

securizate sunt fie transferate, fie păstrate în totalitate, iar cele aferente contractelor de garantare urmează activele transferate;

d) în cadrul unei vânzări de active cu asumare de pasive, pot face obiectul operațiunii inclusiv drepturi și obligații aferente elementelor ce nu sunt evidențiate ca active sau pasive bilanțiere, dacă sunt calificate de Banca Națională a României ca fiind necesare atingerii obiectivelor urmărite.

Art. 240⁴⁰. — (1) Sumele obținute din vânzarea băncii-punte se distribuie în următoarea ordine:

- a) acoperirea cheltuielilor aferente vânzării;
- b) plata obligațiilor decurgând din raporturi de muncă datorate și neachitate până la data vânzării;
- c) recuperarea creanțelor Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar rezultate din finanțarea acordată potrivit prevederilor art. 240³¹;
- d) stingerea creanțelor bugetare;
- e) acoperirea altor cheltuieli ale băncii-punte înregistrate până la data vânzării.

(2) Eventualele sume rămase după aplicarea prevederilor alin. (1) revin Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Art. 240⁴¹. — La expirarea perioadei prevăzute la art. 240²⁹ alin. (1) valabilitatea autorizației de funcționare a băncii-punte încetează de drept."

Art. II. — Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 587 din 19 august 2010, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 2, după alineatul (1) se introduc două noi alineate, alineatele (11) și (12), cu următorul cuprins:

„(11) Fondul poate deține calitatea de administrator delegat și, după caz, de acționar la o instituție de credit față de care a fost dispusă o măsură de stabilizare de către Banca Națională a României.

(12) Fondul poate fi acționar unic și poate exercita atribuțiile consiliului de supraveghere al băncilor-punte, în condițiile și limitele prevăzute de lege."

2. La articolul 9 alineatul (1), litera f) se modifică și va avea următorul cuprins:

„f) alte venituri, stabilite conform legii, inclusiv cele provenite din activitatea de administrator special, administrator interimar sau lichidator al unei instituții de credit, precum și din calitatea de administrator delegat și, după caz, de acționar al unei instituții de credit ori din vânzarea băncilor-punte potrivit legii."

3. La articolul 9, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Resursele financiare prevăzute la alin. (1) lit. a), b), c) și f) vor fi utilizate pentru plata compensațiilor aferente depozitelor garantate, pentru finanțarea, inclusiv prin emiterea de garanții, a operațiunilor ce implică transfer de depozite garantate și pentru finanțarea măsurilor de stabilizare, în condițiile stabilite de lege, iar cele prevăzute la alin. (1) lit. d) vor fi utilizate potrivit scopului pentru care au fost acordate."

4. La articolul 9, după alineatul (6) se introduc două noi alineate, alineatele (6¹) și (6²), cu următorul cuprins:

„(6¹) La finanțarea măsurilor de stabilizare dispuse de Banca Națională a României se utilizează resursele fondului de restructurare bancară și, în cazul epuizării acestora, resursele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prevăzute la alin. (1) lit. a), b), c) și f).

(6²) Finanțarea acordată potrivit prevederilor alin. (6¹) nu poate depăși un nivel care să conducă la scăderea gradului de acoperire a expunerii Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar sub limita de 0,5% din valoarea totală a depozitelor garantate."

5. La articolul 9, după alineatul (7) se introduce un nou alineat, alineatul (7¹), cu următorul cuprins:

„(7¹) Fondul va finanța, în conformitate cu dispozițiile legale în vigoare, măsurile de stabilizare dispuse de Banca Națională a României."

6. La articolul 10, alineatul (7) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(7) Instituțiile de credit rezultate dintr-o fuziune, instituțiile de credit care continuă să existe în urma unui proces de divizare, precum și băncile-punte sunt scutite de la plata contribuției inițiale."

7. La articolul 11, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (4¹), cu următorul cuprins:

„(4¹) Instituțiile de credit constituite ca bancă-punte plătesc prima contribuție anuală conform prevederilor alin. (1)."

8. La articolul 15, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În situații excepționale în care resursele financiare ale Fondului ar fi insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor, pentru finanțarea, inclusiv prin emiterea de garanții, a operațiunilor ce implică transferul de depozite garantate, în condițiile prevăzute la art. 9 alin. (7), respectiv pentru finanțarea, potrivit legii, a măsurilor de stabilizare hotărâte de Banca Națională a României, Guvernul, prin Ministerul Finanțelor Publice, pune la dispoziția Fondului sumele necesare sub formă de împrumut, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la solicitarea lor de către Fond. Sursa fondurilor este reprezentată de vărsămintele din privatizare în lei și valută înregistrate în contul curent al Trezoreriei Statului. Condițiile generale de acordare/rambursare a împrumutului acordat de Guvern Fondului se stabilesc prin hotărâre a Guvernului, iar sumele se pun la dispoziție Fondului la solicitarea acestuia, pe bază de convenție încheiată între părți."

9. La articolul 15, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:

„(3) Dacă vărsămintele din privatizare sunt insuficiente, Ministerul Finanțelor Publice poate lansa împrumuturi de stat, conform legislației privind datoria publică. Condițiile financiare ale subîmprumutului acordat de Ministerul Finanțelor Publice Fondului vor fi stabilite prin convenție încheiată între cele două părți. Sumele necesare vor fi puse la dispoziția Fondului în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la solicitarea lor de către acesta."

10. La articolul 16, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (5), cu următorul cuprins:

„(5) Regimul TVA aplicabil operațiunilor de vânzare a băncii-punte și celor de vânzare a acțiunilor deținute de Fond în conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) este cel reglementat de legislația fiscală."

11. Articolul 18 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 18. — (1) Fondul are obligația de a lua toate măsurile necesare punerii la dispoziția deponenților garanțiilor, prin intermediul instituțiilor de credit mandatate potrivit art. 22 alin. (1), a sumelor reprezentând compensații convenite într-un termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile, conform art. 2 alin. (3) lit. c) pct. (i) sau (ii).

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), Banca Națională a României poate aproba, la solicitarea Fondului, în circumstanțe absolut excepționale, prelungirea cu maximum 10 zile lucrătoare a termenului pentru punerea compensațiilor la dispoziția deponenților garanțiilor.

(3) Pentru îndeplinirea obligației prevăzute la alin. (1), în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile, Fondul stabilește data începerii plății compensațiilor, perioada în care plățile se efectuează prin intermediul instituțiilor de credit mandatate, modalitatea de plată a compensațiilor și asigură publicarea în cel mai scurt timp pe

pagina de internet a Fondului și în cel puțin două cotidiane de circulație națională a informațiilor necesare pentru intrarea în posesia compensațiilor.

(4) Informațiile prevăzute la alin. (3) trebuie să includă cel puțin următoarele elemente:

a) instituțiile de credit care sunt mandatate să efectueze plata compensațiilor, inclusiv unitățile teritoriale ale acestora;

b) perioada în care plata compensațiilor se efectuează prin unitățile instituțiilor de credit mandatate;

c) procedura de obținere a compensațiilor de către deponenții care nu s-au prezentat pentru a intra în posesia acestora în perioada prevăzută la lit. b);

d) modalitățile de plată, documentele, condițiile și formalitățile necesare pentru obținerea compensației;

e) procedura de soluționare a contestațiilor referitoare la datele cuprinse în listele în baza cărora se realizează plata compensațiilor.

(5) Instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile și instituția de credit ce a fost mandatată pentru efectuarea plății compensațiilor au obligația de a publica informațiile menționate la alin. (4) la sediul tuturor unităților lor teritoriale.

(6) Termenele și perioada prevăzute la alin. (1)–(4) pentru punerea la dispoziție a compensațiilor și pentru efectuarea plăților prin instituțiile de credit mandatate nu vor putea fi invocate de Fond pentru a refuza plata compensației unui deponent garantat care nu a fost în măsură să își valorifice acest drept în termenele respective.”

12. După articolul 27¹ se introduc patru noi articole, articolele 27²–27⁵, cu următorul cuprins:

„Art. 27². — (1) Creanțele Fondului asupra unei bănci-punte, aferente finanțării preluării de active și pasive și constituirii și funcționării băncii-punte, vor fi compensate din vânzarea acestora.

(2) În situația încetării de drept a valabilității autorizației băncii-punte, creanțele Fondului asupra băncii-punte au rangul de prioritate prevăzut de legislația în domeniul falimentului instituțiilor de credit pentru creanțele rezultate din depozite garantate.

Art. 27³. — Creanțele Fondului asupra unei instituții de credit aferente finanțării transferului de active și pasive ale acesteia către o bancă-punte vor fi compensate din averea respectivei instituții de credit.

Art. 27⁴. — Creanțele Fondului asupra unei instituții de credit, aferente finanțării asigurate de acesta pentru implementarea măsurii de stabilizare constând în transferul total sau parțial de active și pasive ale unei instituții de credit către una ori mai multe instituții eligibile, vor fi compensate din averea respectivei instituții de credit.

Art. 27⁵. — În situația lichidării instituției de credit la care s-a dispus implicarea Fondului în calitate de acționar, creanțele Fondului asupra acesteia au rangul de prioritate prevăzut la art. 27² alin. (2).”

13. La articolul 33 litera a), după punctul 9 se introduc opt noi puncte, punctele 10–17, cu următorul cuprins:

„10. nivelul finanțării operațiunilor ce implică transfer de depozite garantate, al finanțării măsurilor de stabilizare decise de Banca Națională a României și/sau al participației Fondului la capitalul social al unei instituții de credit;

11. persoana/persoanele fizice desemnată/desemnate de Fond să exercite calitatea de administrator delegat la o instituție de credit;

12. persoanele fizice desemnate de către Fond să exercite responsabilitățile consiliului de supraveghere al unei bănci-punte;

13. propunerile de înlocuire a persoanelor ce exercită responsabilitățile consiliului de supraveghere al băncii-punte și ale auditorului financiar al acesteia;

14. propunerea de prelungire a perioadei de funcționare a băncii-punte și fundamentarea propunerii;

15. propunerea de vânzare a băncii-punte și documentația de fundamentare a propunerii;

16. propunerea de restituire la banca de la care s-a realizat transferul a unor active preluate;

17. propunerea de vânzare a acțiunilor băncii la care Fondul este acționar în condițiile prevederilor art. 2 alin. (1);”.

14. La articolul 33 litera b), după punctul 3 se introduce un nou punct, punctul 3¹, cu următorul cuprins:

„3¹. propunerile privind desemnarea evaluatorului autorizat care să evalueze activele preluate de banca-punte, să determine valoarea justă, la data transferului, a activelor și pasivelor transferate, inclusiv, după caz, a fondului comercial aferent, așa cum această valoare este definită în reglementările contabile aplicabile.”.

15. La articolul 33 litera b), după punctul 4 se introduce un nou punct, punctul 4¹, cu următorul cuprins:

„4¹. contractarea, cu persoane fizice și juridice, române sau străine, de servicii privind activitatea aferentă calității de acționar unic al unei bănci-punte, de administrator delegat și, după caz, de acționar al unei bănci ori decurgând din exercitarea atribuțiilor consiliului de supraveghere al unei bănci-punte;”.

16. La articolul 33 litera b), după punctul 6 se introduce un nou punct, punctul 6¹, cu următorul cuprins:

„6¹. materiale care conțin soluții și propuneri care țin de calitatea de acționar unic al unei bănci-punte, de administrator delegat și, după caz, de acționar al unei bănci sau decurgând din exercitarea atribuțiilor consiliului de supraveghere al unei bănci-punte;”.

17. La articolul 35, literele g) și k) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„g) monitorizează și supraveghează activitatea Fondului de administrare și lichidare la instituții de credit, precum și cea de plată a compensațiilor deponenților garantați; dispune asupra măsurilor de luat în activitatea Fondului în situațiile enumerate; monitorizează activitatea lichidatorilor la instituțiile de credit în faliment în cazurile în care Fondul are numai calitatea de creditor; monitorizează activitatea Fondului desfășurată în calitate de acționar unic al unei bănci-punte sau cea aferentă exercitării atribuțiilor consiliului de supraveghere al unei bănci-punte, respectiv de administrator delegat și, după caz, de acționar al unei instituții de credit;

k) reprezintă instituția la încheierea contractelor de servicii privind activitatea de lichidare sau cea decurgând din exercitarea calității Fondului de acționar unic al unei bănci-punte, de administrator delegat și, după caz, de acționar al unei instituții de credit, respectiv cea decurgând din exercitarea atribuțiilor consiliului de supraveghere al unei bănci-punte, precum și a contractelor privind servicii de asistență și de consultanță de specialitate cu persoane fizice și juridice române și străine;”.

18. După articolul 45 se introduce un nou articol, articolul 45¹, cu următorul cuprins:

„Art. 45¹. — (1) În situația fuziunii unor instituții de credit participante, deponenții ale căror depozite garantate ar urma să depășească prin cumularea în urma fuziunii nivelul plafonului de garantat prevăzut la art. 6 alin. (3) vor fi informați cu privire la acest fapt de respectivele instituții de îndată ce acestea au obținut aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României cu privire la fuziune.

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), în situații justificate privind asigurarea secretului comercial cu privire la