

EXPUNERE DE MOTIVE

Proiectul de modificare a Legii pentru prevenirea, descoperirea și sancționarea faptelor de corupție nr.78/2000 urmărește să elimine caracterul interpretativ și abuziv al unor prevederi ale acestei legi, în ceea ce privește utilizarea unor credite de către societățile comerciale.

Conform prevederilor actuale ale legii sunt asimilate infracțiunilor de corupție și sunt pedepsite cu închisoarea de la 5 la 15 ani și interzicerea unor drepturi, acordarea de credite cu încălcarea normelor de creditare ale băncilor sau neurmărirea acestora conform aceluiași normă de creditare.

În aceste condiții, procurorii D.N.A. pot face anchete și cercetări cu privire la derularea creditelor, pentru a vedea dacă s-a încălcat norma internă a băncii. Dar normele interne ale unei bănci nu sunt legi sau acte normative prin a căror încălcare să se atragă răspunderea penală. Normele interne ale băncii reprezintă un Regulament intern al băncii care ar trebui să privească exclusiv banca și clientul. Mai mult, actualmente băncile comerciale din România sunt cu capital privat iar între bancă și client trebuie să funcționeze numai contractul de credit fără vreun amestec din partea statului.

Normele interne ale băncilor comerciale diferă între ele foarte mult și pot conduce, prin interpretarea prezentei legi, la situații abuzive. Clientul unei bănci comerciale cu norme mai restrictive poate fi pedepsit cu închisoare de la 5-15 ani pentru operațiunile acestuia, iar în condițiile în care ar fi fost clientul unei alte bănci comerciale cu alte norme, operațiunile acestuia ar fi putut fi considerate corecte.

În același timp, urmărirea de către procurorii D.N.A. a modului de derulare a creditelor a creat un climat de nesiguranță în rândul angajaților băncilor comerciale. Aceștia se tem de modul cum ar putea interpreta D.N.A. derularea creditelor, putând fi considerate infracțiuni de corupție sau asimilate corupției condițiile în care sunt rambursate creditele sau sunt în scadența normală conform graficelor de rambursare.

Acordarea de credite se face pe baza unui contract civil, comercial, între bancă și client, iar încălcarea acestuia poate fi considerată o infracțiune numai în cazul în care ar exista o reclamație a băncii în urma existenței unui

prejudiciu, dar în nici un caz nu poate fi considerată o infracțiune asimilată corupției.

Prin modificările propuse de prezenta inițiativă legislativă se urmărește eliminarea posibilității de intervenție a statului în contractele civile.

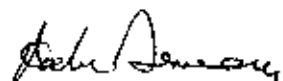
Conform prevederilor art. 76 alin. (3) din Constituția României, republicată, propunem, dezbateră și adoptarea proiectului de lege, în procedură de urgență, stabilită potrivit Regulamentului fiecărei Camere.

Inițiatori,

Deputat Tudor Mohora



Deputat Valer Dorneanu



Deputat Florin Iordache

