

Tabel de concordanță nr. 1

Tratatul privind înființarea Comunității Europene

Proiectul de lege privind Statutul Băncii Naționale a României

Tratat		Proiect de lege		Diferențe
A/P/S	Prevederi	A/P/S	Prevederi	
1.	2.	3.	4.	5.
4/2	În paralel cu aliniatul 1 și în conformitate cu prevederile Tratatului și cu procedurile și calendarul stabilite în acesta, aceste activități includ fixarea irevocabilă a cursurilor de schimb menită să conducă la introducerea monedei unice, ECU, precum și definirea și punerea în aplicare a unei politici monetare și de curs de schimb unice, având ca obiectiv fundamental menținerea stabilității prețurilor și, fără prejudicierea acestuia, sprijinirea politicilor economice generale din Comunitate, în conformitate cu principiul unei economii de piață deschise, bazate pe liberă competiție.	2/1	Obiectivul fundamental al Băncii Naționale a României este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	-
		2/3	Banca Națională a României sprijină politica economică generală a statului, fără prejudicierea îndeplinirii obiectivului său fundamental privind asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	„... în conformitate cu principiul unei economii de piață deschise, bazate pe liberă competiție.”
98	În conducerea politicilor lor economice, statele membre vor urmări să contribuie la realizarea obiectivelor Comunității, așa cum sunt definite în	2/1	Obiectivul fundamental al Băncii Naționale a României este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	-

	obiectivelor Comunității, așa cum sunt definite în articolul 2 și în contextul orientărilor generale la care face referire articolul 99(2). Statele membre și Comunitatea acționează în concordanță cu principiul unei economii de piață deschise, bazate pe liberă competiție, făcând posibilă o alocare eficientă a resurselor și respectând principiile trasate în articolul 4.	2/3	Banca Națională a României sprijină politica economică generală a statului, fără prejudicierea îndeplinirii obiectivului său fundamental privind asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	„Statele membre și Comunitatea acționează în concordanță cu principiul unei economii de piață deschise, bazate pe liberă competiție, făcând posibilă o alocare eficientă a resurselor și respectând principiile trasate în articolul 4.”
101/1	Este interzisă creditarea pe descoperit de cont sau orice alt tip de creditare acordată de BCE sau de băncile centrale ale statelor membre (denumite în continuare „bănci centrale naționale”) în favoarea instituțiilor sau organismelor comunitare, guvernelor centrale, autorităților publice regionale, locale sau de altă natură, altor organisme aflate sub incidența legii publice sau întreprinderilor publice din statele membre; de asemenea, este interzisă achiziționarea directă de creanțe asupra acestora de către BCE sau băncile centrale naționale.	6/1	Se interzice Băncii Naționale a României achiziționarea de pe piața primară a creanțelor asupra statului, autorităților publice centrale și locale, regiilor autonome, societăților naționale, companiilor naționale și altor societăți cu capital majoritar de stat.	-
		6/2	Începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, interdicția de la alin. (1) se extinde la creanțele asupra altor organisme și companii de drept public din statele membre ale Uniunii Europene.	-
		7/2	Se interzice Băncii Naționale a României creditarea pe descoperit de cont sau orice alt tip de creditare a statului, autorităților publice centrale și locale, regiilor autonome, societăților naționale, companiilor naționale și altor societăți cu capital majoritar de stat.	-

		7/4	Începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, interdicția de la alin. (2) se extinde la creditarea pe descoperit de cont sau orice alt tip de creditare a altor organisme guvernate de legea publică și companii publice din statele membre ale Uniunii Europene.	-
		20/3	Pentru toate operațiunile de creditare efectuate, Banca Națională a României stabilește și încasează dobânzi și comisioane.	-
		21/3	Pentru toate operațiunile efectuate în conturile deschise în evidențele sale, cu excepția conturilor având ca titulari Comisia Europeană și organisme financiare internaționale, Banca Națională a României stabilește și încasează comisioane.	-
		28/2	Banca Națională a României percepe comisioane la decontarea operațiunilor prin contul curent general al Trezoreriei statului, deschis în evidențele sale, și plătește dobânzi la disponibilitățile din acest cont.	-
		29/1	Conform prevederilor articolului 6(1), Banca Națională a României nu poate achiziționa titluri de stat de pe piața primară.	-
		29/2/a	În baza convențiilor încheiate în prealabil cu Ministerul Finanțelor Publice și în conformitate cu reglementările proprii, Banca Națională a României poate acționa, cu perceperea unui comision, ca agent pe contul statului, în ceea ce privește: a) plasarea către terți a emisiunilor de titluri de stat și alte instrumente negociabile de îndatorare ale statului român; [...]	-

		31/c	Banca Națională a României este autorizată, în condițiile pe care le stabilește și le poate modifica periodic, să efectueze următoarele operațiuni: [...] c) să cumpere, să vândă și să efectueze alte tranzacții pe piața secundară cu bonuri de tezaur, obligațiuni și alte titluri emise sau garantate de guverne străine sau de organizații financiare interguvernamentale; [...]	-
		51/2	Cu excepția prevederilor articolului 7, Banca Națională a României nu va acorda asistență financiară sub formă de credite, angajamente de resurse, preluare integrală sau parțială a obligațiilor aferente unui împrumut ori altui instrument de îndatorare, asumare a unei datorii sau a unui pasiv adiacent ori în vreo altă formă.	-
101/2	Alineatul 1 nu se aplică instituțiilor de credit cu capital majoritar de stat care, în contextul furnizării de rezerve de către băncile centrale, beneficiază de același tratament din partea băncilor centrale naționale și a BCE ca și instituțiile de credit private.	7/3	Alin. (2) nu se aplică instituțiilor de credit cu capital majoritar de stat, care beneficiază de tratamentul acordat instituțiilor de credit, conform prevederilor alin. (1).	-
		51/2	Cu excepția prevederilor articolului 7, Banca Națională a României nu va acorda asistență financiară sub formă de credite, angajamente de resurse, preluare integrală sau parțială a obligațiilor aferente unui împrumut ori altui instrument de îndatorare, asumare a unei datorii sau a unui pasiv adiacent ori în vreo altă formă.	-
105/1	Obiectivul fundamental al SEBC este de a menține stabilitatea prețurilor. Fără prejudicierea obiectivului privind stabilitatea prețurilor, SEBC sprijină politicile economice generale din Comunitate, pentru a contribui la îndeplinirea	2/1	Obiectivul fundamental al Băncii Naționale a României este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	-

	obiectivelor Comunității așa cum sunt stipulate în articolul 2. SEBC acționează în conformitate cu principiul unei economii de piață deschise, cu liberă concurență, favorizând o alocare eficientă a resurselor și în concordanță cu principiile stabilite în articolul 4.	2/3	Banca Națională a României sprijină politica economică generală a statului, fără prejudicierea îndeplinirii obiectivului său fundamental privind asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	„SEBC acționează în conformitate cu principiul unei economii de piață deschise, cu liberă concurență, favorizând o alocare eficientă a resurselor și în concordanță cu principiile stabilite în articolul 4.”
105/2	Principalele atribuții ale SEBC sunt: - elaborarea și aplicarea politicii monetare a Comunității; - efectuarea operațiunilor valutare în conformitate cu prevederile articolului 111; - păstrarea și administrarea rezervelor valutare oficiale ale statelor membre; - promovarea bunei funcționări a sistemelor de plăți.	2/2/a 2/2/b 2/2/d 2/2/e	Principalele atribuții ale Băncii Naționale a României sunt: a) elaborarea și aplicarea politicii monetare și a politicii de curs de schimb; b) autorizarea, reglementarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, promovarea și monitorizarea bunei funcționări a sistemelor de plăți pentru asigurarea stabilității financiare; [...] d) stabilirea regimului valutar; e) administrarea rezervelor internaționale ale României.	-
105/4	BCE este consultată: - în privința oricărui act comunitar propus spre adoptare în domenii ce țin de competența sa; - de către autoritățile naționale cu privire la orice proiect de prevedere legislativă în domenii ce țin de competența sa, dar în limitele și condițiile stabilite de Consiliu în concordanță cu procedura cuprinsă în articolul 107(6).	3/2	Orice proiect de act normativ al autorităților publice centrale, care privește domeniile în care Banca Națională a României are atribuții, va fi adoptat după primirea în prealabil a punctului de vedere al Băncii Naționale a României.	„BCE poate comunica instituțiilor sau organelor comunitare sau instituțiilor naționale corespunzătoare punctul său de vedere asupra unor chestiuni

	BCE poate comunica instituțiilor sau organelor comunitare sau instituțiilor naționale corespunzătoare punctul său de vedere asupra unor chestiuni în domenii ce țin de competența sa.			în domenii ce țin de competența sa.”
105/5	SEBC contribuie la aplicarea adecvată a politicilor elaborate de autoritățile competente în domeniul supravegherii prudențiale a instituțiilor de credit și al stabilității sistemului financiar.	2/2/b	Principalele atribuții ale Băncii Naționale a României sunt: [...] b) autorizarea, reglementarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, promovarea și monitorizarea bunei funcționări a sistemelor de plăți pentru asigurarea stabilității financiare; [...]	-
107/2	BCE are personalitate juridică.	1/1	Banca Națională a României este banca centrală a României, având personalitate juridică.	-
108	În exercitarea atribuțiilor conferite și în îndeplinirea sarcinilor și îndatoririlor ce le revin prin acest Tratat și prin Statutul SEBC, nici BCE nici vreo bancă centrală națională nici vreun membru al organelor de decizie ale acestora nu vor solicita sau primi instrucțiuni de la organele sau instituțiile comunitare, de la guvernul vreunui stat membru sau de la orice alt organ. Instituțiile și organele comunitare precum și guvernele statelor membre se angajează să respecte acest principiu și să nu încerce să influențeze membrii organelor de decizie ale BCE sau ale băncilor centrale naționale în exercitarea atribuțiilor lor.	3/1	În îndeplinirea atribuțiilor, Banca Națională a României și membrii organelor sale de conducere nu vor solicita sau primi instrucțiuni de la autoritățile publice sau de la orice altă instituție sau autoritate.	„Instituțiile și organele comunitare precum și guvernele statelor membre se angajează să respecte acest principiu și să nu încerce să influențeze membrii organelor de decizie ale BCE sau ale băncilor centrale naționale în exercitarea atribuțiilor lor.”
		30/2	Banca Națională a României urmărește menținerea rezervelor internaționale la un nivel adecvat tranzacțiilor externe ale României.	-

287	Membrii instituțiilor comunitare, membrii comitetelor precum și demnitarii și alți funcționari ai Comunității sunt obligați, și după încetarea activității lor, să nu facă publice informații care intră sub incidența obligației de păstrare a secretului profesional, în special informații privind societățile, relațiile lor de afaceri sau structura costurilor acestora.	3/6	În scopul aplicării prevederilor din legislația privind activitatea bancară referitoare la colaborarea cu autoritățile competente din Statele Membre ale Uniunii Europene, denumite în continuare „State Membre”, Banca Națională a României va asigura condițiile necesare pentru realizarea schimbului de informații cu aceste autorități. Informațiile care vor fi furnizate autorităților competente din Statele Membre vor face obiectul cerințelor referitoare la secretul profesional prevăzute la art. 52 alin. (1).	-
		52/1	Membrii Consiliului de administrație și salariații Băncii Naționale a României sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații nedestinate publicării, de care au luat cunoștință în cursul exercitării funcțiilor lor, și nu vor folosi aceste informații pentru obținerea de avantaje personale, orice abatere fiind sancționată conform legii. Membrii Consiliului de administrație și salariații Băncii Naționale a României vor fi obligați să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul băncii, orice încălcare fiind sancționată în condițiile legii. Prevederile prezentului alineat se aplică și auditorilor financiari care sunt împuterniciți să efectueze acțiuni de supraveghere în condițiile Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancară cu modificările și completările ulterioare.	-

Tabel de concordanță nr. 2

Protocolul privind Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene

Proiectul de lege privind Statutul Băncii Naționale a României

Statut		Proiect de lege		Diferențe
A/P/S	Prevederi	A/P/S	Prevederi	
1.	2.	3.	4.	5.
2	În concordanță cu articolul 105(1) din Tratat, obiectivul fundamental al SEBC este de a menține stabilitatea prețurilor. Fără prejudicierea obiectivului privind stabilitatea prețurilor, SEBC sprijină politicile economice generale din Comunitate, pentru a contribui la îndeplinirea obiectivelor Comunității așa cum sunt stipulate în articolul 2 din Tratat. SEBC acționează în conformitate cu principiul unei economii de piață deschise, cu liberă concurență, favorizând o alocare eficientă a resurselor și în concordanță cu principiile stabilite în articolul 4 din Tratat.	2/1	Obiectivul fundamental al Băncii Naționale a României este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	-
		2/3	Banca Națională a României sprijină politica economică generală a statului, fără prejudicierea îndeplinirii obiectivului său fundamental privind asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	„SEBC acționează în conformitate cu principiul unei economii de piață deschise, cu liberă concurență, favorizând o alocare eficientă a resurselor și în concordanță cu principiile stabilite în articolul 4 din Tratat.”
3/1	În concordanță cu articolul 105(2) din Tratat, principalele atribuții ale SEBC sunt: - elaborarea și aplicarea politicii monetare a Comunității; - efectuarea operațiunilor valutare în conformitate cu prevederile articolului 111 din Tratat; - păstrarea și administrarea rezervelor valutare oficiale ale statelor membre; - promovarea bunei funcționări a sistemelor de plăți.	2/2/a,b,d,e	Principalele atribuții ale Băncii Naționale a României sunt: a) Elaborarea și aplicarea politicii monetare și a politicii de curs de schimb; b) Autorizarea, reglementarea și supravegherea prudentială a instituțiilor de credit, promovarea și monitorizarea bunei funcționări a sistemelor de plăți pentru asigurarea stabilității financiare; [...] d) Stabilirea regimului valutar;	-

			e) Administrarea rezervelor internaționale ale României.	
3/3	În concordanță cu articolul 105(5) din Tratat, SEBC contribuie la aplicarea adecvată a politicilor elaborate de autoritățile competente în domeniul supravegherii prudențiale a instituțiilor de credit și al stabilității sistemului financiar.	2/2/b	Principalele atribuții ale Băncii Naționale a României sunt: [...] b) autorizarea, reglementarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, promovarea și monitorizarea bunei funcționări a sistemelor de plăți pentru asigurarea stabilității financiare; [...]	-
4	În concordanță cu articolul 105(4) din Tratat, (a) BCE este consultată: - în privința oricărui act comunitar propus spre adoptare în domenii ce țin de competența sa; - de către autoritățile naționale cu privire la orice proiect de prevedere legislativă în domenii ce țin de competența sa, dar cu respectarea articolului 42; (b) BCE poate comunica instituțiilor sau organelor comunitare sau instituțiilor naționale corespunzătoare punctul său de vedere asupra unor chestiuni în domenii ce țin de competența sa.	3/2	Orice proiect de act normativ al autorităților publice centrale, care privește domeniile în care Banca Națională a României are atribuții, va fi adoptat după primirea în prealabil a punctului de vedere al Băncii Naționale a României.	„(b) BCE poate comunica instituțiilor sau organelor comunitare sau instituțiilor naționale corespunzătoare punctul său de vedere asupra unor chestiuni în domenii ce țin de competența sa.”

7	În concordanță cu articolul 108 din Tratat, în exercitarea atribuțiilor conferite și în îndeplinirea sarcinilor și îndatoririlor ce le revin prin Tratat și prin acest Statut, nici BCE nici vreo bancă centrală națională nici vreun membru al organelor de decizie ale acestora nu vor solicita sau primi instrucțiuni de la organele sau instituțiile comunitare, de la guvernul vreunui stat membru sau de la orice alt organ. Instituțiile și organele comunitare precum și guvernele statelor membre se angajează să respecte acest principiu și să nu încerce să influențeze membrii organelor de decizie ale BCE sau ale băncilor centrale naționale în exercitarea atribuțiilor lor.	3/1	În îndeplinirea atribuțiilor, Banca Națională a României și membrii organelor sale de conducere nu vor solicita sau primi instrucțiuni de la autoritățile publice sau de la orice altă instituție sau autoritate.	„Instituțiile și organele comunitare precum și guvernele statelor membre se angajează să respecte acest principiu și să nu încerce să influențeze membrii organelor de decizie ale BCE sau ale băncilor centrale naționale în exercitarea atribuțiilor lor.”
		30/2	Banca Națională a României urmărește menținerea rezervelor internaționale la un nivel adecvat tranzacțiilor externe ale României.	-
9/1	BCE care, în conformitate cu articolul 107(2) din Tratat, are personalitate juridică, dispune, în fiecare din statele membre, de cea mai extinsă capacitate juridică acordată persoanelor juridice de legislația națională; în special, BCE poate dobândi sau înstrăina bunuri mobiliare și imobiliare și poate participa la proceduri judiciare.	1/1	Banca Națională a României este banca centrală a României, având personalitate juridică.	„BCE ... dispune, în fiecare din statele membre, de cea mai extinsă capacitate juridică acordată persoanelor juridice de legislația națională;”

		51/3	Cu respectarea prevederilor de la alin.(2), Banca Națională a României poate: a) să investească resursele sale financiare în valori mobiliare cu grad mare de lichiditate, emise de debitori cu bonitate; b) să achiziționeze, în cursul executării creanțelor pe care le are, orice fel de drepturi care pot fi valorificate; c) să acorde salariaților săi câte un credit pentru locuințe și credite pentru bunuri de folosință îndelungată, cu dobândă la nivelul dobânzii medii lunare de la băncile comerciale.	-
		52/2/a	Furnizarea de informații de natura celor prevăzute la alin. (1) va putea fi făcută sub semnătura guvernatorului Băncii Naționale a României sau a persoanelor împuternicite în acest sens, în următoarele situații: a) în cadrul unor proceduri judiciare, la cererea scrisă a organelor judiciare abilitate sau, după caz, a organelor de cercetare penală, cu autorizarea procurorului; [...]	-
		55	Banca Națională a României poate face investiții imobiliare numai pentru necesitățile sale de funcționare și pentru nevoile colective ale personalului, stabilite de Consiliul său de administrație.	-
11/1	În concordanță cu articolul 112(2)(a) din Tratat, Consiliul Executiv este format din Președinte, Vice-președinte și alți patru membri. Membrii se dedică exclusiv îndeplinirii îndatoririlor lor. Nici un membru nu se poate angaja într-o altă ocupație, remunerată sau nu,	34	(1) Membrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României nu pot fi parlamentari sau membri ai unui partid politic și nu pot face parte din autoritatea judecătorească sau din administrația publică. (2) Începând cu data aderării României la	„Nici un membru nu se poate angaja într-o altă ocupație, remunerată sau nu, decât dacă se acordă o derogare, în mod excepțional, de către

	decât dacă se acordă o derogare, în mod excepțional, de către Consiliul Guvernatorilor.		Eurosistem, membrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României implicați în exercitarea atribuțiilor legate de Sistemul European al Băncilor Centrale, nu pot avea alte funcții care se pot afla în conflict de interese cu obligațiile ce le revin în calitate de membri ai Consiliului. (3) Membrii Consiliului de administrație și salariații cu funcții de conducere ai Băncii Naționale a României sunt supuși regimului incompatibilităților și conflictelor de interese prevăzut de lege. (4) Membrii Consiliului de administrație se dedică exclusiv exercitării atribuțiilor lor, cu posibilitatea desfășurării de activități didactice și de cercetare științifică.	Consiliul Guvernatorilor.”
14/2	Statutele băncilor centrale naționale trebuie să prevadă, în mod special, că durata mandatului Guvernatorului unei bănci centrale naționale nu poate fi mai mică de cinci ani. Un guvernator poate fi revocat din funcție numai dacă încetează să îndeplinească condițiile necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale sau dacă se face vinovat de abateri grave. Decizia de revocare poate fi atacată la Curtea de Justiție de către guvernator sau de către Consiliul Guvernatorilor, invocându-se încălcarea Tratatului sau a oricărei prevederi legale emise în aplicarea sa. Acțiunea în justiție poate fi inițiată în termen de două luni de la publicarea deciziei,	33/4	Numirile se fac pe o perioadă de 6 ani, cu posibilitatea reînnoirii mandatului.	-
		33/5	În cazul descompletării Consiliului de administrație, completarea locurilor vacante se face pe funcția respectivă, cu respectarea prevederilor alin. (3) și (4).	-
		33/6	Revocarea din funcție a oricărui membru al Consiliului de administrație se face de Parlament, la propunerea comună a comisiilor permanente de specialitate ale celor două Camere ale Parlamentului, dacă acesta încetează să îndeplinească condițiile necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale sau dacă se face vinovat de abateri grave.	-

	de la notificarea reclamantului sau de la data aducerii la cunoștința acestuia, după caz.	33/9	Hotărârea de revocare din funcție a membrilor Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României poate fi atacată la Curtea Supremă de Justiție, în termen de 15 zile de la publicarea acesteia în Monitorul Oficial al României.	„...invocându-se încălcarea Tratatului sau a oricărei prevederi legale emise în aplicarea sa. Acțiunea în justiție poate fi inițiată în termen de două luni de la publicarea deciziei, de la notificarea reclamantului sau de la data aducerii la cunoștința acestuia, după caz.”
17	Pentru efectuarea operațiunilor lor, BCE și băncile centrale naționale pot deschide conturi instituțiilor de credit, entităților publice și altor participanți și pot accepta drept garanție, active, inclusiv titluri emise în formă dematerializată.	21/1	Banca Națională a României deschide și operează conturi ale instituțiilor de credit, Trezoreriei Statului, caselor de compensare și altor entități, rezidente și nerezidente, stabilite prin reglementări ale Băncii Naționale a României.	-
		51/1	Banca Națională a României poate efectua unele operațiuni în favoarea terților, numai în condițiile prezentării documentelor pe care le consideră necesare. Banca Națională a României poate, ori de câte ori consideră necesar, să ceară constituirea de garanții reale sau personale.	-

18/1	Pentru realizarea obiectivelor SEBC și pentru îndeplinirea atribuțiilor sale, BCE și băncile centrale naționale pot: - efectua pe piețele financiare operațiuni constând în cumpărări/vânzări directe (<i>spot</i> și <i>forward</i>), în cumpărări/vânzări reversibile sau în acordarea de credite sau luarea cu împrumut de creanțe și titluri negociabile, denominate în monede comunitare sau din afara Comunității, precum și de metale prețioase; - efectua operațiuni de creditare cu instituțiile de credit și cu alți participanți de pe piață, pe baza furnizării unor garanții adecvate.	6/3	Banca Națională a României poate efectua pe piața secundară, cu respectarea prevederilor alin. (1), operațiuni reversibile, cumpărări/vânzări directe sau poate lua în gaj, pentru acordarea de credite colateralizate, creanțe asupra sau titluri ale statului, autorităților publice centrale și locale, regiilor autonome, societăților naționale, companiilor naționale și altor societăți cu capital majoritar de stat, instituțiilor de credit sau altor persoane juridice, poate efectua <i>swap</i>-uri valutare, emite certificate de depozit și atrage depozite de la instituții de credit, în condițiile pe care le consideră necesare pentru a realiza obiectivele politicii monetare.	-
		7/1	Banca Națională a României poate acorda credite instituțiilor de credit eligibile, în condiții care se stabilesc prin reglementări proprii.	-

		19	(1) În cadrul politicii sale monetare și de curs de schimb, Banca Națională a României poate acorda instituțiilor de credit, credite pe termene ce nu pot depăși 90 de zile, garantate cu, dar fără a se limita la: a) titluri de stat provenite din emisiuni publice, prin remiterea lor în portofoliul Băncii Naționale a României, sau b) depozite constituite la Banca Națională a României sau la alte persoane juridice agreate de Banca Națională a României. (2) Începând cu data aderării României la Eurosistem, sfera de cuprindere a activelor eligibile pentru garantarea creditelor acordate de Banca Națională a României se extinde la cele două categorii de active eligibile definite de Banca Centrală Europeană.	-
18/2	BCE stabilește principiile generale pentru operațiunile de piață monetară și de creditare efectuate de BCE sau de băncile centrale naționale, inclusiv pentru anunțarea condițiilor ce trebuie îndeplinite pentru participarea la astfel de tranzacții.	2/2/a	Principalele atribuții ale Băncii Naționale a României sunt: a) Elaborarea și aplicarea politicii monetare și a politicii de curs de schimb. [...]	-
		5	În cadrul politicii monetare pe care o promovează, Banca Națională a României utilizează proceduri și instrumente specifice pentru operațiuni de piață monetară și de creditare a instituțiilor de credit, precum și mecanismul rezervelor minime obligatorii.	-

		20/1	Banca Națională a României stabilește și face publice condițiile de creditare, nivelul minim al ratei dobânzii la creditele care se acordă instituțiilor de credit și criteriile ce trebuie îndeplinite de instituțiile de credit pentru a putea solicita credite de la Banca Națională a României pe baze competitive.	-
		20/2	Banca Națională a României poate stabili plafoane de creditare, niveluri ale ratei dobânzii, termene de rambursare și alte condiții în care se pot acorda credite de către Banca Națională a României pe baze competitive.	-
19/1	Respectând prevederile articolului 2 și urmărind realizarea obiectivelor sale de politică monetară, BCE poate cere instituțiilor de credit înființate în statele membre să dețină rezerve minime în conturi deschise la BCE și la bănci centrale naționale. Consiliul Guvernatorilor poate stabili, prin regulamente, modul de calcul și determinare a nivelului rezervelor minime. În cazul neîndeplinirii acestui nivel, BCE are dreptul de a percepe dobânzi penalizatoare și de a impune alte sancțiuni cu efecte similare.	8/1	Banca Națională a României stabilește regimul rezervelor minime obligatorii pe care instituțiile de credit trebuie să le mențină în conturi deschise la aceasta.	-
		8/4	Pentru neîndeplinirea cerințelor privind nivelul rezervelor minime obligatorii se calculează și percep dobânzi penalizatoare la nivelul stabilit de Banca Națională a României.	„BCE are dreptul [...] de a impune alte sancțiuni cu efecte similare.”
		48/1	Banca Națională a României este împuternicită să emită reglementările necesare pentru a pune în aplicare și a impune respectarea prevederilor legale.	-
21/1	În concordanță cu articolul 101 din Tratat, este interzisă creditarea pe descoperit de cont sau orice alt tip de creditare acordată de BCE sau de băncile centrale naționale în favoarea instituțiilor sau organismelor comunitare, guvernelor	6/1	Se interzice Băncii Naționale a României achiziționarea de pe piața primară a creanțelor asupra statului, autorităților publice centrale și locale, regiilor autonome, societăților naționale, companiilor naționale și altor societăți cu capital majoritar de stat.	-

centrale, autorităților publice regionale, locale sau de altă natură, altor organisme aflate sub incidența legii publice sau întreprinderilor publice din statele membre; de asemenea, este interzisă achiziționarea directă de creanțe asupra acestora de către BCE sau băncile centrale naționale.	6/2	Începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, interdicția de la alin. (1) se extinde la creanțele asupra altor organisme și companii de drept public din statele membre ale Uniunii Europene.	-
	7/2	Se interzice Băncii Naționale a României creditarea pe descoperit de cont sau orice alt tip de creditare a statului, autorităților publice centrale și locale, regiilor autonome, societăților naționale, companiilor naționale și altor societăți cu capital majoritar de stat.	-
	7/4	Începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, interdicția de la alin. (2) se extinde la creditarea pe descoperit de cont sau orice alt tip de creditare a altor organisme guvernate de legea publică și companii publice din statele membre ale Uniunii Europene.	-
	20/3	Pentru toate operațiunile de creditare efectuate, Banca Națională a României stabilește și încasează dobânzi și comisioane.	-
	21/3	Pentru toate operațiunile efectuate în conturile deschise în evidențele sale, cu excepția conturilor având ca titulari Comisia Europeană și organisme financiare internaționale, Banca Națională a României stabilește și încasează comisioane.	-
	28/2	Banca Națională a României percepe comisioane la decontarea operațiunilor prin contul curent general al Trezoreriei statului, deschis în evidențele sale, și plătește dobânzi la disponibilitățile din acest cont.	-

		29/1	Conform prevederilor articolului 6(1), Banca Națională a României nu poate achiziționa titluri de stat de pe piața primară.	-
		29/2/a	În baza convențiilor încheiate în prealabil cu Ministerul Finanțelor Publice și în conformitate cu reglementările proprii, Banca Națională a României poate acționa, cu perceperea unui comision, ca agent pe contul statului, în ceea ce privește: a) plasarea către terți a emisiunilor de titluri de stat și alte instrumente negociabile de îndatorare ale statului român; [...]	-
		31/c	Banca Națională a României este autorizată, în condițiile pe care le stabilește și le poate modifica periodic, să efectueze următoarele operațiuni: [...] c) să cumpere, să vândă și să efectueze alte tranzacții pe piața secundară cu bonuri de tezaur, obligațiuni și alte titluri emise sau garantate de guverne străine sau de organizații financiare interguvernamentale; [...]	-
		51/2	Cu excepția prevederilor articolului 7, Banca Națională a României nu va acorda asistență financiară sub formă de credite, angajamente de resurse, preluare integrală sau parțială a obligațiilor aferente unui împrumut ori altui instrument de îndatorare, asumare a unei datorii sau a unui pasiv adiacent ori în vreo altă formă.	-

21/3	Prevederile acestui articol nu se aplică instituțiilor de credit cu capital majoritar de stat care, în contextul furnizării de rezerve de către băncile centrale, beneficiază de același tratament din partea băncilor centrale naționale și a BCE ca și instituțiile de credit private.	7/3	Alin. (2) nu se aplică instituțiilor de credit cu capital majoritar de stat, care beneficiază de tratamentul acordat instituțiilor de credit, conform prevederilor alin. (1).	-
		51/2	Cu excepția prevederilor articolului 7, Banca Națională a României nu va acorda asistență financiară sub formă de credite, angajamente de resurse, preluare integrală sau parțială a obligațiilor aferente unui împrumut ori altui instrument de îndatorare, asumare a unei datorii sau a unui pasiv adiacent ori în vreo altă formă.	-
26/2	Conturile anuale ale BCE sunt elaborate de Comitetul Executiv în concordanță cu principiile stabilite de Consiliul Guvernatorilor. Conturile se aprobă de către Consiliul Guvernatorilor și se publică ulterior.	37/3	Modelele situațiilor financiare anuale sunt elaborate de Banca Națională a României cu informarea Ministerului Finanțelor Publice.	-
		46	Situațiile financiare anuale auditate ale Băncii Naționale a României, după adoptarea lor de către Consiliul de administrație, se publică în Monitorul Oficial al României, împreună cu raportul auditorului financiar.	-
26/4	Pentru aplicarea acestui articol, Consiliul Guvernatorilor stabilește regulile necesare pentru standardizarea înregistrării în contabilitate și raportării operațiunilor de către băncile centrale naționale.	40	(1) Banca Națională a României va emite reglementări proprii de organizare și conducere a contabilității, în conformitate cu legislația în vigoare, cu informarea Ministerului Finanțelor Publice. (2) Operațiunile economico-financiare ale Băncii Naționale a României sunt contabilizate potrivit planului propriu de conturi, cu informarea Ministerului Finanțelor Publice.	-

27/1	Conturile BCE și ale băncilor centrale naționale sunt auditate de auditori externi independenți recomandați de Consiliul Guvernatorilor și aprobați de Consiliu. Auditorii sunt pe deplin împuterniciți să examineze toate registrele și conturile BCE și ale băncilor centrale naționale precum și să obțină toate informațiile referitoare la tranzacțiile acestora.	36/1	Situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale a României sunt supuse auditării de către auditori financiari, persoane juridice autorizate de Camera Auditorilor Financiari din România, selectați de către Consiliul de administrație pe bază de licitație.	-
38	38.1. Membrii organelor de conducere și angajații BCE și ai băncilor centrale naționale sunt obligați, și după încetarea activității lor, să nu facă publice informații care intră sub incidența obligației de păstrare a secretului profesional. 38.2. Persoanele cu acces la date care fac obiectul legislației comunitare privind obligația de confidențialitate sunt supuse acestei legislații.	3/6	În scopul aplicării prevederilor din legislația privind activitatea bancară referitoare la colaborarea cu autoritățile competente din Statele Membre ale Uniunii Europene, denumite în continuare State Membre, Banca Națională a României va asigura condițiile necesare pentru realizarea schimbului de informații cu aceste autorități. Informațiile care vor fi furnizate autorităților competente din Statele Membre vor face obiectul cerințelor referitoare la secretul profesional prevăzute la art. 52 alin. (1).	-

		52/1	Membrii Consiliului de administrație și salariații Băncii Naționale a României sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații nedestinate publicării, de care au luat cunoștință în cursul exercitării funcțiilor lor, și nu vor folosi aceste informații pentru obținerea de avantaje personale, orice abatere fiind sancționată conform legii. Membrii Consiliului de administrație și salariații Băncii Naționale a României vor fi obligați să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul băncii, orice încălcare fiind sancționată în condițiile legii. Prevederile prezentului alineat se aplică și auditorilor financiari care sunt împuterniciți să efectueze acțiuni de supraveghere în condițiile Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancară cu modificările și completările ulterioare.	-
		52/3	Persoanele abilitate să solicite și să primească informații de natura secretului profesional în domeniul activității bancare sunt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat sau le-au fost furnizate potrivit legii ori acordurilor încheiate, orice abatere fiind sancționată potrivit legii.	-

Tabel de concordanță nr. 3

Directiva 2000/12/CE a Parlamentului European și Consiliului din data de 20 martie 2000 privind accesul la exercitarea activității bancare și

desfășurarea acesteia de către instituțiile de credit

Proiect de lege privind Statutul Băncii Naționale a României

Articolul 30 al Directivei 2000/12/CE		Proiect de lege		Diferențe
A/A/S	Prevederi	A/A/S	Prevederi	
1.	2.	3.	4.	5.
30/1/1	Statele membre trebuie să prevadă că toate persoanele care lucrează sau au lucrat pentru autoritățile competente, precum și auditorii sau experții care acționează în numele autorităților competente, au obligația de a păstra secretul profesional.	52/1	Membrii Consiliului de administrație și salariații Băncii Naționale a României sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații nedestinate publicării, de care au luat cunoștință în cursul exercitării funcțiilor lor, și nu vor folosi aceste informații pentru obținerea de avantaje personale, orice abatere fiind sancționată conform legii. Membrii Consiliului de administrație și salariații Băncii Naționale a României vor fi obligați să păstreze secretul profesional și după încetarea activității în cadrul băncii, orice încălcare fiind sancționată în condițiile legii. Prevederile prezentului alineat se aplică și auditorilor financiari care sunt împuterniciți să efectueze acțiuni de supraveghere în condițiile Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancară cu modificările și completările ulterioare.	-

30/1/2	Această obligație presupune că informațiile confidențiale primite de ei în cursul exercitării atribuțiilor lor nu pot fi divulgate nici unei persoane sau autorități, cu excepția situației în care aceasta se face într-o formă sumară sau agregată, astfel încât instituțiile individuale să nu poată fi identificate, fără prejudicierea cazurilor acoperite de dreptul penal.	49/5	Datele și informațiile statistice care permit identificarea subiecților statistici, în mod direct sau indirect, dezvăluind astfel informații cu caracter individual, sunt considerate confidențiale. Datele și informațiile statistice confidențiale nu pot servi ca probe în justiție sau la stabilirea unor drepturi sau obligații pentru subiecții statistici la care se referă.	-
		49/6	Datele statistice rezultate din prelucrarea datelor individuale vor putea fi publicate sau diseminate de Banca Națională a României, în întregime sau în parte, numai în condițiile în care identificarea directă ori indirectă a persoanelor juridice sau fizice nu este posibilă.	-
		49/7	Banca Națională a României asigură măsuri de protecție a datelor care se referă la subiecți individuali – persoane juridice sau fizice – date obținute direct sau indirect, din surse administrative sau din alte surse.	-
		52/2/a	Furnizarea de informații de natura celor prevăzute la alin. (1) va putea fi făcută sub semnătura guvernatorului Băncii Naționale a României sau a persoanelor împuternicite în acest sens, în următoarele situații: a) în cadrul unor proceduri judiciare, la cererea scrisă a organelor judiciare abilitate sau, după caz, a organelor de cercetare penală, cu autorizarea procurorului; [...]	-

		52/3	Persoanele abilitate să solicite și să primească informații de natura secretului profesional în domeniul activității bancare sunt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat sau le-au fost furnizate potrivit legii ori acordurilor încheiate, orice abatere fiind sancționată potrivit legii.	-
30/1/3	Totuși, în cazul în care o instituție de credit a fost declarată în stare de faliment sau se află în lichidare forțată, informațiile confidențiale care nu privesc terții implicați în tentative de salvare a instituției de credit, pot fi divulgate în cadrul procedurilor civile sau comerciale.	52/2/d	Furnizarea de informații de natura celor prevăzute la alin. (1) va putea fi făcută sub semnătura guvernatorului Băncii Naționale a României sau a persoanelor împuternicite în acest sens, în următoarele situații: [...] d) în cursul procedurilor civile sau comerciale legate de declanșarea falimentului unei instituții de credit sau a lichidării acesteia ca urmare a retragerii autorizației de funcționare, cu excepția informațiilor care se referă la terții implicați în acțiuni de redresare a instituției de credit respective.	-
30/2/1	Aliniatul 1 nu împiedică autoritățile competente ale diferitelor State membre să facă schimb de informații în conformitate cu această directivă și cu alte directive aplicabile instituțiilor de credit.	3/6	În scopul aplicării prevederilor din legislația privind activitatea bancară referitoare la colaborarea cu autoritățile competente din Statele Membre ale Uniunii Europene, denumite în continuare „State Membre”, Banca Națională a României va asigura condițiile necesare pentru realizarea schimbului de informații cu aceste autorități. [...]	-
30/2/2	Acele informații sunt supuse condițiilor secretului profesional indicate la aliniatul 1.	3/6	[...] Informațiile care vor fi furnizate autorităților competente din Statele Membre vor face obiectul cerințelor referitoare la secretul profesional prevăzute la art. 52 alin. (1).	-

30/3/1	Statele membre pot încheia acorduri de cooperare care să prevadă schimburi de informații, cu autoritățile competente din țări terțe sau cu autoritățile sau organele din aceste țări așa cum sunt definite de aliniatele 5 și 6, numai dacă informațiile furnizate beneficiază de garanții de respectare a secretului profesional cel puțin echivalente cu cele la care face referire acest articol.	3/5	Pentru îndeplinirea angajamentelor rezultate din acorduri, tratate, convenții la care România este parte Banca Națională a României colaborează cu autoritățile din țară și din străinătate prin furnizarea de informații, adoptarea de măsuri corespunzătoare sau în orice alt mod compatibil cu prezenta lege.	-
		3/7	Banca Națională a României poate încheia acorduri de colaborare care se referă la schimbul de informații și cu autoritățile competente din terțe țări sau cu alte autorități sau organisme din terțe țări, prevăzute la alin. (8), în condițiile în care informațiile furnizate sunt supuse unor cerințe referitoare la păstrarea secretului profesional cel puțin la fel de stricte cu cele prevăzute la art. 52. [...]	-
		52/2/b și c	Furnizarea de informații de natura celor prevăzute la alin. (1) va putea fi făcută sub semnătura guvernatorului Băncii Naționale a României sau a persoanelor împuternicite în acest sens, în următoarele situații: [...] b) în cadrul negocierii sau al derulării unor acorduri internaționale la care România sau Banca Națională a României este parte; c) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități sau din inițiativa Băncii Naționale a României, în scopul asigurării îndeplinirii atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor legale.	-
30/3/2	Astfel de schimburi de informații trebuie să aibă ca scop îndeplinirea atribuției de supraveghere a autorităților sau organele menționate.	3/7	[...] Schimbul de informații trebuie să fie circumscris exclusiv scopului îndeplinirii sarcinilor care le revin autorităților și organismelor respective în domeniul supravegherii. [...]	-

30/3/3	Dacă informațiile provin din alt Stat membru, acestea pot fi divulgate numai cu acordul expres al autorităților competente care le-au divulgat și, dacă e cazul, exclusiv în scopurile pentru care autoritățile respective și-au exprimat acordul.	3/7	[...] Informațiile primite de la un Stat Membru pot fi furnizate numai cu acordul expres al autorității competente de la care au fost obținute și numai pentru scopurile pentru care acordul a fost obținut.	-
		52/5	Când informațiile provin dintr-un alt stat, acestea vor putea fi divulgate numai cu acordul expres al autorității care le-a furnizat și, după caz, exclusiv în scopul pentru care s-a dat acest acord.	-
30/4	Autoritățile competente care primesc informații confidențiale în condițiile aliniatului 1 sau aliniatului 2, le pot folosi numai în exercitarea atribuțiilor lor: - pentru a verifica dacă sunt îndeplinite condițiile de acces al instituțiilor de credit la exercitarea activității bancare și pentru a facilita monitorizarea, pe bază consolidată sau neconsolidată, a exercitării activității, în special în ceea ce privește lichiditatea, solvabilitatea, expunerile mari precum și procedurile administrative și contabile și mecanismele de control intern, sau - pentru a impune sancțiuni, sau - în cadrul unui recurs administrativ împotriva unei decizii a autorității competente, sau - în cadrul procedurilor juridice inițiate în baza articolului 33 sau a prevederilor speciale cuprinse în această directivă sau în alte directive adoptate în domeniul instituțiilor de credit.	52/2	Furnizarea de informații de natura celor prevăzute la alin. (1) va putea fi făcută sub semnătura guvernatorului Băncii Naționale a României sau a persoanelor împuternicite în acest sens, în următoarele situații: a) în cadrul unor proceduri judiciare, la cererea scrisă a organelor judiciare abilitate sau, după caz, a organelor de cercetare penală, cu autorizarea procurorului; b) în cadrul negocierii sau al derulării unor acorduri internaționale la care România sau Banca Națională a României este parte; c) în cadrul acordurilor de cooperare cu alte autorități sau din inițiativa Băncii Naționale a României, în scopul asigurării îndeplinirii atribuțiilor specifice de supraveghere și control asupra respectării prevederilor legale; d) în cursul procedurilor civile sau comerciale legate de declanșarea falimentului unei instituții de credit sau a lichidării acesteia ca urmare a retragerii autorizației de funcționare, cu excepția informațiilor care se referă la terții implicați în acțiuni de redresare a instituției de credit respective.	-

		52/4	În exercitarea atribuțiilor sale în domeniul autorizării, reglementării și supravegherii prudențiale a instituțiilor de credit Banca Națională a României poate utiliza informațiile primite, de natura secretului profesional, numai în următoarele situații: - verificarea îndeplinirii condițiilor referitoare la constituirea instituțiilor de credit; - supravegherea, la nivel individual și consolidat, a activității instituțiilor de credit, în special a lichidității, solvabilității, expunerilor mari, procedurilor administrative și contabile și a mecanismelor de control intern ale acestora; - aplicarea de sancțiuni; - contestarea de către instituțiile de credit a actelor administrative emise de Banca Națională a României; - derularea unor proceduri judiciare inițiate în baza art. 83 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară cu modificările și completările ulterioare.	-
30/5/1	Aliniatele 1 și 4 nu împiedică schimbul de informații în interiorul unui Stat membru, atunci când există două sau mai multe autorități competente în același Stat membru, sau între State membre, între autoritățile competente și: - autoritățile învestite cu funcția publică de supraveghere a altor organizații financiare și a societăților de asigurare, precum și autoritățile responsabile cu supravegherea piețelor financiare, - organele implicate în lichidarea și falimentul instituțiilor de credit, precum și în alte proceduri similare, - persoanele responsabile cu auditarea legală a conturilor instituțiilor de credit și a altor instituții financiare, în exercitarea funcțiilor de supraveghere	3/8	În exercitarea funcției de supraveghere, Banca Națională a României va asigura schimbul de informații cu: - autoritățile responsabile cu supravegherea altor instituții financiare și a societăților de asigurări și autoritățile responsabile cu supravegherea piețelor financiare din România și din Statele Membre; - organisme și instituțiile, din România și din Statele Membre, implicate în falimentul și lichidarea instituțiilor de credit, precum și în alte proceduri similare; - persoanele din România și din Statele Membre, responsabile cu realizarea auditului financiar al instituțiilor de credit și al altor instituții financiare; Banca Națională a României va furniza organismelor	-

	ale acestora și în vederea transmiterii informațiilor necesare organismelor care administrează schemele de garantare a depozitelor pentru îndeplinirea funcțiilor lor.		care administrează scheme de garantare a depozitelor din România și din State Membre informații necesare exercitării funcțiilor acestora.	
30/5/2	Informațiile primite se află sub incidența regimului secretului profesional evidențiat în aliniatul 1.	3/14	Entitățile cărora le-au fost transmise informații în situațiile prevăzute la alin. (8) – (10) și alin. (12) și (13) sunt obligate să asigure păstrarea secretului profesional.	-
30/6/1	În pofida prevederilor aliniatelor 1 – 4, Statele membre pot autoriza schimburi de informații între autoritățile competente și: - autoritățile responsabile cu supravegherea organelor implicate în lichidarea și falimentul instituțiilor de credit, precum și în alte proceduri similare, sau - autoritățile responsabile cu supravegherea persoanelor însărcinate cu auditarea legală a conturilor societăților de asigurare, instituțiilor de credit, societăților de investiții și altor instituții financiare.	3/9	Banca Națională a României poate colabora, inclusiv prin schimb de informații, cu autorități din România și din Statele Membre responsabile cu: - supravegherea instituțiilor sau organismelor implicate în falimentul și lichidarea instituțiilor de credit și în alte proceduri similare; - supravegherea persoanelor care realizează auditul financiar al instituțiilor de credit, societăților de servicii de investiții financiare, societăților de asigurări și al altor instituții financiare.	-
30/6/2	Statele membre care fac apel la prevederile primului sub-aliniat, solicită îndeplinirea cel puțin a următoarelor condiții: - informațiile sunt destinate îndeplinirii atribuției de supraveghere la care face referire primul sub-aliniat, - informațiile primite în acest context sunt supuse regimului secretului profesional impus în aliniatul 1, atunci când provin din alt Stat membru, informațiile nu pot fi divulgate fără acordul expres al autorităților competente care le-au divulgat și, dacă e cazul, numai în scopurile pentru care acele autorități și-au exprimat acordul.	3/9	Schimbul de informații se va realiza cu respectarea următoarelor cerințe minime: - informațiile vor fi utilizate de către aceste autorități exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor de supraveghere prevăzute în prezentul alineat; - informațiile primite sunt supuse cerințelor referitoare la păstrarea secretului profesional prevăzute la art. 52; - informațiile primite de la un Stat Membru pot fi furnizate numai cu acordul expres al autorității competente de la care au fost obținute și numai pentru scopurile pentru care acordul a fost obținut.	-
30/6/3	Statele membre comunică Comisiei și altor State	3/11	Banca Națională a României va comunica Comisiei	-

	membre numele autorităților care pot primi informații în virtutea acestui articol.		Europene și Statelor Membre numele autorităților din România care pot primi informații conform prevederilor alin. 9 și alin. 10.	
30/7/1	În pofida prevederilor aliniatelor 1 – 4, în scopul întăririi stabilității sistemului financiar, inclusiv a integrității acestuia, Statele membre pot autoriza schimbul de informații între autoritățile competente și autoritățile sau organele abilitate prin lege să detecteze și investigheze cazurile de încălcare a dreptului societăților.	3/10	În scopul întăririi stabilității financiare și păstrării integrității sistemului financiar, Banca Națională a României poate să colaboreze, inclusiv prin realizarea schimbului de informații, cu autoritățile sau organismele cu competențe legale în domeniul depistării și investigării încălcărilor legislației privind societățile comerciale. [...]	-
30/7/2	Statele membre care fac apel la prevederile primului sub-aliniat, solicită îndeplinirea cel puțin a următoarelor condiții: - informațiile sunt destinate îndeplinirii atribuției de supraveghere la care face referire primul sub-aliniat, - informațiile primite în acest context sunt supuse regimului secretului profesional impus în aliniatul 1, - atunci când provin din alt Stat membru, informațiile nu pot fi divulgate fără acordul expres al autorităților competente care le-au divulgat și, dacă e cazul, numai în scopurile pentru care acele autorități și-au exprimat acordul.	3/10	[...] Schimbul de informații se va realiza cu respectarea următoarelor cerințe minime: - informațiile vor fi utilizate de către aceste autorități exclusiv în scopul îndeplinirii sarcinilor prevăzute în prezentul alineat; - informațiile primite sunt supuse cerințelor referitoare la păstrarea secretului profesional prevăzute la art. 52; - informațiile primite de la un Stat Membru pot fi furnizate numai cu acordul expres al autorității competente de la care au fost obținute și numai pentru scopurile pentru care acordul a fost obținut.	-
30/8/1	Acest articol nu împiedică o autoritate competentă să transmită: - băncilor centrale și altor organe cu funcție similară, în calitatea lor de autorități monetare, - dacă e cazul, altor autorități publice responsabile cu supravegherea sistemelor de plăți, informații destinate exercitării atribuției lor, și nici nu împiedică astfel de autorități sau organe să comunice autorităților competente aceste informații în măsura în care le sunt necesare în scopurile prevăzute de aliniatul 4.	3/12	În scopul exercitării competențelor Băncii Naționale a României în domeniul autorizării, reglementării și supravegherii prudențiale a instituțiilor de credit și îndeplinirii atribuțiilor care revin autorităților monetare, băncilor centrale sau organismelor cu funcții similare, precum și altor autorități publice responsabile cu monitorizarea sistemelor de plăți, Banca Națională a României poate realiza schimb de informații cu aceste autorități.	-

30/8/2	Informațiile primite în acest context sunt supuse regimului secretului profesional impus în acest articol.	3/14	Entitățile cărora le-au fost transmise informații în situațiile prevăzute la alin. (8) – (10) și alin. (12) și (13) sunt obligate să asigure păstrarea secretului profesional.	-
30/10/1	Acest articol nu împiedică autoritățile competente să comunice informațiile la care fac referire aliniatele 1 – 4, unei case de compensații sau altui organism similar recunoscut prin legea națională ca furnizor de servicii de compensare sau decontare pe una din piețele Statului lor membru, dacă aceste autorități consideră necesară comunicarea informațiilor pentru asigurarea funcționării normale a organismelor respective în raport cu situația reală sau potențială de neîndeplinire a obligațiilor de către participanții de pe piață.	3/13	În scopul asigurării funcționării corespunzătoare a sistemelor de plăți Banca Națională a României poate transmite informații de natura secretului profesional caselor de compensare sau altor structuri similare, constituite în conformitate cu prevederile legii în vederea asigurării serviciilor de compensare și decontare pentru orice piață din România sau dintr-un Stat Membru.	-
30/10/2	Informațiile primite în acest context sunt supuse regimului secretului profesional impus în aliniatul 1.	3/14	Entitățile cărora le-au fost transmise informații în situațiile prevăzute la alin. (8) – (10) și alin. (12) și (13) sunt obligate să asigure păstrarea secretului profesional.	-
30/10/3	În orice caz, Statele membre asigură ca informațiile primite în baza aliniatului 2 să nu poată fi divulgate în situațiile vizate de acest aliniat fără acordul expres al autorităților competente care le-au divulgat.	3/13	Informațiile primite de Banca Națională a României de la autoritățile competente din Statele Membre pot fi furnizate caselor de compensare sau altor structuri similare numai cu acordul expres al autorităților competente de la care au fost obținute.	-

Tabel de concordanță nr. 4

Regulamentul Consiliului (CE) nr. 2531/98 privind aplicarea rezervelor minime de către Banca Centrală Europeană

Proiectul de lege privind Statutul Băncii Naționale a României

Regulament		Proiect de lege		Diferențe
A/P/S	Prevederi	A/P/S	Prevederi	
1.	2.	3.	4.	5.
7/1	În cazul în care o instituție nu deține, în întregime sau parțial, rezervele minime impuse de această reglementare și de reglementările BCE sau de deciziile legate de acestea, BCE poate aplica oricare din sancțiunile următoare: (a) plata unei dobânzi calculate prin aplicarea, la valoarea deficitului de rezerve, a unei rate ce depășește rata marginală de creditare cu până la 5 puncte procentuale sau a unei rate egale cu dublul ratei marginale de creditare; (b) cerința ca instituția respectivă să constituie, la BCE sau la băncile centrale naționale, un depozit nepurtător de dobândă în sumă de până la trei ori valoarea deficitului de rezerve. Scadența depozitului nu poate depăși perioada în care se înregistrează deficitul de rezerve minime.	8/4	Pentru neîndeplinirea cerințelor privind nivelul rezervelor minime obligatorii se calculează și percep dobânzi penalizatoare la nivelul stabilit de Banca Națională a României.	„BCE poate aplica oricare din sancțiunile următoare: [...] (b) cerința ca instituția respectivă să constituie, la BCE sau la băncile centrale naționale, un depozit nepurtător de dobândă în sumă de până la trei ori valoarea deficitului de rezerve.”

Tabel de concordanță nr. 5

Regulamentul Consiliului (CE) nr. 2533/98 privind colectarea informațiilor statistice de către Banca Centrală Europeană

Proiectul de lege privind Statutul Băncii Naționale a României

Regulament		Proiect de lege		Diferențe
A/P/S	Prevederi	A/P/S	Prevederi	
1.	2.	3.	4.	5.
1/1	prin 'cerințele de raportare statistică ale BCE' se înțelege informația statistică care trebuie furnizată de către agenții supuși obligației de raportare și care este necesară pentru îndeplinirea atribuțiilor SEBC;	49/3	Persoanele juridice publice și private, precum și persoanele fizice sunt obligate să furnizeze gratuit Băncii Naționale a României, la termenele, periodicitățile și în forma solicitată, date și informații statistice, în conformitate cu reglementările și instrucțiunile emise de Banca Națională a României în baza prezentei legi. Pentru entitățile fără personalitate juridică, obligațiile de raportare statistică revin persoanelor desemnate să reprezinte aceste entități.	-
1/2	prin 'agenții supuși obligației de raportare' se înțeleg persoanele juridice și fizice și entitățile la care face referire articolul 2(3) și care trebuie să îndeplinească cerințele de raportare statistică ale BCE;			
2/3	[...] O entitate care se circumscrie definiției din aliniatul 2, dar care, conform legislației naționale a țării de reședință, nu este nici persoană juridică nici grupare de persoane fizice și căreia îi sunt atribuite drepturi și obligații, este considerată agent supus obligației de raportare. Îndeplinirea obligației de raportare a unei astfel de entități revine reprezentantului său legal.			
2/1	Pentru a răspunde cerințelor de raportare statistică, BCE, asistată de băncile centrale naționale în conformitate cu articolul 5.2 din Statut, are dreptul de a colecta informațiile	49/1	Banca Națională a României este autorizată să colecteze date și informații statistice primare care sunt necesare pentru aducerea la îndeplinire a atribuțiilor sale legale.	-

	statistice în limitele introduse de definirea categoriei agenților supuși obligației de raportare precum și de măsurile necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor SEBC.			
5/1	BCE poate adopta reglementări pentru definirea și impunerea cerințelor sale de raportare statistică asupra persoanelor supuse efectiv obligației de raportare din statele membre participante.	48/1	Banca Națională a României este împuternicită să emită reglementările necesare pentru a pune în aplicare și a impune respectarea prevederilor legale.	-
		49/2	Banca Națională a României este împuternicită să-și stabilească metodologiile privind culegerea, prelucrarea, analiza, difuzarea și constituirea seriilor de date statistice în domeniile sale de competență.	-
6/4	BCE poate adopta reglementări privind condițiile de exercitare a dreptului de a verifica sau de a efectua colectarea obligatorie de informații statistice.	48/1	Banca Națională a României este împuternicită să emită reglementările necesare pentru a pune în aplicare și a impune respectarea prevederilor legale.	-
		49/2	Banca Națională a României este împuternicită să-și stabilească metodologiile privind culegerea, prelucrarea, analiza, difuzarea și constituirea seriilor de date statistice în domeniile sale de competență.	-
6/1	Dacă un agent supus obligației de raportare rezident într-un stat membru participant este suspectat de încălcarea cerințelor de raportare statistică, așa cum e ea definită în articolul 7(2), BCE și, în conformitate cu articolul 5(2) din Statut, băncile centrale naționale ale statelor membre participante vizate au dreptul să verifice corectitudinea și calitatea informațiilor statistice și să efectueze colectarea lor obligatorie. [...]	49/4	Banca Națională a României are dreptul să verifice modul de determinare a datelor și informațiilor raportate și corespondența lor cu evidențele deținătorilor de date primare. Dacă informațiile și documentația obținută nu sunt adecvate sau există rezerve cu privire la corectitudinea sau integralitatea acestora, Banca Națională a României va putea cere informații suplimentare și explicații în acest sens.	-

8/1	În limitele acestei reglementări și în scopul respectării regimului de confidențialitate a informațiilor statistice necesar pentru îndeplinirea atribuțiilor SEBC, informațiile statistice sunt confidențiale atunci când fac posibilă identificarea agenților supuși obligației de raportare sau a oricărei alte persoane juridice sau fizice, a oricărei entități sau sucursale, această identificare făcându-se fie direct, prin intermediul numelui, adresei sau a unui cod de identificare alocat oficial, fie indirect, prin deducție, făcând publice astfel informații individuale. Pentru a determina posibilitatea de identificare a unui agent supus obligației de raportare sau a oricărei alte persoane juridice, persoane fizice, entități sau sucursale, se vor lua în considerare toate mijloacele care pot fi folosite de terți pentru a identifica agentul respectiv sau persoana, entitatea sau sucursala respectivă. Informațiile statistice provenind din surse aflate la dispoziția publicului în conformitate cu legea națională nu sunt confidențiale.	49/5	Datele și informațiile statistice care permit identificarea subiecților statistici, în mod direct sau indirect, dezvăluind astfel informații cu caracter individual, sunt considerate confidențiale. Datele și informațiile statistice confidențiale nu pot servi ca probe în justiție sau la stabilirea unor drepturi sau obligații pentru subiecții statistici la care se referă.	„Pentru a determina posibilitatea de identificare a unui agent supus obligației de raportare sau a oricărei alte persoane juridice, persoane fizice, entități sau sucursale, se vor lua în considerare toate mijloacele care pot fi folosite de terți pentru a identifica agentul respectiv sau persoana, entitatea sau sucursala respectivă.”
		49/6	Datele statistice rezultate din prelucrarea datelor individuale vor putea fi publicate sau diseminate de Banca Națională a României, în întregime sau în parte, numai în condițiile în care identificarea directă ori indirectă a persoanelor juridice sau fizice nu este posibilă.	-
		52/1	Membrii Consiliului de administrație și salariații Băncii Naționale a României sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații nedestinate publicării, de care au luat cunoștință în cursul exercitării funcțiilor lor, și nu vor folosi aceste informații pentru obținerea de avantaje personale, orice abatere fiind sancționată conform legii. [...]	-

8/9	BCE și băncile centrale naționale sunt obligate să ia toate măsurile necesare de ordin organizatoric, tehnic, administrativ și legal pentru a asigura protecția confidențialității informațiilor statistice. BCE definește normele comune și standardele minime pentru a preveni publicarea ilegală și folosirea neautorizată. Măsurile de protecție se aplică informațiilor statistice confidențiale așa cum au fost definite în paragraful 1.	49/7	Banca Națională a României asigură măsuri de protecție a datelor care se referă la subiecți individuali – persoane juridice sau fizice – date obținute direct sau indirect, din surse administrative sau din alte surse.	“BCE definește normele comune și standardele minime pentru a preveni publicarea ilegală și folosirea neautorizată.”
8/10	Statele membre adoptă toate măsurile necesare pentru a asigura protecția informațiilor statistice confidențiale, inclusiv măsurile ce trebuie luate în cazul încălcării confidențialității.	49/7	Banca Națională a României asigură măsuri de protecție a datelor care se referă la subiecți individuali – persoane juridice sau fizice – date obținute direct sau indirect, din surse administrative sau din alte surse.	-
		52/3	Persoanele abilitate să solicite și să primească informații de natura secretului profesional în domeniul activității bancare sunt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le pot utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat sau le-au fost furnizate potrivit legii ori acordurilor încheiate, orice abatere fiind sancționată potrivit legii.	-

Tabel de concordanță nr. 6

Decizia Consiliului (CE) nr. 415/98 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale în legătură cu proiectele de acte legislative

Proiectul de lege privind Statutul Băncii Naționale a României

Decizie		Proiect de lege		Diferențe
A/P/S	Prevederi	A/P/S	Prevederi	
1.	2.	3.	4.	5.
2	1. Autoritățile statelor membre consultă BCE în privința oricărui proiect de act legislativ în domenii ce țin de competența sa așa cum rezultă acestea din Tratat și, în special, în privința: - problemelor monetare, - mijloacelor de plată, - băncilor centrale naționale, - colectării, compilării și distribuirii datelor statistice în domeniile monetar, financiar, bancar, al sistemelor de plăți și al balanței de plăți, - sistemelor de plăți și decontări, - regulilor aplicabile instituțiilor financiare în măsura în care acestea influențează substanțial stabilitatea instituțiilor și piețelor financiare. 2. În plus, autoritățile din statele membre altele decât statele membre participante consultă BCE în privința oricăror proiecte de acte legislative legate de instrumentele de politică monetară.	3/2	Orice proiect de act normativ al autorităților publice centrale, care privește domeniile în care Banca Națională a României are atribuții, va fi adoptat după primirea în prealabil a punctului de vedere al Băncii Naționale a României.	-

	3. Imediat după primirea oricărui proiect de act legislativ, BCE notifică autoritatea respectivă asupra opiniei sale cu privire la încadrarea actului legislativ propus în domeniile sale de competență.			
--	--	--	--	--

Tabel de concordanță nr. 7

Orientarea Băncii Centrale Europene nr. 2/2002 care modifică Orientarea Băncii Centrale Europene NR. 7/2000 privind instrumentele și procedurile de politică monetară ale Eurosistemului

Proiectul de lege privind Statutul Băncii Naționale a României

Orientare		Proiect de lege		Diferențe
A/P/S	Prevederi	A/P/S	Prevederi	
1.	2.	3.	4.	5.
1/2	Obiectivul fundamental al Eurosistemului este menținerea stabilității prețurilor, așa cum este definită în articolul 105 din Tratat. Fără a prejudicia obiectivul său fundamental privind stabilitatea prețurilor, Eurosistemul trebuie să sprijine politicile economice generale din Comunitatea Europeană. Urmărind îndeplinirea obiectivelor sale, Eurosistemul trebuie să acționeze în conformitate cu principiul unei economii de piață deschise, cu liberă concurență, favorizând o alocare eficientă a resurselor.	2/1	Obiectivul fundamental al Băncii Naționale a României este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	-
		2/3	Banca Națională a României sprijină politica economică generală a statului, fără prejudicierea îndeplinirii obiectivului său fundamental privind asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.	“Urmărind îndeplinirea obiectivelor sale, Eurosistemul trebuie să acționeze în conformitate cu principiul unei economii de piață deschise, cu liberă concurență, favorizând o alocare eficientă a resurselor.”
1/3	Pentru îndeplinirea obiectivelor sale, Eurosistemul are la dispoziția sa un set de instrumente de politică monetară; Eurosistemul efectuează operațiuni de piață monetară, oferă facilități permanente și cere instituțiilor de credit să dețină rezerve minime în conturi deschise la el.	5	În cadrul politicii monetare pe care o promovează, Banca Națională a României utilizează proceduri și instrumente specifice pentru operațiuni de piață monetară și de creditare a instituțiilor de credit, precum și mecanismul rezervelor minime obligatorii.	-

1/3/1	[...] Eurosistemul are la dispoziție cinci tipuri de instrumente pentru efectuarea operațiunilor de piață monetară. Cel mai important instrument este reprezentat de tranzacțiile reversibile (care se desfășoară pe bază de acorduri de răscumpărare sau de credite colateralizate). De asemenea, Eurosistemul poate utiliza tranzacțiile directe, emiterea de certificate de depozit, <i>swap</i> -urile valutare și atragerea de depozite pe termene fixe. Operațiunile de piață monetară sunt inițiate de BCE, care decide și tipul de instrument ce va fi folosit precum și termenele și condițiile efectuării lor. [...]	6/3	Banca Națională a României poate efectua pe piața secundară, cu respectarea prevederilor alin. (1), operațiuni reversibile, cumpărări/vânzări directe sau poate lua în gaj, pentru acordarea de credite colateralizate, creanțe asupra sau titluri ale statului, autorităților publice centrale și locale, regiilor autonome, societăților naționale, companiilor naționale și altor societăți cu capital majoritar de stat, instituțiilor de credit sau altor persoane juridice, poate efectua <i>swap</i> -uri valutare, emite certificate de depozit și atrage depozite de la instituții de credit, în condițiile pe care le consideră necesare pentru a realiza obiectivele politicii monetare.	-
1/3/3	Eurosistemul aplică regimul rezervelor minime instituțiilor de credit din zona euro, urmărind în primul rând, stabilizarea ratelor dobânzilor pe piața monetară și crearea (sau lărgirea) unui deficit structural de lichiditate. Nivelul rezervelor pentru fiecare instituție este determinat în funcție de elementele bilanțului. Pentru a-și atinge scopul stabilizării ratelor dobânzilor, regimul rezervelor minime aplicat de Eurosistem permite instituțiilor să aplice principiul mediei. Îndeplinirea cerințelor privind nivelul rezervelor minime se determină luând în considerare soldul mediu zilnic înregistrat de instituții în contul în care se mențin rezervele minime obligatorii în perioada de aplicare. Deținerile de rezerve minime obligatorii sunt remunerate la nivelul ratei dobânzii aplicate de Eurosistem la operațiunile principale de refinanțare.	8/1	Banca Națională a României stabilește regimul rezervelor minime obligatorii pe care instituțiile de credit trebuie să le mențină în conturi deschise la aceasta.	-
		8/3	La rezervele minime obligatorii, Banca Națională a României va bonifica dobânzi cel puțin la nivelul ratei dobânzii medii la depunerile la vedere practicate de instituțiile de credit.	„Deținerile de rezerve minime obligatorii sunt remunerate la nivelul ratei dobânzii aplicate de Eurosistem la operațiunile principale de refinanțare.”

1/5	Conform articolului 18.1 din Statutul SEBC, toate operațiunile de creditare ale Eurosistemului (și anume operațiunile generatoare de lichiditate) trebuie să aibă la bază garanții adecvate. Eurosistemul acceptă o gamă variată de active pentru garantarea operațiunilor sale. Pentru scopuri ce țin de organizarea internă a Eurosistemului, se disting două categorii de active eligibile: de nivelul unu și de nivelul doi. Activele de nivelul unu constă în titluri de creanță negociabile care îndeplinesc criteriile de eligibilitate concepute de BCE pentru a fi aplicate în mod uniform în zona euro. Activele de nivelul doi constă în active suplimentare, negociabile și nenegociabile, care prezintă o importanță deosebită pentru piețele financiare și sistemele bancare naționale și pentru care criteriile de eligibilitate sunt stabilite de băncile centrale naționale, cu aprobarea prealabilă a BCE. [...]	7/1	Banca Națională a României poate acorda credite instituțiilor de credit eligibile, în condiții care se stabilesc prin reglementări proprii.	
		19	(1) În cadrul politicii sale monetare și de curs de schimb, Banca Națională a României poate acorda instituțiilor de credit, credite pe termene ce nu pot depăși 90 de zile, garantate cu, dar fără a se limita la: a) titluri de stat provenite din emisiuni publice, prin remiterea lor în portofoliul Băncii Naționale a României, sau b) depozite constituite la Banca Națională a României sau la alte persoane juridice agreate de Banca Națională a României. (2) Începând cu data aderării României la Eurosistem, sfera de cuprindere a activelor eligibile pentru garantarea creditelor acordate de Banca Națională a României se extinde la cele două categorii de active eligibile definite de Banca Centrală Europeană.	

Tabel de concordanță nr. 8

**Orientarea Băncii Centrale Europene din 5 decembrie 2002 privind cadrul legislativ pentru raportarea contabilă și financiară
în Sistemul European al Băncilor Centrale (BCE/2002/10)**

Proiectul de lege privind Statutul Băncii Naționale a României

Orientarea BCE		Proiect de lege		Diferențe
A/P/S	Prevederi	A/P/S	Prevederi	
1.	2.	3.	4.	5.
partea introductivă pct. 5	[...] în cadrul situațiilor financiare anuale publicate ale BCN (bilanț, cont de profit și pierdere, note la conturile anuale).	37/1	Situațiile financiare ale Băncii Naționale a României sunt întocmite conform principiilor și regulilor contabile prevăzute de standardele internaționale de contabilitate, aplicabile băncilor centrale, recunoscute de Banca Centrală Europeană și trebuie să cuprindă: bilanțul, contul de profit și pierdere și note explicative.	-
3/a	Se vor aplica următoarele principii de bază: (a) transparența și realitatea economică: metodele contabile și raportarea financiară trebuie să reflecte realitatea economică, trebuie să fie transparente și să respecte caracteristicile calitative de inteligibilitate, relevanță, credibilitate și comparabilitate. Tranzacțiile vor fi înregistrate și prezentate conform substanței lor și realității economice și nu numai conform formei legale;	37/2	Situațiile financiare anuale ale Băncii Naționale a României trebuie să ofere o imagine fidelă a poziției financiare și performanței financiare pentru respectivul exercițiu financiar.	-
7/2	Reevaluarea aurului, instrumentelor valutare, titlurilor și instrumentelor financiare (bilanțiere și extra-bilanțiere) se va realiza la data de reevaluare trimestrială la rate și prețuri de piață medii. Aceasta nu va împiedica BCE/ BCN să reevalueze	42/1	Banca Națională a României efectuează periodic, cel puțin anual, evaluarea posturilor cuprinse în situațiile financiare.	„Reevaluarea [...] se va realiza la data de reevaluare trimestrială [...]”

	portofoliile lor mai frecvent pentru scopuri interne, cu condiția ca numai datele la valoarea de tranzacție să fie raportate în timpul trimestrului.			
11/1/b	Se vor aplica următoarele reguli pentru recunoașterea venitului: (b) câștigurile nerealizate nu sunt recunoscute ca venit, ci sunt transferate direct într-un cont de reevaluare;	42/2	Diferențele nete din evaluarea activelor și pasivelor exprimate în monede străine, drepturi speciale de tragere, aur, argint și alte metale prețioase, monedelor și altor obiecte din aur, argint, alte metale și pietre prețioase, ca urmare a modificării valorii sau a cursului în lei al acestora, vor fi evidențiate separat în contul special de reevaluare.	-
23/2	În interpretarea acestei Orientări, se va ține cont de activitatea de pregătire, de principiile contabile armonizate de legislația comunitară și de standardele contabile internaționale general acceptate.	37/1	Situațiile financiare ale Băncii Naționale a României sunt întocmite conform principiilor și regulilor contabile prevăzute de standardele internaționale de contabilitate, aplicabile băncilor centrale, recunoscute de Banca Centrală Europeană și trebuie să cuprindă: bilanțul, contul de profit și pierdere și note explicative.	-