

C. E. S
România

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL
THE ECONOMIC AND SOCIAL COUNCIL
LE CONSEIL ECONOMIQUE ET SOCIAL
Bd. Magheru 28-30, et. 2, sector 1, cod 70159, București
Tel 00 40 1 3102356 3102357 2125854 2125855
Fax 00 40 1 2105157
E-mail: ces@sunu.rnc.ro

AVIZ

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL
Înregistrat nr: 2073
Data 18-8-2001

referitor la proiectul Ordonanței de Urgență pentru modificarea și completarea Legii bancare nr. 58/1998

Analizând proiectul de act normativ,

CONSILIUL ECONOMIC ȘI SOCIAL

În temeiul Art.6 lit.(a) din Legea 109/1997 avizează **FAVORABIL** prezentul proiect de act normativ, cu următoarele propuneri și observații:

Nr. crt.	TEXT ÎNȚIAL	TEXT PROPUȘ	OBSERVAȚII
1	Art. I Pct.6 - Art.14 lit. j j) Banca Națională a României consideră că supravegherea în țara de origine a unei bănci care a solicitat autorizarea unei sucursale este inadecvată;	Art. I Pct.6 - Art.14 lit. j j) Banca Națională a României consideră că supravegherea în țara de origine a băncii care a solicitat autorizarea unei sucursale este inadecvată;	
2.	Art. I Pct.7 - Art. 16 lit.j j) Conducerea băncii nu a fost asigurată de cel puțin două persoane pe o perioadă de cel mult trei luni.	Art. I Pct.7 - Art. 16 lit.j j) Conducerea băncii nu a fost asigurată permanent de cel puțin două persoane.	
3.	Art. I Pct. 9 - Art. 25¹ Conducerea băncii trebuie să fie asigurată de cel puțin două persoane. Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția pentru care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați într-unul dintre domeniile economic, juridic ori în alt domeniu care se circumscrie activității financiar – bancare și/sau să fi absolvit cursuri post – universitare într-unul dintre aceste domenii și să aibă experiență de cel puțin șapte ani în domeniul financiar- bancar. Administratorii băncii trebuie să aibă experiența în domeniul financiar-bancar de cel puțin trei ani.	Art. I Pct. 9 - Art. 25¹ Conducerea băncii trebuie să fie asigurată permanent de cel puțin două persoane. Conducătorii băncii trebuie să fie rezidenți în România, să exercite exclusiv funcția pentru care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să fie cetățean român. Ei trebuie să fie licențiați într-unul dintre domeniile economic/juridic și să aibă experiență de cel puțin șapte ani în domeniul financiar- bancar. Administratorii băncii trebuie să aibă experiența în domeniul financiar-bancar de cel puțin cinci ani.	Persoanele responsabile cu conducerea și administrarea unei bănci trebuie să aibă pregătirea și experiența profesională necesară îndeplinirii unei funcții atât de importante.
4.	Art. I Pct.9 – Art. 25² În scopul asigurării credibilității și viabilității sistemului bancar, Banca Națională a României poate să stabilească prin reglementări criteriile specifice de evaluare a calității, activității și	Art. I Pct.9 – Art. 25² În scopul asigurării credibilității și viabilității sistemului bancar, Banca Națională a României va stabili prin reglementări criteriile specifice de evaluare a calității, activității și experienței	

	experienței persoanelor desemnate în calitate de conducător sau administrator al unei bănci, precum și alte regului și norme etice și profesionale pentru personalul bancar.	persoanelor desemnate în calitate de conducător sau administrator al unei bănci, precum și alte regului și norme etice și profesionale pentru personalul bancar.	
5.	Art. I Pct.14 – Art. 52² lit. a) a) dispun de o situație financiară stabilă, care justifică în mod satisfăcător proveniența fondurilor destinate obținerii participației la capitalul social al băncii și care crează premise pentru o eventuală susținere financiară a băncii;	Art. I Pct.14 – Art. 52² lit. a) a) dispun de o situație financiară stabilă, care justifică proveniența fondurilor destinate obținerii participației la capitalul social al băncii și care crează premise pentru o eventuală susținere financiară a băncii;	
6.	Art. I Pct.14 – Art. 52³ În scopul asigurării credibilității și viabilității sistemului bancar, Banca Națională a României poate să stabilească prin reglementări criteriile specifice de evaluare a calității acționariatului unei bănci.	Art. I Pct.14 – Art. 52³ În scopul asigurării credibilității și viabilității sistemului bancar, Banca Națională a României va stabili prin reglementări criteriile specifice de evaluare a calității acționariatului unei bănci.	
7.	Art. I Pct.18 – Art. 79 Măsurile de administrare specială a băncii se pot dispune în cazul în care Banca Națională a României constată una din următoarele situații: a) măsurile de supraveghere specială nu au dat rezultate într-o perioadă de până la 120 zile; b) indicatorul de solvabilitate, calculat în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României în raport de fondurile proprii, se situează la un nivel care nu depășește jumătate din nivelul minim prevăzut de aceste reglementări; c) banca a încălcat în mod repetat prevederile legii și/sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia. Hotărârea Băncii Naționale a României privind instituirea administrării speciale se publică în totalitate sau în extras în Monitorul Oficial al României, Partea I și în mai multe	Art. I Pct.18 – Art. 79 Măsurile de administrare specială a băncii se pot dispune în cazul în care Banca Națională a României constată una din următoarele situații: d) măsurile de supraveghere specială nu au dat rezultate într-o perioadă de până la 90 zile; e) indicatorul de solvabilitate, calculat în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României în raport de fondurile proprii, se situează la un nivel care nu depășește jumătate din nivelul minim prevăzut de aceste reglementări; f) banca a încălcat în mod repetat prevederile legii și/sau ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia. Instituirea măsurilor de administrare specială se dispune de Banca Națională a României și în cazul sesizării de către aceasta a instanței competente pentru declanșarea procedurii	Este necesară o micșorare a perioadei (de la 120 de zile la 90 de zile) în care măsurile de supraveghere specială nu au dat rezultate și, totodată, se impune și modificarea art.78 alin. 2 pentru a exista o concordanță între cele două articole. Se impune schimbarea ordinii celor două alineate pentru ca întreg articolul să aibă o structură unitară.

	ziare de circulație națională. Instituirea măsurilor de administrare specială se dispune de Banca Națională a României și în cazul sesizării de către aceasta a instanței competente pentru declanșarea procedurii falimentului unei bănci.	falimentului unei bănci. Hotărârea Băncii Naționale a României privind instituirea administrării speciale se publică în totalitate sau în extras în Monitorul Oficial al României, Partea I și în mai multe ziare de circulație națională.	
8.	Art.III alin. 1și 2 Banca Națională a României va evalua calitatea conducătorilor, administratorilor și acționariatului băncilor autorizate și va lua măsurile corespunzătoare, astfel încât în termen de 7 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență să se asigure îndeplinirea cerințelor prevăzute de Legea nr. 58/1998 așa cum a fost modificată prin prezenta și cu reglementările emise în aplicarea acestei legi. În cazul conducătorilor care au obținut aprobarea Băncii Naționale a României până la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență, rămân valabile condițiile de pregătire și experiență profesională în vigoare la data aprobării acestora. Pentru motive justificate, Banca Națională a României poate prelungi termenul prevăzut la alin. 1, o singură dată, cu cel mult 3 luni.	Art.III alin. 1 și 2 Banca Națională a României va evalua calitatea conducătorilor, administratorilor și acționariatului băncilor autorizate și va lua măsurile corespunzătoare, astfel încât în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe de urgență să se asigure îndeplinirea cerințelor prevăzute de Legea nr. 58/1998 așa cum a fost modificată prin prezenta și cu reglementările emise în aplicarea acestei legi. Pentru motive justificate, Banca Națională a României poate prelungi termenul prevăzut la alin. 1, o singură dată, cu cel mult o lună.	Termenele prevăzute în proiectul de lege sunt mult prea generoase, cele de 3 și respectiv o lună, propuse de comisie sunt suficiente pentru evaluarea calității conducătorilor, administratorilor și acționariatului băncilor autorizate. Dispoziția prevăzută în alin. 1 fraza II (a cărei eliminare o propune comisia) poate genera situații dificile pentru sistemul bancar deoarece permite menținerea în funcțiile deținute a unor conducători care nu respectă rigorile profesionale stabilite de prezenta ordonanță de urgență.

Președinte CES

Ion GIURESCU

