a 7-a Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ</p>
<p>1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ</p> <p>În conformitate cu prevederile Legii nr.52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, proiectul de act normativ a fost afișat pe pagina de Internet a Ministerului Finanțelor Publice, în vederea acordării posibilității cetățenilor și reprezentanților societății civile de a formula propuneri și observații.</p>
<p>2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice.</p> <p>Proiectul de act normativ nu are astfel de impact/efecte.</p>
<p>Secțiunea a 8-a Măsuri de implementare</p>
<p>1. Măsuri de punere în aplicare a proiectului – înființarea de noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente</p> <p>Punerea în aplicare a actului normativ nu necesită înființarea de noi organisme. Proiectul de act normativ extinde competențele Băncii Naționale a României în materia falimentului și lichidării instituțiilor de credit.</p>
<p>2. Alte informații</p> <p>După adoptare, proiectul de act normativ va intra în vigoare la data publicării în Monitorul oficial al României, partea I.</p>

Față de cele prezentate, a fost promovată prezenta Lege privind aprobarea Ordonanța de urgență a Guvernului pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 10/2004 privind falimentul instituțiilor de credit, pe care o supunem Parlamentului spre adoptare.

