

GUVERNUL ROMÂNIEI



ORDONANTA

privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului institutiilor de credit

In temeiul art.108 din Constitutie, republicata si al art.1 pct.II poz.9 din Legea nr.559/2003 privind abilitarea Guvernului de a emite ordonante,

Guvernul Romaniei adopta prezenta ordonanta :

TITLUL I

Procedura reorganizarii judiciare si a falimentului institutiilor de credit

CAPITOLUL I

Dispozitii generale

Art. 1 -

(1) - Procedura reorganizarii judiciare si a falimentului reglementata prin prezenta ordonanta se aplica institutiilor de credit, persoane juridice române, inclusiv sucursalelor acestora cu sediul în strainatate.

(2) - Cooperativelor de credit li se aplica prevederile prezentei ordonante în conditiile Ordonantei de Urgenta a Guvernului nr. 97/2000 privind organizatiile cooperatiste de credit, aprobata prin Legea nr. 200/2002.

Art. 2 -

(1) - In întelesul prezentei ordonante, termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii:

a) **administrator** - persoana sau organismul desemnat de autoritatile administrative sau judiciare a carui sarcina este de a administra masurile de reorganizare;

b) **lichidator** - persoana sau organismul desemnat de autoritatile administrative sau judiciare a carui sarcina este de a administra procedurile de lichidare;

c) **autoritati administrative sau judiciare** - autoritatile stabilite conform legii nationale, care decid cu privire la luarea masurilor de reorganizare sau a începerii procedurilor de lichidare;

d) **procedura de reorganizare** - masurile adoptate de autoritatile administrative sau judiciare destinate sa mentina sau sa restabileasca situatia financiara a unei institutii de credit si care ar putea afecta drepturile preexistente ale unor terti, inclusiv, inclusiv masurile care implica posibilitatea unei suspendari a platilor, a

unei suspendări a măsurilor de executare sau a unei reduceri a creanțelor; persoanele care sunt implicate în activitatea internă a instituțiilor de credit, administratorii și acționarii nu sunt considerați terti.

e) procedura de faliment - procedura colectivă inițiată și controlată de autoritățile administrative sau judiciare, cu scopul de a realiza activele unei instituții de credit sub supravegherea acestor autorități, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau altă măsură similară.

f) instrumente financiare - valori mobiliare, titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv, instrumente ale pieței monetare, contracte futures, inclusiv contracte care implică plata unor diferențe în numerar, contracte forward pe rata dobânzii, swap-uri pe rata dobânzii, cursul de schimb și acțiuni, opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut în aceste categorii, inclusiv contracte care implică plata unor diferențe în numerar, precum și opțiuni pe cursul de schimb, rata dobânzii și instrumente financiare derivate pe marfuri și orice alt instrument admis la tranzacționare pe o piață reglementată într-un stat membru sau pentru care s-a făcut o cerere de admitere la tranzacționare pe o astfel de piață.

g) piețe reglementate - reprezintă piața instrumentelor financiare reglementate și supravegheate și care: funcționează regulat, este caracterizată de faptul că reglementările emise sau supuse aprobării definesc condițiile de funcționare, de acces pe piață, condiții ce guvernează listarea instrumentelor financiare și condițiile ce trebuie îndeplinite de un instrument financiar înainte de a fi tranzacționat pe piață și respecta cerințele de raportare și transparență stabilite de reglementări în vederea asigurării protecției investitorilor.

h) insolvență - reprezintă acea stare a instituției de credit aflată în una din următoarele situații:

1. incapacitatea vădită de plată a datoriilor exigibile cu disponibilitățile bănești;
2. scăderea sub 2% a indicatorului de solvabilitate a instituției de credit;
3. retragerea autorizației de funcționare a instituției de credit, în conformitate cu prevederile Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare, ca urmare a imposibilității de redresare financiară a unei instituții de credit aflată în administrare specială.

i) contract de compensare bilaterală - se înțelege oricare din următoarele:

1. orice contract sau clauză cuprinsă într-un contract încheiat între instituția de credit debitoare și orice altă entitate, inclusiv persoane fizice, având ca obiect operațiuni cu instrumente financiare derivate realizate pe piețele reglementate, piețele asimilate sau prin piețele la bună înțelegere, prin care se stipulează compensarea unor obligații de plată sau obligații de a face, prezente sau viitoare, decurgând din sau având legătura cu unul sau mai multe astfel de contracte, inclusiv orice garanție accesorie sau având legătura cu acestea sau
2. orice contract sau clauză, de natura celor prevăzute la pct. 1, prin care se stipulează compensarea unor obligații de plată sau obligații de a face, prezente sau viitoare, decurgând din unul sau mai multe contracte de compensare bilaterală, inclusiv orice garanție accesorie sau având legătura cu acestea, în temeiul cărora compensarea bilaterală contractuală se poate realiza prin una sau mai multe din următoarele modalități:

- a) stingerea și/sau devansarea scadenței oricărei obligații de plată sau obligații de a face decurgând din unul sau mai multe contracte din categoria celor prevăzute mai sus;

- b) calcularea sau estimarea unei valori de compensare, valori de piata, valori de lichidare sau valori de înlocuire a oricarei obligatii care a fost stinsa sau a carei scadenta a fost devansata potrivit prevederilor de la lit. a);
- c) conversia într-o singura moneda a oricarei valori calculate potrivit prevederilor lit. b);
- d) compensarea, pâna la obtinerea unei sume nete, a oricaror valori calculate potrivit prevederilor lit. b), asa cum au fost convertite potrivit prevederilor lit. c).

(2) Termenii: institutie de credit, stat membru, stat membru de origine, stat membru gazda, sucursala si autoritate competenta au întelesul prevazut în Legea nr.58/1998.

CAPITOLUL II

Participantii la procedura reorganizarii judiciare si a falimentului institutiilor de credit

Art. 3 –

- (1) Organele care aplica procedura sunt: instantele judecatoresti, judecatorul-sindic, administratorul special, administratorul, lichidatorul.
- (2) Procedurile prevazute de prezenta ordonanta, cu exceptia recursului, sunt de competenta exclusiva a tribunalului în circumscriptia caruia se afla sediul social al institutiei de credit debitoare, astfel cum acesta figureaza în registrul comertului, si sunt exercitate de tribunal si un judecator-sindic.
- (3) Judecatorul-sindic este nominalizat, în fiecare caz, de presedintele tribunalului dintre judecatorii desemnati ca judecatori-sindici, în temeiul art. 12 alin.3 din Legea nr. 92/1992 pentru organizarea judecatoreasca, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.
- (4) Principalele atributii ale tribunalului, în cadrul prezentei ordonante, sunt:
 - a) darea hotarârii de deschidere a procedurii ;
 - b) judecarea contestatiei institutiei de credit debitoare împotriva cererii introductive formulate de Banca Nationala a României sau de creditor, pentru deschiderea procedurii;
 - c) desemnarea, prin hotarâre, a judecatorului-sindic, a administratorului sau a lichidatorului, stabilirea atributiilor acestora si, daca este cazul, înlocuirea lor;
 - d) judecarea actiunilor introduse de judecatorul-sindic ori de comitetul creditorilor pentru anularea unor constituirii de garantii sau a unor transferuri cu caracter patrimonial, anterioare hotarârii de deschidere a procedurii;
 - e) judecarea contestatiilor formulate de institutia de credit debitoare sau de creditor împotriva masurilor luate de judecatorul-sindic, administratorul special, administratorul si de lichidator;
 - f) confirmarea planului de reorganizare dupa votarea lui de catre creditor;
 - g) confirmarea planului de distribuire a sumelor obtinute din lichidare;

- h) autentificarea actelor juridice încheiate de lichidator, pentru a caror validitate este necesara forma autentica;
 - i) aprobarea modalitatii de lichidare si confirmarea tranzactiilor de cumparare de active si asumare de pasive;
 - j) stabilirea raspunderii civile a organelor de conducere, a cenzorilor si a personalului de executie sau cu atributie de control din institutia de credit ajunsa în stare de insolventa;
 - k) darea hotarârii de închidere a procedurii.
- (5) Hotarârile tribunalului sunt definitive si executorii. Ele pot fi atacate cu recurs în conditiile legii.

Art. 4 –

(1) Pentru hotarârile date de tribunal în baza prevederilor art.3, curtea de apel va fi instanta de recurs.

(2) Recursul va fi judecat în termen de 15 zile de la înregistrarea dosarului la curtea de apel, citarea partilor urmând sa fie facuta, în conditiile art. 86-94 din Codul de procedura civila, în cazul Bancii Nationale a României, Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, administratorului special, administratorului sau lichidatorului si prin publicitate în doua ziare de difuzare nationala în cazul celorlalte parti.

(3) Prin derogare de la art. 300 alin. 2 si 3 din Codul de procedura civila, hotarârile tribunalului nu vor putea fi suspendate de instanta de recurs. Instanta de recurs va putea suspenda urmatoarele hotarâri :

- a) hotarârea de respingere a contestatiei institutiei de credit debitoare facuta în conditiile art. 16 alin (2);
- b) încheierea prin care se decide intrarea în faliment pronuntata în conditiile art. 26 alin (1) ;
- c) hotarârea prin care se solutioneaza obiectiunile la planul de distribuire a fondurilor obtinute din lichidare, pronuntata în conditiile art. 107 din Legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

Art.5 –

Potrivit prezentei ordonante, principalele atributii ale judecatorului-sindic sunt :

- a) controlul asupra activitatii administratorului special, administratorului sau lichidatorului ;
- b) stabilirea programului sedintelor adunarilor creditorilor ori de câte ori considera necesar si prezidarea sedintelor ;
- c) avizarea planului de reorganizare, anterior supunerii acestuia spre aprobarea creditorilor si remiterea planului aprobat tribunalului în vederea confirmarii;
- d) avizarea planului de distribuire a sumelor obtinute din lichidare si supunerea acestuia tribunalului, spre confirmare;
- e) luarea masurilor care se impun din analiza rapoartelor prezentate de lichidator si solutianarea obiectiilor la acestea, inclusiv avizarea modalitatii de lichidare si a tranzactiilor de cumparare de active si asumare de pasive;

f) introducerea de actiuni pentru anularea actelor frauduloase încheiate de institutia de credit debitoare în dauna drepturilor creditorilor în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii ;

g) introducerea de actiuni pentru anularea constituirilor de garantii sau transferurilor de drepturi patrimoniale catre terti si pentru restituirea de catre acestia a bunurilor transmise si a valorii altor prestatii executate, realizate de institutia de credit debitoare în dauna intereselor creditorilor, prin:

1. acte de transfer cu titlu gratuit, efectuate în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii; sunt exceptate sponsorizarile în scop umanitar, derulate conform prevederilor legale;
 2. operatiuni comerciale în care prestatia institutiei de credit debitoare o depaseste vadit pe cea primita, efectuate în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii;
 3. acte încheiate în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, cu intentia tuturor partilor implicate în aceasta de a sustrage bunuri de la urmarirea de catre creditorii sau de a le leza în orice alt fel drepturile;
 4. acte de transfer de proprietate catre un creditor pentru stingerea unei datorii anterioare sau în folosul acestuia, efectuate în cele 180 de zile anterioare deschiderii procedurii, daca suma pe care creditorul ar putea sa o obtina în caz de faliment al institutiei de credit debitoare este mai mica decât valoarea actului de transfer;
 5. constituirea ori perfectarea unei garantii reale pentru o creanta care era chirografara în cele 120 zile anterioare deschiderii procedurii;
 6. plati anticipate ale datoriilor efectuate în cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii, daca scadenta lor fusese stabilita pentru o data ulterioara deschiderii procedurii;
 7. acte încheiate cu persoane aflate în relatii speciale cu institutia de credit debitoare, în anul anterior deschiderii procedurii; persoanele aflate în relatii speciale cu institutia de credit debitoare sunt cele stabilite prin Ordonanta Guvernului nr. 39/1996 privind înfiintarea si functionarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicata, cu modificarile ulterioare;
- h) admiterea planului de lichidare a unor bunuri din averea institutiei de credit debitoare pâna la acoperirea pasivului ;
- i) sesizarea tribunalului cu orice problema care ar impune o solutionare de catre acesta, în conformitate cu atributiile conferite prin prezenta ordonanta;
- j) efectuarea oricaror acte de procedura cerute de prezenta ordonanta.

Art. 6 –

(1) În îndeplinirea atributiilor lor, care implica aplicarea unor reglementari bancare, tribunalul, judecatorul-sindic, administratorul special, administratorul si lichidatorul pot cere si punctul de vedere al Bancii Nationale a României, în calitatea sa de autoritate de supraveghere bancara.

(2) Prevederile cap. II sectiunea a 3-a “Adunarea creditorilor. Comitetul creditorilor.” din Legea nr.64/1995 se vor aplica corespunzator si procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului institutiilor de credit, cu exceptia art. 13¹ alin. (6) si art. 16 alin. (2).

(3) Comitetul creditorilor poate introduce actiuni pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial facute de institutia de credit debitoare în dauna creditorilor atunci când astfel de actiuni nu au fost introduse de judecatorul-sindic.

(4) Prevederile cap. II sectiunea a 3¹-a "Adunarea generala a asociatilor/actionarilor. Comitetul asociatilor/actionarilor." din Legea nr.64/1995 se vor aplica corespunzator si procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului institutiilor de credit."

Art. 7 -

(1) În cursul derularii planului de reorganizare judiciara, la cererea comitetului creditorilor formulata în cazurile si conditiile prevazute la art.16 din Legea nr.64/1995, a judecatorului-sindic sau a Bancii Nationale a României, tribunalul poate ridica organelor de conducere ale institutiei de credit debitoare dreptul de a reprezenta institutia de credit, de a administra bunurile institutiei respective si de a dispune de acestea; în acest caz, tribunalul va desemna administratorul, îi va preciza atributiile si îi va stabili remuneratia.

(2) Prin hotarârea judecatoreasca privind deschiderea procedurii falimentului, tribunalul ridica administratorilor institutiei de credit debitoare dreptul de a reprezenta institutia de credit, de a administra bunurile institutiei respective, de a dispune de ele, va desemna lichidatorul, va preciza atributiile acestuia si îi va stabili remuneratia. Prin derogare de la prevederile art.3 din Ordonanta Guvernului nr.79/1999 privind organizarea activitatii practicienilor în reorganizare si lichidare, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar va putea fi desemnat lichidator.

(3) Tribunalul ridica drepturile tuturor organelor de conducere – adunarea generala, membrii consiliului de administratie, conducerea executiva - în situatia în care Banca Nationala a României cere intrarea directa în faliment a institutiei de credit.

(4) Prevederile Legii nr. 64/1995 referitoare la remuneratia administratorului si lichidatorului se aplica în mod corespunzator.

Art. 8 -

Institutia de credit debitoare si oricare dintre creditorii pot face contestatie împotriva masurilor luate de judecatorul-sindic, administratorul special, administrator si de lichidator, în cazurile expres prevazute de lege. O astfel de contestatie va trebui sa fie înregistrata în termen de 5 zile de la data la care masura a fost luata, iar solutionarea acesteia se va face în maximum 15 zile de la data înregistrarii contestatiei. Daca socoteste necesar, tribunalul va tine o sedinta, cu citarea autorului contestatiei, a institutiei de credit debitoare, a creditorilor si a Bancii Nationale a României, cu participarea judecatorului-sindic.

Art. 9 -

(1) În orice stadiu al procedurii, pentru motive temeinice, tribunalul poate înlocui judecatorul sindic, administratorul special, administratorul sau lichidatorul, prin încheiere irevocabila, data în Camera de consiliu; pentru aceasta tribunalul va putea solicita punctul de vedere al Bancii Nationale a României.

(2) Pe data stabilirii atributiilor noului judecator-sindic/administrator special/administrator/lichidator de catre tribunal vor înceta atributiile celui numit anterior . Judecatorul-sindic nou-numit va prelua activitatea de la judecatorul-sindic înlocuit sub controlul tribunalului. Administratorul special/ administratorul/lichidatorul nou-numit va prelua activitatea de la administratorul special/administratorul/lichidatorul înlocuit, sub controlul judecatorului-sindic.

(3) Atributiile administratorului special sunt cele stipulate la art. 81 din Legea nr. 58/1998, respectiv la art. 200 si 201 din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 97/2000 privind organizatiile cooperatiste de credit, iar ale administratorului sunt cele prevazute la art.18 din Legea nr.64/1995, cu exceptia celor de la lit.d) si e).

(4) Institutia de credit debitoare pentru care a fost desemnat administratorul special sau administratorul este supusa reglementarilor generale în domeniu ale Bancii Nationale a României.

Art. 10 –

Potrivit prezentei ordonante, principalele atributii ale lichidatorului sunt :

- a) în momentul primirii hotarârii judecatoresti privind deschiderea procedurii falimentului va deschide la o banca, care functioneaza pe teritoriul României, selectata în cel mult 10 zile, prin licitatie în raport de criterii de eficienta în vederea apararii intereselor creditorilor, inclusiv din punctul de vedere al dezvoltarii retelei teritoriale, doua conturi, unul în lei si altul în valuta, cu mentiunea „cont tip institutie de credit în faliment”, cu drept exclusiv de dispozitie în interesul procedurii falimentului. In conturile tip institutie de credit în faliment vor fi virate de catre lichidator sumele existente în conturi la alte institutii financiar-bancare. Lichidatorul va comunica imediat Bancii Nationale a României denumirea bancii comerciale si conturile deschise la aceasta, dupa care Banca Nationala a României va transfera imediat în aceste conturi disponibilitatile aflate în evidentele sale ale institutiei de credit. Operatiunile institutiei de credit în faliment se vor desfasura în continuare prin aceste conturi ;
- b) inventarierea bunurilor institutiei de credit debitoare si luarea masurilor corespunzatoare pentru conservarea lor, aplicarea sigiliilor la deschiderea procedurii falimentului, în conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995;
- c) examinarea activitatii institutiei de credit debitoare în raport cu situatia de fapt, întocmirea unui raport amanuntit asupra cauzelor si împrejurarilor care au dus la starea de insolventa, cu mentionarea persoanelor carora le-ar fi imputabila, si supunerea acestui raport judecatorului-sindic spre aprobare, în termen de cel mult 30 de zile de la deschiderea procedurii falimentului ; la cererea lichidatorului, judecatorul sindic va putea prelungi aceasta perioada, pentru motive temeinice, prin încheiere irevocabila;
- d) angajarea, cu respectarea prevederilor legale, a personalului necesar în vederea lichidarii si conducerea activitatii acestuia, angajarea putându-se face si din cadrul personalului existent al institutiei de credit debitoare ;
- e) conducerea activitatii institutiei de credit debitoare, respectiv efectuarea de operatiuni în interesul procedurii falimentului, inclusiv reesalonari de credite si stabiliri de noi rate ale dobânzilor aferente activelor institutiei de credit debitoare, cu conditia ca orice nou nivel al ratei dobânzilor sa nu fie mai mic decât nivelul ultimei dobânzi de referinta comunicat de Banca Nationala a Romaniei, precum si participari la piata valutara interbancara, luarea tuturor masurilor, cum ar fi

redimensionarea personalului angajat în scopul reducerii permanente a cheltuielilor de functionare si lichidare ;

f) mentinerea, rezilierea sau denuntarea unor contracte încheiate de institutia de credit debitoare, precum si încheierea de noi contracte în interesul procedurii falimentului ;

g) examinarea creantelor asupra institutiei de credit debitoare si, atunci când este cazul, formularea de obiectiuni la acestea; nu sunt supuse examinarii creantele bugetare, în cazul carora se vor observa dispozitiile legale speciale;

h) primirea sumelor în lei si în valuta pe seama institutiei de credit debitoare si consemnarea acestora, în termen de 24 de ore, în noile conturi ale institutiei de credit debitoare;

i) luarea masurilor corespunzatoare privind conturile în valuta ale institutiei de credit debitoare, deschise la institutii de credit corespondente, prin :

1. notificarea corespondentilor asupra declararii în stare de faliment a institutiei de credit debitoare, precum si asupra blocarii disponibilitatilor din conturile respective în valuta;
2. transferarea ulterioara, în termenul cel mai scurt, a disponibilitatilor în noul contul deschis în valuta la banca comerciala ce se dezvoltă pe analitice - pentru fiecare valuta; sumele aflate în contul în valuta vor fi convertite în lei si transferate în contul deschis în lei;
3. efectuarea de plati pentru operatiunile în curs ale institutiei de credit debitoare, precum si administrarea eficienta a disponibilitatilor;

j) urmarirea încasarii creantelor din averea institutiei de credit debitoare, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani efectuat de aceasta înainte de deschiderea procedurii;

k) lichidarea bunurilor si drepturilor din averea institutiei de credit debitoare - ansamblul procedeeelor, masurilor si tehnicilor pentru realizarea activelor institutiei de credit în faliment, cu respectarea principiului costului minim presupus, respectiv al valorificarii optime a acestora, în scopul achitarii datoriilor catre creditori prin:

1. Tranzactii privind cumpararea de active si asumarea de pasive prin care o institutie de credit cu o situatie financiara buna achizitioneaza, partial sau total, activele institutiei de credit debitoare si își asuma, partial sau total, pasivele acesteia, incluzând totalitatea depozitelor garantate. Tranzactiile privind cumpararea de active si asumarea de pasive pot fi efectuate la vedere sau la termen cu optiune. Pentru tranzactiile prevazute la acest alineat, lichidatorul poate sa perceapa de la institutia de credit achizitoare o prima negociata in functie de calitatea activelor cumparate si pasivelor asumate, platibila la momentul transferului proprietatii, precum si o prima pentru exercitarea optiunii, in functie de termenul optiunii, platibila la momentul negocierii. Dupa cumparare, pentru activele care fac obiectul unor operatiuni frauduloase pentru care se probeaza ca au la baza fraude sau ca provin din furturi de instrumente financiare, partile pot modifica tranzactia initiala, urmând ca institutia de credit

achizitoare sa primeasca de la lichidator, în contravaloare, alte active ori sume de bani ;

2.vânzarea de bunuri, cum ar fi cladiri, terenuri, valori mobiliare, operatiuni de lichidare ce se realizeaza cu respectarea prevederilor sectiunii a 6-a « Falimentul » a Capitolului III din Legea nr. 64/1995;

3.alte tehnici de realizare a activelor, cum ar fi cesiuni de creanta ori novatii, realizate în interesul procedurii falimentului la o valoare negociata ;

l) întocmirea unui raport lunar asupra evolutiei procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atributiilor de catre lichidator, pe care îl va prezenta judecatorului-sindic, spre aprobare ; un astfel de raport va include informatii referitoare la valoarea totala a creantelor asupra institutiei de credit debitoare si la valoarea totala a activelor acesteia care au fost valorificate, la sumele obtinute din lichidarea si încasarea de creante, la planul de distribuire între creditori ;

m) întocmirea bilantului final de lichidare ; daca lichidarea se prelungeste peste durata unui exercitiu financiar, lichidatorul este obligat sa întocmeasca situatiile financiare anuale si sa le depuna la organele si la termenele prevazute de lege;

n) sesizarea judecatorului-sindic despre orice problema care ar cere o solutionare de catre acesta ;

o) încheierea oricarui document în numele institutiei de credit debitoare, initierea si coordonarea, în numele acesteia, a oricarei actiuni sau proceduri legale ;

p) efectuarea oricaror acte de procedura cerute de lege ;

CAPITOLUL III

Procedura

Sectiunea 1- a

Deschiderea procedurii. Efectele deschiderii procedurii

Art. 11 –

Procedura reorganizarii judiciare si a falimentului se deschide pe baza unei cereri introduse de catre institutia de credit debitoare sau de creditorii acesteia ori de Banca Nationala a României.

Art. 12 –

(1) Institutia de credit debitoare aflata în stare de insolventa, asa cum aceasta este definita la art. 2 lit. h) pct. 1 sau/si 2, este obligata sa adreseze tribunalului o cerere pentru a fi supusa prevederilor prezentei ordonante, în termen de maximum 30 de zile de la data intervenirii/ crearii starii de insolventa.

(2) Prevederile pct.1 “Cererea debitorului” a Sectiunii 1 din Capitolului III “Procedura” din Legea nr. 64/1995 se aplica în mod corespunzator institutiei de credit debitoare.

Art. 13 –

(1) Orice creditor care are o creanta certa, lichida si exigibila poate introduce la tribunal o cerere în conditiile prevazute la art. 29 alin. (1) si (2) din Legea nr. 64/1995 împotriva unei institutii de credit debitoare, care nu a onorat integral o astfel de creanta pe o perioada de cel puțin 30 zile lucratoare de la scadenta în cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit, inclusiv cooperativele de credit afiliate la acestea, respectiv pe o perioada de cel puțin 7 zile lucratoare de la scadenta în cazul celorlalte institutii de credit.

(2) Creditorul nu va putea introduce cererea fara sa faca dovada ca în prealabil, ca urmare a introducerii unei actiuni de executare silita asupra contului institutiei de credit debitoare, Banca Nationala a României, în calitate de tert poprit, a comunicat ca institutia de credit respectiva nu detine disponibilitatile necesare pentru onorarea platilor respective.

Art. 14 –

(1) Banca Nationala a Romaniei, în calitatea sa de autoritate de supraveghere bancara, va introduce cerere pentru deschiderea procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului împotriva institutiei de credit aflate în una din situatiile prevazute la art. 2 lit. h).

(2) Banca Nationala a României va cere intrarea imediata în faliment a institutiei de credit debitoare aflate în una dintre situatiile prevazute la art. 2 lit. h) pct. 2 sau/si 3.

(3) Cererea Bancii Nationale a României va trebui sa fie însoțita de urmatoarele documente:

- a) hotarârea Consiliului de administratie al Bancii Nationale a României de retragere a autorizatiei institutiei de credit respective;
- b) dovada numirii administratorului special, în cazul în care institutia de credit debitoare nu se afla în procedura de administrare speciala înaintea introducerii cererii;
- c) orice alte documente necesare justificarii actului de sesizare a tribunalului.

Art. 15 –

(1) În urma înregistrarii cererii, introdusa conform art. 12, 13 si 14, tribunalul va notifica imediat despre aceasta partilor mentionate la aceste articole.

(2) Banca Nationala a Romaniei va desemna un administrator special si îi va stabili remuneratia la data primirii notificarii mentionate la alin. (1), în situatia în care institutia de credit nu se afla în procedura de administrare speciala la acea data. Administratorul special va avea atributiile prevazute la art. 9 alin. (3).

(3) Toate cheltuielile aferente procedurii instituite prin prezenta ordonanta, inclusiv remuneratia vor fi suportate din averea institutiei de credit debitoare.

(4) În lipsa disponibilitatilor în conturile prevazute la art.10 lit.a), se vor utiliza disponibilitati din fondul de lichidare prevazut de Legea nr.64/1995.

Art.16 –

(1) La primul termen de judecata, tribunalul va analiza cererea si, în situatia în care institutia de credit debitoare nu contesta starea de insolventa în cazul cererilor

introduse de partile prevazute la art. 13 si 14, va da hotarârea privind deschiderea procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului.

(2) Contestatia împotriva cererii de deschidere a procedurii se poate face în termen de 5 zile de la data comunicarii cu privire la depunerea acestei cereri.

(3) Tribunalul se va pronunta asupra contestatiei în termen de 10 de zile de la înregistrarea contestatiei.

(4) În cazul în care cererea de deschidere a procedurii, formulata de Banca Nationala a României, cuprinde si propunerea de intrare imediata în faliment a institutiei de credit debitoare, aceasta va putea contesta, în termen de 15 zile de la data comunicarii cererii, sub sanctiunea decaderii, atât starea de insolventa, cât si propunerea de intrare imediata în faliment. În acest caz, tribunalul se va pronunta asupra ambelor capete de cerere prin aceeasi hotarâre.

(5) În urma pronuntarii hotarârii de deschidere a procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului si, dupa caz, de intrare în faliment, ca urmare a cererii introduse conform art. 12, 13 si 14 si a desemnarii administratorului special sau lichidatorului, tribunalul va comunica aceasta partilor prevazute la articolele mentionate, administratorului special sau lichidatorului si Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum si Oficiului registrului comertului la care institutia de credit debitoare este înregistrata, pentru efectuarea mentiunii „institutie de credit în insolventa”, respectiv „institutie de credit în faliment”. Comunicarea va fi facuta publica în doua ziare de difuzare nationala. În situatia în care institutia de credit are deschise sucursale în alte tari, Banca Nationala a României va comunica de îndata despre deschiderea procedurii autoritatii de supraveghere bancara din tara gazda a sucursalei respective în conformitate cu prevederile legale.

(6) De la data deschiderii procedurii, toate actele institutiei de credit debitoare vor purta, dupa caz, una dintre mentiunile prevazute la alineatul (5).

Art. 17-

(1) De la data deschiderii procedurii, se suspenda toate actiunile judiciare sau extrajudiciare pentru realizarea creantelor asupra institutiei de credit debitoare sau bunurilor sale, daca legea nu prevede altfel.

(2) Deschiderea procedurii suspenda orice termene de prescriptie a actiunilor prevazute la alin. (1). Termenele vor reîncepe sa curga dupa 30 de zile de la închiderea procedurii.

(3) Actiunile introduse de lichidator în aplicarea dispozitiilor prezentei ordonante sunt scutite de taxe de timbru.

(4) Data deschiderii procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului reprezinta data la care depozitele devin indisponibile.

(5) În afara cazurilor prevazute de lege sau a celor autorizate de tribunal, toate actele, operatiunile si platile efectuate de institutia de credit debitoare ulterior deschiderii procedurii sunt nule.

(6) De la data la care depozitele devin indisponibile, deponentii sunt îndreptatiti sa primeasca, în conditiile legii, compensatiile aferente depozitelor garantate. De la aceeaasi data, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar se subroga în toate drepturile deponentilor garantati proportional cu cuantumul reprezentând valoarea garantata a depozitelor.

Art. 18 –

Nici o dobânda, penalitate de orice fel ori cheltuiala nu va putea fi adaugata creantelor asupra institutiei de credit debitoare de la data deschiderii procedurii.

Art. 19 –

(1) Dupa ce s-a dispus deschiderea procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului potrivit art. 16 alin (1), este interzis, sub sanctiunea nulitatii, persoanelor care au detinut functii de conducere, precum si actionarilor semnificativi ai institutiei de credit debitoare sa înstraineze fara acordul judecatorului-sindic actiunile, dupa caz, partile sociale detinute la institutia de credit debitoare.

(2) Judecatorul-sindic va dispune indisponibilizarea actiunilor, respectiv a partilor sociale, potrivit prevederilor alin. (1), în registrele speciale de evidenta sau în conturile înregistrate electronic.

Art. 20 –

Salariatii institutiei de credit aflate în procedura reorganizarii judiciare si a falimentului vor desemna doua persoane care sa îi reprezinte în cursul procedurii pentru recuperarea creantelor reprezentând salariile si alte drepturi banesti.

Sețiunea a 2-a

Planul de reorganizare. Reorganizarea institutiilor de credit

Art. 21 –

(1) Prevederile cap. III sețiunea a 4-a "Planul" din Legea nr.64/1995 se aplica în mod corespunzator si procedurii reorganizarii judiciare a institutiilor de credit, cu exceptia art. 60 alin. (3).

(2) Executarea planului de reorganizare a unei institutii de credit nu va putea depasi 1 an de la data confirmarii acestuia.

Art. 22 –

O copie a planului propus va fi transmisa si Bancii Nationale a României, care va fi citata la sedinta convocata de judecatorul-sindic, potrivit dispozitiilor art.62 alin.(2) din Legea nr.64/1995. Tribunalul va putea solicita opinia Bancii Nationale a României cu privire la sansele obiective de realizare a planului propus.

Art. 23 –

Daca nici un plan nu este confirmat si termenul pentru propunerea unui plan, în conditiile art.59 din Legea nr.64/1995 a expirat, judecatorul-sindic constata îndeplinirea conditiilor prevazute la art. 77 alin. (1) din legea mentionata si va sesiza tribunalul în vederea deschiderii deîndata a procedurii falimentului.

Art. 24 –

(1) Prevederile cap. III, secțiunea a 5-a "Reorganizarea" din Legea nr. 64/1995 se aplică în mod corespunzător și procedurii reorganizării judiciare a instituțiilor de credit.

(2) Banca Națională a României va putea solicita tribunalului intrarea în faliment a instituției de credit debitoare în cazul situației prevăzute la art. 73 alin. (1) din Legea nr. 64/1995..

Art. 25 –

Toate rapoartele pe care administratorul special, administratorul sau lichidatorul este obligat să le întocmească în conformitate cu prevederile legii vor fi transmise, în mod obligatoriu, și Bancii Naționale a României.

Secțiunea a3- a

Falimentul instituțiilor de credit debitoare

Tranzacții privind cumpărarea de active și asumarea de pasive

Art. 26 –

(1) Tribunalul va decide prin încheiere intrarea în faliment a instituției de credit debitoare:

a) în cazurile prevăzute la art. 77 din Legea nr. 64/1995;

b) în cazul prevăzut la art. 16 alin. (4).

(2) Prevederile cap. III, secțiunea a 6-a „Falimentul” din Legea 64/1995 se vor aplica corespunzător și procedurii falimentului instituțiilor de credit, cu excepția art. 100 alin. (2), în ceea ce privește începerea lichidării după afisarea tabelului de creanțe, și a art. 108, în ceea ce privește ordinea de plată a creanțelor creditorilor asupra instituției de credit în faliment.

Art. 27 –

După darea hotărârii judecătorești privind deschiderea procedurii falimentului unei instituții de credit, lichidatorul întocmește raportul prevăzut la art. 10 lit. c) care trebuie să includă, între altele, și propuneri privind modalitatea de lichidare prevăzută la art. 10 lit. k) pct. 1.

Art. 28 –

După avizarea de către judecătorul-sindic și aprobarea de către tribunal a modalității de lichidare prevăzute la art. 10 lit. k) 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 sedință de informare cu toate instituțiile de credit considerate de acesta eligibile în vederea prezentării condițiilor și termenilor negocierii. Prealabil sedinței de informare, lichidatorul semnează cu toate instituțiile de credit prezente la sedință un acord de confidențialitate, prin care acestea se

angajeaza sa pastreze, în conditiile legii, secretul profesional cu privire la informatiile din cererea de oferta referitoare la institutia de credit aflata în stare de faliment ce urmeaza a face obiectul negocierii.

Art. 29 –

În functie de interesul manifestat de institutiile de credit participante la sedinta, lichidatorul redacteaza o cerere de oferta privind cumpararea de active si asumarea de pasive, care cuprinde, în principal, urmatoarele elemente:

a) categoriile de active si pasive ce urmeaza a face obiectul tranzactiei si volumul acestora încadrate în functie de gradul de lichiditate si exigibilitate;

b) valoarea de lichidare pentru fiecare categorie de active;

c) prima ce poate fi stabilita de catre lichidator si care va fi platita de institutiile de credit ofertante si care se stabileste în functie de mai multe elemente, între care calitatea activelor si pasivelor, celeritatea operatiunii;

d) termenul de înaintare catre lichidator a ofertelor institutiilor de credit respective.

Art. 30 –

Lichidatorul transmite, în regim de confidentialitate, cererea de oferta privind cumpararea de active si asumarea de pasive institutiilor de credit ofertante, stabilite de acesta, participante la sedinta de informare si care si-au manifestat interesul pentru o astfel de tranzactie.

Art. 31 –

În cadrul termenului pentru primirea ofertelor prevazut în cererea de oferta, care nu poate fi mai mare de 15 zile calendaristice, institutiile de credit ofertante transmit lichidatorului, în plic închis, ofertele privind tranzactiile propuse de cumparare de active si asumare de pasive.

Art. 32 –

În cel mai scurt timp, lichidatorul analizeaza ofertele primite si alege, pe principiul costului minim presupus, oferta institutiei/institutiilor de credit ofertante cu care urmeaza sa se încheie conventia de cumparare de active si asumare de pasive.

Art. 33 –

În functie de calitatea activelor institutiei de credit aflate în stare de faliment, institutiile de credit achizitoare pot sa își asume diferentiat, conform legii, pasivele, respectiv numai depozitele garantate ori depozitele în totalitate, atât garantate cât si negarantate, ajungându-se pâna la preluarea în întregime a institutiei de credit declarate în stare de faliment.

Art. 34 –

În cazul în care nu se primesc oferte în termenul stabilit în cererea de oferta ori ofertele primite nu se încadrează în cerințele de fezabilitate ale unei astfel de tranzacții sau dacă tribunalul nu aprobă tranzacția, lichidarea urmează a se efectua prin celelalte metode prevăzute în prezenta ordonanță, iar lichidatorul, alături de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, va comunica de îndată despre aceasta Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar care va trece neîntârziat la plata compensațiilor, în conformitate cu prevederile legii.

Art. 35 –

În situația în care tranzacția privind cumpărarea de active și asumarea de pasive este aprobată de către tribunal, acesta va stabili și remunerația lichidatorului.

Art. 36 –

Prevederile art. 17 alin. (4³) și (4⁴) din Legea nr. 64/1995 sunt aplicabile administratorului special, administratorului și lichidatorului, cu excepția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar atunci când acesta deține una din aceste calități.

Art. 37 -

(1) Fondurile obținute din vânzarea bunurilor din averea instituției de credit debitoare, grevate, în favoarea creditorului, de ipotecă, gajuri sau alte garanții reale mobiliare ori drepturi de retenție, de orice fel, vor fi distribuite în următoarea ordine:

a) Taxele, timbrele și orice alte cheltuieli aferente vânzării bunurilor respective, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea și administrarea acestora, precum și plata remunerației administratorului special, administratorului sau lichidatorului;

b) Creanțele creditorilor garantati, cuprinzând tot capitalul, dobânzile, majorările și penalitățile de orice fel, precum și cheltuielile.

(2) În cazul în care sumele realizate din vânzarea acestor bunuri vor fi insuficiente pentru plata în întregime a respectivelor creanțe garantate, creditorii vor avea, pentru diferență, creanțe chirografare care vor veni în concurs cu cele cuprinse în categoria corespunzătoare, potrivit naturii lor prevăzute la art. 18. Dacă după plata sumelor prevăzute la alin. (1) rezultă o diferență în plus, aceasta va fi depusă, prin grija lichidatorului, în contul averii instituției de credit debitoare.

(3) Un creditor cu creanță garantată este îndreptățit să participe la orice distribuție de sumă, făcută înainte de vânzarea bunului supus garanției lui. Sumele primite din acest fel de distribuție vor fi scăzute din cele pe care creditorul ar fi îndreptățit să le primească ulterior din prețul obținut prin vânzarea bunului supus garanției sale, dacă aceasta este necesară pentru a împiedica un astfel de creditor să primească mai mult decât ar fi primit dacă bunul supus garanției sale ar fi fost vândut anterior distribuției.

Art. 38 –

Creanțele vor fi plătite în lei, în cazul falimentului, în următoarea ordine:

1. Taxele, timbrele si orice alte cheltuieli aferente procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea si administrarea bunurilor din averea institutiei de credit debitoare, precum si plata remuneratiei persoanelor angajate în conditiile legii, inclusiv a administratorului special, a administratorului sau a lichidatorului, dtpa caz;
2. Creantele rezultând din activitatea debitorului dupa deschiderea procedurii;
3. Creantele izvorâte din raporturi de munca, pe cel mult 6 luni anterioare deschiderii procedurii;
4. Creantele bugetare, creantele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, precum si creantele Bancii Nationale a României decurgând din credite acordate de aceasta institutie de credit;
5. Creantele decurgând din operatiuni de trezorerie, din operatiuni interbancare, din operatiuni cu clientela, din operatiuni cu titluri, din alte operatiuni bancare, precum si din cele rezultate din livrari de produse, prestari de servicii sau alte lucrari, din chirii, precum si alte creante chirografare;
6. Creantele subordonate, în urmatoarea ordine de preferinta: a) creditele acordate persoanei juridice debitoare de catre un asociat sau actionar detinând cel putin 10% din capitalul social; b) creantele izvorând din acte cu titlu gratuit;
7. Creantele actionarilor institutiei de credit în faliment, respectiv creantele membrilor cooperatori ai cooperativelor de credit afiliate casei centrale a cooperativelor de credit în faliment, derivând din dreptul rezidual al calitatii lor, în conformitate cu prevederile legale si statutare.

CAPITOLUL IV

Raspunderea organelor de conducere, a cenzorilor si a personalului de executie sau cu atributii de control din institutia de credit ajunsa în stare de insolventa

Art. 39 –

(1) Tribunalul poate dispune ca o parte din pasivul institutiei de credit ajunsa în stare de insolventa sa fie suportata de catre membrii organelor de conducere, cenzori, auditori financiari, personalul de executie si/sau cu atributii de control care au detinut functiile respective în cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, daca au contribuit la ajungerea acesteia în stare de insolventa, prin una dintre urmatoarele fapte:

- a) au folosit bunurile sau creditele institutiei în folosul propriu;
- b) au facut acte de comert în interes personal, sub acoperirea institutiei de credit ;
- c) au dispus în interes personal continuarea unei activitati care ducea în mod vadit institutia de credit la încetarea de plati ;
- d) au tinut o contabilitate fictiva, au facut sa dispara unele documente contabile sau nu au tinut contabilitatea în conformitate cu legea ;
- e) au deturnat sau au ascuns o parte din activul institutiei de credit ori au marit în mod fictiv pasivul acesteia ;
- f) au folosit mijloace ruinatoare, pentru a procura institutiei de credit fonduri, în scopul întârzierii încetarii de plati ;

- g) au acordat credite cu încălcarea cerintelor prudentiale aprobate prin normele în vigoare, precum si cu nerespectarea normelor interne în vigoare;
- h) în luna precedenta deschiderii procedurii au platit sau au dispus sa se plateasca, cu preferinta, unui creditor în dauna celorlalti creditori ;
- i) au întocmit situatii financiare, alte situatii contabile ori raportari cu nerespectarea prevederilor legale ;
- j) în cadrul actiunilor interne de verificare nu au identificat si nu au sesizat, prin nerespectarea atributiilor de serviciu, faptele care au condus la fraude si gestiune defectuoasa a patrimoniului.

(2) Aplicarea dispozitiilor alin.1 nu înlatura aplicarea legii penale pentru faptele care constituie infractiune.

Art. 40 –

Sumele platite potrivit art. 39 alin. (1) vor intra în averea institutiei de credit debitoare si vor fi destinate platii datoriilor.

Art. 41 –

În vederea luarii masurilor prevazute la art. 39 alin.(1), tribunalul poate fi sesizat de catre judecatorul-sindic, administratorul special, administrator, lichidator sau de catre oricare dintre creditori, de Banca Nationala a României sau se poate sesiza din oficiu, pe baza datelor din dosarul cauzei, si va putea dispune masuri asiguratorii.

Art. 42 –

Executarea silita împotriva persoanelor prevazute la art. 39 alin.(1) se efectueaza potrivit prevederilor Codului de procedura civila, cu exceptia cazurilor în care legea speciala dispune altfel.

Art. 43 –

(1) Procedura reorganizarii judiciare si a falimentului va fi închisa, dupa cum urmeaza :

a) procedura reorganizarii judiciare prin continuarea activitatii sau prin lichidare pe baza de plan va fi închisa de catre tribunal, la solicitarea judecatorului-sindic, printr-o hotarâre de închidere, în urma îndeplinirii tuturor obligatiilor de plata asumate în planul confirmat. Daca o procedura se deschide ca reorganizare, dar apoi devine faliment, aceasta va fi închisa în conformitate cu prevederile lit. b).

b) procedura falimentului a fost închisa de catre tribunal, la solicitarea judecatorului-sindic, printr-o hotarâre de închidere, atunci când tribunalul a aprobat raportul final, când toate fondurile sau bunurile din averea institutiei de credit în faliment au fost distribuite si fondurile nereclamate de catre cei îndreptatiti în termen de 90 de zile de la data raportului final au fost consemnate de catre lichidator la Casa de Economii si Consemnatiuni – C.E.C. S.A. sau depuse la o alta institutie de credit, iar extrasul de cont va fi depus la tribunal. Hotarârea va fi comunicata în scris sau prin presa în cel putin doua ziare de difuzare nationala tuturor partilor implicate conform prevederilor Legii nr.64/1995.

(2) După intrarea în faliment a instituției de credit debitoare, lichidatorul va depune spre păstrare la direcția județeană, după caz, a municipiului București, a arhivelor naționale documentele instituției de credit debitoare, arhivate conform Legii Arhivelor Naționale nr.16/1996, cu modificările și completările ulterioare. În termen de 60 de zile lucrătoare de la pronunțarea hotărârii de închidere a procedurii falimentului, lichidatorul va depune la direcția județeană după caz, a municipiului București a arhivelor naționale restul de documente ale instituției de credit debitoare.

Art. 44 -

În orice stadiu al procedurii, tribunalul va putea pronunța o sentință de închidere a procedurii dacă se constată că nu există active în averea instituției de credit debitoare ori că acestea sunt insuficiente pentru a acoperi cheltuielile administrative și nici un creditor nu se oferă să avanseze sumele creditoare.

Art. 45 -

Dispozițiile prezentei ordonanțe se completează, în măsura compatibilității, cu cele ale Legii nr.64/1995, precum și cu cele ale Codului de procedură civilă.

TITLUL II

Reglementarea raporturilor de drept internațional privat în domeniul insolvenței instituțiilor de credit

CAPITOLUL I

Domeniul de aplicare

Art. 46 -

Prezentul titlu cuprinde:

- a) norme pentru determinarea legii aplicabile procedurii reorganizării judiciare și a falimentului care privesc instituțiile de credit, persoane juridice române, inclusiv sucursalele acestora cu sediul în străinătate, precum și sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine, aflate în stare de insolvență;
- b) norme privind condițiile în care autoritățile implicate se informează și se consultă reciproc cu privire la măsurile de reorganizare și la procedurile de lichidare ale instituțiilor de credit.

CAPITOLUL II

Procedura reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit persoane juridice române și a sucursalelor lor stabilite în alte state membre

Secțiunea 1-a

Competența și legea aplicabilă

Art. 47 - Competența și procedurile de informare

(1) Instanța competentă determinată conform legii române este singura autoritate împuternicită să decida aplicarea unei proceduri a reorganizării judiciare și a falimentului cu privire la o instituție de credit persoană juridică română, inclusiv la sucursalele acesteia stabilite în alte state membre.

(2) Instanța competentă va informa de îndată, prin intermediul Bancii Naționale a României, autoritățile competente din statele membre gazda asupra deciziei de a deschide o procedură a reorganizării judiciare și a falimentului, inclusiv asupra efectelor practice pe care o astfel de procedură le poate avea. Dacă nu este posibilă informarea înainte de adoptarea deciziei, aceasta va fi făcută imediat după aceea.

(3) Dispozițiile alin. (1) și (2) nu aduc atingere prevederilor referitoare la exercitarea cailor de atac împotriva hotărârilor instanței.

Art. 48 - Aplicarea legii române

(1) Deschiderea unei proceduri a reorganizării judiciare și a falimentului cu privire la o instituție de credit autorizată în România, inclusiv cu privire la sucursalele acesteia stabilite în alte state membre este guvernată de legea română în ceea ce privește:

1. regimul și aplicarea procedurii reorganizării judiciare.
2. regimul și aplicarea procedurii falimentului, în special cu privire la:
 - a. bunurile care fac obiectul procedurii falimentului și regimul bunurilor dobândite de instituția de credit după deschiderea procedurii;
 - b. atribuțiile instituției de credit și ale lichidatorului;
 - c. condițiile în care poate fi invocată compensarea legală;
 - d. efectele procedurii falimentului asupra contractelor în derulare în care este parte instituția de credit;
 - e. efectele procedurii falimentului asupra procedurilor individuale de executare silită promovate de creditori, cu excepția proceselor aflate pe rolul instanțelor din alte state membre, caz în care se aplică dispozițiile alin.(2);
 - f. creanțele care trebuie să fie declarate asupra instituției de credit și regimul creanțelor care iau naștere după deschiderea procedurii falimentului;
 - g. regulile privind declararea, verificarea și admiterea creanțelor;
 - h. regulile privind distribuirea veniturilor obținute din realizarea activelor, ordinea de prioritate a achitării creanțelor și drepturile creditorilor care au obținut o plată parțială după deschiderea procedurii falimentului în temeiul unui drept real sau prin invocarea compensării legale;
 - i. condițiile și efectele închiderii procedurii falimentului;
 - j. drepturile creditorilor după închiderea procedurii falimentului;
 - k. cine suportă costurile și cheltuielile aferente procedurii falimentului;

1. regulile privind nulitatea, anularea sau inopozabilitatea actelor juridice care prejudiciaza drepturile tuturor creditorilor.

(2) Fac exceptie de la dispozitiile alin.(1):

a) actele juridice, drepturile si procedurile prevazute la art.37-40, 42, 43 si 45-47 din Legea nr.637/2002 cu privire la reglementarea raporturilor de drept international privat în domeniul insolventei, caz în care se vor aplica, în mod corespunzator, dispozitiile legii respective;

b) exercitarea dreptului de proprietate sau a altor drepturi asupra unor instrumente financiare a caror existenta sau transmitere este supusa înregistrării într-un registru, într-un cont sau într-un sistem centralizat de depozitare, tinut sau localizat într-un stat membru, care va fi guvernata de legea statului membru respectiv ;

c) contractele de report si contractele care stau la baza tranzactiilor desfasurate pe o piata reglementata, care vor fi guvernate de legea aplicabila contractelor respective, lit.b).

d) compensarea contractuala, caz în care se aplica legea care guverneaza contractele respective.

Sectionea a2- a

Publicarea hotarârii de deschidere a procedurii reorganizarii judiciara si a falimentului si desemnarea administratorilor sau lichidatorilor

Art. 49 - Publicarea hotarârii de deschidere a procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului

(1) Instanta competenta va lua, de îndata, masurile necesare pentru publicarea unui extras din hotarârea de deschidere a procedurii reorganizarii judiciare si a falimentului în Jurnalul Oficial al Comunitatilor Europene si în doua ziare de difuzare nationala din fiecare stat membru gazda.

(2) Continutul extrasului din hotarârea care face obiectul publicarii va trebui sa mentioneze, în limba oficiala sau în una din limbile oficiale ale statelor membre în cauza, obiectul si temeiul juridic al hotarârii adoptate. Continutul extrasului va trebui sa mentioneze clar termenul de introducere a recursului, inclusiv data la care expira acest termen, precum si adresa instantei competente.

(3) Procedura reorganizarii judiciare si a falimentului se aplica indiferent de efectuarea publicitatii prevazuta la alin. (1) si produce efecte depline asupra creditorilor.

Art. 50 - Înregistrarea în registrele publice

(1) Instanta competenta are dreptul de a solicita înregistrarea în registrul imobiliar, în registrul comertului si în orice alt registru public tinut în celelalte state membre a hotarârii de deschidere a unei proceduri de reorganizare judiciara sau a unei proceduri de faliment fata de o institutie de credit.

(2) Instanta competenta va lua masurile necesare pentru a asigura înregistrarea ori de câte ori aceasta este obligatorie conform legii statului membru respectiv.

(3) Cheltuielile de înregistrare vor fi considerate cheltuieli ale procedurii.

Art. 51 - Dovada desemnării administratorului sau lichidatorului

(1) Administratorul sau, după caz, lichidatorul desemnat conform legii, va putea acționa, fără altă formalitate, pe teritoriul statelor membre gazda în baza unei copii certificate de pe hotărârea instanței competente care l-a numit sau în baza unui certificat, emise de aceasta.

(2) Administratorul sau, după caz, lichidatorul va putea exercita pe teritoriul statelor membre gazda toate competențele care îi revin potrivit legii române. El va putea să numească alte persoane care să îl sprijine sau să îl reprezinte în derularea procedurii pe teritoriul acestor state, în special în scopul de a surmonta dificultățile eventual întâmpinate de creditorii din aceste state.

(3) În exercitarea competențelor sale, lichidatorul va respecta legislația statului membru pe teritoriul căruia acționează, în special cu privire la procedurile de valorificare a activelor și la furnizarea de informații angajaților instituției de credit din statul membru respectiv. Competențele nu pot include utilizarea forței sau dreptul de a soluționa litigii sau dispute.

Art. 52 – Onorarea obligațiilor

(1) Persoana care execută o obligație într-un stat, în beneficiul unei instituții de credit fără personalitate juridică supuse unei proceduri de insolvență deschise într-un alt stat, în loc să o execute în beneficiul lichidatorului desemnat în cadrul acelei proceduri, este liberată dacă nu a avut cunoștința de deschiderea procedurii.

(2) Persoana care execută obligația respectivă anterior îndeplinirii măsurilor de publicitate prevăzute la art. 49 este prezumată, până la proba contrară, că nu a avut cunoștința de deschiderea procedurii de insolvență; executarea obligației ulterior îndeplinirii măsurilor de publicitate prezuma, până la proba contrară, că persoana a avut cunoștința de deschiderea procedurii.

Secțiunea a3- a

Informarea și drepturile creditorilor

Art. 53 - Informarea creditorilor din statele membre

(1) După deschiderea procedurii reorganizării judiciare și a falimentului unei instituții de credit persoană juridică română având sucursale deschise în alte state membre, autoritatea administrativă sau judecătorească sau administratorul sau lichidatorul, după caz, îi va informa de îndată și în mod individual pe creditorii cunoscuți care au reședința obișnuită, domiciliul sau sediul social în celelalte state membre.

(2) Informarea, sub forma unei notificări scrise, trebuie să se refere, în special, la termenele limită, sancțiunile prevăzute pentru nerespectarea acestor termene și cerințele legale pentru luarea în considerare a creanțelor instanța competentă să înregistreze cererile de admitere a acestora sau observații în legătură cu aceste creanțe, precum și cu celelalte măsuri sau proceduri prevăzute. Notificarea va indica și dacă creanțele preferențiale sau cele pentru care au fost constituite garanții reale sunt sau nu supuse verificării.

Art. 54 - Declararea creantelor si informarea periodica a creditorilor

(1) Orice creditor al institutiei de credit debitoare, având domiciliul/resedinta sau, dupa caz, sediul social într-un alt stat membru decât România, inclusiv autoritatile publice, au dreptul sa-si declare creantele sau sa formuleze observatii scrise în legatura cu creantele lor asupra institutiei de credit care vor fi adresate lichidatorului. Declaratia de creante sau, dupa caz, observatiile formulate pot fi înaintate în limba oficiala sau în una din limbile oficiale ale acelui stat membru, dar trebuie sa poarte mentiunea în limba româna: "Declaratie de creante" sau, dupa caz, "Observatii privind creantele".

(2) Creantele creditorilor având domiciliul/resedinta sau, dupa caz, sediul social în afara teritoriului României vor fi tratate în acelasi mod si vor avea acelasi rang de preferinta ca si creantele de aceeasi natura ale creditorilor având domiciliul/resedinta sau, dupa caz, sediul social pe teritoriul României.

(3) Creditorii care își exercita dreptul prevazut la alin.(1) vor transmite copii de pe actele care atesta creantele lor, daca exista, si vor indica natura creantei, data la care aceasta a luat nastere si valoarea acesteia, daca exista privilegii, garantii reale si alte asemenea drepturi în legatura cu creantele respective si care sunt creantele garantate astfel.

(4) La solicitarea lichidatorului, creditorii trebuie sa furnizeze si traducerea în limba româna a „Declaratiei de creante” sau, dupa caz, a „Observatiilor privind creantele” si a documentelor prezentate.

(5) Lichidatorul va asigura informarea periodica a creditorilor, în modalitatea considerata corespunzatoare, în special cu privire la progresele înregistrate în valorificarea activelor institutiei de credit debitoare.

CAPITOLUL III

Procedura reorganizarii judiciare si a falimentului aplicabila sucursalelor din România ale institutiilor de credit din alte state membre

Art. 55 – Competenta si legea aplicabila

Autoritatile administrative sau judiciare ale statului membru de origine sunt singurele împuternicite sa decida cu privire la aplicarea uneia sau mai multor masuri de reorganizare sau deschiderea unei proceduri de lichidare cu privire la o institutie de credit, inclusiv în sucursalele acesteia stabilite în alte state membre. Legea statului membru de origine se va aplica, în conformitate cu dispozitiile articolului 48 alin. (1). Dispozitiile art. 48 alin. (2) se vor aplica si sucursalelor din România ale institutiilor de credit din alte state membre.

Art. 56 - Efecte si publicitate în România privind deschiderea procedurii

(1) Daca asupra unei institutii de credit dintr-un stat membru care desfasoara activitate pe teritoriul României a fost dispusa o procedura de reorganizare sau o procedura de faliment, acestea se vor aplica fara alte formalitati pe teritoriul României

si vor produce efecte în conditiile si de la data prevazute în legislatia din statul membru respectiv.

(2) Procedura de reorganizare sau de faliment se va aplica în conformitate cu legislatia din statul membru de origine, cu exceptiile prevazute la art.43 alin.(2).

(3) La primirea notificarii corespunzatoare de la autoritatea competenta a statului membru de origine, Banca Nationala a României va informa de îndata prin publicarea în Monitorul Oficial al României despre decizia de deschidere a unei proceduri de reorganizare sau a unei proceduri de lichidare.

(4) Autoritatile administrative sau judiciare competente din statul membru de origine, administratorul sau lichidatorul vor comunica cu privire la decizia de deschidere a unei proceduri de reorganizare sau a unei proceduri de faliment Oficiului Registrul Comertului la care institutia de credit respectiva este inregistrata în vederea efectuării mentiunilor corespunzatoare si, de asemenea, comunicarea va fi transmisa de autoritatile mentionate la doua ziare de difuzare nationala din România, în vederea publicarii.

(5) Persoanele împuternicite sa puna în aplicare masurile dispuse de autoritatea administrativa sau judiciara din statul membru de origine vor putea actiona, fara alta formalitate, pe teritoriul României în baza unei copii certificate de pe actul de numire sau a unui certificat emis de respectiva autoritate, însoțite de o traducere în limba româna.

(6) Persoanele prevazute la alin. (5) vor putea exercita pe teritoriul României toate competentele care le revin potrivit legislatiei din statul membru de origine. Aceste persoane vor putea sa numeasca alte persoane care sa le reprezinte pe teritoriul României, inclusiv în scopul de a acorda asistenta creditorilor pe parcursul aplicarii masurilor în cauza.

(7) În exercitarea competentelor sale pe teritoriul României, persoanele prevazute la alin.(5) vor respecta legislatia româna, în special cu privire la procedurile de valorificare a activelor si la furnizarea de informatii angajatilor din România ai institutiei de credit straine. Competentele nu pot include utilizarea fortei sau dreptul de a solutiona litigii sau dispute.

TITLUL III

Dispozitii generale

CAPITOLUL I

Alte dispozitii

Art.57 – Raporturile cu alte state

(1) Dispozitiile prezentei ordonante se completeaza, în masura compatibilitatii, cu dispozitiile Legii nr. 105/1992 cu privire la reglementarea raporturilor de drept international privat.

(2) Instanta competenta potrivit legii române va informa fara întârziere, prin intermediul Bancii Nationale a României, autoritatile competente din statele membre gazda asupra hotărârii de deschidere a procedurii, inclusiv asupra efectelor practice pe

care o astfel de procedura le poate avea, dacă o astfel de hotărâre a fost luată cu privire la o sucursala din România a unei institutii de credit având sediul în alt stat decât un stat membru, dar care are deschise sucursale pe teritoriul altor state membre. Dacă nu este posibilă informarea înainte de adoptarea hotărârii, aceasta va fi făcută imediat după aceea. În cazul pronunțării unei hotărâri de deschidere a procedurii falimentului, în comunicare se va menționa și faptul că autorizația de funcționare a sucursalei respective a fost retrasă.

Art. 58 – Secretul profesional

Persoanele care trebuie să primească sau să transmită informații în legătură cu procedurile de informare sau consultare prevăzute în prezenta ordonanță au obligația de a păstra

secretul profesional în conformitate cu prevederile art. 3 alin. (7) și art. 55 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Bancii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, și cu dispozițiile cuprinse în Capitolul VIII din Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția oricăror autorități judiciare cărora li se aplică prevederile naționale în vigoare.

Art. 59 –

În cazul intrării în faliment, pentru scopuri statistice, instituțiile de credit vor fi considerate ca aparținând în continuare sectorului bancar. Raportările care trebuie întocmite și transmise de către lichidator Bancii Naționale a României, periodicitatea și modalitatea de transmitere a acestora vor fi stabilite prin norme de către Banca Națională a României.

Art. 60 –

Tribunalul va comunica Bancii Naționale a României hotărârea sa privind deschiderea procedurii falimentului institutiei de credit debitoare în ziua pronunțării acesteia. La data comunicării hotărârii privind deschiderea procedurii falimentului, Banca Națională a României va închide imediat, după finalizarea decontării platilor din ziua respectivă în conformitate cu reglementările în vigoare, conturile institutiei de credit debitoare deschise în evidențele sale și va transfera disponibilitățile în conturile tip „institutie de credit în faliment”, deschise la o bancă comercială, conform art. 10.

Art. 61 –

(1) Orice contract de compensare bilaterală, așa cum a fost prevăzut la art. 2 lit. i), încheiat de institutia de credit debitoare este valabil și poate fi executat și/sau este opozabil acesteia, debitorului sau oricărui garant al acestuia, conform condițiilor rezultând din înțelegerea părților, și nu va putea fi suspendat, anulat sau limitat în orice alt mod printr-un act al organelor care aplică procedura reorganizării judiciare și a falimentului.

(2) Singura obligație care poate fi datorată, respectiv pretinsă a fi executată în contul averii institutiei de credit debitoare, în baza unui contract de compensare bilaterală este aceea de a executa, respectiv de a pretinde să fie executată, obligația

neta rezultata din compensarea realizata în baza contractului de compensare, obligatie care poate consta în plata unei sume nete si/sau executarea unei obligatii de a face.

(3) Nici o atributie conferita prin prezenta ordonanta organelor care aplica procedura nu va avea ca efect înlaturarea aplicarii contractului de compensare bilaterala prin stingerea si/sau devansarea scadentei, în baza contractului, a obligatiilor de plata sau obligatiilor de a face decurgând din unul sau mai multe contracte din categoria celor prevazute la art.2 lit.i) pct. 1 si 2, aceste atributii putând fi exercitate numai asupra sumei nete care rezulta din aplicarea contractului de compensare bilaterala.

(4) În sensul prezentului articol, un contract de compensare bilaterala si toate contractele care fac obiectul acestuia vor fi considerate un singur contract si, în acest sens, cu exceptia cazurilor în care se dovedeste intentia frauduloasa a partilor, organele care aplica procedura nu vor putea împiedica, cere anularea ori decide desfacerea, dupa caz, a operatiunilor cu instrumente financiare derivate realizate în baza contractelor care fac obiectul unui contract de compensare bilaterala, pe motiv ca aceste operatiuni instituie un tratament preferential în favoarea unor creditori în perioada de 180 de zile anterioara datei deschiderii procedurii.

(5) Nici o cerere de ordonanta presedintiala sau o alta procedura de urgenta nu poate fi utilizata pentru a limita, întârzia sau suspenda executarea unui contract de compensare bilaterala potrivit prezentului articol.

CAPITOLUL II

Dispozitii tranzitorii si finale

Art. 62 – Profitul obtinut în cadrul derularii procedurii reorganizării judiciare si a falimentului institutiilor de credit se impoziteaza potrivit prevederilor legale.

Art. 63 - Intrarea în vigoare

(1) Prevederile prezentei ordonante vor intra în vigoare la 30 de zile de la data publicarii ei în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu exceptia prevederilor Titlului II care vor intra în vigoare la data aderarii României la Uniunea Europeana.

(2) România va informa, la data intrarii în vigoare a prezentei ordonante, Comisia Europeana cu privire la intrarea în vigoare a dispozitiilor exceptate.

Art. 64 -

Dispozitiile prezentei ordonante se aplica numai procedurilor deschise dupa data intrarii în vigoare a acesteia, cu exceptia prevederilor art.43 alin. (2), care se aplica si procedurilor aflate în derulare la data intrarii în vigoare a prezentei ordonante.

Art. 65 –

Pe data intrării în vigoare a prezentei ordonante, se abroga Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 159 din 22 aprilie 1998, cu modificările și completările ulterioare.



CONTRASEMNEAZA:
MINISTRUL FINANTELOR PUBLICE,



București, 22 ianuarie 2004
Nr. 10