

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

SENATUL

LEGE

privind schemele de garantare a depozitelor

Parlamentul României adoptă prezenta lege:

CAPITOLUL I

Domeniul de aplicare și definiții

Secțiunea 1

Domeniul de aplicare

Art. 1. - (1) Prezenta lege reglementează înființarea și funcționarea schemelor de garantare a depozitelor ca scheme oficial recunoscute pe teritoriul României pentru scopul garantării depozitelor.

(2) Recunoașterea oficială a schemelor de garantare a depozitelor se realizează prin lege specială sau poate fi acordată de Banca Națională a României în calitate de autoritate desemnată, cu respectarea cerințelor impuse de prezenta lege.

(3) Banca Națională a României este autoritatea desemnată pe teritoriul României și autoritatea administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile potrivit art. 3 alin. (6) lit. a).

(4) Garantarea depozitelor plasate la instituțiile de credit cu sediul în alte state membre, care operează în România, are regimul prevăzut de legislația aplicabilă din statul membru de origine al instituției de credit.

Art. 2. - (1) Prezenta lege se aplică schemelor de garantare a depozitelor oficial recunoscute pe teritoriul României și instituțiilor de credit participante la acestea.

(2) Dispozițiile art. 11 alin. (1) și ale art. 82 se aplică în mod corespunzător și schemelor contractuale de garantare și sistemelor instituționale de protecție care nu beneficiază de recunoaștere oficială în conformitate cu art. 1 alin. (2).

(3) Dispozițiile art. 54 și 56 se aplică instituțiilor de credit, în mod corespunzător, inclusiv în situația în care acestea participă și la scheme contractuale de garantare ori sisteme instituționale de protecție care nu beneficiază de recunoaștere oficială în conformitate cu art. 1 alin. (2).

Secțiunea a 2-a

Definiții

Art. 3. - (1) În înțelesul prezentei legi, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) active cu grad scăzut de risc - elementele care se încadrează în prima sau a doua categorie prevăzute în tabelul 1 din articolul 336 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012 sau orice active care sunt considerate la fel de sigure și de lichide de către Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă și sunt prevăzute în reglementările emise în aplicarea prezentei legi;

b) angajamente de plată – orice angajamente de plată ale unei instituții de credit față de o schemă de garantare a depozitelor care sunt garantate integral, cu condiția ca garanțiile să respecte cerințele prevăzute la alin. (4);

c) autoritate desemnată – organismul public care administrează o schemă de garantare a depozitelor sau, în cazul în care funcționarea schemei de

garantare a depozitelor este administrată de o entitate privată, autoritatea publică desemnată pentru supravegherea respectivei scheme;

d) compensație - suma de bani determinată potrivit prezentei legi, în limita plafonului de acoperire, pe care o schemă de garantare a depozitelor o plătește fiecărui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numărul acestora;

e) cont comun - contul deschis pe numele a două sau mai multe persoane ori contul asupra căruia au drepturi două sau mai multe persoane și asupra căruia se pot dispune operațiuni sub semnătura a cel puțin uneia dintre aceste persoane;

f) deponent - titularul sau, în cazul unui cont comun, fiecare dintre titularii unui depozit;

g) deponent garantat – titularul unui depozit eligibil sau, în cazul unui cont comun, titularii unui depozit eligibil ori, după caz, persoana îndreptățită la sume dintr-un depozit eligibil;

h) depozit - orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și conturile de economii, care nu se regăsește în niciuna dintre situațiile de la alin. (5);

i) depozite acoperite - acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 alin.(3) sau, după caz, la art. 62;

j) depozite eligibile - depozitele care nu sunt excluse de la garantare potrivit anexei nr. 1;

k) depozit indisponibil - depozit datorat și exigibil care nu a fost plătit potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile de către o instituție de credit aflată în oricare dintre situațiile prevăzute la alin. (6);

l) instituții de credit autorizate de Banca Națională a României - instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe;

m) nivel țintă - cuantumul resurselor financiare de care trebuie să dispună schema de garantare a depozitelor, potrivit art. 13, exprimat ca procent din depozitele acoperite ale instituțiilor de credit participante la aceasta;

n) plafon de acoperire - nivelul maxim al garantării per deponent garantat și per instituție de credit, aplicabil potrivit art. 61 alin.(3) sau, după caz, potrivit art. 62;

o) resurse financiare disponibile - numerar, depozite și alte active cu grad scăzut de risc care pot fi lichidate într-un termen care să nu depășească termenul prevăzut la art. 65 alin. (1);

p) schemă de garantare a depozitelor - schema statutară de garantare a depozitelor, constituită în baza unei legi speciale, precum și schema contractuală de garantare a depozitelor și sistemul instituțional de protecție, recunoscut/ă oficial ca schemă de garantare a depozitelor;

q) sisteme instituționale de protecție - sistemele instituționale de protecție prevăzute la art. 113 alin. (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) În sensul prezentei legi, termenii și expresiile: instituție de credit, stat membru de origine, stat membru gazdă, autoritate competentă și sucursală au înțelesul prevăzut la art. 4 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(3) Termenii și expresiile utilizate în cuprinsul prezentei legi, a căror definiție nu este prevăzută la alin. (1) și (2) au semnificația prevăzută la art. 7 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, art. 4 alin. (1) Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și art. 2 alin. (1) din Legea nr.../.... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit

și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.

(4) Garanțiile prevăzute la alin. (1) lit. b) trebuie să respecte următoarele condiții:

a) să fie reprezentate de active cu grad scăzut de risc;

b) să nu fie grevate de niciun fel de sarcini în favoarea unei terțe părți și să fie la dispoziția schemei de garantare a depozitelor.

(5) Nu intră în categoria depozitelor definite la alin. (1) lit. h) soldurile creditoare în cazul cărora:

a) existența lor poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, așa cum acesta este definit la art. 2 alin. (1) pct. (11) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit nominal existent la data de 2 iulie 2014;

b) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;

c) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte.

(6) Situațiile la care face trimitere alin. (1) lit. k) sunt următoarele:

a) Banca Națională a României, în calitate de autoritate administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile, a constatat că instituția de credit în cauză nu este capabilă, din motive legate direct de situația sa financiară, să plătească depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă;

b) a fost pronunțată o hotărâre judecătorească de deschidere a procedurii falimentului instituției de credit, înainte ca Banca Națională a României să constate situația prevăzută la pct. (i).

CAPITOLUL II

Cerințe minime de acces și de desfășurare a activității schemelor de garantare a depozitelor

Secțiunea 1

Dispoziții generale

Art. 4. - (1) Pentru scopul garantării depozitelor, în România funcționează Fondul de garantare a depozitelor bancare, ca schemă statutară de garantare a depozitelor înființată prin *Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare*, oficial recunoscută pe teritoriul României, a cărei funcționare este reglementată prin lege specială. Fără a aduce atingere prevederilor legii speciale, dispozițiile prezentei legi sunt aplicabile în mod corespunzător Fondului de garantare a depozitelor bancare, cu excepția art. 33, art. 35 alin. (1) lit. b) și c) și alin. (3), art. 36, art. 37 alin. (1) și art. 38 alin. (2), art. 42 alin. (5) și a art. 82.

(2) Pe teritoriul României pot fi recunoscute oficial scheme contractuale de garantare și sisteme instituționale de protecție. Schemele contractuale de garantare a depozitelor și sistemele instituționale de protecție recunoscute oficial sunt persoane juridice ce nu pot desfășura alte activități decât cea de garantare a depozitelor potrivit prezentei legi și, respectiv, activități specifice sistemelor instituționale de protecție, potrivit Regulamentului (UE) nr. 575/2013.

(3) Recunoașterea oficială a schemelor contractuale de garantare și a sistemelor instituționale de protecție este în competența Băncii Naționale a României în calitate de autoritate desemnată.

(4) Banca Națională a României recunoaște oficial o schemă contractuală de garantare doar dacă schema îndeplinește condițiile stabilite pentru a putea asigura desfășurarea activității cu respectarea cerințelor prevăzute de prezenta lege și reglementările date în aplicarea acesteia.

(5) Banca Națională a României recunoaște oficial un sistem instituțional de protecție doar dacă este încredințată că sistemul poate asigura desfășurarea activității cu respectarea criteriilor prevăzute de art. 113 alin. (7) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și a cerințelor prevăzute de prezenta lege și reglementările date în aplicarea acesteia. În scopul recunoașterii oficiale a unui sistem instituțional de protecție, Banca Națională a României asigură colaborarea funcției de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit, în calitate de autoritate competentă, cu cea de supraveghere a schemei de garantare a depozitelor, în calitate de autoritate desemnată.

(6) Banca Națională a României publică pe site-ul propriu lista schemelor de garantare a depozitelor oficial recunoscute pe teritoriul României.

Art. 5. – (1) În scopul obținerii recunoașterii oficiale, schemele contractuale de garantare și sistemele instituționale de protecție trebuie să depună la Banca Națională a României o cerere de recunoaștere oficială, împreună cu documentația necesară.

(2) Banca Națională a României stabilește prin reglementări documentația care trebuie să însoțească o cerere de recunoaștere oficială în calitate de schemă de garantare a depozitelor.

Art. 6. - (1) Banca Națională a României hotărăște cu privire la o cerere de recunoaștere oficială a unei scheme contractuale de garantare ori a unui sistem instituțional de protecție în termen de 3 luni de la data primirii cererii de recunoaștere însoțite de documentația stabilită conform art. 5.

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la primirea cererii, Banca Națională a României comunică titularului, dacă este cazul, documentele prevăzute la art.5 care nu

au fost prezentate conform alin. (1), în vederea depunerii acestora. Titularul cererii are la dispoziție un termen de 3 luni de la data primirii comunicării Băncii Naționale a României pentru completarea documentației potrivit art.5.

(3) Banca Națională a României poate solicita în scris, pe parcursul termenului prevăzut la alin. (1), dar nu mai târziu de trecerea unei perioade de 45 de zile de la primirea cererii de recunoaștere care îndeplinește cerința prevăzută la alin. (1), orice informații sau documente suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația prezintă alte deficiențe.

(4) Titularul cererii are la dispoziție un termen de o lună de la data comunicării solicitării formulate potrivit alin. (3), pentru prezentarea informațiilor și/sau a documentelor solicitate, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, perioadă pe parcursul căreia termenul de 3 luni prevăzut la alin. (1) se suspendă. Titularul poate furniza din proprie inițiativă orice alte informații și/sau documente considerate relevante, însă acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile anterior datei expirării termenului în care Banca Națională a României trebuie să se pronunțe asupra cererii de recunoaștere.

(5) Informațiile și documentele prezentate cu depășirea termenelor prevăzute pentru depunerea acestora nu sunt luate în considerare la evaluarea cererii de recunoaștere și se restituie titularului cererii.

(6) În termenul prevăzut la alin. (1), Banca Națională a României comunică în scris titularului cererii hotărârea sa, indicând și motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de recunoaștere.

Art. 7. – Banca Națională a României respinge o cerere de recunoaștere oficială în calitate de schemă de garantare a depozitelor dacă din evaluarea îndeplinirii cerințelor prevăzute de prezentul capitol rezultă una dintre următoarele situații:

- a) entitatea nu poate asigura realizarea obiectivelor propuse în condițiile respectării cerințelor cuprinse în prezentul capitol;
- b) organizarea entității, cadrul de administrare a activității, procedurile de administrare și monitorizare a riscurilor, mecanismele de control intern și sistemele de care entitatea dispune, inclusiv cele informatice, nu sunt cuprinzătoare și adecvate atingerii obiectivelor pentru care s-a înființat entitatea;
- c) administratorul schemei de garantare a depozitelor nu îndeplinește cerințele prevăzute la art. 33-38;
- d) membrii consiliului de supraveghere și membrii directoratului societății care administrează schema de garantare a depozitelor nu au o bună reputație ori nu dispun de cunoștințe și experiență adecvate activității vizate;
- e) documentația depusă potrivit dispozițiilor art. 5 este incompletă ori prezintă alte deficiențe sau informațiile suplimentare prevăzute la art. 6 alin. (3) nu au fost furnizate potrivit solicitării Băncii Naționale a României.

Art. 8. - (1) Fuziunea unei scheme de garantare a depozitelor din România cu o schemă de garantare a depozitelor din alt stat membru, având ca rezultat înființarea unei scheme care funcționează pe teritoriul României, precum și funcționarea pe teritoriul României a unor scheme de garantare a depozitelor care operează și în alte state membre, fac obiectul aprobării prealabile a Băncii Naționale a României în calitate de autoritate desemnată.

(2) Aprobarea prevăzută la alin. (1) se face pe baza dovedirii respectării de către schema de garantare a depozitelor care va funcționa pe teritoriul României a cerințelor prezentei legi și a reglementărilor date în aplicarea acesteia.

(3) Ulterior aprobării de către Banca Națională a României, schema de garantare a depozitelor care operează și în alte state membre desfășoară activitate pe teritoriul

României potrivit dispozițiilor prezentei legi și a reglementărilor date în aplicarea acesteia.

Art. 9. - Modificările în situația schemei de garantare a depozitelor oficial recunoscute potrivit art. 4 alin. (2) pentru care este necesară obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a României , respectiv cele pentru care notificarea ulterioară este suficientă se stabilesc prin reglementări emise de aceasta în aplicarea prezentei legi.

Art. 10. - (1) În exercitarea competențelor de supraveghere a schemei de garantare a depozitelor administrate de entități private, Banca Națională a României poate efectua verificări la fața locului și poate solicita schemei de garantare a depozitelor și instituțiilor de credit participante la acestea informații și date necesare verificării respectării de către acestea a cerințelor prezentei legi.

(2) Verificările la fața locului se efectuează de către personalul Băncii Naționale a României, împuternicit în acest sens.

(3) Schemele de garantare a depozitelor sunt obligate să permită personalului Băncii Naționale a României să efectueze verificarea, să le examineze sistemele de colectare a informațiilor necesare determinării compensațiilor, evidențele, conturile și operațiunile și să furnizeze toate documentele și informațiile legate de desfășurarea activității, după cum sunt solicitate de către acesta.

(4) Schemele de garantare a depozitelor furnizează Băncii Naționale a României orice informație solicitată de aceasta, necesară pentru evaluarea conformării lor la cerințele prevăzute de prezenta lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia. Mecanismele de control intern și procedurile contabile și administrative ale schemelor de garantare a depozitelor trebuie să permită verificarea în orice moment a conformării la aceste cerințe.

(5) Schemele de garantare a depozitelor sunt obligate să raporteze Băncii Naționale a României datele și informațiile necesare pentru evaluarea respectării dispozițiilor cuprinse în prezenta lege și în reglementările emise în aplicarea acesteia.

(6) Banca Națională a României stabilește prin reglementări termenele și formatul de raportare a datelor și informațiilor prevăzute la alin. (5).

(7) Banca Națională a României poate dispune măsuri față de schemele de garantare a depozitelor, pentru îmbunătățirea cadrului de administrare, a proceselor interne de identificare, administrare și monitorizare a riscurilor și a mecanismelor de control intern și pentru asigurarea unei organizări adecvate a activității desfășurate. Schemele de garantare a depozitelor trebuie să comunice Băncii Naționale a României acțiunile întreprinse pentru conformarea la măsurile dispuse, în termenele stabilite de aceasta.

(8) În exercitarea competențelor prevăzute la art. 1 alin. (3), Banca Națională a României asigură cooperarea funcțiilor de supraveghere prudentială, supraveghere a schemelor de garantare a depozitelor, rezoluție a instituțiilor de credit și cea privind încadrarea depozitelor ca indisponibile și cooperează cu alte autorități din România și alte autorități competente și autorități de rezoluție din alte state, precum și cu autorități desemnate și autorități administrative competente cu încadrarea depozitelor ca indisponibile din alte state.

(9) Pentru scopul supravegherii schemelor de garantare a depozitelor transfrontaliere prevăzute la art. 8, Banca Națională a României, în calitate de autoritate desemnată, depune diligențe pentru încheierea de acorduri de cooperare cu autoritățile desemnate din celelalte state membre în care instituțiile de credit participante la schemă sunt autorizate, în care va fi detaliată modalitatea de realizare a supravegherii schemelor de garantare a depozitelor prin intermediul reprezentanților autorităților desemnate din statele membre în cauză.

Secțiunea a 2-a

Resursele financiare ale schemelor de garantare a depozitelor

Art. 11. – (1) Resursele financiare disponibile ale schemelor de garantare a depozitelor trebuie să fie proporționale cu obligațiile lor potențiale.

(2) Pentru determinarea acestor obligații schemele de garantare a depozitelor trebuie să dispună de sisteme adecvate, inclusiv informatice.

Art. 12. - (1) Resursele financiare ale unei scheme de garantare a depozitelor se constituie din:

- a) contribuții anuale și contribuții extraordinare ale instituțiilor de credit participante;
- b) încasările din recuperarea creanțelor schemelor de garantare a depozitelor;
- c) venituri din investirea resurselor financiare disponibile;
- d) împrumuturi contractate de schemele de garantare a depozitelor;
- e) angajamente de plată în sensul art.3 alin.(1) lit. b).
- f) alte resurse, potrivit actului de înființare al schemei de garantare a depozitelor.

(2) Schemele de garantare a depozitelor trebuie să dispună de mecanisme de finanțare alternative adecvate, care să le permită să obțină, într-un termen scurt, finanțare necesară îndeplinirii obligațiilor ce le revin potrivit prezentei legi.

Art. 13. - Resursele financiare disponibile ale unei scheme de garantare a depozitelor trebuie să se situeze la un nivel de cel puțin 0,8 % din cuantumul depozitelor acoperite ale instituțiilor de credit participante.

Art. 14. - (1) Fiecare instituție de credit participantă la schema de garantare a depozitelor plătește acesteia o contribuție anuală a cărei valoare se obține prin aplicarea cotei procentuale stabilite de către schema de garantare a depozitelor, cu aprobarea Băncii Naționale a României, asupra bazei de calcul reprezentând echivalentul în lei al soldului depozitelor acoperite de respectiva schemă de garantare a depozitelor aflate în evidența instituției de credit participantă, determinat la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată a contribuției. În cazul organizațiilor cooperatiste de credit, soldul depozitelor acoperite se calculează pe baza situației agregate a soldurilor reprezentând depozitele acoperite aflate în evidența casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate la aceasta. Pentru scopul aprobării cotei procentuale stabilite de către schema de garantare a depozitelor, Banca Națională a României asigură colaborarea funcției de supraveghere prudentială a instituțiilor de credit, în calitate de autoritate competentă, cu cea de supraveghere a schemei de garantare a depozitelor, în calitate de autoritate desemnată.

(2) Instituțiile de credit plătesc contribuțiile la schema de garantare a depozitelor în moneda națională - leu.

(3) În primul an de funcționare, valoarea contribuției pe care o instituție de credit o datorează schemei de garantare a depozitelor la care participă, nu poate fi mai mică decât echivalentul în lei al sumei de 50.000 EUR, indiferent de valoarea depozitelor acoperite ale respectivei instituții de credit.

Art. 15. - (1) Începând cu data de 1 ianuarie 2016, contribuțiile anuale și extraordinare datorate unei scheme de garantare a depozitelor se determină pe baza volumului depozitelor acoperite în funcție de gradul de risc asociat fiecărei instituții de credit participante.

(2) Pentru scopul prevăzut la alin. (1), schemele de garantare a depozitelor utilizează propriile metode pentru determinarea contribuțiilor în funcție de riscul asumat

de fiecare instituție de credit participantă elaborate cu luarea în considerare a ghidurilor în domeniu emise de Autoritatea Bancară Europeană.

(3) Contribuțiile determinate potrivit metodelor prevăzute la alin. (2) trebuie să reflecte riscul asumat de fiecare instituție de credit participantă ținând cont, în mod corespunzător, de profilul de risc al diferitelor modele de afaceri.

(4) Metodele prevăzute la alin. (2) pot, de asemenea, să ia în considerare nivelul, structura și calitatea activelor bilanțiere ale fiecărei instituții de credit, precum și alți indicatori de risc, cum ar fi adecvarea capitalului și lichiditatea.

(5) Fiecare metodă utilizată de schemele de garantare a depozitelor este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a României potrivit procedurii stabilite de Banca Națională a României prin reglementări. Pentru scopul aprobării metodelor de determinare a contribuțiilor în funcție de riscuri, Banca Națională a României asigură colaborarea funcției de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit, în calitate de autoritate competentă, cu cea de supraveghere a schemelor de garantare a depozitelor, în calitate de autoritate desemnată și informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la metodele aprobate.

Art. 16. – În cazul instituțiilor de credit afiliate în mod permanent la o casă centrală potrivit art. 10 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, determinarea gradului de risc potrivit art. 15 se realizează pe bază consolidată, pentru casa centrală și entitățile afiliate acesteia.

Art. 17. - (1) Plata contribuțiilor anuale la schema de garantare a depozitelor poate fi suspendată numai cu acordul Băncii Naționale a României, urmând a fi reluată atunci când nivelul resurselor financiare disponibile scade sub nivelul țintă, cel puțin până la restabilirea acestuia. Cu acordul Băncii Naționale a României sau din dispoziția acesteia, plata contribuțiilor este reluată anterior acestui moment.

(2) În cazul în care nivelul resurselor financiare disponibile scade la o valoare mai mică de două treimi din nivelul țintă, schema de garantare a depozitelor stabilește

contribuția anuală la un nivel care să permită restabilirea nivelului țintă în termen de șase ani.

(3) În îndeplinirea atribuțiilor prevăzute la alin. (1), Banca Națională a României asigură colaborarea funcției de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit, în calitate de autoritate competentă, cu cea de supraveghere a schemelor de garantare a depozitelor, în calitate de autoritate desemnată.

Art. 18. - La stabilirea nivelului contribuției anuale a instituțiilor de credit participante, schema de garantare a depozitelor ține cont de faza ciclului de afaceri și de impactul negativ pe care l-ar putea avea contribuțiile cu caracter prociclic.

Art. 19. – (1) Cu aprobarea Băncii Naționale a României în calitate de autoritate desemnată, schemele de garantare a depozitelor pot stabili că o parte din contribuția anuală a fiecărei instituții de credit participante poate fi sub formă de angajamente de plată în sensul art. 3 alin. (1) lit. b) date în favoarea schemei de garantare a depozitelor. Proporția angajamentelor de plată nu poate depăși 30% din totalul resurselor financiare disponibile ale respectivei scheme de garantare a depozitelor.

(2) Pentru scopul prevăzut la alin. (1), schemele de garantare iau în considerare ghidurile în domeniu emise de Autoritatea Bancară Europeană.

Art. 20. - (1) În cazul în care resursele financiare disponibile ale unei scheme de garantare a depozitelor sunt insuficiente pentru a asigura plata compensațiilor către deponenți în situația în care depozitele devin indisponibile, fiecare instituție de credit participantă plătește schemei de garantare a depozitelor contribuții extraordinare, al căror nivel, stabilit de schema de garantare a depozitelor cu aprobarea Băncii Naționale a României, nu poate depăși pe an calendaristic 0,5 % din volumul depozitelor acoperite ale respectivei instituții de credit determinat la data de 31 decembrie a anului precedent.

(2) Prin excepție de la dispozițiile alin. (1), cu acordul Băncii Naționale a României, schema de garantare a depozitelor poate solicita instituțiilor de credit participante, în situații excepționale, contribuții extraordinare peste nivelul maxim prevăzut la alin. (1).

(3) În îndeplinirea atribuțiilor prevăzute la alin. (1), Banca Națională a României asigură colaborarea funcției de supraveghere prudentială a instituțiilor de credit, în calitate de autoritate competentă, cu cea de supraveghere a schemelor de garantare a depozitelor, în calitate de autoritate desemnată.

Art. 21. - (1) La solicitarea unei instituții de credit, Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă poate amâna, integral sau parțial, pentru cel mult 6 luni, obligația acesteia de a plăti contribuția extraordinară prevăzută la art. 20 în cazul în care plata respectivă ar periclita indicatorii de lichiditate sau solvabilitate ai instituției de credit în cauză.

(2) La cererea instituției de credit, o nouă amânare poate fi acordată de Banca Națională a României în situația în care riscul prevăzut la alin. (1) se menține.

(3) Instituția de credit are obligația să achite contribuțiile amânate în temeiul alin. (1) și (2) imediat ce plata nu mai periclitează lichiditatea și solvabilitatea acesteia.

Art. 22. - În scopul aplicării art. 14, 15 și 20 Banca Națională a României emite reglementări.

Art. 23. - (1) Dacă o instituție de credit încetează să mai participe la o schemă de garantare a depozitelor pentru a participa, cu respectarea dispozițiilor art.44 alin.(1), la o altă schemă de garantare a depozitelor, schema de garantare a depozitelor la care instituția de credit își încetează participarea este obligată să transfere schemei de garantare a depozitelor la care se inițiază participarea contribuțiile plătite de instituția de

credit în ultimele 12 luni care precedă încetarea participării, cu excepția contribuțiilor extraordinare prevăzute la art. 20, în termen de 15 zile calendaristice de la primirea informațiilor prevăzute la alin. (3). Această dispoziție nu se aplică dacă instituția de credit a fost exclusă de la o schemă de garantare a depozitelor în temeiul art. 85 alin. (3).

(2) Dacă o parte din activitățile unei instituții de credit face obiectul transferului către o altă entitate și, în urma acestui transfer, o altă schemă de garantare a depozitelor preia responsabilitatea garantării depozitelor aferente activităților respective, schema de garantare a depozitelor la care instituția de credit a plătit contribuții anterior transferului, transferă, proporțional cu cuantumul depozitelor acoperite transferate, cota-parte din contribuțiile plătite de instituția de credit respectivă în cele 12 luni care precedă transferul, cu excepția contribuțiilor extraordinare prevăzute la art. 20, către schema de garantare a depozitelor care preia responsabilitatea garantării depozitelor.

(3) Instituțiile de credit aflate în situațiile prevăzute la alin. (1) ori, după caz, la alin. (2) sunt responsabile cu punerea la dispoziția celor două scheme de garantare a depozitelor implicate a informațiilor necesare pentru determinarea cuantumului depozitelor acoperite transferate și a contribuțiilor necesar a fi transferate schemei de garantare a depozitelor potrivit prezentului articol.

(4) Resursele disponibile ale unei scheme de garantare a depozitelor căreia i s-a retras recunoașterea oficială la cerere sau ca sancțiune, potrivit prezentei legi, se transferă schemelor de garantare a depozitelor care preiau responsabilitatea garantării depozitelor, proporțional cu cuantumul depozitelor acoperite a căror responsabilitate a garantării o preia fiecare dintre schemele de garantare a depozitelor.

Art. 24. - În cazul în care intenționează să se transfere la o altă schemă de garantare a depozitelor, în conformitate cu dispozițiile prezentei legi, instituțiile de credit notifică schema de garantare a depozitelor la care participă cu privire la intenție,

cu cel puțin șase luni înainte de transfer. În perioada cuprinsă între data notificării și data transferului, instituțiile de credit au în continuare obligația de a contribui la schema de garantare a depozitelor, în conformitate cu art. 14 și 20, în ceea ce privește contribuțiile anuale și contribuțiile extraordinare.

Secțiunea a 3-a

Utilizarea resurselor financiare ale schemei de garantare a depozitelor

Art. 25. - Resursele financiare constituite potrivit art. 11-24 se utilizează cu prioritate pentru plata compensațiilor aferente depozitelor acoperite, potrivit dispozițiilor prezentei legi.

Art. 26. - (1) Resursele financiare ale schemei de garantare a depozitelor se utilizează și pentru finanțarea rezoluției instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor în cauză, cu respectarea dispozițiilor Legii nr.../... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.

(2) Schema de garantare a depozitelor este răspunzătoare în cadrul rezoluției unei instituții de credit pentru suma stabilită, după consultarea acesteia, de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție.

(3) În situația în care depozite eligibile constituite la o instituție de credit aflată în rezoluție sunt transferate către o altă entitate în contextul aplicării instrumentului de vânzare a afacerii sau a instrumentului instituției de credit puncte potrivit dispozițiilor Legii nr. .../.... privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, deponenții nu au dreptul la compensații potrivit prezentei legi pentru partea din depozitele constituite la instituția de credit aflată în rezoluție care nu este

transferată, cu condiția ca fondurile transferate să fie cel puțin egale cu plafonul de acoperire prevăzut de art. 61 alin. (3) și, respectiv art. 62.

Art. 27. - (1) O schemă de garantare a depozitelor poate acorda împrumuturi altei scheme de garantare a depozitelor numai dacă schema de garantare a depozitelor solicitantă îndeplinește următoarele condiții cumulative:

a) nu își poate îndeplini obligațiile care îi revin în temeiul art. 65 alin. (1) ori, după caz, al legislației naționale a statului membru relevant care transpune art. 8 alin. (1) din Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (reformare), din cauza lipsei de resurse financiare disponibile în înțelesul art. 12 alin. (1) ori, după caz, a dispozițiilor din legislația națională a statului membru relevant care transpune art. 10 al Directivei 2014/49/UE;

b) a apelat la contribuțiile extraordinare prevăzute la art. 20 ori, după caz, în dispozițiile din legislația națională a statului membru relevant care transpune art. 10 alin. (8) din Directiva 2014/49/UE;

c) își asumă obligația de a utiliza fondurile astfel împrumutate numai pentru a plăti creanțele în conformitate cu art. 65 alin. (1) sau, după caz, cu dispozițiile din legislația națională a statului membru relevant care transpune art. 8 alin. (1) din Directiva 2014/49/UE;

d) nu are deja obligația de a rambursa un împrumut contractat în temeiul prezentului articol și art. 28 și 29 ori, după caz, al dispozițiilor din legislația națională a statului membru relevant care transpune art. 12 din Directiva 2014/49/UE;

e) declară cu exactitate suma de bani solicitată;

f) informează fără întârziere Autoritatea Bancară Europeană și declară motivele pentru care sunt îndeplinite condițiile prevăzute în prezentul alineat și suma de bani solicitată;

g) suma totală împrumutată schemei de garantare a depozitelor solicitante nu depășește 0,5% din depozitele acoperite de aceasta.

(2) Acordarea împrumutului potrivit alin. (1) este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a României. Pentru scopul îndeplinirii competențelor prevăzute în prezentul alineat, Banca Națională a României asigură colaborarea funcției de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit, în calitate de autoritate competentă, cu cea de supraveghere a schemei de garantare a depozitelor, în calitate de autoritate desemnată.

(3) Banca Națională a României respinge solicitarea prevăzută la alin. (2) în situația în care nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute la alin. (1), precum și atunci când consideră că nivelul resurselor disponibile ale schemei împrumutătoare nu este adecvat pentru îndeplinirea obligațiilor potențiale ale acesteia.

Art. 28. - O schemă de garantare a depozitelor poate solicita împrumuturi unei alte scheme de garantare a depozitelor numai dacă schema de garantare a depozitelor solicitantă îndeplinește condițiile prevăzute la art. 27.

Art. 29. - Împrumuturile între scheme de garantare a depozitelor sunt supuse următoarelor condiții:

- a) termenul de rambursare este de maximum cinci ani. Împrumutul poate fi rambursat în tranșe anuale, dobânda fiind scadentă numai la data rambursării;
- b) rata dobânzii trebuie să fie stabilită cel puțin la un nivel echivalent celui practicat de Banca Centrală Europeană pentru facilitățile de credit marginale oferite în perioada de creditare;

c) Schema de garantare a depozitelor împrumutătoare informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la rata inițială a dobânzii și la durata împrumutului.

Art. 30. – (1) Sumele aferente rambursării oricăror împrumuturi contractate de schema de garantare a depozitelor pentru scopurile prevăzute la art. 25 și 26 vor fi suportate din resursele financiare ale acesteia constituite potrivit art. 11-24.

(2) În situația în care schema de garantare a depozitelor a contractat un împrumut în temeiul art. 27, contribuțiile pe care le percepe de la instituțiile de credit participante trebuie stabilite la un nivel suficient pentru a asigura rambursarea sumei împrumutate și pentru a restabili nivelul țintă cât mai curând posibil.

Secțiunea a 4-a

Investirea resurselor financiare ale schemelor de garantare a depozitelor

Art. 31. – (1) Schemele de garantare a depozitelor au obligația să investească resursele financiare disponibile într-o manieră suficient de diversificată și care să asigure un grad scăzut de risc.

(2) Schemele de garantare a depozitelor sub forma sistemelor instituționale de protecție asigură evidențierea în contabilitate a operațiunilor legate de constituirea, investirea și utilizarea resurselor financiare, distinct față de cea a altor activități pe care le desfășoară.

Art. 32. – Schemele de garantare a depozitelor au obligația revizuirii periodice, cel puțin anuale, a modalităților de investire stabilite potrivit art. 31 alin. (1).

Secțiunea a 5-a

Administrarea schemelor de garantare a depozitelor contractuale și a sistemelor instituționale de protecție recunoscute ca scheme de garantare a depozitelor

Art. 33. – (1) Administrarea schemei de garantare a depozitelor se realizează de către persoane juridice constituite sub formă de societăți pe acțiuni în conformitate cu Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Societățile prevăzute la alin. (1) au obiect exclusiv de activitate administrarea unei scheme de garantare a depozitelor și sunt administrate în sistem dualist.

(3) Acționarii societăților prevăzute la alin. (1) nu pot fi decât instituții de credit autorizate în România sau într-un alt stat membru.

(4) Membrii consiliului de supraveghere și ai directoratului societăților care administrează schema de garantare a depozitelor trebuie să fie persoane fizice.

(5) Mandatul membrilor consiliului de supraveghere și al membrilor directoratului societăților care administrează o schemă de garantare a depozitelor este de 3 ani și poate fi reînnoit.

Art. 34. – (1) Membrii consiliului de supraveghere și membrii directoratului societăților care administrează o schemă de garantare a depozitelor trebuie:

- a)** să fie rezidenți în România;
- b)** să fie licențiați în domeniul economic sau juridic;
- c)** să îndeplinească cerințele de reputație și onorabilitate prevăzute de art. 35 alin. (1), lit. b).

(2) Membrii consiliului de supraveghere și membrii directoratului societăților care administrează o schemă de garantare a depozitelor nu trebuie:

- a)** să fie soți, rude sau afini până la gradul al doilea între ei;

b) să dețină în cadrul vreunei instituții de credit calitatea de acționar, angajat sau director, membru al consiliului de administrație, comitetului de supraveghere ori directoratului, după caz;

c) să facă parte din partide politice sau să desfășoare activități publice cu caracter politic;

d) să fi fost condamnați în ultimii 5 ani pentru săvârșirea unei infracțiuni prevăzute de prezenta lege, legea specială a Fondului de garantare a depozitelor bancare ori de legislația în domeniul financiar-bancar, legislația privind insolvența sau protecția consumatorilor.

e) să li se fi retras în ultimii 5 ani de către autoritatea de supraveghere, de rezoluție sau desemnată aprobarea de a exercita responsabilități de administrare și/sau conducere într-o instituție de credit, o instituție financiară sau o societate de asigurare/reasigurare, o schemă de garantare a depozitelor sau o altă entitate care desfășoară activitate în sectorul financiar ori a fost înlocuită din funcția exercitată în astfel de entități din motive care îi pot fi imputate;

f) să le fi fost interzis, printr-o dispoziție legală, o hotărâre judecătorească definitivă sau o decizie a unei alte autorități, să exercite responsabilități de administrare și/sau conducere într-o entitate de natura celor prevăzute la lit. e) ori să desfășoare activitate în unul dintre domeniile specifice acestor entități.

(3) Membrii consiliului de supraveghere și membrii directoratului societăților care administrează o schemă de garantare a depozitelor nu pot participa la luarea deciziilor privind o instituție de credit în cadrul căreia o persoană cu care aceștia se află în una dintre relațiile enumerate la alin. (2) lit. a) deține una dintre calitățile prevăzute la art. 108 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Membrii consiliului de supraveghere și membrii directoratului societăților care administrează o schemă de garantare a depozitelor trebuie să fie aprobați de Banca Națională a României, în calitate de autoritate desemnată, înainte de începerea exercitării responsabilităților.

Art. 35. - (1) Schemele de garantare a depozitelor trebuie să dispună de practici de guvernanță solide și transparente, care să aibă în vedere cel puțin următoarele principii:

a) cadrul de administrare a schemelor de garantare a depozitelor, procesele interne de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, mecanismele de control intern stabilite în actul de înființare sau, după caz, în reglementările interne sunt cuprinzătoare și adecvate atingerii scopului prezentei legi;

b) membrii consiliului de supraveghere și membrii directoratului societăților care administrează o schemă de garantare a depozitelor au o bună reputație și dispun de cunoștințe și experiență profesionale adecvate naturii, extinderii și complexității activității vizate și responsabilităților încredințate, pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al schemei de garantare a depozitelor;

c) schema de garantare a depozitelor este organizată de o manieră care asigură independența operațională, transparența, responsabilitatea și evitarea conflictelor de interese prin înlăturarea interferențelor politice și ale industriei bancare în activitatea sa.

(2) Îndeplinirea cerințelor de cunoștințe și experiență profesională, prevăzute la alin. (1) lit. b) presupune demonstrarea de cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate de schema de garantare a depozitelor, potrivit criteriilor stabilite în reglementările emise de Banca Națională a României.

(3) Pentru scopul prevăzut la art. 34 alin. (4), Banca Națională a României are autoritatea de a analiza în ce măsură sunt respectate condițiile minime prevăzute în

prezenta lege și reglementările date în aplicarea acesteia, de a evalua toate circumstanțele și informațiile legate de activitatea, reputația, integritatea morală și de experiența persoanelor desemnate în calitate de membri ai consiliului de supraveghere și membri ai directoratului societăților care administrează o schemă de garantare a depozitelor și de a decide dacă, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, cerințele prevăzute sunt îndeplinite.

Art. 36. - Banca Națională a României stabilește prin reglementări:

a) cerințele care trebuie avute în vedere pentru respectarea principiilor prevăzute la art. 35 alin. (1);

b) modificările în situația schemelor de garantare a depozitelor pentru care acestea au obligația obținerii aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, respectiv cele pentru care au obligația notificării ulterioare.

Art. 37. – (1) Organizarea și conducerea contabilității schemelor de garantare a depozitelor se realizează potrivit prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Situațiile financiare anuale ale schemelor de garantare a depozitelor sunt supuse auditului statutar efectuat de o firmă de audit, persoană juridică autorizată de Camera Auditorilor Financieri din România.

(3) Firma de audit care auditează situațiile financiare ale schemelor de garantare a depozitelor trebuie să îndeplinească cerințele și obligațiile ce îi revin potrivit art. 152-158 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, care se aplică în mod corespunzător.

Art. 38. – (1) Schemele de garantare a depozitelor elaborează un raport anual de activitate, care, împreună cu situațiile financiare anuale și raportul de audit vor fi

publicate pe website-ul oficial al schemei de garantare a depozitelor, în termen de 150 de zile de la încheierea exercițiului financiar.

(2) Schema de garantare a depozitelor transmite Băncii Naționale a României raportul anual de activitate și raportul de audit în termenul prevăzut la alin. (1).

Secțiunea a 6-a

Schimbul de informații și secretul profesional

Art. 39. - (1) Schemele de garantare a depozitelor asigură confidențialitatea și protecția datelor aferente deponenților, informațiile obținute putând fi utilizate exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor lor.

(2) Schemele de garantare a depozitelor asigură prelucrarea datelor prevăzute la alin. (1) în conformitate cu Legea nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Atunci când fac schimb de informații cu Autoritatea Bancară Europeană, schemele de garantare a depozitelor sunt supuse obligațiilor privind secretul profesional în conformitate cu art. 70 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010 al Parlamentului European și al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorității europene de supraveghere (Autoritatea Bancară Europeană), de modificare a Deciziei nr.716/2009/CE și de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei.

Art. 40. - Schemele de garantare a depozitelor trebuie să dispună de proceduri adecvate care să permită schimbul de informații și comunicarea eficientă cu alte scheme de garantare a depozitelor, cu instituțiile de credit participante, cu Banca Națională a României și, după caz, cu autorități relevante, inclusiv din alte jurisdicții, potrivit prezentei legi.

Art. 41. - Membrii conducerii societăților care administrează scheme de garantare a depozitelor, precum și salariații și orice persoane angajate de aceștia ori de schemele de garantare a depozitelor au obligația de a nu dezvălui secretul profesional asupra informațiilor obținute în cursul activității lor, decât în condițiile prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

Secțiunea a 7-a

Testarea sistemelor proprii ale schemelor de garantare a depozitelor

Art. 42. - (1) Schemele de garantare a depozitelor sunt obligate să dispună de sisteme care să le permită colectarea informațiilor necesare determinării compensațiilor, verificarea și valorificarea lor pentru îndeplinirea obligațiilor acestora în termenele aplicabile potrivit prezentei legi.

(2) Schemele de garantare a depozitelor efectuează periodic simulări de criză cu privire la capacitatea propriilor sisteme de a asigura îndeplinirea obiectivelor prevăzute la alin. (1).

(3) Aceste simulări trebuie efectuate cel puțin o dată la trei ani sau mai frecvent atunci când schemele de garantare a depozitelor consideră necesar sau când Banca Națională a României, în calitate de autoritate desemnată, solicită acest lucru.

(4) Schemele de garantare a depozitelor ce funcționează la data intrării în vigoare a prezentei legi efectuează prima simulare cel târziu până la data de 3 iulie 2017.

(5) Schemele de garantare a depozitelor transmit Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate desemnată, concluziile simulărilor efectuate la termenele și în forma solicitată potrivit reglementărilor date în aplicarea prezentei legi.

Art. 43. - Schemele de garantare a depozitelor utilizează informațiile primite potrivit prezentei legi pentru testarea la criză a propriilor sisteme numai pentru realizarea testelor respective și nu păstrează astfel de informații mai mult timp decât este necesar în acest scop.

CAPITOLUL III

Cerințe aplicabile instituțiilor de credit

Secțiunea 1

Obligațiile instituțiilor de credit în relația cu schemele de garantare a depozitelor

Art. 44. - (1) Instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României sunt obligate să participe la o schemă de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României inclusiv pentru depozitele atrase de sucursalele acestora din străinătate.

(2) În cazul organizațiilor cooperatiste de credit, casa centrală participă la schema de garantare a depozitelor inclusiv pentru depozitele atrase de cooperativele de credit afiliate la aceasta.

(3) Prin excepție de la dispozițiile alin. (1), instituțiile de credit persoane juridice române nu participă la schemele de garantare a depozitelor prevăzute la alin. (1) pentru depozitele atrase de sucursalele lor din state terțe care impun obligația participării la o schemă de garantare a depozitelor din respectivul stat terț.

Art. 45. - Banca Națională a României indică în notificările transmise Autorității Bancare Europene cu privire la autorizații în conformitate cu art. 36 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.

227/2007, cu modificările și completările ulterioare, schemă de garantare a depozitelor la care participă fiecare instituție de credit.

Art. 46. - (1) Instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor sunt obligate să dispună de sisteme adecvate, inclusiv informatice, care să asigure existența în permanență a unei evidențe complete și exacte cuprinzând datele referitoare la deponenții garantați, depozitele eligibile ale acestora, inclusiv informații privind suma agregată a depozitelor eligibile ale fiecărui deponent, creanțele exigibile ale instituției de credit față de aceștia, precum și orice alte informații necesare determinării valorii compensației datorate fiecărui deponent garantat și întocmirii listei compensațiilor de plătit.

(2) Instituțiile de credit au obligația de a marca depozitele eligibile, precum și depozitele aferent cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni, într-un mod care să permită identificarea lor imediată ca atare.

Art. 47. - (1) În termen de 3 zile lucrătoare de la sfârșitul fiecărui semestru, instituțiile de credit participante raportează schemei de garantare a depozitelor la care participă informațiile prevăzute la art. 46 alin. (1), pe formatul stabilit de schema de garantare a depozitelor.

(2) Suplimentar față de raportările prevăzute la alin. (1), instituțiile de credit participante transmit schemei de garantare a depozitelor în termen de 3 zile lucrătoare de la solicitarea acesteia informațiile prevăzute la art. 46 alin. (1).

Art. 48. - Instituțiile de credit participante raportează anual schemei de garantare a depozitelor la care participă informațiile necesare pentru scopul determinării contribuțiilor acestora la schema de garantare a depozitelor potrivit formatului și termenului de raportare stabilit de schema de garantare a depozitelor.

Secțiunea a 2-a

Informarea deponenților

Art. 49. - (1) Instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României sunt obligate să pună la dispoziția deponenților existenți și potențiali informații necesare pentru identificarea schemei de garantare a depozitelor la care participă instituția respectivă și sucursalele sale și despre categoriile de depozite excluse de la protecția schemei de garantare a depozitelor.

(2) Înainte de încheierea unui contract de depozit, instituțiile de credit furnizează deponenților informațiile prevăzute la alin. (1) și păstrează dovada informării respective timp de 5 ani de la data încetării respectivului contract. Pentru scopul îndeplinirii obligațiilor din prezentul articol, instituțiile de credit utilizează formularul prevăzut în anexa nr. 2.

Art. 50. - Instituțiile de credit informează deponentul, înainte de încheierea oricărui contract, despre faptul că datoriile pe care le au față de instituția de credit sunt luate în considerare la calcularea compensației cuvenite în condițiile prezentei legi.

Art. 51. - (1) Instituțiile de credit au obligația de a confirma deponenților încadrarea depozitelor acestora în categoria depozitelor eligibile în fiecare extras de cont, care trebuie să includă și o trimitere la formularul din anexa nr. 2. Formularul din anexa nr. 2 se comunică deponenților cel puțin anual.

(2) Pentru scopul informării deponenților instituțiilor de credit participante, schemele de garantare a depozitelor sunt obligate să publice pe website-ul propriu informațiile necesare deponenților, inclusiv cele referitoare la dispozițiile legale aplicabile funcționării schemelor de garantare a depozitelor și condițiile de garantare a depozitelor, astfel cum acestea sunt prevăzute de prezenta lege.

(3) Instituțiile de credit pun la dispoziția deponenților informațiile prevăzute la alin. (1) și (2) în limba convenită la deschiderea contului, ori în situația în care nu s-a convenit, în limba/limbile oficială/oficiale a/ale statului membru în care este înființată sucursala.

(4) Informațiile prevăzute la alin. (2) și art. 49 alin. (1) trebuie să fie disponibile la toate sediile unei instituții de credit, iar prezentarea acestora trebuie să fie formulată clar, fluent și ușor de înțeles, fără pasaje echivoce, potrivit normelor elaborate de schemele de garantare a depozitelor.

Art. 52. - O instituție de credit care funcționează cu utilizarea unor mărci diferite, astfel cum sunt definite la art. 2 din Legea nr. 84/1998 privind mărcile și indicațiile geografice, republicată, cu modificările ulterioare, are obligația de a informa deponenții în mod clar cu privire la această împrejurare și cu privire la faptul că plafonul de acoperire se aplică depozitelor agregate deținute de către deponentul garantat la instituția de credit respectivă.

Art. 53. - (1) Instituțiile de credit au obligația ca în situația fuziunii, a conversiei unor filiale în sucursale ori a altor operațiuni cu efect similar, să notifice deponenții despre intenție cu cel puțin o lună înainte ca operațiunea să producă efecte juridice, cu excepția cazului în care Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă permite un termen mai scurt, din motive legate de secretul comercial sau de stabilitatea financiară.

(2) Deponenții ale căror depozite eligibile, în urma unor operațiuni de tipul celor de la alin. (1), ar urma să depășească prin cumulare nivelul plafonului de acoperire prevăzut la art. 61 alin. (3) sau, după caz, la art. 62 au la dispoziție un termen de trei luni de la notificarea fuziunii sau conversiei sau a unor operațiuni cu efect similar pentru a-și retrage sau transfera la o altă instituție de credit, fără niciun fel de penalități,

acele sume din depozitele eligibile, inclusiv toate dobânzile și beneficiile acumulate aferente acestora, care depășesc plafonul de acoperire.

Art. 54. - O instituție de credit care se retrage sau este exclusă din cadrul unei scheme de garantare a depozitelor are obligația să își informeze deponenții cu privire la această situație în termen de o lună de la retragere sau excludere.

Art. 55. - În cazul în care un deponent efectuează operațiuni bancare prin internet, instituția de credit poate transmite informațiile care trebuie furnizate în temeiul prezentei legi pe cale electronică. La solicitarea expresă a deponentului, informațiile îi sunt comunicate pe suport hârtie.

Art. 56. - Instituțiile de credit nu pot utiliza informațiile prevăzute la art. 49 și 51 alin. (1) și (2) pentru scopuri publicitare decât sub forma unei simple menționări a schemei de garantare a depozitelor care garantează produsul la care se referă materialul publicitar.

CAPITOLUL IV

Indisponibilizarea depozitelor

Art. 57. - (1) O instituție de credit autorizată de Banca Națională a României căreia i s-a solicitat rambursarea unui depozit datorat și exigibil și nu a fost în măsură să își îndeplinească obligația de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile trebuie să notifice Băncii Naționale a României acest fapt în maximum două zile lucrătoare de la data primirii solicitării.

(2) Notificarea va cuprinde informații cu privire la motivele neefectuării plății și la perspectivele imediate de îndeplinire a acestei obligații.

Art. 58. - (1) Banca Națională a României analizează dacă instituția de credit se regăsește în situația prevăzută la art. 3 alin. (6) lit. a) cât mai curând posibil, dar nu mai târziu de 5 zile lucrătoare de la data la care s-a încredințat pentru întâia dată că instituția de credit nu a plătit un depozit datorat și exigibil și, în cazul în care se confirmă încadrarea instituției de credit în situația menționată, informează în aceeași zi instituția de credit în cauză și schema de garantare a depozitelor la care aceasta participă referitor la constatarea faptului că depozitele au devenit indisponibile.

(2) În scopul aplicării alin. (1) se consideră că Banca Națională a României s-a încredințat pentru întâia dată că instituția de credit nu a plătit un depozit datorat și exigibil, în următoarele situații:

a) Banca Națională a României a fost notificată de instituția de credit conform prevederilor art.57 alin. (1);

b) Banca Națională a României, în cursul propriilor investigații, deși nu a fost notificată conform prevederilor art.57 alin. (1), constată că instituția de credit se regăsește în situația descrisă la alin. (1).

Art. 59. - (1) Instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile conform prevederilor art. 3 alin. (6) lit. a) sau, după caz, lichidatorul desemnat de instanță transmite schemei de garantare a depozitelor responsabile cu plata compensațiilor, cel târziu în ziua următoare constatării indisponibilității depozitelor, informațiile prevăzute la art. 46 alin. (1).

(2) În termen de maxim 3 zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile, instituția de credit respectivă sau, după caz, lichidatorul desemnat de instanță transmite schemei de garantare a depozitelor responsabile cu plata compensațiilor orice informații rectificative sau suplimentare de natură să contribuie la asigurarea acurateței informațiilor transmise potrivit alin. (1).

(3) Instituția de credit respectivă sau, după caz, lichidatorul desemnat de instanță, transmite schemei de garantare a depozitelor relevantă informațiile de care nu a avut cunoștință în termenul prevăzut la alin. (2) de îndată ce sunt cunoscute.

Art. 60. - Pentru asigurarea îndeplinirii obligațiilor legale ale unei scheme de garantare a depozitelor, Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă sau, după caz, de rezoluție informează schema de garantare a depozitelor, în cel mai scurt timp posibil, cu privire la situațiile în care identifică la nivelul unei instituții de credit dificultăți care pot conduce la necesitatea intervenției respectivei scheme de garantare a depozitelor.

CAPITOLUL V

Determinarea compensațiilor

Art. 61. - (1) Schemele de garantare a depozitelor garantează, în limitele și condițiile prevăzute de prezenta lege, depozitele la o instituție de credit participantă, constituite în orice monedă, cu excepția depozitelor care se încadrează în categoriile de depozite prevăzute în lista depozitelor neeligibile din anexa nr. 1.

(2) În aplicarea alin. (1), în cazul în care depozitele constituite la o instituție de credit participantă devin indisponibile, schemele de garantare a depozitelor asigură plata compensațiilor, în limita plafonului de acoperire.

(3) Plafonul de acoperire este stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro.

(4) Schemele de garantare a depozitelor asigură plata compensațiilor în lei.

(5) Echivalentul în lei al plafonului de acoperire și, respectiv, al sumelor în valută care se iau în considerare la determinarea compensațiilor se calculează prin utilizarea

cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, comunicate de Banca Națională a României în data la care depozitele au devenit indisponibile.

(6) Pentru depozitele constituite în alte valute decât cele pentru care Banca Națională a României comunică cursuri de schimb valutar, echivalentul în lei al sumelor în valută care se iau în considerare la determinarea compensațiilor se calculează pe baza cursului de schimb oficial al respectivei valute comunicat, la data la care depozitele au devenit indisponibile, de banca centrală emitentă a respectivei valute, raportat la euro sau, dacă acesta nu este comunicat în raport cu euro, raportat la dolarul american.

Art. 62. - (1) Deponenții garantați, persoane fizice, care dețin depozite încadrate în categoriile prevăzute mai jos beneficiază de un nivel al garantării de către schema de garantare a depozitelor peste plafonul de garantare stabilit la art. 61 alin. (3), pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit:

a) depozitele care rezultă din tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;

b) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului;

c) depozitele rezultate din încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

(2) Nivelul garantării prevăzut la alin. (1) este stabilit și reconsiderat periodic pe baza evoluției indicatorilor statistici relevanți de către Banca Națională a României și publicat pe website-ul propriu.

Art. 63. - (1) Nivelul compensației se determină prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile deținute de deponentul garantat la respectiva instituție de credit la data la care depozitele au devenit indisponibile a valorii totale a creanțelor exigibile la aceeași dată ale instituției de credit asupra respectivului deponent, în măsura în care prevederile contractuale între instituția de credit și deponent nu prevăd contrariul. Compensația de plătit este limitată la nivelul plafonului de acoperire aplicabil prevăzut la art. 61 alin. (3) sau, după caz, la art. 62.

(2) În scopul determinării nivelului compensației, la valoarea depozitului se adaugă și dobânda acumulată și necreditată până la data indisponibilizării depozitelor.

Art. 64. - (1) În cazul unui cont comun, nivelul compensației se determină pentru fiecare deponent garantat ce deține o cotă parte din soldul contului, luându-se în calcul cota la care acesta este îndreptățit conform prevederilor contractuale și/sau legale. În absența unor astfel de prevederi, pentru scopul determinării compensațiilor, soldul contului comun va fi divizat în părți egale între deponenții în cauză.

(2) În situația în care un deponent nu este îndreptățit la sume aflate într-un cont, sumele pentru care acesta nu este îndreptățit se includ în calculul compensației datorate persoanei îndreptățite la acestea, cu condiția ca persoana îndreptățită să fie identificată sau identificabilă anterior datei la care depozitele au devenit indisponibile. Dacă există mai multe persoane îndreptățite, pentru determinarea compensației datorate fiecăreia se aplică prevederile alin. (1), în mod corespunzător.

(3) În cazul unui cont comun, asupra căruia au drepturi mai multe persoane în calitate lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, pentru determinarea nivelului compensației, depozitul aflat în contul comun va fi tratat ca și când ar aparține unui singur deponent.

CAPITOLUL VI

Plata compensațiilor către deponenți

Art. 65. - (1) Schemele de garantare a depozitelor au obligația să pună la dispoziția deponenților garanțați sumele reprezentând compensații cuvenite, într-un termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

(2) În situația în care nu este cert dacă o persoană are dreptul de a primi compensația sau în cazul în care depozitul face obiectul unui litigiu, termenul de punere la dispoziție a compensației prevăzut la alin. (1) se prelungește până la clarificarea situației ori, după caz, până la soluționarea litigiului.

(3) Compensația este pusă la dispoziția deponentului garantat fără a fi necesară o cerere către schema de garantare a depozitelor.

(4) Drepturile deponenților garanțați de a primi sumele reprezentând compensații cuvenite nu sunt supuse prescripției.

Art. 66. - (1) Pentru îndeplinirea obligației prevăzute la art. 65 alin. (1), în termen de cel mult 2 zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile, schema de garantare a depozitelor asigură publicarea pe website-ul oficial, precum și transmiterea spre publicare către două agenții de presă naționale a informațiilor necesare deponenților pentru a intra în posesia compensațiilor cuvenite. Informațiile se transmit în același termen și instituției de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile, pentru scopul îndeplinirii obligației prevăzute la alin. (2).

(2) Instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile are obligația de a publica informațiile comunicate de schema de garantare a depozitelor potrivit alin. (1), în termen de o zi lucrătoare de la data primirii lor, la sediul tuturor unităților sale teritoriale.

Art. 67. - Prin excepție de la dispozițiile art. 65 alin. (1), pe baza informațiilor transmise de instituția de credit sau, după caz, de lichidatorul judiciar, cu privire la faptul că un deponent garantat este judecat pentru infracțiunea de spălare a banilor sau pentru o infracțiune legată de spălarea banilor, schema de garantare a depozitelor suspendă plata compensației până la data la care primește dovada achitării sau, după caz, a încetării procesului penal referitor la dosarul în cauză, hotărâtă în mod definitiv.

Art. 68. – (1) Nu se plătesc compensații pentru depozitele care îndeplinesc în mod cumulativ următoarele condiții: aferent acestora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni și valoarea lor este inferioară costurilor administrative care ar fi suportate de schema de garantare a depozitelor pentru efectuarea plății compensației.

(2) Pentru aplicarea alin. (1), schemele de garantare a depozitelor stabilesc valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele de acest tip și, împreună cu fundamentarea aferentă, o comunică Băncii Naționale a României în termen de 5 zile lucrătoare de la stabilire. În același termen valoarea minimă stabilită se publică de schemele de garantare a depozitelor pe pagina oficială de internet a acestora.

Art. 69. - (1) Deponenții care au nemulțumiri legate de compensații pot sesiza schema de garantare a depozitelor, în scris, pentru soluționarea situației lor.

(2) Schema de garantare a depozitelor este obligată să răspundă acestor sesizări în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii lor.

(3) În situația în care persoanele prevăzute la alin. (1) nu sunt mulțumite cu soluția conținută de răspunsul schemei de garantare a depozitelor, se pot adresa instanței judecătorești competente.

Art. 70. - (1) Schemele de garantare a depozitelor se subrogă în drepturile deponenților față de instituția de credit pentru o sumă egală cu suma compensației puse la dispoziția acestora.

(2) În situația în care depozitele au devenit indisponibile conform prevederilor art. 3 alin. (6) lit. b), schemele de garantare a depozitelor înregistrează, potrivit prevederilor Legii nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, în registrul grefei tribunalului suma compensațiilor puse la dispoziția deponenților garantați.

(3) În cazul în care schema de garantare a depozitelor efectuează plăți aferente îndeplinirii obligațiilor sale privind finanțarea unor măsuri de rezoluție, în conformitate cu art. 26, schema de garantare a depozitelor are o creanță asupra instituției de credit relevante, corespunzătoare unei sume egale cu suma plătită. Creanța respectivă este de același rang ca și cele provenind din depozite acoperite potrivit Legii nr. 85/2014.

Art. 71. - (1) Schemele de garantare a depozitelor din România plătesc compensații către deponenții de la sucursalele înființate în alte state membre de instituțiile de credit participante prin intermediul unei scheme de garantare a depozitelor din statul membru gazdă care acționează în numele schemei de garantare a depozitelor din România.

(2) În vederea efectuării plății compensației, schema de garantare a depozitelor din România furnizează schemei de garantare a depozitelor din statul membru gazdă finanțarea necesară și plătește acesteia contravaloarea tuturor cheltuielilor efectuate.

(3) Schema de garantare a depozitelor din România asigură informarea deponenților prevăzuți la alin. (1) prin intermediul schemei de garantare a depozitelor din statul membru gazdă și primește corespondența prin intermediul acesteia.

Art. 72. - Plata compensațiilor către deponenții de la sucursalele înființate în România de instituțiile de credit cu sediul în alt stat membru în numele schemei de

garantare a depozitelor din statul membru de origine, se asigură prin intermediul Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare, în conformitate cu prevederile Legii nr..../... privind Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.

Art. 73. – (1) Corespondența dintre schemele de garantare a depozitelor și deponenți se redactează:

a) în limba oficială utilizată de instituția de credit la care se află depozitul acoperit, pentru a comunica cu deponentul; sau

b) în limba sau limbile oficiale ale statului membru în care este plasat depozitul acoperit.

(2) Pentru scopul prevăzut la alin. (1), schema de garantare a depozitelor solicită informațiile necesare instituției de credit ori lichidatorului judiciar desemnat.

Art. 74. – (1) Dacă o instituție de credit prestează servicii în mod direct într-un alt stat membru, fără a avea deschise sucursale, schema de garantare a depozitelor furnizează informațiile în limba aleasă de deponent la deschiderea contului.

(2) Pentru scopurile alin. (1), schema de garantare a depozitelor solicită informațiile necesare instituției de credit ori lichidatorului judiciar desemnat.

CAPITOLUL VII

Cooperarea la nivelul Uniunii Europene

Art. 75. - Schemele de garantare a depozitelor din România transmit schemelor de garantare a depozitelor din statele membre gazdă informațiile prevăzute la art. 46 alin. (1) și 60, în condițiile prevăzute de prezenta lege.

Art. 76. - (1) Pentru a facilita cooperarea între schemele de garantare a depozitelor, în special în ceea ce privește art. 27, 28 și 29, respectiv art. 71 și 72,

schemele de garantare a depozitelor sau, dacă acestea nu ajung la un acord, autoritățile desemnate, încheie acorduri scrise de cooperare cu schemele de garantare a depozitelor relevante. Aceste acorduri trebuie să țină seama de cerințele prevăzute la art. 39 alin. (1) și (2)

(2) Banca Națională a României, în calitate de autoritate desemnată, notifică Autoritatea Bancară Europeană cu privire la existența și conținutul unor astfel de acorduri. În acest scop, schemele de garantare a depozitelor informează Banca Națională a României în mod corespunzător.

(3) În cazul în care autoritățile desemnate sau schemele de garantare a depozitelor nu pot ajunge la un acord sau dacă există un litigiu cu privire la interpretarea unui acord, Banca Națională a României în calitate de autoritate desemnată poate sesiza Autoritatea Bancară Europeană, în conformitate cu art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010.

(4) Absența unor astfel de acorduri nu afectează drepturile deponenților sau ale instituțiilor de credit în calitate de participante la schema de garantare a depozitelor care datorează compensații.

Art. 77. - (1) Banca Națională a României cooperează cu Autoritatea Bancară Europeană în conformitate cu dispozițiile prezentei legi și ale Regulamentului (UE) nr. 1093/2010.

(2) Banca Națională a României informează Comisia Europeană și Autoritatea Bancară Europeană cu privire la calitatea acesteia de autoritate desemnată potrivit prezentei legi.

CAPITOLUL VIII

Măsuri și sancțiuni administrative

Secțiunea 1

Prevederi generale

Art. 78. - (1) Constatarea faptelor prevăzute la art. 82, 83 și 85, se face de către personalul Băncii Naționale a României, împuternicit în acest sens, pe baza raportărilor făcute de instituția de credit ori de schema de garantare a depozitelor, potrivit legii sau la solicitarea expresă a Băncii Naționale a României, ori în cursul verificărilor desfășurate la sediile acestora.

(2) Actele cu privire la o instituție de credit sau o schemă de garantare a depozitelor, prin care sunt dispuse măsuri și/sau sunt aplicate sancțiuni potrivit prezentei legi, se emit de către guvernatorul, prim-viceguvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naționale a României, cu excepția sancțiunii de retragere a aprobării acordate persoanelor prevăzute la art. 108 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, potrivit art. 85 alin. (2) lit. d), precum și a retragerii recunoașterii oficiale a unei scheme de garantare a depozitelor, a căror aplicare este de competența Consiliului de administrație.

Art. 79. - (1) Actele adoptate de Banca Națională a României conform dispozițiilor prezentei legi și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia, cu privire la o instituție de credit sau o schemă de garantare a depozitelor, inclusiv cele cu privire la persoanele prevăzute la art. 108 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, pot fi contestate, în termen de 15 zile de la comunicare, la Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, care se pronunță prin hotărâre motivată în termen de 30 de zile de la data sesizării.

(2) Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României poate fi atacată la Înalta Curte de Casație și Justiție, în termen de 15 zile de la comunicare.

(3) Banca Națională a României este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, a evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale.

(4) În cazul contestării în instanță a actelor Băncii Naționale a României, instanța judecătorească se pronunță asupra legalității acestor acte.

Art. 80. – (1) Dispozițiile art. 79 se aplică în mod corespunzător și în cazul în care Banca Națională a României nu se pronunță, în termenele prevăzute de lege, cu privire la o cerere formulată în conformitate cu prezenta lege care cuprinde toate datele și informațiile cerute potrivit prevederilor legale în vigoare.

(2) Până la adoptarea unei hotărâri de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, potrivit art. 79 alin. (1) și, după caz, până la pronunțarea unei hotărâri definitive de către instanța judecătorească, potrivit art. 79 alin. (2), executarea actelor emise de Banca Națională a României nu se suspendă.

Art. 81 - (1) Măsurile prevăzute la art. 82 alin. (1) și art. 84 pot fi aplicate concomitent cu dispunerea de sancțiuni sau independent de aceasta.

(2) Aplicarea măsurilor și sancțiunilor prevăzute la art. 82, 84 și 85 se prescrie în termen de un an de la data constatării faptei, dar nu mai mult de 3 ani de la data săvârșirii faptei.

(3) Sancțiunile prevăzute la art. 82 alin. (4) lit. a), b), c) și d) și la art. 85 alin. (2) se aplică și persoanelor cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător responsabilitățile care decurg din îndatoririle funcției lor.

(4) Pentru aplicarea art. 82 și 84, Banca Națională a României asigură colaborarea funcției de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit, în calitate de autoritate competentă, cu cea de supraveghere a schemei de garantare a depozitelor, în calitate de autoritate desemnată.

Art. 82. - (1) Dacă o schemă de garantare a depozitelor supravegheată de Banca Națională a României nu se conformează obligațiilor ce îi revin potrivit dispozițiilor prezentei legi și reglementărilor date în aplicarea ei ori măsurilor dispuse potrivit art. 10 alin. (7), Banca Națională a României are competența să dispună măsura restricționării acceptării de noi instituții de credit participante.

(2) Banca Națională a României are competența să aplice sancțiuni în cazurile în care constată că o schemă de garantare a depozitelor supravegheată de Banca Națională a României se face vinovată de următoarele fapte:

a) încălcarea prevederilor art. 9 cu referire la modificările în situație supuse notificării ulterioare, art. 32, art. 51 alin. (2) și art. 87 alin. (2);

b) încălcarea prevederilor art. 9 cu referire la modificările în situație supuse aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, art. 25, art. 31 alin. (1), art. 41, art. 42 alin. (2) și (3) și art. 65 alin. (1);

c) încălcarea prevederilor art. 12 alin. (2), art. 13, art. 26 alin. (2) și art. 42 alin. (1);

d) nerespectarea măsurii dispuse de Banca Națională a României potrivit art. 82 alin. (1).

(3) Persoanele care asigură conducerea și/sau administrarea schemei contractuale de garantare ori sistemului instituțional de protecție care nu beneficiază de recunoaștere oficială sunt responsabile pentru ducerea la îndeplinire de către schema contractuală de garantare ori de către sistemul instituțional de protecție a tuturor cerințelor aplicabile prevăzute de prezenta lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia, conform

competențelor și atribuțiilor lor prevăzute de legislația aplicabilă și de reglementările interne ale acestora. În acest sens, pentru nerespectarea prevederilor art. 11 alin. (1) ori a obligațiilor de raportare stabilite în reglementările emise de Banca Națională a României potrivit art. 88, sancțiunile pot fi aplicate schemei contractuale de garantare ori sistemului instituțional de protecție care nu beneficiază de recunoaștere oficială și/sau persoanelor fizice care asigură conducerea și/sau administrarea acestora, cărora le poate fi imputată fapta, întrucât aceasta nu s-ar fi produs dacă persoanele respective și-ar fi exercitat în mod corespunzător competențele și atribuțiile decurgând din funcțiile încredințate.

(4) În cazurile prevăzute la alin.(2), Banca Națională a României are competența să aplice următoarele sancțiuni:

- a) avertisment scris;
- b) avertisment public prin care se indică persoana fizică sau schema de garantare a depozitelor responsabilă și fapta săvârșită;
- c) amendă aplicabilă persoanei fizice, până la echivalentul în lei a 5 milioane de euro la cursul de schimb din 17 iulie 2013;
- d) retragerea aprobării acordate persoanelor prevăzute la art. 33 alin. (4);
- e) retragerea recunoașterii oficiale a schemei de garantare a depozitelor.

(5) Schema de garantare a depozitelor căreia i s-a retras recunoașterea rămâne responsabilă pentru plata compensațiilor aferente depozitelor constituite la instituțiile de credit participante la aceasta până la data la care ele devin participante la altă schemă de garantare a depozitelor.

Secțiunea a 2-a

Măsuri și sancțiuni aplicabile în relație cu instituțiile de credit

Art. 83. - Dacă o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României nu se conformează obligațiilor ce îi revin potrivit dispozițiilor prezentei legi și reglementărilor date în aplicarea ei, schema de garantare a depozitelor va notifica acest lucru Băncii Naționale a României, în vederea impunerii respectării acestora prin dispunerea de măsuri și/sau aplicarea de sancțiuni.

Art. 84. - În situația prevăzută la art.83, Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, după consultarea schemei de garantare a depozitelor, are competența să dispună măsuri de restricționare sau limitare a activității, operațiunilor sau rețelei de sucursale ale instituției de credit, inclusiv prin retragerea aprobării acordate pentru înființarea sucursalelor din străinătate.

Art. 85. - (1) Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă, după consultarea schemei de garantare a depozitelor, are competența să aplice sancțiuni în cazurile în care constată că o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României se face vinovată de următoarele fapte:

- a) încălcarea prevederilor art. 47 alin. (1) și (2), art. 48 și art. 56;
- b) încălcarea prevederilor art.14, art.20, art. 23 alin. (1) și (4), art.46, art.49, art. 50, art. 51 alin. (1), (3) și (4) și art. 54;
- c) încălcarea prevederilor art. 44 alin. (1), art. 52, art. 53, art. 57 alin. (2) și art. 59 alin. (2) și (3);
- d) nerespectarea măsurilor dispuse de Banca Națională a României potrivit art. 84.

(2) În cazurile prevăzute la alin. (1), Banca Națională a României are competența să aplice următoarele sancțiuni:

- a) avertisment scris;

b) avertisment public prin care se indică persoana fizică sau instituția de credit responsabilă și fapta săvârșită;

c) amendă aplicabilă persoanei juridice, până la 10% din valoarea totală netă a cifrei de afaceri realizată în exercițiul financiar precedent, care include venitul brut constând din dobânzile de încasat și alte venituri similare, venituri din acțiuni și alte titluri cu randament variabil sau fix, precum și comisioanele ori taxele de încasat așa cum sunt prevăzute la art. 316 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; în cazul în care persoana juridică are calitatea de filială a unei societăți-mamă, venitul brut relevant este cel rezultat din situațiile financiare consolidate ale societății-mamă de cel mai înalt rang, din exercițiul financiar precedent sau amendă aplicabilă persoanei fizice, până la echivalentul în lei a 5 milioane de euro la cursul de schimb din 17 iulie 2013;

d) retragerea aprobării acordate persoanelor prevăzute la art. 108 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;

e) amendă până la de două ori valoarea beneficiului obținut prin săvârșirea faptei, dacă acesta poate fi determinat.

(3) În cazul în care măsurile/sanctiunile impuse în temeiul alin. (2) nu conduc la asigurarea respectării obligațiilor de către instituția de credit, cu acordul expres al Băncii Naționale a României, schema de garantare a depozitelor notifică intenția sa de a exclude instituția de credit din schema de garantare a depozitelor, cu cel puțin o lună înainte de excludere. Depozitele plasate la instituția de credit anterior expirării perioadei în cauză continuă să fie acoperite în întregime de schema de garantare a depozitelor. În cazul în care, la data expirării acestei perioade, instituția de credit nu și-a respectat obligațiile, schema de garantare a depozitelor exclude respectiva instituție de credit. Pentru scopul prezentului alineat, Banca Națională a României asigură colaborarea funcției de supraveghere prudentială a instituțiilor de credit, în calitate de autoritate

competență, cu cea de supraveghere a schemei de garantare a depozitelor, în calitate de autoritate desemnată.

(4) Depozitele deținute la data la care instituția de credit este exclusă de la participarea la schema de garantare a depozitelor continuă să fie garantate, potrivit prezentei legi, de respectiva schemă de garantare a depozitelor până la momentul în care aceasta devine membră a altei scheme de garantare a depozitelor.

(5) În cazul în care o schemă de garantare a depozitelor dintr-un stat terț, la care participă o sucursală a unei instituții de credit persoană juridică română, în condițiile art. 44 alin. (3), notifică Banca Națională a României cu privire la neîndeplinirea obligațiilor ce revin sucursalei în cauză, în calitate de participant la respectiva schemă de garantare a depozitelor, Banca Națională a României are competența să aplice instituției de credit măsurile și/sau sancțiunile prevăzute la alin. (2) și art. 84, cooperând în acest sens cu respectiva schemă de garantare.

(6) Instituția de credit căreia i s-au aplicat măsurile și/sau sancțiunile prevăzute la art. 84 și în prezentul articol nu este exceptată de la plata obligațiilor corespunzătoare în exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni, în situația excluderii aceasta fiind obligată la plata contribuțiilor proporțional perioadei în care a deținut calitatea de participant la respectiva schemă de garantare a depozitelor.

CAPITOLUL IX

Infrațiuni

Art. 86. - (1) Nerespectarea prevederilor art. 57 alin. (1), referitoare la obligația notificării incapacității de rambursare, și respectiv ale art. 59 alin. (1), referitoare la obligația transmiterii informațiilor către schema de garantare a depozitelor, constituie infracțiune și se pedepsește cu închisoare de la 6 luni la 3 ani sau cu amendă.

(2) Dacă fapta prevăzută la alin. (1) a fost săvârșită din culpă, pedeapsa este închisoarea de la 3 luni la 2 ani sau amenda.

CAPITOLUL X

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 87. - (1) Banca Națională a României informează Autoritatea Bancară Europeană anual, până la 31 martie, cu privire la volumul depozitelor acoperite de pe teritoriul României și cu privire la quantumul resurselor financiare disponibile ale schemelor de garantare a depozitelor oficial recunoscute pe teritoriul României existente la 31 decembrie a anului precedent.

(2) Schema de garantare a depozitelor transmite Băncii Naționale a României informațiile prevăzute la alin. (1) la termenul și în formatul și modalitatea prevăzute prin reglementările emise de aceasta. În vederea îndeplinirii funcțiilor acestuia de administrator al fondului de rezoluție bancară, Banca Națională a României informează Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare cu privire la volumul depozitelor acoperite de pe teritoriul României.

Art. 88. – În scopul aplicării art. 11 alin. (1) în cazul schemelor contractuale de garantare a depozitelor și sistemelor instituționale de protecție care nu beneficiază de recunoaștere oficială, Banca Națională a României stabilește prin reglementări modul de raportare a informațiilor privind activitatea de garantare a depozitelor pe care acestea le efectuează.

Art. 89. - Pentru scopul prevăzut la art. 15 alin. (1), schemele de garantare a depozitelor transmit Băncii Naționale a României solicitarea de aprobare a metodelor

pentru determinarea contribuțiilor în funcție de riscul asumat de fiecare instituție de credit participantă cu cel puțin 2 luni înainte datei de 1 ianuarie 2016.

Art. 90 - Banca Națională a României este împuternicită să emită reglementările necesare pentru a pune în aplicare prevederile prezentei legi.

Art. 91. – Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezenta lege.

Prezenta lege transpune prevederile Directivei 2014/49/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 aprilie 2014 privind schemele de garantare a depozitelor (reformare), publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, seria L, nr. 173 din 12 iunie 2014, cu excepția dispozițiilor art. 19 și parțial ale art. 14 alin. (2) paragraful 1.