

Parlamentul României



**Comisia pentru buget,
finanțe și bănci**

**București, 11.06.2009
Nr. 22/290**

BIROUL PERMANENT AL CAMEREI DEPUTAȚILOR

Vă înaintăm, alăturat, raportul asupra proiectului de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.25/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu care comisia noastră a fost sesizată în fond cu adresa Biroului Permanent nr. PL.x 253 din 6 mai 2009.

PREȘEDINTE,

Viorel ȘTEFAN

Parlamentul României



**Comisia pentru buget,
finanțe și bănci**

**București, 11.06.2009
Nr. 290**

RAPORT

asupra proiectului de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a
Guvernului nr.25/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de
urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit
și adecvarea capitalului

Cu adresa nr. PL.x 253 din 6 mai 2009, Biroul Permanent conform art. 95 și 115 din Regulamentul Camerei Deputaților, republicat, a sesizat, în procedură de urgență, pentru examinare și avizare în fond, Comisia pentru buget, finanțe și bănci cu proiectul de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.25/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului.

La întocmirea raportului s-au avut în vedere avizul Consiliului Legislativ, avizul Comisiei juridice, de disciplină și imunități și avizul Comisiei pentru politică economică, reformă și privatizare.

Prezentul proiect de Lege are ca obiect de reglementare modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului pentru asigurarea transpunerii Directivei 2007/44/CE a Parlamentului European, în ceea ce privește următoarele:

- preluarea terminologiei utilizate de directiva comunitară și definirea în acest sens a noțiunilor de „achizitor potențial” și „achiziție propusă”;
- modificarea termenului de pronunțare asupra notificărilor de achiziții, de la 3 luni la 60 de zile lucrătoare;
- obligația de colaborare între autoritățile competente din diverse state membre, în cazul în care potențialul acționar este o entitate reglementată, precum și instituirea condițiilor de colaborare cu statele terțe.

Amendamentele propuse de comisie prin prezentul raport vizează în principal, următoarele aspecte:;

- stipularea explicită a competenței Băncii Naționale a României de a cere acționarilor semnificativi ai unei instituții de credit în dificultate să furnizeze susținerea

financiară fie prin majorarea capitalului social fie prin acordarea unor împrumuturi subordonate care pot fi convertite în acțiuni la inițiativa Băncii Naționale a României;

- Banca Națională a României va fi abilitată să dispună suspendarea exercitării drepturilor de vot ale acționarilor care nu se conformează solicitării de susținere financiară a instituției de credit;

- introducerea unor dispoziții tranzitorii, cu acordarea unui termen de 6 luni în cazurile în care între instituțiile de credit și directorii/membrii directoratului acestora au fost încheiate contracte de muncă, posibilitate prevăzută de OUG 99/2006 și abrogată prin prezenta ordonanță, fiind astfel necesară o perioadă tranzitorie pentru încetarea contractelor de muncă și încheierea contractelor de mandat specifice, potrivit Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, cu modificările și completările ulterioare.

Proiectul de Lege face parte din categoria legilor organice, potrivit art. 76 din Constituția României, republicată.

La dezbaterea proiectului au participat, în conformitate cu prevederile art. 54 și 55 din Regulamentul Camerei Deputaților: din partea Ministerului Finanțelor Publice doamna Ioniță Magdalena – șef serviciu și din partea Băncii Naționale a României domnul Emilian Antonescu – director adjunct, doamna Oana Bălănescu – șef serviciu, doamna Daiana Ghimbaș – expert și doamna Irina Budiș – expert.

La lucrările comisiei au participat 32 deputați, din totalul de 32 membri ai comisiei.

Raportul comisiei a fost adoptat cu majoritate de voturi.

Proiectul de Lege a fost adoptat de Senat în ședința din data de 4 mai 2009.

Proiectul de lege, potrivit art. 75 din Constituția României, republicată și a art. 92 alin. (9) pct.1 din Regulamentul Camerei Deputaților, ***este de competența decizională a Camerei Deputaților.***

În urma dezbaterii proiectului de Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.25/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, în ședința din data de 10 iunie 2009, comisia propune supunerea spre dezbaterea și adoptarea Plenului Camerei Deputaților a proiectului de Lege ***cu amendamentele prezentate în anexă.***

PREȘEDINTE,

Viorel ȘTEFAN

SECRETAR,

Iuliu NOSA

Consilier parlamentar
Mariana Bărdiță
Expert parlamentar
Vasilica Popa

Amendamente admise

În urma dezbaterii, Comisia propune adoptarea proiectului de lege cu următoarele amendamente:

Nr. crt.	Text inițial	Text Senat	Amendamente propuse	Motivare
1.		Titlul Legii LEGE privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 25/2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului	Nemodificat	
2.		ARTICOL UNIC.- Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 25 din 18 martie 2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 179 din 23 martie	Art. I - Se aprobă Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 25 din 18 martie 2009 pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 179 din 23 martie 2009, cu următoarele completări:	

Nr. crt.	Text inițial	Text Senat	Amendamente propuse	Motivare
		2009.		
3.	Art. 72. - (1) La evaluarea calității instituției de credit din statul terț, se au în vedere criteriile de evaluare a persoanelor care dețin participații calificate la respectiva instituție de credit, prevăzute la art. 26 alin. (2), care se aplică în mod corespunzător, precum și cel puțin următoarele: (text OUG 99/2006)	_____	1. La articolul I, după punctul 18 se introduce un nou punct, pct. 18¹, cu următorul cuprins: „18¹. La articolul 72, partea introductivă a alineatului (1) se modifică și va avea următorul cuprins: «Art. 72 – (1) La evaluarea calității instituției de credit din statul terț, se au în vedere criteriile prevăzute la art. 26 alin. (1), care se aplică în mod corespunzător, precum și cel puțin următoarele:»”	Rectificarea unei erori de trimitere, având în vedere că prin modificările aduse de ordonanță, criteriile de evaluare sunt prevăzute la art.26 alin.(1), textul actual indicând art.26 alin.(2).
4.	Art. 230. – (2) (2) Acționarii față de care s-au dispus măsura	_____	2. La articolul I, după punctul 34 se introduce un nou punct, pct. 34¹, cu următorul cuprins: „34¹. La articolul 230, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins: «(2) Acționarii față de care s-a dispus măsura prevăzută la alin.(1) nu mai pot	Textul a fost rescris în sensul eliminării trimiterii la art.232, pentru a se înlătura în toate cazurile în care suspendarea drepturilor de vot e dispusă de BNR, aplicarea procedurii referitoare la

Nr. crt.	Text inițial	Text Senat	Amendamente propuse	Motivare
	prevăzută la alin. (1) nu mai pot achiziționa noi acțiuni ale instituției de credit, persoană juridică română, dispozițiile art. 232 fiind aplicabile în mod corespunzător. (Text OUG 99/2006)		achiziționa noi acțiuni ale instituției de credit, persoană juridică română.»”	obligația de vânzare a acțiunilor, urmată, în caz contrar, de anularea acțiunilor de către instituția de credit, din dispoziția BNR, emiterea de noi acțiuni și vânzarea lor.
5.	_____	_____	3. La articolul I, după punctul 34¹ se introduce un nou punct, pct. 34², cu următorul cuprins: „34². La articolul 230, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alin.(3), cu următorul cuprins: «(3) Acționarii al căror exercițiu al drepturilor de vot nu este suspendat pot ține adunare generală și pot să ia orice hotărâre de competența acesteia, cu majoritatea prevăzută de lege sau, după caz, de actul constitutiv, majoritatea respectivă fiind raportată în acest caz la totalul capitalului social deținut de acționarii în cauză.»”	Prevederea a fost preluată din actualul alin.(4) al art.232 din OUG nr.99/2006, fiind corect repositionată în economia textului actului normativ în cadrul primului articol care are în vedere suspendarea drepturilor de vot.
6.	_____	_____	4. La articolul I, după punctul 34² se introduce un nou punct, pct. 34³, cu următorul cuprins: „34³. După articolul 230, se introduce un nou articol, art.230¹, cu următorul	În cadrul negocierilor purtate cu FMI și UE, a fost convenite măsuri de amendare a legislației bancare, cu termen de

Nr. crt.	Text inițial	Text Senat	Amendamente propuse	Motivare
			cuprins: «Art.230¹ – (1) În scopul remedierii unei situații de deteriorare semnificativă a indicatorilor prudențiali și de performanță financiară ai unei instituții de credit, persoană juridică română, sau al prevenirii apariției unei deteriorări semnificative previzibile a acestora, de natură să pericliteze în perspectivă apropiată capacitatea instituției de credit de a respecta cerințele prudențiale, Banca Națională a României este abilitată să adopte următoarele măsuri: a) să solicite persoanelor care dețin participații calificate să susțină financiar instituția de credit prin majorarea capitalului social; b) să solicite persoanelor care dețin participații calificate să susțină financiar instituția de credit, prin acordarea de împrumuturi eligibile pentru a fi incluse în calculul fondurilor proprii conform reglementărilor în materie emise de Banca Națională a României și/sau convertirea în acțiuni a unor astfel de împrumuturi; c) să interzică repartizarea totală sau parțială a profitului pe alte destinații	realizare sfârșitul lunii iunie 2009, care au în vedere întărirea competențelor de remediere ale BNR, în sensul acordării posibilității de a solicita acționarilor semnificativi ai unei instituții de credit în dificultate să furnizeze acesteia susținere financiară fie prin majorarea capitalului, fie prin acordarea unor împrumuturi subordonate, a căror convertire în acțiuni să poată fi realizată inclusiv la inițiativa BNR, precum și a posibilității de a interzice total sau parțial distribuirea profitului.

Nr. crt.	Text inițial	Text Senat	Amendamente propuse	Motivare
			decât cele prevăzute de lege ca fiind obligatorii, până când Banca Națională a României constată remedierea situației financiare a instituției de credit. (2) Dacă persoanele care dețin participații calificate nu se conformează, în termenele indicate de Banca Națională a României, măsurilor dispuse potrivit alin.(1) lit. a) sau b), devin incidente prevederile art.230 alin.(1) și (3). În acest caz, Banca Națională a României revocă măsura suspendării exercitării drepturilor de vot numai dacă circumstanțele care au generat adoptarea măsurii au încetat să mai existe.»”	În cazul neconformării, BNR va putea aplica măsura suspendării drepturilor de vot prevăzută la art.230 alin.(1) din OUG nr.99/2006.
7.	Art. 231. - Exercițiul dreptului de vot al persoanelor care nu s-au conformat obligației de notificare a intenției de dobândire sau de majorare a unei	_____	5. La articolul I, după punctul 34³ se introduce un nou punct, pct. 34⁴, cu următorul cuprins: „34⁴. Articolul 231 se modifică și va avea următorul cuprins: «Art.231 – (1) Exercițiul drepturilor de vot ale persoanelor care nu s-au conformat obligației de notificare, potrivit art.25 alin.(1), ori care au achiziționat o participație calificată fără a ține seama de opoziția formulată de Banca Națională a României, potrivit	Textul a fost rescris pentru corectarea unor erori de trimitere și clarificarea, prin trimitere la art.230 alin.(3), a faptului că și în acest caz poate fi ținută adunarea generală de către acționarii care nu au dreptul de vot suspendat.

Nr. crt.	Text inițial	Text Senat	Amendamente propuse	Motivare
	participații calificate într-o instituție de credit, persoană juridică română, conform art. 25 alin. (1) și (2), ori al persoanelor care au dobândit o participație calificată fără a ține seama de opoziția formulată de Banca Națională a României potrivit art. 25 alin. (3), este suspendat de drept. (text OUG 99/2006)		art. 26 alin.(2), este suspendat de drept. (2) Pentru ținerea unei adunări generale a acționarilor sunt aplicabile prevederile art. 230 alin.(3). »”	
8.	Art. 232. - (1) Acționarii aflați în situațiile prevăzute la art. 230 și 231 trebuie să-și vândă, în termen de 3 luni, acțiunile aferente participației calificate pentru care le este suspendat dreptul de vot. După expirarea acestui termen, dacă acțiunile nu au fost vândute, Banca	_____	6. La articolul I, după punctul 34⁴ se introduce un nou punct, pct. 34⁵, cu următorul cuprins: „34⁵. Articolul 232 se modifică și va avea următorul cuprins: «Art.232 – (1) Persoanele care au achiziționat o participație calificată fără a ține seama de opoziția formulată de Banca Națională a României trebuie să-și vândă, în termen de 3 luni de la data comunicării opoziției, acțiunile aferente participației calificate astfel achiziționate. Dacă după expirarea termenului, acțiunile nu au fost vândute, Banca Națională a României dispune instituției de credit, persoană	Rescrierea textului în sensul menținerii aplicabilității procedurii prevăzute de text (obligativitatea vânzării acțiunilor, anularea acestora de către instituția de credit și vânzarea noilor acțiuni), numai în cazul acționarilor care au achiziționat participația semnificativă fără a ține seama de opoziția BNR și a celor care nu au notificat în prealabil BNR achiziționarea participației

Nr. crt.	Text inițial	Text Senat	Amendamente propuse	Motivare
	Națională a României dispune instituției de credit, persoană juridică română, anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni purtând același număr și vânzarea acestora, urmând ca prețul încasat din vânzare să fie consemnat la dispoziția deținătorului inițial, după reținerea cheltuielilor ocazionate de vânzare. (text OUG 99/2006) (2) Consiliul de administrație, respectiv directoratul instituției de credit răspund de îndeplinirea măsurilor necesare pentru anularea acțiunilor, potrivit alin. (2), și vânzarea acțiunilor nou-emise. (Legea nr. 227/2007) (3) Dacă din lipsă de cumpărători, vânzarea nu a avut loc sau s-a realizat		juridică română, anularea acțiunilor respective, emiterea unor noi acțiuni purtând același număr și vânzarea acestora, urmând ca prețul încasat din vânzare să fie consemnat la dispoziția deținătorului inițial, după reținerea cheltuielilor ocazionate de vânzare. (2) Consiliul de administrație, respectiv directoratul instituției de credit, răspunde de îndeplinirea măsurilor necesare pentru anularea acțiunilor, potrivit alin.(1), și vânzarea acțiunilor nou-emise. (3) Dacă din lipsă de cumpărători, vânzarea nu are loc sau se realizează numai o vânzare parțială a acțiunilor	și nu se conformează acestei obligații de notificare nici ulterior; această procedură este aplicabilă și în prezent acestor categorii de acționari semnificativi, respectiv celor care au achiziționat ilegal participația la instituția de credit și ale căror drepturi de vot sunt, potrivit art.231 (anterior), suspendate de drept.

Nr. crt.	Text inițial	Text Senat	Amendamente propuse	Motivare
	numai o vânzare parțială a acțiunilor nou-emise, instituția de credit procedează de îndată la reducerea capitalului social cu diferența dintre capitalul social înregistrat și cel deținut de acționarii cu drept de vot. (text OUG 99/2006) (4) Acționarii cu drept de vot pot ține o adunare generală și pot să ia orice hotărâre de competența acesteia, cu majoritatea prevăzută de lege sau, după caz, de actul constitutiv pentru adoptarea hotărârilor adunării generale, această majoritate raportându-se în acest caz la capitalul deținut de acționarii respectivi. (text OUG 99/2006)		nou emise, instituția de credit procedează la reducerea capitalului social cu diferența dintre capitalul social înregistrat și cel deținut de acționarii cu drept de vot. (4) Prevederile alin.(1) – (3) se aplică în mod corespunzător și în cazul persoanelor care nu s-au conformat obligației de notificare a achiziției unei participații calificate conform prevederilor art.25 alin.(1) și care, în termenul prevăzut de Banca Națională a României, nu furnizează acesteia informațiile și documentația necesară evaluării prevăzute la art.26 alin.(1). În acest caz, Banca Națională a României se poate opune achiziției conform prevederilor art.26 alin.(2).»”	
9.	_____	_____	Art. II. – Instituțiile de credit care au încheiat contracte de muncă cu persoanele desemnate să exercite mandatul de director/membru al	Întrucât ordonanța a abrogat alin.(4) al art.107 din OUG nr.99/2006, în baza căruia între

Nr. crt.	Text inițial	Text Senat	Amendamente propuse	Motivare
			directoratului au la dispoziție 6 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi pentru îndeplinirea formalităților necesare încetării acestor contracte. În caz contrar, prin derogare de la prevederile art. 56 din Legea nr. 53/2003 Codul muncii, cu modificările și completările ulterioare, aceste contracte de muncă încetează de drept la încheierea termenului de 6 luni.	instituțiile de credit și directorii/membrii directoratului acestora au fost încheiate contracte de muncă, este necesară introducerea unei perioade tranzitorii pentru reglarea situațiilor din practică.