

**Comisia pentru buget,
finanțe și bănci
Nr. 418/23.10.1997**

**Comisia juridică, de
disciplină și imunități
Nr. 591/23.10.1997**

**BIROUL PERMANENT
AL
CAMEREI DEPUTAȚILOR**

Vă înaintăm, alăturat, raportul comun asupra proiectului de Lege privind procedura lichidării judiciare a băncilor cu care Comisia pentru buget, finanțe și bănci și Comisia juridică, de disciplină și imunități au fost sesizate în fond cu adresa nr. 154 din 12 iunie 1997.

Comisia pentru buget,
finanțe și bănci,

Comisia juridică, de disciplină
și imunități

PREȘEDINTE,

SECRETAR,

PREȘEDINTE,

SECRETAR,

Traian Decebal Remeș

Constantin Teculescu

Emil Teodor Popescu

Nicolae Grădinaru

Comisia pentru buget,
finanțe și bănci
Nr. 418/23.10.1997

Comisia juridică, de
disciplină și imunități
Nr.591/23.10.1997

RAPORT COMUN

asupra proiectul de Lege privind procedura lichidării
judiciare a băncilor

În urma examinării proiectului de Lege privind procedura lichidării judiciare a băncilor în ședința din 22 octombrie 1997 împreună cu Comisia juridică, de disciplină și imunități propunem ca acesta să fie supus spre dezbateră și adoptare cu următoarele amendamente:

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
1.	Titlul Legii: “Lege privind procedura lichidării judiciare a băncilor”	Se propune reformularea titlului după cum urmează “Lege privind procedura falimentului băncilor”	Se înlocuiește “procedura lichidării judiciare” cu “procedura falimentului” conform Ordonanței de urgență pentru modificarea și completarea Legii nr. 64/1997 privind procedura reorganizării și lichidării judiciare nr. 58/1997, Art. I.
2.	Art. 1 “Băncilor legal constituite în România, aflate în stare de insolvabilitate li se aplica procedura de lichidare financiară, instituită prin prezenta lege.”	Se propune înlocuirea sintagmei “de lichidare financiară” cu cuvântul “falimentului”, textul devenind: “Băncilor legal constituite în România, aflate în stare de insolvabilitate li se aplica procedura falimentului , instituită prin prezenta lege.”	Corelare cu titlul legii.

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
3.	Art. 2 alin. 1 lit. a “a) banca a încetat plățile creanțelor certe, lichide și exigibile de cel puțin 30 de zile;”	Domnul deputat Florian Bercea, Grupul Parlamentar PDSR, propune reformularea textului: “a) banca n-a onorat integral plățile creanțelor certe, lichide și exigibile de cel puțin 30 de zile;”	Pentru a se evita eventualele neclarități în aplicare.
4.	Art. 2 alin. 2 “Valoarea activului și pasivului băncii se va calcula în conformitate cu prevederile reglementărilor emise de Banca Națională a României în acest sens.”	Domnul deputat Florian Bercea, Grupul Parlamentar PDSR, propune reformularea textului: “Valoarea activului și pasivului băncii se va calcula în conformitate cu normele emise de Banca Națională a României în acest sens.”	Pentru mai multă precizie în aplicare.
5.	Cap.II Titlul “ TRIBUȚII ALE ORGANELOR CARE APLICĂ PROCEDURA LICHIDĂRII JUDICIARE ”	Se propune reformularea titlului: “ TRIBUȚII ALE ORGANELOR CARE APLICĂ PROCEDURA FALIMENTULUI ”	Corelare cu titlul legii.

6.	Art. 3 lit.b “b) aprobarea desemnării unor persoane de specialitate care să ajute pe judecătorul sindic la îndeplinirea îndatoririlor sale;”	Se propune înlocuirea sintagmei “persoane de specialitate” cu sintagma “ experți autorizați conform legii ”, textul devenind: “b) aprobarea desemnării unor experți autorizați conform legii care să ajute pe judecătorul sindic la îndeplinirea îndatoririlor sale;”	În vederea asigurării unui ajutor temeinic de specialitate pentru judecătorul sindic.
7.	Art. 3 lit. c “c) judecarea cererilor de a se ridica băncii debitoare	Se propune reformularea textului, astfel: “c) judecarea cererilor de a se ridica administratorilor băncii debitoare	Pentru claritatea textului.

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
	dreptul de a- și mai conduce activitatea;”	dreptul de a mai conduce activitatea acesteia; ”	
8.	Art. 4 “Hotărârile tribunalului sunt definitive și executorii.”	Se propune completarea textului, astfel : “Hotărârile tribunalului sunt definitive și executorii. În condițiile legii ele pot fi atacate cu recurs. ”	În scopul respectării procedurii judiciare.
9.	Art. 5 “Judecătorul sindic este desemnat de către președintele tribunalului, în temeiul art. 13 alin. 3 din Legea nr. 92/1992 pentru organizarea judecătorească.”	Se propune reformularea textului astfel : “Judecătorul sindic este desemnat de către președintele tribunalului, în temeiul legii pentru organizarea judecătorească.”	Pentru că legea poate suferi modificări și renumerotări de articole.
10.	Art. 6 “În îndeplinirea îndatoririlor sale, care implică aplicarea unor	Se propune înlocuirea sintagmei “va putea” cu cuvântul “poate” textul devenind: “În îndeplinirea îndatoririlor sale, care implică aplicarea unor reglementări bancare	În vederea exprimării mai clare.

	reglementări bancare judecătorul sindic va putea cere și opinia Bancii Naționale a României, în calitatea sa de autoritate de supraveghere bancară.”	judecătorul sindic poate cere și opinia Bancii Naționale a României, în calitatea sa de autoritate de supraveghere bancară.”	
11.	Art. 7 “(1)Principalele îndatoriri ale judecătorului sindic, în cadrul prezentei legi, sunt: a) aplicarea sigiliilor; b)inventarierea bunurilor băncii debitoare și luarea măsurilor corespunzătoare pentru conservarea lor; c) conducerea activității	Se reformulează textul după cum urmează: “ <u>Principalele îndatoriri ale judecătorului sindic, în cadrul prezentei legi, sunt:</u> <u>a) examinarea activității băncii debitoare în raport cu situația de fapt, întocmirea unui raport amănunțit asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la încetarea de plăți, cu menționarea persoanelor care le-ar fi imputabilă, și supunerea aceluia raport tribunalului, în termen de 30 de zile de la desemnarea</u>	Reformularea este impusă de necesitatea corelării cu atribuțiile judecătorului sindic specificate în Ordonanța de urgență nr. 58/1997.

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
	<p>persoanelor de specialitate pe care le-a angajat să îl ajute;</p> <p>d) examinarea creanțelor și, atunci când este cazul, formularea de obiecții la ele;</p> <p>e) urmărirea încasării creanțelor referitoare la bunurile din averea băncii debitoare sau la sumele de bani transferate de către banca debitoare înainte de înregistrarea cererii introductive;</p> <p>f) examinarea activității băncii debitoare, în raport cu situația de fapt;</p>	<p><u>sa;</u></p> <p><u>b) conducerea activității persoanelor pe care le-a angajat să-l ajute;</u></p> <p><u>c) introducerea, la tribunal, de acțiuni pentru anularea actelor frauduloase, încheiate de banca debitoare în dauna drepturilor creditorilor, precum și a unor transferuri cu caracter patrimonial, a căror operațiuni comerciale încheiate de banca debitoare și a constituirii unor garanții acordate de aceasta;</u></p> <p><u>d) menținerea sau rezilierea unor contracte încheiate de banca debitoare;</u></p> <p><u>e) admiterea planului de lichidare a unor bunuri din averea băncii debitoare, până la acoperirea pasivului;</u></p>	

	<p>g) primirea plăților pe seama băncii debitoare și consemnarea sumelor, în termen de 24 de ore într-un cont bancar deschis la Banca Națională a României pe numele averii băncii debitoare, cu drept exclusiv de dispoziție în interesul procedurii;</p> <p>h) transformarea bunurilor din cadrul averii băncii debitoare în numerar;</p> <p>i) sesizarea tribunalului despre orice problemă care ar cere o soluționare de către acesta;</p> <p>j) efectuarea oricăror altor activități cerute de lege.”</p>	<p><u>f) la începerea procedurii falimentului, aplicarea sigiliilor, inventarierea bunurilor băncii debitoare și luarea măsurilor corespunzătoare pentru conservarea lor;</u></p> <p><u>g) examinarea creanțelor și, atunci când este cazul, formularea de obiecțiuni la ele;</u></p> <p><u>h) urmărirea încasării creanțelor din averea băncii debitoare, rezultate din transferuri de bunuri sau de sume de bani, efectuate de aceasta înainte de înregistrarea cererii introductive;</u></p> <p><u>i) lichidarea bunurilor din averea băncii debitoare;</u></p> <p><u>j) primirea plăților pe seama băncii debitoare și consemnarea sumelor, în termen de 24 de ore într-un cont bancar deschis la Banca Națională a României pe numele averii băncii debitoare, cu drept exclusiv de dispoziție în interesul procedurii;</u></p> <p><u>k) sesizarea tribunalului despre orice problemă care ar cere o soluționare de către aceasta;</u></p> <p><u>l) efectuarea oricăror acte de procedură cerute de prezenta lege.”</u></p>	
--	--	--	--

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
12.	Art. 8 “Banca debitoare și oricare dintre creditorii pot face contestație împotriva măsurilor luate de judecătorul sindic, în cazurile expres prevăzute în prezenta lege. O astfel de contestație va trebui	Se propune completarea textului astfel: “Banca debitoare și oricare dintre creditorii pot face contestație împotriva măsurilor luate de judecătorul sindic, în cazurile expres prevăzute în prezenta lege. O astfel de contestație va trebui să fie înregistrată în termen de 10 zile de la data la care măsura a fost	Completarea este impusă de necesitatea specificării și a unui termen de soluționare.

	să fie înregistrată în termen de 10 zile de la data la care măsura a fost luată. Dacă socotesc necesar, tribunalul va ține o ședință, cu citarea autorului contestației, a băncii debitoare, a creditorilor și a Bancii Naționale a României cu participarea judecătorului sindic, pentru a da o soluție.”	luată, iar soluționarea acesteia se va face în maximum 30 de zile . Dacă socotesc necesar, tribunalul va ține o ședință, cu citarea autorului contestației, a băncii debitoare, a creditorilor și a Bancii Naționale a României cu participarea judecătorului sindic, pentru a da o soluție.”	
13.	Art. 10 “În toate cazurile de lichidare judiciară , la propunerea judecătorului sindic și cu avizul Bancii Naționale a României și a Ministerului Finanțelor , tribunalul va desemna un lichidator. Acesta va trebui să fie persoana juridică specializată constituită conform legii.”	Se propune reformularea textului astfel: “În toate cazurile de faliment , la propunerea judecătorului sindic și cu avizul Bancii Naționale a României, tribunalul va desemna un lichidator. Acesta va trebui să fie persoana juridică specializată constituită conform legii.”	Corelare cu titlul legii. Implicarea Ministerului Finanțelor nu este necesară.
14.	Art.11 alin. 1 “Un lichidator este investit cu puteri de gestionare și control asupra băncii debitoare și poate lua acele măsuri pe care le consideră necesare la lichidarea	Se propune înlocuirea sintagmei “valoarea maximă” cu sintagma “valorificarea optimă”, textul devenind: “Un lichidator este investit cu puteri de gestionare și control asupra băncii debitoare și poate lua acele măsuri pe care le consideră necesare la lichidarea activelor băncii debitoare, pentru a se obține valorificarea optimă a acestora,	Pentru a corela dispoziția legală cu realitatea de fapt.

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
	activelor băncii debitoare,	chiar în	

	pentru a se obține valoarea maximă a acestora, chiar în condițiile în care autorizația băncii debitoare a fost restrasă. Aceste măsuri privesc următoarele aspecte:”	condițiile în care autorizația băncii debitoare a fost restrasă. Aceste măsuri privesc următoarele aspecte:”	
15.	Art. 11 alin. 1 lit. a “a) să continue sau să întrerupă orice operațiuni;”	Se propune completarea textului cu sintagma “în mod justificat”, textul devenind: “a) să continue sau să întrerupă în mod justificat orice operațiuni;”	În scopul unei mai mari precizii a operațiunii.
16.	Art. 11 alin. 1 lit. c “c) să stabilească din nou ratele dobânzilor aferente pasivelor băncii debitoare cu condiția ca, totuși, orice nou nivel al ratei dobânzilor să nu fie mai mic decât cel mai scăzut practicat pe piață;”	Se propune completarea textului cu cuvântul “bancare”, astfel: “c) să stabilească din nou ratele dobânzilor aferente pasivelor băncii debitoare cu condiția ca, totuși, orice nou nivel al ratei dobânzilor să nu fie mai mic decât cel mai scăzut practicat pe piață bancare ;”	Pentru a se circumscrie în domeniul reglementat de prezenta lege.
17.	Art. 11 alin. 2	Se elimină	Prevederea alinetaului nu este relevantă pentru Banca Națională a României.
18.	Art. 11 alin. 3 “Lichidatorul va întocmi un raport lunar asupra evoluției lichidării judiciare pe	Se propune înlocuirea sintagmei “lichidării judiciare” cu sintagma “procedurii falimentului”, textul devenind: “Lichidatorul va întocmi un raport lunar asupra evoluției procedurii falimentului pe care îl va prezenta spre aprobare	Corelare cu titlul legii.

care îl va prezenta spre aprobare judecătorului sindic, după care îl va transmite și Bancii Naționale a României. Un	judecătorului sindic, după care îl va transmite și Bancii Naționale a României. Un astfel de raport va include informații referitoare la valoarea totală a creanțelor asupra
--	--

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
	astfel de raport va include informații referitoare la valoarea totală a creanțelor asupra băncii debitoare și valoarea totală a activelor băncii debitoare care au fost vândute”.	băncii debitoare și valoarea totală a activelor băncii debitoare care au fost vândute”.	
19.	Cap. III Titlul “PROCEDURA DE LICHIDARE”	Se propune modificarea titlului după cum urmează: “PROCEDURA DE SESIZARE A TRIBUNALULUI”	În scopul corelării titlului cu conținutul capitolului.
20.	Art. 12 alin. 1 “Procedura lichidării judiciare va începe pe baza unei cereri introduse de către banca debitoare sau de către creditorii ai acesteia ori de către Banca Națională a României.”	Se propune înlocuirea sintagmei “lichidării judiciare” cu cuvântul “falimentului”, textul devenind: “Procedura falimentului va începe pe baza unei cereri introduse de către banca debitoare sau de către creditorii ai acesteia ori de către Banca Națională a României.”	Corelare cu titlul legii.
21.	Art. 13 “Procedura de lichidare judiciară a unei bănci se pornește, de regulă, după constatarea de către Banca Națională a	Se propune înlocuirea sintagmei “de lichidare judiciară” cu sintagma “de falimentare” textul devenind: “Procedura de falimentare a unei bănci se pornește, de regulă, după constatarea de către Banca Națională a României ca aplicarea măsurilor de supraveghere speciale	Corelare cu titlul legii.

	României ca aplicarea măsurilor de supraveghere speciale desfășurate în scopul redresării băncii respective nu a condus la evitarea stării de insolabilitate”.	desfășurate în scopul redresării băncii respective nu a condus la evitarea stării de insolabilitate”.	
22.	Art. 14 alin. 1	Se propune completarea textului cu sintagma “în totalitate” textul devenind: “Banca debitoare care nu mai poate	Pentru a se circumscrie sfera datoriilor.

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
	“Banca debitoare care nu mai poate face față datoriilor sale exigibile cu sumele de bani disponibile poate adresa tribunalului o cerere pentru a fi supusă dispozițiilor prezentei legi.”	face față în totalitate datoriilor sale exigibile cu sumele de bani disponibile poate adresa tribunalului o cerere pentru a fi supusă dispozițiilor prezentei legi.”	
23.	Art. 15 lit. a “a) bilanțul și copii de pe registrele contabile curente;”	Se propune completarea textului astfel: “a) bilanțul contabil și copii de pe registrele contabile curente;”	În vederea respectării terminologiei de specialitate.
24.	Art. 19 alin. 1 “La primul termen de judecată tribunalul va analiza cererea și va dispune și începerea de îndată a lichidării judiciare a bunurilor din averea băncii debitoare.”	Se propune reformularea textului astfel: “La primul termen de judecată tribunalul va analiza cererea și în cazul în care banca debitoare nu contestă situația de insolvabilitate va dispune începerea de îndată a procedurii falimentului băncii debitoare. ”	Pentru claritate în aplicarea procedurii lichidării bancare.
25.	Art. 19 alin. 2 nou	Se propune introducerea unui nou alineat: “ Contestația împotriva cererii de declanșare a procedurii falimentului, se poate face în	Idem

		termen de 5 zile de la data înregistrării acestei cereri. ”	
26.	Art. 19 alin. 3 nou	Se propune introducerea unui nou alineat: “ Tribunalul se va propunța asupra contestației în termen de 10 zile, termen care poate fi prelungit o singură dată cu încă 10 zile. ”	Idem
27.	Art. 19 alin. 2 devine alin. 4 “Hotărârea judecătorească privind începerea procedurii de lichidare judiciară a	Se propune eliminarea sintagmei “de lichidare judiciară” și înlocuirea ei cu cuvântul “falimentare”, textul devenind: “Hotărârea judecătorească privind începerea procedurii falimentare a băncii debitoare va fi comunicată de	Idem

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
	băncii debitoare va fi comunicată de îndată Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în vederea aplicării reglementărilor privind plata depozitelor garantate.”	îndată Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în vederea aplicării reglementărilor privind plata depozitelor garantate.”	
28.	Art. 20 “Tribunalul va comunica Bancii Naționale a României hotărârea sa privind începerea lichidării judiciare a băncii. Banca Națională a României va închide de îndată conturile băncii deschise la Banca Națională a României și va deschide un nou	Se propune reformularea textului astfel; “Tribunalul va comunica Bancii Naționale a României hotărârea sa privind începerea procedurii falimentare a băncii debitoare . Banca Națională a României va închide de îndată conturile băncii deschise la Banca Națională a României și va deschide un nou cont, cu mențiunea “bancă în faliment ”. În acest cont se vor vira sumele de bani existente până la acea	Corelare cu termenul din titlul legii.

	cont, cu mențiunea “bancă în lichidare”. În acest cont se vor vira sumele de bani existente până la acea dată în conturile băncii. În continuare, operațiunile financiare ale băncii în lichidare se vor desfășura exclusiv prin acest cont.”	dată în conturile băncii. În continuare, operațiunile financiare ale băncii în faliment se vor desfășura exclusiv prin acest cont.”	
29.	Art. 21 – 57	Se elimină	Pentru că prevederile articolelor se regăsesc în legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului.
30.	Art. 21 nou	Se propune introducerea unui nou alineat: “ Celelalte proceduri de derulare a operațiunilor de lichidare sunt prevăzute în legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, Capitolul III Secțiunea a VI-a “Falimentul” ”	Corelare cu titlul legii și cu prevederile Ordonanței de urgență nr. 58/1997.

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
		care se vor aplica corespunzător și falimentului băncilor.”	
31.	Cap. IV Titlul “RĂSPUNDEREA ORGANELOR DE CONDUCERE ALE BĂNCII DEBITOARE ”	Se propune reformularea titlului: “RĂSPUNDEREA ORGANELOR DE CONDUCERE ȘI A CENZORILOR BĂNCII FALIMENTARE ”	Corelare cu conținutul articolelor și cu titlul legii.
32.	Art. 58 alin. 1 devine art. 22 “(1) Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul băncii debitoare , ajunsă în încetare de plăți, să fie suportat de către membrii organelor de conducere-administratori, directori, cenzori- care au contribuit la ajungerea băncii debitoare în această situație, prin una din următoarele fapte:”	Se propune reformularea textului astfel: “(1) Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul băncii falimentare , ajunsă în încetare de plăți, să fie suportat de către membrii organelor de conducere-administratori, directori, și cenzori- care au contribuit la ajungerea băncii falimentare în această situație, prin una din următoarele fapte:”	Corelare cu titlul legii.
33.	Art. 58 alin. 1 lit. b devine art. 22 “b) au făcut acte de comerț în interes personal, sub acoperirea băncii debitoare; ”	Se propune eliminarea cuvântului “debitoare”, textul devenind: “b) au făcut acte de comerț în interes personal, sub acoperirea băncii ;”	Pentru conciziunea textului.
34.	Art. 59	Devine art. 23	Pentru renumerotare.
35.	Art. 60	Devine art. 24	Pentru renumerotare.
36.	Art. 61	Devine art. 25	Pentru renumerotare.
37.	Art. 26 nou	Se propune preluarea textului de la art. 55: “ O procedură de faliment va fi închisă atunci când tribunalul a aprobat raportul final, toate fondurile sau bunurile din averea	Prevederile acestui articol sunt necesare în noua lege deoarece conținutul lui trebuie să se regăsească în acest capitol.

Nr. crt.	Articolul (textul inițial)	Amendamentul propus (autorul) Text adoptat de comisie	Motivare
		băncii falimentare au fost distribuite și fondurile	
		nereclamate au fost depuse la Banca Națională a României. În urma unei cereri a judecătorului sindic, tribunalul va da o hotărâre închizând procedura. Hotărârea va fi comunicată în scris tuturor creditorilor, băncii debitoare și Bancii Naționale a României, care va închide contul “bancă în faliment” existent la aceasta și va vira eventualele sume rămase în cont la bugetul de stat. Aceste sume pot fi solicitate de persoanele îndreptățite în termenul legal de prescripție.”	
38.	Art. 62	Devine art. 27	Pentru renumerotare.
39.	Art. 63 devine art. 28 “Procedurile privind lichidarea judiciară față de bănci , deschise până la data punerii în aplicare a prezentei legi, vor continua a fi administrate și lichidate potrivit dispozițiilor legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizării și lichidării judiciare. ”	Se reformulează textul astfel: “Procedurile privind falimentul băncilor, deschise până la data punerii în aplicare a prezentei legi, vor continua a fi administrate și finalizate potrivit dispozițiilor legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, modificată și completată prin Ordonanța de urgență nr. 57/1997. ”	Pentru a rezolva situațiile tranzitorii.
40.	Art. 64 devine art. 29 “Prezenta lege intră în vigoare la data publicării ei în Monitorul Oficial al României.”	Se propune completarea textului astfel : “Prezenta lege intră în vigoare la 30 de zile de la data publicării ei în Monitorul Oficial al României.”	În scopul organizării normelor de aplicare.
41.	Art. 65	Devine art. 30	Pentru renumerotare.

Prezentul proiect de Lege face parte din categoria legilor ordinare.

Comisia pentru buget,
finanțe și bănci,

PREȘEDINTE,
Traian Decebal Remeș

SECRETAR,
Constantin Teculescu

Comisia juridică, de disciplină
și imunități

PREȘEDINTE,
Emil Teodor Popescu

SECRETAR,
Nicolae Grădinaru