



**PARLAMENTUL ROMÂNIEI
CAMERA DEPUTAȚILOR**

**COMISIA PENTRU BUGET,
FINANȚE ȘI BĂNCI
București, 23.10.1997
Nr.417/XVIII/2**

**COMISIA JURIDICĂ,
DE DISCIPLINĂ ȘI IMUNITĂȚI
București, 23.10.1997
Nr. 590/XVI/11**

RAPORT COMUN

**asupra proiectului de Lege privind
activitatea bancară**

În urma examinării proiectului de Lege privind activitatea bancară în ședința din 21 octombrie 1997, împreună cu Comisia juridică, de disciplină și imunități, propunem ca acesta să fie supus spre dezbatere și adoptare cu următoarele amendamente:

Nr. crt.	Articolul (text inițial)	Amendament propus (autorul) Text adoptat de comisii	Motivare
0.	1.	2.	3.
1.	Titlul legii: “Legea <u>activității</u> bancare”	Se propune reformularea titlului: “Legea bancară”	Pentru precizarea că legea în cauză se referă la bănci și nu la activitatea bancară, pe care o pot desfășura și alte entități cum ar fi C.E.C., cooperativele de credit, e.t.c.
2.	Art.1 alin.(1) Activitatea bancară în România se desfășoară prin Banca Națională a României, bănci și <u>cooperative de credit</u> .	Se propune eliminarea sintagmei “și cooperative de credit” și introducerea particulei “și” după Banca Națională a României, textul devenind: “Activitatea bancară în România se desfășoară prin Banca Națională a României și bănci”.	Pentru precizarea că legea în cauză se referă la bănci și nu la activitatea bancară, pe care o pot desfășura și alte entități cum ar fi C.E.C., cooperativele de credit, e.t.c.

3.	Art.1 alin.(2) - nou	Comisiile propun introducerea unui nou alineat cu următorul text: “Prin lege se poate autoriza desfășurarea activității bancare și de către alte persoane juridice, cu respectarea principiilor prezentei legi”.	Pentru precizarea că este necesar să se creeze cadrul juridic în baza căruia pot să desfășoare activități bancare și alte persoane juridice, cu condiția respectării principiilor prezentei legi.
4.	Art.3 alin.(1) lit.a) a) “Banca Națională a României” este banca centrală a statului român, având personalitate juridică. Atribuțiile <u>Băncii Naționale a României</u> sunt prevăzute în <u>statutul de organizare și funcționare aprobat prin lege</u> ”;	Comisiile propun reformularea textului, astfel: “Banca Națională a României” este banca centrală a statului român, având personalitate juridică. Atribuțiile <u>acesteia</u> sunt <u>cele</u> prevăzute în <u>Legea privind statutul Băncii Naționale a României și prezenta lege</u> ”;	Pentru precizarea cadrului juridic ce reglementează activitatea Băncii Naționale a României.
5.	Art.3 alin.(1) lit.b) b)“bancă” este o persoană juridică <u>angajată</u> în activitatea de <u>acceptare</u> de depozite și de acordare de credite în nume și cont propriu;	Comisiile propun reformularea textului: “bancă” este o persoană juridică <u>autorizată să desfășoare în principal</u> activități de depozite și <u>să</u> acorde credite în nume și cont propriu;	Pentru claritatea definiției noțiunii de “bancă”.
6.	Art.3 alin.(1) lit.c)	Domnul deputat Dan Constantinescu -	Pentru claritatea

	c) <u>“sucursală” înseamnă o unitate operațională fără personalitate juridică, dependentă de o bancă și care efectuează în mod direct toate sau unele din activitățile băncii, în limita mandatului dat de aceasta;</u>	Grup parlamentar P.N.L. - propune reformularea textului: <u>“sucursala” este un dezmembrământ fără personalitate juridică, dependentă juridic de o bancă și care efectuează în mod direct toate sau unele din activitățile băncii, în limita mandatului dat de aceasta;</u>	definiției noțiunii de <u>“sucursală”</u> .
7.	Art.3 alin.(1) lit.d)	Comisiile propun inversarea ordinei literelor “c” cu “d”	Pentru păstrarea importanței ierarhice a structurilor bancare.
8.	Art.3 alin.(1) lit.i) i) <u>“acționar semnificativ” înseamnă o persoană care deține cel puțin 5% din acțiunile sau din drepturile de vot ale unei bănci;</u>	Comisiile propun eliminarea sintagmei <u>“sau din drepturile de vot ale unei bănci”</u> și introducerea la finalul textului a expresiei <u>“unei bănci”</u> textul devenind: “i) <u>“acționar semnificativ” înseamnă o persoană care deține cel puțin 5% din acțiunile unei bănci”</u> ;	Eliminarea sintagmei are drept scop să clarifice că deținerea pachetului de acțiuni este singurul mod care definește calitatea de acționar.
9.	Art.3 alin.(1) lit.o) o) <u>“ordin” înseamnă un act emis în aplicarea prezentei legi sau a unei reglementări emise în baza prezentei legi și care este obligatoriu pentru</u>	Comisiile propun introducerea sintagmei <u>“de Banca Națională a României”</u> după sintagma <u>“act emis”</u> textul devenind: “o) <u>“ordin” înseamnă un act emis de Banca Națională a României</u> în aplicarea prezentei legi	Pentru precizarea entității care emite ordinul.

	una sau mai multe bănci;	sau a unei reglementări emise în baza prezentei legi și care este obligatoriu pentru una sau mai multe bănci”;	
10.	Art.3 alin.(1) lit.s) (prima liniuță) - situații financiare curente ale <u>debitorului</u> și ale oricărui garant al acestuia;	Comisiile propun reformularea textului înlocuind cuvântul “debitorului” cu sintagma “solicitantului de credit”, astfel: “-situații financiare curente ale <u>solicitantului de credit și</u> ale oricărui garant al acestuia”.	Pentru precizarea mai clară a calității solicitantului
11.	Art.3 alin.(1) lit.s) (liniuța a doua) - o descriere a oricărui bun constituit ca garanție pentru plata datoriei și o evaluare a sa;	Domnii deputați Remeș Traian - Grup parlamentar P.N.L. și Morariu Tudor Gheorghe - Grup parlamentar P.N.Ț.C.D. - propun reformularea textului: “- o descriere a modalităților de <u>garantare pentru plata integrală a datoriei și după caz o evaluare a bunurilor care fac obiectul garanției</u> ”.	Pentru claritatea textului.
12.	Art.3 alin.(1) lit.t) t) “măsuri de remediere” înseamnă măsurile de înlăturare a consecințelor uneia/unora dintre faptele prevăzute la art.71 din prezenta lege și care pot include:	Comisiile propun introducerea în prima teză a particulei “sau” - după expresia “consecințele uneia” textul devenind: “t) “măsuri de remediere” înseamnă măsurile de înlăturare a consecințelor uneia <u>sau unora</u> dintre faptele prevăzute la art.71 din prezenta lege și care pot include:	Pentru claritatea textului.
13.	Art.3 alin.(1) lit.t) (liniuța a doua)	Comisiile propun eliminarea sintagmei “și activitatea cenzorilor” textul devenind:	Comitetele de supraveghere nu pot

	- înființarea de către consiliul de administrație al băncii a unor comitete pentru supravegherea administrării creditului, gestiunea activelor și pasivelor sau controlului intern și activitatea cenzorilor;	“- înființarea de către consiliul de administrație al băncii a unor comitete pentru supravegherea administrării creditului, gestiunea activelor și pasivelor sau controlului intern”;	dispune asupra activității cenzorilor.
14.	Art.3 alin.(1) lit.v) v) “expunere” înseamnă orice <u>facilitate acordată</u> de o bancă <u>unui</u> singur debitor, indiferent dacă a fost utilizată sau nu, evidențiată în bilanțul contabil sau în afara bilanțului, incluzând, fără a se limita la acestea:	Comisiile propun reformularea textului, astfel: “v) “expunere” înseamnă orice <u>angajament asumat</u> de o bancă <u>față de un</u> singur debitor, indiferent dacă este efectiv sau potențial evidențiat, în bilanțul contabil sau în afara bilanțului, incluzând, fără a se limita la acestea”:	Pentru claritatea textului și pentru evidențierea faptului că este vorba despre o obligație asumată de către bancă și nu despre o facilitate.
15.	Art.4 alin.(2) Sunt exceptate de la prevederile alineatului 1 cooperativele de credit, organizate și funcționând pe baza unei legi speciale.	Comisiile propun eliminarea textului.	Activitatea bancară se poate desfășura numai cu autorizația emisă de Banca Națională a României.
16.	Art.6	Domnul deputat Popa Ioan Mihai - Grup	interdicția trebuie să se

	<p>Se interzice oricărei bănci străine să se angajeze direct într-o activitate <u>financiară</u> în România, cu excepția cazului în care activitatea este desfășurată printr-o filială constituită ca bancă persoană juridică română sau o sucursală pentru care a fost emisă o autorizație de către Banca Națională a României</p>	<p>parlamentar P.D.S.R. - propune înlocuirea cuvântului “financiară” cu cuvântul “bancară”.</p> <p>“Se interzice oricărei bănci străine să se angajeze direct într-o activitate <u>bancară</u> în România, cu excepția cazului în care activitatea este desfășurată printr-o filială constituită ca bancă persoană juridică română sau o sucursală pentru care a fost emisă o autorizație de către Banca Națională a României”.</p>	<p>refere în exclusivitate la activitatea bancară.</p>
17.	<p>Art.7</p> <p>Se interzice oricărei persoane, alta decât o bancă autorizată, o cooperativă de credit sau o societate autorizată conform Legii nr.52/1994 să se angajeze în activități de acceptare de depozite.</p>	<p>Domnul deputat Dan Constantinescu - Grup parlamentar P.N.L. - propune eliminarea sintagmelor “o cooperativă de credit” și “nr.52/1994”, și înlocuirea literei cu “L” cu “I” în cuvântul “Legii”, textul devenind:</p> <p>“Se interzice oricărei persoane, alta decât o bancă autorizată sau o societate autorizată conform legii să se angajeze în activități de acceptare de depozite”.</p>	<p>Cooperativele de credit sunt societăți autorizate conform legii proprii.</p>
18.	<p>Art.8 alin.(1) lit.b)</p> <p>b) acordarea de credite, care cuprinde între altele și operațiunile de factoring și scontarea efectelor de comerț, inclusiv forfetare;</p>	<p>Comisiile propun eliminarea cuvântului “acordarea” și înlocuirea lui cu cuvântul “contractarea”.</p>	<p>Pentru reliefaarea caracterului contractual al creditului.</p>

19.	Art.8 alin.(2) - nou	Domnul deputat Dan Constantinescu - Grup parlamentar P.N.L. - propune introducerea unui nou alineat, cu următorul conținut: “Activitățile băncilor prevăzute de Legea nr.52/1992, se vor efectua prin compartimente funcționale distincte supuse reglementărilor și supravegherii Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare”.	Pentru a preciza că băncile pot desfășura activități pe piața de capital prin structuri organizate distinct supuse supravegherii Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.
20.	Art.16 alin.(1) Banca Națională a României poate retrage autorizația unei bănci sau unei sucursale a unei bănci străine:	Comisiile propun completarea și reformularea textului, astfel: “Banca Națională a României poate retrage autorizația unei bănci sau <u>filiale românești</u> sau a unei filiale sau sucursale a unei <u>bănci străine</u> ”.	Pentru claritatea textului și definirea competenței Băncii Naționale a României privind autorizarea.
21.	Art.16 alin.(1) lit.d) d) a avut loc o fuziune sau o <u>vânzare substanțială a activelor băncii</u> :	Domnul deputat Popa Ioan Mihai - Grup parlamentar P.D.S.R. - propune reformularea textului, astfel: “d) a avut loc o fuziune sau o <u>divizare a băncii</u> ”.	Pentru claritatea textului.
22.	Art.17 alin.(1) Hotărârea Băncii Naționale a României de retragere a autorizației va fi comunicată în scris băncii sau	Domnul deputat Remeș Traian - Grup parlamentar P.N.L. - propune introducerea cuvântului “filialei” după “băncii” textul devenind:	Pentru aducerea la cunoștință în toată structura bancară.

	sucursalei în cauză împreună cu motivele care au stat la baza acesteia și va fi publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I și în două publicații de circulație națională.	“Hotărârea Băncii Naționale a României de retragere a autorizației va fi comunicată în scris băncii, <u>filialei</u> sau sucursalei în cauză împreună cu motivele care au stat la baza acesteia și va fi publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I și în două publicații de circulație națională”.	
23.	Art.18 alin.(1) Începând cu data intrării în vigoare a hotărârii de retragere a autorizației, băncii sau sucursalei respective i se interzice angajarea în orice operațiune financiară. Banca Națională a României va stabili dacă banca este solvabilă potrivit criteriilor prevăzute de legea privind procedura lichidării judiciare a băncilor. În cazul în care banca este solvabilă, Banca Națională a României va dispune acționarilor băncii lichidarea acesteia conform procedurilor prevăzute de legea societăților comerciale.	Domnul deputat Remeș Traian - Grup parlamentar P.N.L. - propune reformularea textului, astfel: “Începând cu data intrării în vigoare a hotărârii de retragere a autorizației, băncii, <u>filialei</u> sau sucursalei respective i se interzice angajarea în orice operațiune <u>bancară</u> ”. Se propune eliminarea tezei a doua și a treia.	Pentru definirea sferei de aplicare a hotărârii Băncii Naționale a României.
24.	Art.18 alin.(2) Dacă Banca Națională a	Comisiile propun eliminarea textului.	Textul în cauză face obiectul proiectului de

	României va stabili că banca nu este solvabilă, Banca Națională va sesiza instanța competentă să declanșeze procedura de lichidare a băncii.		Lege privind lichidarea judiciară a băncilor.
25.	Art.19 În cazul fuziunii sau divizării băncilor se vor aplica dispozițiile legale în vigoare, precum și reglementările Băncii Naționale a României.	Comisiile propun reformularea textului, astfel: “Fuziunea sau divizarea băncilor se vor efectua potrivit dispozițiilor legale precum și cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României”	Pentru claritatea textului.
26.	Art.20 Fuziunea a două sau mai multe bănci se decide de fiecare bancă, conform statutului propriu. <u>În prealabil</u> începerii activității sale, banca rezultată ca urmare a fuziunii este obligată să obțină autorizația Băncii Naționale a României.	Domnul deputat Dan Constantinescu - Grup parlamentar P.N.L. - propune reformularea textului: “Fuziunea a două sau mai multe bănci sau <u>divizarea unei bănci</u> , se decide de fiecare bancă, conform statutului propriu. <u>Înainte</u> începerii activității banca sau <u>băncile rezultate</u> ca urmare a fuziunii, <u>sau divizării sunt obligate</u> să obțină autorizația Băncii Naționale a României”.	Pentru claritatea textului.

27.	<p>Art.22</p> <p>În toate actele ei oficiale, banca trebuie să se identifice în mod clar printr-un minimum de date: firma sub care banca este înmatriculată în registrul comerțului, capitalul social <u>subscris</u>, adresa sediului principal, numărul și data înmatriculării în registrul comerțului, numărul și data înmatriculării în registrul bancar.</p>	<p>Domnul deputat Bercea Florian - Grup parlamentar P.D.S.R. propune eliminarea din text a cuvântului “subscris”:</p> <p>“În toate actele ei oficiale, banca trebuie să se identifice în mod clar printr-un minimum de date: firma sub care banca este înmatriculată în registrul comerțului, capitalul social, adresa sediului principal, numărul și data înmatriculării în registrul comerțului, numărul și data înmatriculării în registrul bancar”.</p>	<p>Reglementările legale impun înscrierea capitalului social și nu a celui subscris.</p>
28.	<p>Art.24 alin.(1)</p> <p>Fiecare bancă va avea un regulament propriu de funcționare, aprobat de organele statutare care va stabili cel puțin:</p>	<p>Domnul deputat Popa Ioan Mihai - Grup parlamentar P.D.S.R. - propune introducerea particulei “prin”, după cuvântul “statutare”:</p> <p>“Fiecare bancă va avea un regulament propriu de funcționare, aprobat de organele statutare <u>prin</u> care va stabili cel puțin”:</p>	<p>Pentru claritatea textului.</p>

29.	<p>Art.25 alin.(1) Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice, să fi lucrat cel puțin 5 ani în <u>domeniul bancar</u> și să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unei societăți comerciale.</p>	<p>Comisiile propun să se elimine din text cuvintele “domeniul bancar” și să se completeze cu expresia “activitate financiar - bancară”.</p> <p>“Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice, să fi lucrat cel puțin 5 ani în <u>activitate financiar-bancară</u> și să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unei societăți comerciale”.</p>	<p>Pentru delimitarea strictă a calificării profesionale a celor care pot să ocupe funcțiile respective.</p>
30.	<p>Art.27 alin.(2) lit.a) a) a făcut obiectul unei proceduri de executare silită ca debitor;</p>	<p>Comisiile propun să se elimine textul.</p>	<p>Executarea silită așa cum este înscrisă în text presupune să se ia în considerație orice simplă somație (neachitarea unei simple amenzi).</p>
31.	<p>Art.27 alin.(2) lit.b) b) este membru al Parlamentului sau al Guvernului României;</p>	<p>Comisiile propun să se elimine textul.</p>	<p>Calitatea este incompatibilă cu funcția deținută.</p>

32.	<p>Art.27 alin.(2) lit.d) d) este salariat, membru în consiliul de administrație sau cenzor la o altă bancă. Fac excepție salariații și administratorii unei filiale a băncii;</p>	<p>Domnul deputat Dan Constantinescu - Grup parlamentar P.N.L. - propune eliminarea sintagmei “membru în Consiliul de administrație”, precum și renumerotarea în cadrul alineatului 2, astfel: Lit.”c” devine lit.”a”, lit.”d” devine lit.”b” și lit. “e” devine lit.”c”</p>	<p>Incompatibilitate în ceea ce privește strategia bancară și respectarea concurenței.</p>
33.	<p>Art.29 alin.(1) lit.c) c) are un interes material sau o relație materială cu o persoană care este parte într-un contract cu banca.</p>	<p>Domnul deputat Dan Constantinescu - Grup parlamentar P.N.L. - propune completarea textului astfel: “c) are un interes material sau o relație materială cu o persoană care este parte într-un contract cu banca, <u>cu excepția contractelor de depozit sau de păstrare valori</u>”.</p>	<p>Contractele de depozit sau de păstrare valori nu se circumscriu interesului respectiv.</p>
34.	<p>Art.33 alin.(2) O persoană este considerată ca având un interes material: - într-o societate, dacă persoana deține, direct sau indirect,</p>	<p>Comisiile propun eliminarea textului.</p>	<p>Imposibilitatea cuantificării.</p>

	<p>cel puțin 20% din capitalul social sau din drepturile de vot sau este administrator;</p> <p>- într-o afacere în care persoana este implicată.</p>		
35.	Art.38 alin.(3) - nou	<p>Domnul deputat Teculescu Constantin - Grup parlamentar P.D.S.R. - propune introducerea unui nou alineat cu următorul conținut:</p> <p><u>“În statutele lor băncile nu vor putea stabili excepții de la principiul potrivit căruia, o acțiune dă dreptul la un singur vot”</u>.</p>	În vederea stabilirii unor reguli precise privind dreptul de vot.
36.	<p>Art.40</p> <p>Băncile trebuie să mențină în permanență un nivel minim al capitalului social, în formă bănească, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României.</p> <p>Capitalul social al unei bănci trebuie vărsat integral la momentul subscrierii.</p>	<p>Comisiile propun introducerea unui nou alineat cu următorul conținut:</p> <p><u>“Capitalul social minim este stabilit de Banca Națională a României”</u>.</p> <p>Comisiile propun, de asemenea, schimbarea ordinii alineatelor astfel: alin.(2) devine alin.(1), alineatul nou introdus devine alin.(2) alin.(1) devine alin.(3) iar alin.(3) devine alin.(4).</p>	În vederea reflectării în text a ordinii firești de succesiune a etapelor și pentru stabilirea autorității Băncii Naționale a României, în ce privește capitalul social.

	Sucursalele băncilor străine vor menține în permanență un capital de dotare la nivelul prevăzut prin reglementările Băncii Naționale a României pentru capitalul social minim al băncilor persoane juridice române.		
37.	Art.41 alin.(1) Băncile pot majora capitalul social, pe lângă <u>subscripția</u> de noi aporturi în formă bănească potrivit legislației în vigoare și prin utilizarea următoarelor surse:	Comisiile propun înlocuirea cuvântului “subscripția” cu “ <u>subscrierea</u> ”: “Băncile pot majora capitalul social, pe lângă <u>subscrierea</u> de noi aporturi în formă bănească potrivit legislației în vigoare și prin utilizarea următoarelor surse”:	Pentru claritatea textului.
38.	Art.49 Valoarea totală a investițiilor unei bănci în valori mobiliare, efectuate în nume și cont propriu, nu poate depăși nivelul de 100% din fondurile sale proprii.	Comisiile propun completarea textului, astfel: “Valoarea totală a investițiilor unei bănci în valori mobiliare, efectuate în nume și cont propriu, nu poate depăși nivelul de 100% din fondurile sale proprii, <u>cu excepția celor în titluri de stat</u> ”.	Titlurile de stat sunt valori mobiliare cu regim special.
39.	Art.51 Orice persoană care	Comisiile propun eliminarea din text a sintagmei: “sau din drepturile de vot - acționar	Pentru corelare cu art.3 alin.(1) litera i) (modificat)

	<p>intenționează să achiziționeze o participație de cel puțin 5% din capitalul social al băncii <u>sau din drepturile de vot - acționar semnificativ</u> -, trebuie să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, în conformitate cu reglementările emise de aceasta.</p>	<p><u>semnificativ -</u>”.</p> <p>“Orice persoană care intenționează să achiziționeze o participație de cel puțin 5% din capitalul social al băncii, trebuie să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României, în conformitate cu reglementările emise de aceasta”.</p>	
40.	<p>Art.52</p> <p>Orice acționar semnificativ care intenționează să-și majoreze participația sa astfel încât proporția capitalului social <u>sau a drepturilor de vot deținute</u> va atinge sau va depăși nivelul de 10%, 15%, 20%, 25% ș.a.m.d., prin majorări de 5%, va trebui să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României.</p>	<p>Comisiile propun eliminarea sintagmei “sau a dreptului de vot” iar cuvântul “deținute”, devine “deținut”, textul fiind reformulat, astfel:</p> <p>“Orice acționar semnificativ care intenționează să-și majoreze participația sa astfel încât proporția capitalului social <u>deținut</u> să atingă sau să depășească nivelul de 10%, 15%, 20%, 25% ș.a.m.d., prin majorări de 5%, va trebui să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României”.</p>	<p>Mentținerea în text a sintagmei “sau a drepturilor de vot” ar crea confuzia că există posibilitatea ca numărul de voturi să nu fie proporțional cu participarea la capitalul social și o derogare de la principiul “o acțiune un vot”.</p>

41.	Secțiunea V - Practici anticoncurențiale și tranzacții interzise	Comisiile propun eliminarea sintagmei “Practici anticoncurențiale”, titlul secțiunii devenind “Tranzacții interzise”.	Sfera tranzacțiilor interzise cuprinde și practici anticoncurențiale.
42.	Art.53 Se interzice băncilor să încheie contracte sau înțelegeri, să adopte practici de orice fel, care le-ar asigura poziții dominante pe piața monetară, financiară sau valutară, ori să se angajeze în operațiuni pentru a obține neloial avantaje pentru ele sau pentru terțe persoane. Banca Națională a României va sesiza Oficiul Concurenței ori de câte ori constată încălcarea prevederilor prezentului articol.	Comisiile propun eliminarea întregului text.	Prevederile textului sunt deja reglementate prin acte normative în vigoare.
43.	Art.54 lit.a) a) angajarea în tranzacții cu bunuri mobile și imobile. Se	Comisiile propun eliminarea din text a sintagmei “silită a” și completarea textului cu sintagma “pentru bunurile imobile” textul	Executarea creanțelor băncii se poate face și fără procedura silită.

	<p>excepțiează tranzacțiile cu astfel de bunuri necesare desfășurării activității și pentru folosința salariatilor, precum și tranzacțiile cu bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării <u>silite</u> a creanțelor băncii.</p> <p>Bunurile mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, altele decât cele necesare desfășurării activității și pentru folosința salariatilor, vor fi vândute de bancă în termen de un an de la data dobândirii lor. Termenul poate fi prelungit cu aprobarea Băncii Naționale a României.</p>	<p>reformulat devenind:</p> <p>“a) angajarea în tranzacții cu bunuri mobile și imobile. Se excepțiează tranzacțiile cu astfel de bunuri necesare desfășurării activității și pentru folosința salariatilor, precum și tranzacțiile cu bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării creanțelor băncii.</p> <p>Bunurile mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor, altele decât cele necesare desfășurării activității și pentru folosința salariatilor, vor fi vândute de bancă în termen de un an de la data dobândirii lor. <u>Pentru bunurile imobile</u> termenul poate fi prelungit cu aprobarea Băncii Naționale a României”.</p>	<p>Pentru precizarea că termenul poate fi prelungit numai pentru bunuri imobile.</p>
44.	<p>Art.55 alin.(1) lit.f) f) evidențierea zilnică a înregistrărilor pentru fiecare client al băncii, caracteristicile tranzacțiilor sale cu acel client sau în contul acestuia și soldul datorat clientului</p>	<p>Comisiile propun eliminarea textului.</p>	<p>Se preia în cuprinsul alin.(2)</p>

	sau de către acesta;		
45.	Art.55 alin.(2) Documentele prevăzute la lit.a) și lit.g) vor fi transmise la Banca Națională a României.	Comisiile propun completarea textului, astfel: “Documentele prevăzute la lit.a) și lit.g) vor fi transmise la Banca Națională a României iar documentele reprezentând <u>evidențierea zilnică a înregistrărilor pentru fiecare client al băncii, caracteristicile tranzacțiilor sale cu acel client sau în contul acestuia și soldul datorat clientului sau de către acesta se păstrează la sediul principal al băncii sau la unitățile operaționale</u> ”.	Documentele în cauză pot fi păstrate și la unitățile operaționale.
46.	Art.59 alin.(2) Băncile sunt obligate să prezinte Băncii Naționale a României situațiile lor financiare constând din elemente ale bilanțului și contului de profit și pierdere, precum și alte date cerute de Banca Națională a României, la termenele și în forma stabilită prin reglementări.	Domnul deputat Ana Gheorghe - Grup parlamentar P.D.S.R. - propune completarea textului cu cuvântul “ <u>contabil</u> ” după cuvântul “bilanțului”. “Băncile sunt obligate să prezinte Băncii Naționale a României situațiile lor financiare constând din elemente ale bilanțului <u>contabil</u> și contului de profit și pierdere, precum și alte date cerute de Banca Națională a României, la termenele și în forma stabilită prin reglementări”.	Pentru definirea tipului de bilanț.

47.	<p>Art.60</p> <p>Bilanțul băncilor și contul de profit și pierderi nu vor fi acceptate ca având valabilitate legală de către autoritățile în drept fără să fi fost verificate și semnate de cenzorii băncii.</p>	<p>Domnul deputat Ana Gheorghe - Grup parlamentar P.D.S.R. - propune completarea textului cu sintagma “<u>contabil al</u>” după cuvântul “bilanțul”, astfel:</p> <p>“Bilanțul <u>contabil al</u> băncilor și contul de profit și pierderi nu vor fi acceptate ca având valabilitate legală de către autoritățile în drept fără să fi fost verificate și semnate de cenzorii băncii”.</p>	<p>Pentru definirea tipului de bilanț.</p>
48.	<p>Art.62 alin.1</p> <p>Fiecare bancă va numi un auditor independent, <u>cu aprobarea Băncii Naționale a României</u>. Nu poate fi numit auditor al unei bănci decât o societate de expertiză contabilă, autorizată, în condițiile legii, să desfășoare această activitate în România.</p>	<p>Comisiile propun eliminarea sintagmei “cu aprobarea Băncii Naționale a României”, astfel:</p> <p>“Fiecare bancă va numi un auditor independent. Nu poate fi numit auditor al unei bănci decât o societate de expertiză contabilă, autorizată, în condițiile legii, să desfășoare această activitate în România”.</p>	<p>Numirea auditorului este opțiunea independentă a fiecărei bănci.</p>

49.	<p>Art.63</p> <p>Băncile vor publica bilanțul și contul de profit și pierdere, după aprobarea lor de către adunarea generală a acționarilor, împreună cu opinia auditorului independent asupra acestora, în forma și la termenele stabilite de Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor.</p>	<p>Domnul deputat Ana Gheorghe - Grup parlamentar P.D.S.R. - propune completarea textului cu cuvântul “contabil” după cuvântul “bilanțul”.</p> <p>“Băncile vor publica bilanțul <u>contabil</u> și contul de profit și pierdere, după aprobarea lor de către adunarea generală a acționarilor, împreună cu opinia auditorului independent asupra acestora, în forma și la termenele stabilite de Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor”.</p>	<p>Pentru precizarea conținutului bilanțului.</p>
50.	<p>Art.79</p> <p>Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României poate hotărî măsuri de instituire a supravegherii speciale a băncilor, pentru încălcarea <u>gravă a legii</u> sau a reglementărilor prudențiale emise de Banca Națională a României, constatată în urma efectuării acțiunilor de supraveghere și/sau analizei raportărilor băncilor, precum și în cazul constatării unei situații</p>	<p>Comisiile propun eliminarea din text a sintagmei “gravă a”:</p> <p>Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României poate hotărî măsuri de instituire a supravegherii speciale a băncilor, pentru încălcarea legii sau a reglementărilor prudențiale emise de Banca Națională a României, constatată în urma efectuării acțiunilor de supraveghere și/sau analizei raportărilor băncilor, precum și în cazul constatării unei situații financiare precare. Supravegherea specială se va asigura printr-o</p>	<p>Banca trebuie să ia măsuri ori de câte ori se încalcă legea.</p>

	<p>financiare precare. Supravegherea specială se va asigura printr-o comisie instituită în acest scop, formată din 5 - 7 specialiști din cadrul Băncii Naționale a României, din care unul va îndeplini funcția de președinte și unul pe cea de vicepreședinte.</p>	<p>comisie instituită în acest scop, formată din 5 - 7 specialiști din cadrul Băncii Naționale a României, din care unul va îndeplini funcția de președinte și unul pe cea de vicepreședinte.</p>	
51.	<p>Art.80 - alineatul ultim Membrii comisiei de supraveghere specială au acces la toate documentele și registrele băncii, fiind obligați să pătreze secretul bancar.</p>	<p>Comisiile propun completarea textului cu sintagma “<u>privind operațiunile bancare</u>”, după cuvântul “<u>secretul</u>” și eliminarea cuvântului “bancar”, astfel: “Membrii comisiei de supraveghere specială au acces la toate documentele și registrele băncii, fiind obligați să pătreze secretul <u>privind operațiunile bancare</u>”.</p>	<p>Pentru definirea sferei de operațiuni la care se referă secretul.</p>
52.	<p>Art.86 alin.(4) Hotărârea Consiliului de administrație poate fi atacată la <u>Curtea de Apel</u>, în termen de 15 zile</p>	<p>Domnul deputat Popa Ioan Mihai - Grup parlamentar P.D.S.R. - propune înlocuirea sintagmei “<u>Curtea de Apel</u>” cu aceea de “<u>Curtea Supremă de Justiție</u>”, astfel:</p>	<p>Pentru corelare cu art.60 alin.(3) din proiectul Legii privind Statutul Băncii Naționale a</p>

	de la comunicare.	“Hotărârea Consiliului de administrație poate fi atacată la <u>Curtea Supremă de Justiție</u> , în termen de 15 zile de la comunicare”.	României.
53	Art.92 alin.(1) Prin hotărâre a Guvernului și cu avizul Băncii Naționale a României, se poate aproba desfășurarea, de către bănci <u>specializate în acest domeniu</u> , a unor activități de finanțare pentru stimularea întreprinderilor mici și mijlocii, pentru restructurarea, modernizarea și privatizarea societăților comerciale, precum și pentru susținerea și stimularea exporturilor, dezvoltarea infrastructurii și a altor utilități de interes public.	Comisiile propun eliminarea sintagmei “specializate în acest domeniu”, astfel: “Prin hotărâre a Guvernului și cu avizul Băncii Naționale a României, se poate aproba desfășurarea, de către bănci, a unor activități de finanțare pentru stimularea întreprinderilor mici și mijlocii, pentru restructurarea, modernizarea și privatizarea societăților comerciale, precum și pentru susținerea și stimularea exporturilor, dezvoltarea infrastructurii și a altor utilități de interes public”.	Pentru a nu limita sfera numai la bănci specializate.
54.	Art.92 alin.(2) Sumele necesare desfășurării activității de finanțare prevăzute la alin.(1) <u>sunt</u> asigurate de către băncile respective prin acorduri de împrumut cu instituții financiare	Comisiile propun reformularea textului, astfel: “Sumele necesare desfășurării activității de finanțare prevăzute la alin.(1) <u>pot fi</u> asigurate <u>din fondurile publice și de către băncile respective</u> prin acorduri de împrumut cu	Pentru definirea clară a surselor.

	române sau străine, precum și din mobilizarea unor resurse de pe piața internă sau internațională de capital, fiind garantate de statul român, prin Ministerul Finanțelor.	instituții financiare române sau străine, precum și din mobilizarea unor resurse de pe piața internă sau internațională de capital, putând fi garantate de statul român, prin Ministerul Finanțelor”.	
55.	Art.92 alin.(3) Băncile specializate care desfășoară activități de finanțare în conformitate cu prevederile alineatelor precedente sunt scutite, corespunzător activităților respective de plata impozitului pe profit, precum și de distribuirea și de plata dividendelor și a impozitului pe dividende, sumele respective fiind destinate majorării fondului lor de rezervă.	Comisiile propun eliminarea cuvântului “specializate”, astfel: “Băncile care desfășoară activități de finanțare în conformitate cu prevederile alineatelor precedente sunt scutite, corespunzător activităților respective de plata impozitului pe profit, precum și de distribuirea și de plata dividendelor și a impozitului pe dividende, sumele respective fiind destinate majorării fondului lor de rezervă”.	Pentru a nu limita sfera numai la bănci specializate.
56.	Art.93 - nou	Domnul deputat Teculescu Constantin - Grup parlamentar P.D.S.R. - propune introducerea unui nou articol cu următorul conținut:	Pentru a se asigura o supraveghere unitară a tuturor entităților care desfășoară activități de

		<p>“Instituțiile altele decât băncile abilitate prin lege să desfășoare activități bancare vor fi supuse autorizării și supravegherii prudențiale a Băncii Naționale a României.</p> <p>Potrivit prevederilor de mai sus, se vor modifica corespunzător următoarele legi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Legea nr.66/1996 privind reorganizarea Casei de Economii și Consemnațiuni din România în societate bancară pe acțiuni. - Legea nr.109/1996 privind organizarea și funcționarea cooperăției de consum și a cooperăției de credit”. 	natură bancară”.
57.	<p>Art.96 alin.(1)</p> <p>Pe data intrării în vigoare a prezentei legi, se abrogă Legea nr.33/1991 privind activitatea bancară, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.70 din 3 aprilie 1991, Legea nr.36/1997 pentru aprobarea Ordonanței Guvernului României nr.40/1996 privind modificarea și completarea reglementărilor referitoare la majorarea capitalului social al</p>	<p>Comisiile propun eliminarea din text a art.35 alin.(3) din Legea nr.52/1994 privind valorile mobiliare și bursele de valori, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.210/11 august 1994.</p>	<p>Scopul eliminării propuse este de a evidenția faptul că Comisia Națională a Valorilor Mobiliare își menține puterea de autorizare și reglementare a autorităților cu valori mobiliare efectuate de către bănci.</p> <p>Pentru corelare cu art.8 alineatul nou, prevăzut în prezentul proiect.</p>

	societăților bancare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.54 din 1 aprilie 1997, art.35, alin.3 din Legea nr.52/1994 privind valorile mobiliare și bursele de valori, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.210 din 11 august 1994, precum și orice alte dispoziții contrare.		
58.	Art.96 alin.(2) Fac excepție de la prevederile alineatului precedent reglementările actuale ale Băncii Naționale a României care, până la termenul prevăzut la art.95, rămân în vigoare.	Comisiile propun reformularea textului astfel: “Fac excepție de la prevederile alineatului precedent reglementările actuale ale Băncii Naționale a României care, până la adoptarea noilor reglementări rămân în vigoare”.	Pentru evitarea vidului legislativ.

În cursul dezbaterilor din ședința comună a celor două comisii, următoarele amendamente nu au fost acceptate:

Nr. crt.	Articolul Text inițial	Amendament propus și autorul acestuia	Motivare
0.	1.	2.	3.
1.	<p>Art.25 alin.(1) Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice, să fi lucrat cel puțin 5 ani în domeniul bancar și să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unei societăți comerciale.</p>	<p>Domnul deputat Partal Petre - Grup parlamentar P.D. - propune reformularea textului, astfel: “Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice, să fi lucrat cel puțin 5 ani în domeniul <u>financiar</u>.”</p>	<p>Pentru a da posibilitatea și celor care au lucrat în domeniul financiar să poată fi numiți conducători ai băncii.</p> <p>Comisiile cu majoritate de voturi au hotărât respingerea amendamentului având în vedere că nu pot fi numiți drept conducători ai băncilor decât cei care au studii de specialitate și au o practică în activități bancare de cel puțin 5 ani.</p>
2.	<p>Art.25 alin.(1) Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost</p>	<p>Domnul deputat Corâci Ioan Cezar - Grup parlamentar P.N.L. - propune reformularea textului astfel: “Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți</p>	<p>Informatizarea activității bancare creșterea rolului informaticii chiar în</p>

	<p>numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați în științe economice sau juridice, să fi lucrat cel puțin 5 ani în domeniul bancar și să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unei societăți comerciale.</p>	<p>în România, să exercite exclusiv funcția în care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați în științe economice, juridice sau <u>informatică</u>, să fi lucrat cel puțin 5 ani în domeniul financiar bancar și să nu fi cauzat, prin activitatea lor, falimentul unei societăți comerciale.</p>	<p>modul de gândire al activității financiar bancare face necesară existența în Consiliile de administrație chiar și în funcțiile de președinți, ai unor specialiști ai domeniului.</p> <p>Cu majoritate de voturi comisiile au respins amendamentul considerând că termenul de “informatică” vizează și cadre specializate în profil tehnic ce nu pot fi promovate în funcții de conducere a băncilor.</p>
--	---	--	---

**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