



# MONITORUL OFICIAL

## AL

### ROMÂNIEI

Anul XIV — Nr. 283

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 26 aprilie 2002

#### SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>	<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
		HOTĂRÂRI ALE CAMEREI DEPUTAȚILOR	
8.	1	din Legea nr. 61/1991 pentru sancționarea faptelor de încălcare a unor norme de conviețuire socială, a ordinii și liniștii publice, republicată .....	3-5
		DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE	
Decizia nr. 29 din 30 ianuarie 2002 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 17 teza finală din Legea nr. 146/1997 privind taxele judiciare de timbru, cu modificările și completările ulterioare .....	2-3		
Decizia nr. 74 din 7 martie 2002 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 2 pct. 1)			
		ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
		4. — Norme pentru modificarea și completarea Normelor Băncii Naționale a României nr. 2/1999 privind autorizarea băncilor.....	6-13
		5. — Norme pentru modificarea și completarea Normelor Băncii Naționale a României nr. 3/1999 privind modificările în situația băncilor .....	13-15

## HOTĂRÂRI ALE CAMEREI DEPUTAȚILOR

PARLAMENTUL ROMÂNIEI

CAMERA DEPUTAȚILOR

### HOTĂRÂRE

#### cu privire la validarea unui mandat de deputat

În temeiul prevederilor art. 67 alin. (1) din Constituția României și ale art. 66 alin. (9) din Legea nr. 68/1992 pentru alegerea Camerei Deputaților și a Senatului, cu modificările ulterioare, și având în vedere raportul Comisiei de validare,

**Camera Deputaților** adoptă prezenta hotărâre.

Articol unic. — Se validează mandatul de deputat atribuit domnului Longher Ghervazen, ales la data de 26 noiembrie 2000, în Circumscripția electorală nr. 35 Suceava, mandat devenit vacant ca urmare a decesului deputatului Iohan-Peter Babiaș.

*Această hotărâre a fost adoptată în ședința Camerei Deputaților din 16 aprilie 2002, cu respectarea prevederilor art. 74 alin. (2) din Constituția României.*

PREȘEDINTELE CAMEREI DEPUTAȚILOR  
**VALER DORNEANU**

București, 16 aprilie 2002.  
Nr. 8.

**DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE****CURTEA CONSTITUȚIONALĂ****DECIZIA Nr. 29**

din 30 ianuarie 2002

**referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 17 teza finală din Legea nr. 146/1997 privind taxele judiciare de timbru, cu modificările și completările ulterioare**

Nicolae Popa	— președinte
Costică Bulai	— judecător
Nicolae Cochinescu	— judecător
Constantin Doldur	— judecător
Kozsokár Gábor	— judecător
Petre Ninosu	— judecător
Lucian Stângu	— judecător
Șerban Viorel Stănoiu	— judecător
Ioan Vida	— judecător
Gabriela Ghiță	— procuror
Laurențiu Cristescu	— magistrat-asistent

Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 17 teza finală din Legea nr. 146/1997 privind taxele judiciare de timbru, cu modificările și completările ulterioare, excepție ridicată de Societatea Comercială „Pan Group” — S.A. Dolj în Dosarul nr. 189/2001 al Curții de Apel București — Secția a IV-a civilă, având ca obiect soluționarea unei acțiuni civile.

La apelul nominal lipsesc părțile, față de care procedura de citare a fost legal îndeplinită.

Reprezentantul Ministerului Public arată că prevederile criticate nu încalcă dispozițiile art. 16 alin. (1) din Constituție, deoarece acest text constituțional se referă la egalitatea între cetățeni persoane fizice, și nu la persoanele juridice. Scutirea de plata taxei judiciare de timbru a unor instituții bugetare ține de statutul lor ori de natura litigiilor deduse în fața instanțelor, iar nu de rațiuni de simetrie a părților într-un proces civil. Mai arată că în jurisprudența sa Curtea Constituțională a statuat că egalitatea nu înseamnă uniformitate.

**CURTEA,**

având în vedere actele și lucrările dosarului, constată următoarele:

Prin Încheierea din 2 martie 2001, pronunțată în Dosarul nr. 189/2001, **Curtea de Apel București — Secția a IV-a civilă a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 17 teza finală din Legea nr. 146/1997 privind taxele judiciare de timbru, cu modificările și completările ulterioare**, excepție ridicată de Societatea Comercială „Pan Group” — S.A. Dolj.

**În motivarea excepției de neconstituționalitate** se susține că, întrucât cealaltă parte în proces, Fondul Proprietății de Stat, este, în virtutea art. 17 din Legea nr. 146/1997, scutită de plata taxei de timbru, s-ar cuveni ca și ea să beneficieze de o asemenea scutire. Altfel, consideră că textul criticat este neconstituțional, înfrângând principiul consacrat prin art. 16 din Constituție potrivit căruia cetățenii sunt egali în fața legii și a autorităților publice. Se mai arată că scutirea prin lege de plata taxei de timbru a ambelor părți din proces se impune și în temeiul principiului egalității părților în procesul civil. În fine, se consideră că textul criticat încalcă și dispozițiile constituționale cuprinse în art. 4 privitoare la egalitatea între cetățeni și în art. 21 privind accesul liber la justiție.

**Curtea de Apel București — Secția a IV-a civilă, exprimându-și opinia**, consideră că excepția este neîntemeiată.

Potrivit dispozițiilor art. 24 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată, încheierea de sesizare a Curții Constituționale a fost comunicată președinților celor două Camere ale Parlamentului și Guvernului, pentru a-și exprima punctele de vedere asupra excepției de neconstituționalitate ridicate.

**Președintele Camerei Deputaților** consideră că scutirea de taxa judiciară a cererilor și acțiunilor unor instituții publice este justificată de rațiuni ce privesc încasarea veniturilor publice la bugetul de stat, iar prin aceasta nu sunt încălcate dispozițiile art. 16 din Constituție, care se referă exclusiv la egalitatea între cetățeni persoane fizice. În ceea ce privește pretinsa contrariedade a textului criticat cu dispozițiile art. 21 din Constituție, se arată că accesul liber la justiție, consacrat de acestea, nu este cu nimic afectat prin obligarea la plata unei taxe de timbru a reclamantului într-o cauză civilă.

**Guvernul** arată că, potrivit dispozițiilor art. 138 din Constituție, „impozitele, taxele și orice alte venituri ale bugetului de stat și ale bugetului de asigurări sociale de stat se stabilesc numai prin lege”. „Legiuitorul are, deci, prerogativa de a stabili modul de timbrare a cererilor și posibilitatea de a institui scutiri de taxe în cazuri bine justificate, fără a încălca dispozițiile constituționale privind egalitatea în fața legii”. Scutirea de plata taxei de timbru se acordă „în considerarea calității persoanei respective și a obiectului cererii”. Neacordarea acestei scutiri și părții adverse din proces nu încalcă principiul egalității părților consacrat la art. 16 din Constituție, deoarece egalitatea nu înseamnă uniformitate. Se consideră că excepția este neîntemeiată.

**Președintele Senatului** nu a comunicat punctul său de vedere.

**CURTEA,**

examinând încheierea de sesizare, punctul de vedere al Guvernului, raportul judecătorului-raportor, concluziile procurorului, dispozițiile legale criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și dispozițiile Legii nr. 47/1992, reține următoarele:

Curtea Constituțională a fost legal sesizată și este competentă, potrivit dispozițiilor art. 144 lit. c) din Constituție, precum și celor ale art. 1 alin. (1), ale art. 2, 3, 12 și 23 din Legea nr. 47/1992, republicată, să soluționeze excepția de neconstituționalitate ridicată.

Obiectul excepției de neconstituționalitate îl constituie dispozițiile art. 17 teza finală din Legea nr. 146/1997 privind taxele judiciare de timbru, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 173 din 29 iulie 1997, cu modificările și completările ulterioare, text care are următorul cuprins:

— Art. 17: „*Sunt scutite de taxa judiciară de timbru cererile și acțiunile, inclusiv căile de atac formulate, potrivit legii, de*

*Senat, Camera Deputaților, Președinția României, Guvernul României, Curtea Constituțională, Curtea de Conturi, Consiliul Legislativ, Avocatul Poporului, de Ministerul Public și de Ministerul Finanțelor, indiferent de obiectul acestora, precum și cele formulate de alte instituții publice, indiferent de calitatea procesuală a acestora, când au ca obiect venituri publice“.*

Textele constituționale considerate de autorul excepției de neconstituționalitate ca fiind încălcate sunt următoarele:

— Art. 4: „(1) Statul are ca fundament unitatea poporului român.

(2) România este patria comună și indivizibilă a tuturor cetățenilor săi, fără deosebire de rasă, de naționalitate, de origine etnică, de limbă, de religie, de sex, de opinie, de apartenență politică, de avere sau de origine socială.“

— Art. 16: „(1) Cetățenii sunt egali în fața legii și a autorităților publice, fără privilegii și fără discriminări.

(2) Nimeni nu este mai presus de lege.

(3) Funcțiile și demnitățile publice, civile sau militare, pot fi ocupate de persoanele care au numai cetățenia română și domiciliul în țară.“

— Art. 21: „(1) Orice persoană se poate adresa justiției pentru apărarea drepturilor, a libertăților și a intereselor sale legitime.

(2) Nici o lege nu poate îngreuna exercitarea acestui drept.“

Examinând excepția de neconstituționalitate, Curtea constată că autoarea excepției nu deduce neconstituționalitatea textului criticat din faptul că instituția de stat cu care se află în proces este scutită de taxa de timbru, ci din împrejurarea că această scutire nu îi este acordată și ei. Susținerea autoarei că astfel ar fi încălcate dispozițiile art. 16 din Constituție nu este întemeiată, Curtea statuând în mai multe rânduri că acest text consacră egalitatea

cetățenilor în fața legii, iar nu egalitatea persoanelor juridice și nici a unor persoane fizice sau juridice cu autoritățile publice.

În jurisprudența sa Curtea a statuat în mod constant că egalitatea consacrată prin art. 16 din Constituție nu preținde uniformitate, ci presupune existența unui tratament egal pentru persoanele aflate în situații similare, precum și reglementarea unor măsuri sau soluții diferite pentru situații diferite (spre exemplu: Decizia nr. 183 din 10 octombrie 2000, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 645 din 11 decembrie 2000, și Decizia nr. 87 din 20 martie 2001, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 298 din 7 iunie 2001).

Curtea mai constată că nu se poate tăgădui constituționalitatea scutirii, prin lege, de la plata taxei de timbru a acțiunilor judecătorești introduse de instituțiile publice, sume care se fac venit la bugetul de stat, deoarece plata de către aceste instituții a taxelor judiciare de timbru ar determina scoaterea temporară și nejustificată a unor sume de bani din bugetul statului pentru a fi recuperate o dată cu încasarea acestei taxe. Așa fiind scutirea de plata taxei de timbru a anumitor persoane are în vedere împrejurări care țin de statutul lor ori de natura litigiilor deduse instanțelor, iar nu rațiuni de simetrie legate de calitatea părților în procesul civil.

În fine, Curtea mai constată că invocarea, în motivarea excepției, a dispozițiilor art. 4 și 21 din Constituție nu este concludentă, deoarece primul se referă la egalitatea între cetățeni, iar cel de-al doilea la accesul liber la justiție. Faptul că autoarea excepției a putut promova acțiunea și a putut ridica apoi excepția de neconstituționalitate probează accesul său liber la justiție.

Pentru considerentele expuse, în temeiul art. 144 lit. c) și al art. 145 alin. (2) din Constituție, precum și al art. 1 și 2, al art. 13 alin. (1) lit. A.c), al art. 23 și al art. 25 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată,

#### CURTEA

În numele legii

DECIDE:

Respinge excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 17 teza finală din Legea nr. 146/1997 privind taxele judiciare de timbru, cu modificările și completările ulterioare, excepție ridicată de Societatea Comercială „Pan Group” — S.A. Dolj în Dosarul nr. 189/2001 al Curții de Apel București — Secția a IV-a civilă.

Definitivă și obligatorie.

Pronunțată în ședința publică din data de 30 ianuarie 2002.

PREȘEDINTELE CURȚII CONSTITUȚIONALE,

prof. univ. dr. **NICOLAE POPA**

Magistrat-asistent,  
**Laurențiu Cristescu**

#### CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

#### DECIZIA Nr. 74

din 7 martie 2002

**referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991 pentru sancționarea faptelor de încălcare a unor norme de conviețuire socială, a ordinii și liniștii publice, republicată**

Nicolae Popa — președinte  
Costică Bulai — judecător  
Nicolae Cochinescu — judecător  
Constantin Doldur — judecător  
Kozsokár Gábor — judecător  
Petre Ninosu — judecător  
Șerban Viorel Stănoiu — judecător

Lucian Stângu — judecător  
Ioan Vida — judecător  
Paula C. Pantea — procuror  
Mihaela Senia Costinescu — magistrat-asistent

Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991 pentru

sanționarea faptelor de încălcare a unor norme de conviețuire socială, a ordinii și liniștii publice, republicată, excepție ridicată de Ion Cojocaru în Dosarul nr. 5.269/2001 al Tribunalului Brașov.

La apelul nominal lipsesc părțile, față de care procedura de citare este legal îndeplinită.

Reprezentantul Ministerului Public pune concluzii de respingere a excepției de neconstituționalitate ca fiind neîntemeiată, arătând că prin Legea nr. 61/1991, republicată, se prevăd norme de conduită în scopul ocrotirii unor importante valori sociale, precum conviețuirea socială, ordinea și liniștea publică. Se consideră că dispozițiile art. 30 alin. (6) și (7) din Constituție sunt aplicabile inclusiv instituțiilor publice, deoarece acestea reprezintă statul în relațiile cu cetățenii, iar alin. (7) al art. 30 prevede că „sunt interzise de lege defăimarea țării și a națiunii [...]”.

#### CURTEA,

având în vedere actele și lucrările dosarului, reține următoarele:

Prin Încheierea din 30 noiembrie 2001, pronunțată în Dosarul nr. 5.269/2001, **Tribunalul Brașov a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991 pentru sancționarea faptelor de încălcare a unor norme de conviețuire socială, a ordinii și liniștii publice, republicată.** Excepția a fost ridicată de Ion Cojocaru în recursul declarat de el împotriva unei sentințe civile prin care i-a fost respinsă plângerea formulată împotriva unui proces-verbal de contravenție întocmit de Poliția Municipiului Brașov.

**În motivarea excepției de neconstituționalitate** autorul susține că prevederile legale criticate încalcă dispozițiile art. 30 alin. (6) și (7) din Constituție. Autorul excepției consideră că sintagma „sau a instituțiilor publice” cuprinsă în textul art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991 este în contradicție cu prevederile constituționale ale art. 30 alin. (6), care stabilesc că „*Libertatea de exprimare nu poate prejudicia demnitatea, onoarea, viața particulară a persoanelor și nici dreptul la propria imagine*”, și ale art. 30 alin. (7), prin care „sunt interzise de lege defăimarea țării și a națiunii [...]”. Or, arată autorul excepției, onoarea și demnitatea sunt trăsături specifice persoanei fizice, și nu instituțiilor publice, iar cuprinderea în sfera contravențiilor a faptelor privitoare la lezarea demnității și onoarei instituțiilor publice este în contradicție cu dispozițiile Constituției.

**În opinia instanței de judecată** excepția este nefondată, prevederile art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată, nefiind în contradicție cu dispozițiile art. 30 alin. (6) și (7) din Constituție. Se arată că art. 30 face parte din titlul II cap. II din Constituție, care prevede drepturile și libertățile fundamentale ale cetățenilor, deci ale persoanelor fizice. Constituția nu prevede drepturile persoanelor juridice într-un capitol separat, dar aceasta nu înseamnă că persoanele juridice nu au drepturi, acestea fiind prevăzute în diverse legi. În speță este de discutat dacă persoanele juridice au demnitate sau onoare, însă acest lucru nu se poate constata prin prevederile art. 30 alin. (6) și (7) din Constituție, care privesc drepturile și libertățile persoanelor fizice. În consecință, sintagma „*demnitatea și onoarea instituțiilor publice*” nu este contrară prevederilor art. 30 alin. (6) și (7) din Constituție, care se referă doar la drepturile și libertățile fundamentale ale cetățenilor.

În conformitate cu dispozițiile art. 24 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată, încheierea de sesizare a fost comunicată președinților celor două Camere ale Parlamentului, precum și Guvernului, pentru a-și formula punctele de vedere cu privire la excepția de neconstituționalitate ridicată.

**Președintele Camerei Deputaților apreciază** că dispozițiile art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată,

nu contravin prevederilor constituționale invocate. Cu privire la prevederile art. 30 alin. (6) din Constituție se consideră că, pe de o parte, acestea apără, pe lângă persoanele fizice, și persoanele juridice și, pe de altă parte, textul nu are în vedere toate persoanele juridice, ci numai instituțiile publice, întrucât în societate acestea se bucură de autoritate și prestigiu, valori ce pot fi lezate prin săvârșirea faptelor prevăzute la art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată. Mai mult, art. 30 alin. (6) din Constituție nu reprezintă unicul temei constituțional al dispozițiilor art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată. Legislația română recunoaște persoanelor juridice o serie de drepturi, chiar dacă Constituția nu le dedică un capitol special. Prevederile art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată, trebuie raportate la toate dispozițiile din Constituție care reglementează drepturile și libertățile cetățenilor, precum și instituțiile publice, dar și la restul legislației în care sunt prevăzute și ocrotite drepturile persoanelor juridice.

**Guvernul** arată că normele de conviețuire socială, ordinea și liniștea publică constituie valori care asigură existența și funcționarea normală a oricărui stat democratic, fiind firesc ca statul să asigure protecția acestora prin diverse mijloace. Unul dintre aceste mijloace îl constituie sancționarea contravențională a faptelor de încălcare a normelor de conviețuire socială, între care și săvârșirea în public a unor fapte de natură să tulbure ordinea și liniștea publică sau să provoace indignarea cetățenilor ori să lezeze demnitatea și onoarea acestora sau a instituțiilor publice. Este adevărat că expresia „*demnitatea și onoarea instituțiilor publice*” este improprie, însă aceasta nu imprimă textului de lege criticat un caracter neconstituțional. Dispozițiile art. 30 alin. (6) și (7) din Constituție nu pot fi interpretate în sensul că ar permite încălcarea ordinii publice și afectarea activității unei instituții publice prin exercitarea abuzivă a dreptului la liberă exprimare. Respectarea ordinii și liniștii publice este necesară pentru desfășurarea normală a activității autorităților și instituțiilor publice tocmai pentru ca acestea să poată să asigure respectarea drepturilor persoanei, prevăzute în Constituție. Or, prin săvârșirea împotriva unei instituții a faptei prevăzute la art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată, s-ar aduce atingere funcționării acestor instituții, prejudiciindu-se în mod indirect drepturile și libertățile constituționale ale celorlalți cetățeni.

**Președintele Senatului** nu a trimis punctul său de vedere.

#### CURTEA,

examinând încheierea de sesizare, raportul întocmit de judecătorul-raportor, susținerile părților, concluziile procurorului, dispozițiile legale criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și dispozițiile Legii nr. 47/1992, reține următoarele:

Curtea Constituțională constată că a fost legal sesizată și este competentă, potrivit dispozițiilor art. 144 lit. c) din Constituție, precum și ale art. 1 alin. (1), ale art. 2, 3, 12 și 23 din Legea nr. 47/1992, republicată, să soluționeze excepția de neconstituționalitate ridicată.

Obiectul excepției de neconstituționalitate îl constituie dispozițiile art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991 pentru sancționarea contravențională a faptelor de încălcare a unor norme de conviețuire socială, a ordinii și liniștii publice, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 387 din 18 august 2000. Dispozițiile legale criticate ca fiind neconstituționale sunt următoarele:

Art. 1 pct. 1): „*Constituie contravenție săvârșirea oricăreia dintre următoarele fapte, dacă nu sunt comise în astfel de condiții încât, potrivit legii penale, să fie considerate infracțiuni:*  
1) săvârșirea în public de fapte, acte sau gesturi obscene, proferarea de injurii, expresii jignitoare sau vulgare,

*amenințări cu acte de violență împotriva persoanelor sau bunurilor acestora, de natură să tulbure ordinea și liniștea publică sau să provoace indignarea cetățenilor ori să lezeze demnitatea și onoarea acestora sau a instituțiilor publice;*"

Autorul excepției de neconstituționalitate susține că dispozițiile legale criticate contravin prevederilor constituționale ale art. 30 alin. (6) și (7) din Constituție, conform cărora: „(6) Libertatea de exprimare nu poate prejudicia demnitatea, onoarea, viața particulară a persoanei și nici dreptul la propria imagine.

(7) Sunt interzise de lege defăimarea țării și a națiunii, îndemnul la război de agresiune, la ură națională, rasială, de clasă sau religioasă, incitarea la discriminare, la separatism teritorial sau la violență publică, precum și manifestările obscene, contrare bunelor moravuri."

Critica de neconstituționalitate vizează dispozițiile art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată, în măsura în care acestea se referă la lezarea demnității sau onoarei instituțiilor publice, ca urmare a faptelor calificate drept contravenții. Autorul invocă argumentul conform căruia demnitatea și onoarea sunt atribute exclusive ale persoanei fizice, astfel încât persoanele juridice nu pot beneficia de protecția valorilor la care se referă art. 30 din Constituție.

Examinând excepția de neconstituționalitate, Curtea constată că aceasta este neîntemeiată și urmează să fie respinsă.

Potrivit art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată, constituie contravenție comportamentul huliganic în public, manifestat prin fapte, acte sau gesturi obscene, prin proferea de injurii, expresii jignitoare sau vulgare, prin amenințări cu acte de violență împotriva persoanelor sau bunurilor acestora, dacă sunt de natură să tulbure ordinea și liniștea publică sau să provoace indignarea cetățenilor ori să lezeze demnitatea și onoarea acestora sau a instituțiilor publice. Curtea reține că faptele prevăzute la art. 2 pct. 1) nu sunt fapte contra persoanelor, ci contra normelor de conviețuire socială, contra ordinii și liniștii publice. Asemenea fapte constituie infracțiuni în sistemele de drept penal în care contravențiile sunt incluse printre infracțiuni. În sistemul nostru faptele menționate în textul criticat constituie contravenții dacă, fiind săvârșite în public, sunt de natură să producă vreuna dintre consecințele prevăzute de lege. Chiar dacă textul cuprinde unele imprecizii de redactare, atunci când se referă la posibilitatea ca manifestările reprobabile menționate să lezeze demnitatea instituțiilor publice, nu se poate susține că dispoziția legii ar fi neconstituțională. Astfel, deși alin. (6) al art. 30 din Constituție are în vedere limitele exercitării libertății de exprimare — aceasta neputând să prejudicieze, printre alte valori supreme ale statului de drept, dreptul persoanei la

propria imagine —, textul constituțional menționat are, coroborat cu alte prevederi constituționale, efectul de a consacra un drept constituțional cu o identitate de sine stătătoare și deci cu aplicabilitate într-un domeniu mai extins. Acest text constituțional este în deplină concordanță cu prevederile art. 10 pct. 2 din Convenția pentru apărarea drepturilor omului și a libertăților fundamentale, potrivit căreia „Exercitarea acestor libertăți ce comportă îndatoriri și responsabilități poate fi supusă unor formalități, condiții, restrângeri sau sancțiuni prevăzute de lege, care constituie măsuri necesare, într-o societate democratică, pentru securitatea națională, integritatea teritorială sau siguranța publică, apărarea ordinii și prevenirea infracțiunilor, protecția sănătății sau a moralei, protecția reputației sau a drepturilor altora, pentru a împiedica divulgarea de informații confidențiale sau pentru a garanta autoritatea și imparțialitatea puterii judecătorești". Ordinea și liniștea publică implică atitudinea respectuoasă și decentă față de instituțiile publice, iar argumentele pe care autorul excepției încearcă să le impună prin invocarea prevederilor art. 30 alin. (6) din Constituție, și anume că astfel de manifestări antisociale ar putea fi îngăduite față de instituțiile publice, nu pot fi acceptate.

Potrivit dispozițiilor art. 54 din Constituție „Cetățenii români, cetățenii străini și apatrizii trebuie să-și exercite drepturile și libertățile constituționale cu bună-credință, fără să încalce drepturile și libertățile celorlalți". Astfel, ordinea și liniștea publică se impune a fi respectate de fiecare persoană în vederea desfășurării normale a activității autorităților și instituțiilor publice tocmai pentru ca acestea să poată asigura respectarea drepturilor și libertăților fundamentale consacrate de Constituție. Este evident că prin săvârșirea faptei prevăzute la art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată, împotriva unei instituții publice se aduce atingere bunei funcționări a acestei instituții, ceea ce este de natură să afecteze, în mod indirect, drepturile și libertățile constituționale ale celorlalți cetățeni.

Așa cum sentimentul onoarei sau demnității este caracteristic persoanei fizice, în același mod se poate vorbi despre faima și bunul renume al unei instituții sau autorități publice, atribute pe care legea le apără prin sancționarea contravențională a faptelor prevăzute la art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991, republicată. Deși nu sunt menționate printre valorile enumerate la art. 30 din Constituție, aceasta nu înseamnă că încălcarea lor este îngăduită.

În consecință, sintagma „demnitatea și onoarea instituțiilor publice" nu vine în contradicție cu prevederile constituționale, întrucât se subscie sferei de aplicabilitate a alin. (6) și (7) ale art. 30 din Constituție, care consacră limitele libertății de exprimare.

Pentru considerentele expuse mai sus, în temeiul art. 144 lit. c) și al art. 145 alin. (2) din Constituție, precum și al art. 1—3, al art. 13 alin. (1) lit. A.c), al art. 23 și al art. 25 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, republicată,

CURTEA

În numele legii

DECIDE:

Respinge excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 2 pct. 1) din Legea nr. 61/1991 pentru sancționarea faptelor de încălcare a unor norme de conviețuire socială, a ordinii și liniștii publice, republicată, excepție ridicată de Ion Cojocar în Dosarul nr. 5.269/2001 al Tribunalului Brașov.

Definitivă și obligatorie.

Pronunțată în ședința publică din data de 7 martie 2002.

PREȘEDINTELE CURȚII CONSTITUȚIONALE,

prof. univ. dr. **NICOLAE POPA**

Magistrat-asistent,  
**Mihaela Senia Costinescu**

# ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

## NORME

### pentru modificarea și completarea Normelor nr. 2/1999 privind autorizarea băncilor

Având în vedere prevederile art. 26 alin. (2) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 11, art. 25 alin. 3, art. 38 alin. 1 și ale art. 51 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 50 alin. (1) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare,

**Banca Națională a României** emite prezentele norme.

**Art. I.** — Normele nr. 2/1999 privind autorizarea băncilor, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 58 din 10 februarie 1999, modificate prin Normele nr. 6/1999, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 182 din 28 aprilie 1999, și prin Normele nr. 10/1999, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 5 din 10 ianuarie 2000, se modifică și se completează după cum urmează:

**1. Alineatul 2 al articolului 5 va avea următorul cuprins:**

„În termen de cel mult 4 luni de la data primirii documentelor prevăzute la alin. 1 Banca Națională a României va decide cu privire la autorizarea funcționării băncii și, după caz, va elibera autorizația de funcționare, însoțită de aprobările pentru acționarii semnificativi ai băncii — persoană sau grup de persoane — și pentru persoanele desemnate în calitate de conducător, administrator și auditor independent, sau va comunica în scris decizia sa privind respingerea cererii, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia.“

**2. După articolul 12 se introduc articolele 12<sup>1</sup>, 12<sup>2</sup> și 12<sup>3</sup> cu următorul cuprins:**

„Art. 12<sup>1</sup>. — Organizarea și conducerea băncii trebuie să corespundă cerințelor legii și unei practici bancare prudente și sănătoase. În acest sens banca va fi organizată astfel încât:

a) să fie create premisele pentru realizarea obiectivelor propuse;

b) să fie respectate prevederile legale cu privire la constituirea comitetului de risc, comitetului de administrare a active-  
lor și pasivelor și a comitetului de credite;

c) toți conducătorii băncii să fie implicați în coordonarea activităților curente care presupun asumarea de către bancă a riscurilor specifice.

În sensul celor prevăzute la lit. c), în componența fiecăruia dintre comitetele menționate la lit. b) se va regăsi cel puțin un conducător, altul decât cel desemnat să coordoneze structurile organizatorice implicate în activitățile care fac obiectul analizei și deciziilor care se iau în aceste comitete.

Art. 12<sup>2</sup>. — Nu pot deține calitatea de fondator, acționar, conducător, administrator ori cenzor persoanele nominalizate în anexa la Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 159/2001 pentru prevenirea și combaterea utilizării sistemului financiar-bancar în scopul finanțării de acte de terorism și în lista întocmită în conformitate cu prevederile art. 5 din această ordonanță.

Prevederile alin. 1 se aplică și în cazul fondatorilor și acționarilor, persoane juridice, la care unul sau mulți dintre acționarii sau administratorii acestora sunt persoane nominalizate în listele prevăzute la alin. 1.

Art. 12<sup>3</sup>. — Interdicția prevăzută la art. 12<sup>2</sup> alin. 1 se aplică și în cazul persoanelor care au fost condamnate pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, infracțiuni contra patrimoniului, abuz, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturare de fonduri, evaziune fiscală ori alte fapte de natură

să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei gestiuni sănătoase și prudente a băncii.“

**3. După articolul 13 se introduc articolele 13<sup>1</sup> și 13<sup>2</sup> cu următorul cuprins:**

„Art. 13<sup>1</sup>. — Calitatea fondatorilor și acționarilor semnificativi trebuie să corespundă cerințelor prevăzute de lege și de prezentele norme.

La evaluarea acestor persoane se va urmări ca, pe lângă îndeplinirea condițiilor prevăzute de lege, acestea să dispună de o situație financiară care să le permită onorarea obligațiilor lor patrimoniale și care să asigure premisele pentru susținerea financiară a băncii în cazul în care situația acesteia se deteriorează.

Sumele destinate participării la capitalul social al băncii trebuie să provină din surse proprii și să nu reprezinte sume împrumutate ori puse la dispoziție, indiferent cu ce titlu, de alte persoane fizice sau juridice.

Persoanele juridice care au calitatea de fondator sau de acționar semnificativ trebuie să fi înregistrat în ultimii 3 ani de activitate un activ net pozitiv și să dispună, potrivit ultimei situații financiar-contabile — bilanț contabil sau, după caz, balanță de verificare —, de un activ net de cel puțin 5 ori mai mare decât nivelul participației subscrise la capitalul social al băncii și de un nivel al lichidităților — numerar și disponibilități în conturi — cel puțin la nivelul participației.

Persoanele fizice care au calitatea de fondator sau de acționar semnificativ trebuie să dispună de venituri personale neafectate îndeplinirii altor obligații patrimoniale, care să acopere nivelul participației subscrise la capitalul social al băncii și care să aibă caracter de continuitate.

Art. 13<sup>2</sup>. — La evaluarea fondatorilor și acționarilor semnificativi vor fi luate în considerare informații legate de reputația și de activitatea acestor persoane, inclusiv cele rezultând din calitatea de acționar, conducător sau administrator al unei bănci, deținută anterior, precum și orice alte circumstanțe de natură să conducă la concluzia că nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, pentru cauze cum ar fi:

a) nu se poate stabili proveniența fondurilor ce vor fi utilizate pentru obținerea participației la capitalul social al băncii sau justificarea prezentată nu este suficientă pentru a determina dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute de lege și de prezentele norme;

b) din informațiile furnizate de persoanele respective nu rezultă în mod clar natura activității desfășurate de acestea și — în cazul persoanelor juridice — identitatea persoanelor care dețin controlul direct sau indirect asupra acestora, nepermițând astfel realizarea unei supravegheri eficiente;

c) informațiile disponibile referitoare la activitatea, tranzacțiile desfășurate ori la influența de orice natură — politică, economică, familială, personală —, la care sunt supuse

persoanele respective, conduc la concluzia că există posibilitatea ca banca să nu își desfășoare activitatea în conformitate cu prevederile legii și cu cerințele unei practici bancare prudente și sănătoase;

d) persoanele respective sau persoanele din grupul din care fac parte au făcut în ultimii 10 ani obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare care s-au încheiat cu sancțiuni sau interdicții ori fac în prezent obiectul unor asemenea anchete sau proceduri.“

#### 4. **Articolul 15 va avea următorul cuprins:**

„Art. 15. — Fondurile de investiții, fondurile cu capital de risc ori alte organisme de plasament colectiv în valori mobiliare, fără personalitate juridică, asociațiile, fundațiile, ligile, sindicatele ori alte forme de asociere sindicală și orice alte forme de asociere similare nu pot participa ca fondator sau acționar semnificativ la capitalul social al unei bănci.

Interdicția prevăzută la alin. 1 se aplică și în cazul:

a) persoanelor juridice ori altor entități înregistrate în state cu care România nu întreține relații diplomatice sau în jurisdicții care nu instituie obligativitatea întocmirii situațiilor contabile, ținerii registrelor comerciale și/sau permit păstrarea anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor și administratorilor;

b) persoanelor care justifică sursa fondurilor prin venituri obținute din activități desfășurate în statele sau jurisdicțiile prevăzute la lit. a).“

#### 5. **Articolul 16 se abrogă.**

#### 6. **Articolul 17 va avea următorul cuprins:**

„Art. 17. — Calitatea conducătorilor băncii trebuie să fie adecvată funcției pentru care au fost desemnați. Aceste persoane trebuie să aibă o bună reputație și să îndeplinească condițiile prevăzute de lege și cerințele specifice cuprinse în prezentele norme.

Persoanele care probează îndeplinirea condiției de studii cu diplome obținute în străinătate vor prezenta un document eliberat de autoritățile române competente, care să ateste recunoașterea și echivalarea actelor de studii respective.

Pentru îndeplinirea condiției privind experiența profesională în domeniul financiar-bancar persoanele propuse în calitate de conducător trebuie să fi lucrat cel puțin 7 ani în una sau mai multe dintre entitățile prevăzute în anexa nr. 9 la prezentele norme, din care cel puțin 5 ani să fi exercitat responsabilități decurgând din:

a) ocuparea unui post de conducere (cel puțin șef de serviciu sau echivalent) într-o bancă, în Banca Națională a României, Ministerul Finanțelor Publice, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor, Curtea de Conturi sau în instituții similare din străinătate, post care prin natura responsabilităților implică atribuții de coordonare și conducere a unui compartiment a cărui activitate este relevantă pentru instituția respectivă;

b) asigurarea conducerii efective a unei societăți care își desfășoară activitatea pe piața de capital, a unei societăți de leasing financiar sau a unei societăți de asigurare-reasigurare;

c) desfășurarea unei activități, cel puțin la nivel de consilier (expert), într-o instituție financiar-bancară internațională, într-un domeniu relevant al activității acesteia.

Persoanele aflate în situația menționată la lit. b) trebuie să fi exercitat cel puțin 3 ani una dintre responsabilitățile prevăzute la lit. a) sau c).

Perioada în care persoana a exercitat concomitent mai multe dintre responsabilitățile menționate în acest articol se ia în considerare o singură dată.“

#### 7. **După articolul 17 se introduc articolele 17<sup>1</sup> și 17<sup>2</sup> cu următorul cuprins:**

„Art. 17<sup>1</sup>. — Deosebit de îndeplinirea condițiilor de calificare și experiență profesională prevăzute de lege, evaluarea

unei persoane se va face în fiecare caz, luându-se în considerare circumstanțe și informații legate de activitatea, experiența și reputația persoanei în cauză, inclusiv cele rezultând din calitatea de acționar, conducător, administrator, cenzor sau auditor independent al unei bănci, deținută anterior, precum și orice alte situații relevante, cum ar fi:

a) persoana respectivă s-a aflat în conflict cu vreo autoritate de supraveghere din domeniul financiar-bancar din România sau din străinătate, a fost sancționată sau i s-a refuzat ori i s-a retras o autorizație de către o asemenea autoritate sau s-a aflat în altă situație care prin aspectele relevante ar putea avea efecte negative asupra imaginii băncii la care persoana în cauză este propusă în calitate de conducător;

b) persoana a exercitat fără aprobarea autorității competente o funcție pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de aprobări;

c) în calitate de conducător sau administrator al unei bănci, persoană juridică română sau sucursală a unei bănci străine, persoana nu și-a asumat responsabilitățile decurgând din această calitate, deciziile privind administrarea băncii/sucursalei fiind luate de acționari, sau a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale sau de grup, în detrimentul intereselor băncii/sucursalei respective;

d) o bancă a înregistrat o evoluție necorespunzătoare a indicatorilor de prudență sau a făcut obiectul unor măsuri de supraveghere specială, de administrare specială ori al altor măsuri similare instituite de autoritatea de supraveghere, ca urmare a activității desfășurate în perioada în care persoana a avut calitatea de conducător sau de membru în consiliul de administrație al băncii în cauză;

e) entitățile în conducerea sau administrarea cărora persoana respectivă a exercitat responsabilități ori la care este sau a fost acționar semnificativ, asociat ori asociat comandat s-au aflat în conflict cu vreo autoritate din România sau din străinătate, însărcinată cu supravegherea sistemului financiar-bancar, au fost supuse vreunei sancțiuni dispuse de o asemenea autoritate ori aceasta le-a refuzat sau le-a retras o autorizație în domeniul financiar-bancar;

f) persoana face obiectul unor proceduri penale sau administrative, aflate în curs de desfășurare, pentru cauze care au relevanță asupra calităților necesare unui conducător de bancă.

La evaluarea conducătorilor propuși se va avea în vedere și dacă fundamentarea obiectivelor propuse, modalitățile de realizare și rezultatele preconizate prin studiul de fezabilitate prezentat și însușit de aceștia are la bază o abordare competentă și realistă.

Art. 17<sup>2</sup>. — Nu vor putea fi numite în calitate de conducător al unei bănci persoanele cărora, printr-o dispoziție legală, o hotărâre judecătorească ori o decizie administrativă, le este interzis să conducă o instituție financiar-bancară sau care se află în vreuna dintre situațiile de incompatibilitate prevăzute de legislația în vigoare.“

#### 8. **Articolul 18 va avea următorul cuprins:**

„Art. 18. — Persoanele propuse în calitate de administrator, cenzor și auditor independent trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute de lege și să nu se afle în vreo situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare.

La evaluarea persoanelor propuse în calitate de administrator se vor avea în vedere criteriile prevăzute la art. 17<sup>1</sup> alin. 1 și la art. 17<sup>2</sup> pentru conducătorii unei bănci.

Pentru îndeplinirea condiției de experiență în domeniul financiar-bancar persoanele propuse în calitate de administrator, altele decât conducătorii băncii, trebuie să fi lucrat cel puțin 3 ani în una sau mai multe dintre entitățile prevăzute în

anexa nr. 9 la prezentele norme, într-un compartiment a căruia activitate este relevantă pentru specificul entității respective sau să fi asigurat conducerea efectivă a unei astfel de entități.“

**9. Literele e), f) și h) ale articolului 20 vor avea următorul cuprins:**

„e) chestionarul (anexa nr. 2) completat și semnat de fondatori.

În plus, pentru fondatorii persoane juridice se vor prezenta:

— extras din registrul comerțului ori din alt registru public din țara de origine sau orice alt document oficial echivalent, care să ateste cel puțin denumirea, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate;

— o prezentare a persoanei juridice, sub semnătura împuternicitului legal, din care să rezulte organizarea acesteia, inclusiv rețeaua de unități teritoriale, filialele deținute în țara de origine și în străinătate, activitatea desfășurată, structura acționariatului, inclusiv identitatea persoanelor care dețin controlul direct sau indirect asupra acesteia;

— ultimele trei bilanțuri contabile auditate, care să ateste că persoana juridică a desfășurat activitate în această perioadă, și cele mai recente situații financiar-contabile ale fondatorului și, după caz, ale societății a cărei filială este fondatorul;

— la solicitarea Băncii Naționale a României, curriculum vitae și certificatul de cazier judiciar, în original sau în copie legalizată, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor lit. g) din prezentul articol, pentru membrii consiliului de administrație și/sau pentru persoanele care asigură conducerea activității curente a fondatorului.

Pentru fondatorii persoane fizice se vor mai prezenta:

— curriculum vitae din care să rezulte activitatea desfășurată în prezent și în ultimii 10 ani, inclusiv numele angajatorului, natura activității desfășurate, poziția deținută și alte informații relevante legate de activitatea acestuia, și în care să se indice entitățile în care persoana fizică deține în prezent sau a deținut în ultimii 10 ani calitatea de membru al consiliului de administrație sau o poziție echivalentă;

— certificatul de cazier judiciar, în original sau în copie legalizată, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor lit. g) din prezentul articol;

— declarație de venit întocmită în conformitate cu legislația din țara de origine, vizată de autoritatea fiscală sau, după caz, certificată conform legislației din țara respectivă; în cazul în care legislația din țara de origine nu prevede o astfel de declarație, se va prezenta un document oficial care să ateste acest fapt și se va completa declarația prevăzută în anexa nr. 3;

— în cazul unei participații mai mari decât echivalentul în lei a 10.000 euro, ultimul bilanț al societăților la care persoana fizică este asociat/acționar și orice alte documente considerate relevante pentru justificarea corespunzătoare a sursei declarate a fondurilor;

— declarație privind natura și cuantumul datoriilor existente la data depunerii documentației față de alte persoane fizice și/sau juridice, inclusiv față de autorități publice centrale și/sau locale;

f) studiul de fezabilitate, însușit de conducătorii propuși ai băncii, care să descrie obiectivele, politicile și strategiile băncii și care să cuprindă:

— estimări ale bilanțului și ale contului de profit și pierderi pentru următorii 3 ani, întocmite potrivit normelor metodologice în materie emise de Banca Națională a României;

— descrierea clientelei, a produselor și serviciilor oferite și a segmentului de piață pe care banca intenționează să desfășoare activitatea;

— sursele de finanțare, structura activelor, strategia de investiții, inclusiv dezvoltarea rețelei de unități teritoriale;

— descrierea politicilor în domeniul fondurilor proprii, gestiunii riscului de lichiditate, concentrării riscului, operațiunilor de creditare etc.;

— proiectul structurii organizatorice și de conducere a activității, care să cuprindă atribuțiile fiecărui compartiment, cu precizarea numărului și repartiției personalului pe funcții, componența comitetului de risc, a comitetului de administrare a activelor și pasivelor și a comitetului de credite, repartizarea responsabilităților între conducătorii băncii, aceste comitete și consiliul de administrație, organizarea și gestiunea sistemului informațional, inclusiv sistemele de securitate;

— descrierea sistemului de control intern, care va cuprinde metodele și mijloacele de monitorizare și control al riscurilor specifice, inclusiv politica privind cunoașterea clientelei și măsurile de prevenire a spălării banilor prin intermediul băncii;

h) comunicare privind identitatea administratorilor, alții decât conducătorii băncii, pentru care se vor transmite:

— curriculum vitae care va cuprinde cel puțin informații legate de studiile absolvite — instituția de învățământ, natura cursurilor și anul absolvirii — și o prezentare detaliată a activității desfășurate, cu indicarea denumirii, adresei și profilului activității entității în cadrul căreia a activat, natura și durata activităților desfășurate, responsabilitățile exercitate;

— chestionarul (anexa nr. 4), fără completarea pct. 4 și 5 din acesta;

— certificatul de cazier judiciar, în original sau în copie legalizată, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor lit. g) din prezentul articol;

— declarația prevăzută la lit. g) ultima liniuță;“

**10. Litera g) a articolului 20 se completează cu o nouă liniuță cu următorul cuprins:**

„— declarație din partea entităților din domeniul financiar-bancar la care persoana respectivă a exercitat responsabilități în conducerea sau administrarea acestora ori la care este sau a fost acționar semnificativ, asociat ori asociat comandat și din partea autorităților însărcinate cu supravegherea sistemului financiar-bancar din țara respectivă, din care să rezulte dacă persoana și entitățile în cauză s-au aflat în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 17<sup>1</sup> lit. a), b) și e).“

**11. După alineatul 2 al articolului 22 se introduce alineatul 3 cu următorul cuprins:**

„În cazul în care societatea de expertiză contabilă propusă în calitate de auditor independent al băncii a fost aprobată și îndeplinește această calitate la o altă bancă, documentația prevăzută la lit. e) va fi înlocuită cu o declarație sub semnătura conducătorului societății, prin care să se confirme că informațiile cuprinse în documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României nu au suferit modificări sau, după caz, să se comunice modificările intervenite.“

**12. Articolul 25 va avea următorul cuprins:**

„Prevederile art. 11, 12<sup>1</sup>, 17, 17<sup>1</sup> și 17<sup>2</sup> sunt aplicabile în mod corespunzător și în cazul sucursalelor băncilor străine.“

**13. Articolul 30 va avea următorul cuprins:**

„Art. 30. — În scopul funcționării normale a sistemului bancar și al asigurării viabilității și stabilității acestuia, prin crearea premiselor necesare desfășurării activității fiecărei bănci în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente, Banca Națională a României va putea respinge o cerere de autorizare potrivit art. 14 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările ulterioare, în oricare etapă a procesului de autorizare, dacă nu sunt întrunite cerințele legii și ale prezentelor norme.“



**14. După articolul 35 se introduce articolul 35<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

„Art. 35<sup>1</sup>. — Orice curriculum vitae prezentat Băncii Naționale a României potrivit prezentelor norme va fi semnat și datat de către persoana în cauză.“

**15. Alineatul 2 al articolului 36 va avea următorul cuprins:**

„Documentele emise sau legalizate de o autoritate străină vor fi supralegalizate în condițiile prevăzute de lege ori vor purta apostila prevăzută de Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine, adoptată la Haga la 5 octombrie 1961. În cazul în care se invocă o situație de înlăturare a acestor cerințe, se va prezenta o confirmare în acest sens din partea autorităților române sau străine competente, sarcina probei revenind celui ce invocă o asemenea situație.“

**16. Articolul 37 se abrogă.****17. Articolul 38 va avea următorul cuprins:**

„Art. 38. — Anexele nr. 1—9 fac parte integrantă din prezentele norme.“

**18. Anexa nr. 2 se înlocuiește cu anexa nr. 1 la prezentele norme.****19. Anexa nr. 3 se înlocuiește cu anexa nr. 2 la prezentele norme.****20. Titlul anexei nr. 4 va avea următorul cuprins: „Chestionar pentru conducători și administratori“****21. După anexa nr. 8 se introduce anexa nr. 9 „Lista cuprinzând entitățile din domeniul financiar-bancar“, având cuprinsul prevăzut în anexa nr. 3 la prezentele norme.**

**Art. II.** — Evaluarea cererilor de autorizare nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentelor norme se va face avându-se în vedere condițiile prevăzute de Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, și cerințele specifice prevăzute de Normele nr. 2/1999, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezentele norme.

Banca Națională a României va evalua cererile de autorizare prevăzute la alin. 1 pe baza documentației prezentate în conformitate cu reglementările în vigoare la data depunerii cererii, putând solicita orice documente și informații suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente pentru a determina dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute de noile reglementări.

**Art. III.** — Persoanele fizice și juridice ori alte entități la care se referă art. 15 din Normele nr. 2/1999, astfel cum au fost modificate prin prezentele norme, și care, la data intrării în vigoare a acestora, dețin o participație mai mare de 5% din capitalul social al unei bănci, nu vor putea achiziționa alte acțiuni ale băncii și nu vor putea aduce noi aporturi la capitalul social al băncii până când participația se va reduce la acest nivel.

În continuare achiziționarea de acțiuni de către persoanele menționate la alin. 1 se va putea realiza în condițiile menținerii participației la nivelul maxim prevăzut la acest alineat.

**Art. IV.** — În scopul realizării evaluării prevăzute la art. III din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 137/2001 pentru modificarea și completarea Legii bancare nr. 58/1998, prevederile prezentelor norme se aplică în mod corespunzător și

acționarilor, conducătorilor și administratorilor existenți ai băncilor persoane juridice române și, după caz, ai sucursalelor băncilor străine autorizate să funcționeze în România.

La evaluarea calității persoanelor menționate la alin. 1 se vor avea în vedere și următoarele:

a) în cazul conducătorilor se va evalua în mod special activitatea desfășurată de aceste persoane de la obținerea aprobării Băncii Naționale a României până la data analizei, cel puțin sub aspectul modului în care a fost realizată coordonarea activității băncii/sucursalei, competența dovedită în asigurarea cadrului necesar desfășurării unei activități în condiții de respectare a cerințelor de prudență bancară, inclusiv neimplicarea acesteia în operațiuni care să fi determinat o deteriorare a indicatorilor de prudență sau alte situații care contravin prevederilor legale ori pun în pericol interesele deponenților sau ale altor creditori, colaborarea cu autoritatea de supraveghere, respectarea propriilor obiective stabilite prin politicile și strategiile proprii, alte aspecte care țin de reputația și integritatea fiecărei persoane;

b) în cazul administratorilor, la aprobarea acestora, se va evalua și activitatea desfășurată până în prezent în exercitarea atribuțiilor prevăzute de lege în calitate de administratori ai băncii, inclusiv dacă au urmărit respectarea de către bancă a cerințelor prudențiale și nu au acționat contrar intereselor acesteia prin deciziile luate ori prin omisiunea adoptării unor măsuri corespunzătoare, precum și orice alte aspecte considerate relevante;

c) în cazul acționarilor băncilor autorizate se va evalua dacă politica individuală sau de grup pe care aceștia o înfăptuiesc față de bancă — prin deciziile luate la nivelul adunării generale a acționarilor sau în consiliul de administrație — se dovedește a fi contrară unei practici bancare prudente și unei administrări corespunzătoare a fondurilor încredințate băncii, urmărindu-se situațiile în care aceștia s-au substituit conducerii băncii în scopul satisfacerii unor interese individuale sau de grup ori au impus soluții în detrimentul intereselor deponenților și ale altor creditori ai băncii.

La evaluarea experienței profesionale a administratorilor existenți se va lua în considerare și perioada în care aceste persoane au avut calitatea de administrator al unei bănci.

Pentru realizarea evaluării prevăzute de lege și aprobarea administratorilor existenți ai băncilor Banca Națională a României va putea solicita orice informații și documente pe care le consideră necesare pentru a determina dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute de noile reglementări.

Pe baza evaluărilor efectuate Banca Națională a României va decide, conform prevederilor art. 3<sup>2</sup> din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, asupra grupurilor de persoane care acționează împreună și va adopta măsurile corespunzătoare.

**Art. V.** — Normele nr. 2/1999, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezentele norme, vor fi republicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,  
**MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU**

**C H E S T I O N A R**  
**pentru participanții la capitalul social al băncii\*)**

1. Denumirea băncii pentru care se comunică informațiile:

.....

2. Identitatea participantului la capitalul social al băncii:

2.1. pentru persoanele juridice se vor preciza denumirea, forma juridică, adresa sediului social .....

.....

2.2. pentru persoanele fizice se vor preciza numele și prenumele, data și locul nașterii, cetățenia și adresa actuală. Pentru cetățenii străini se va preciza, dacă este cazul, și data la care și-au stabilit reședința în România.

.....

.....

.....

3. Adresele la care persoana fizică menționată la pct. 2.2 a avut stabilită reședința în ultimii 5 ani:

.....

.....

.....

4. Persoana fizică menționată la pct. 2.2. este desemnată drept unul dintre conducătorii băncii?

.....

5. Suma și procentul participației la capitalul social al băncii:

a) ce urmează a fi deținute de către participant:

b) deținute în prezent:

..... lei;

..... lei;

..... (valută) ..... echivalent lei;

..... (valută) ..... echivalent lei;

..... %.

..... %.

6. Participantul face parte dintr-un grup de persoane care acționează împreună, în sensul prevederilor art. 3 din Legea bancară nr. 58/1998, sau are relații de afaceri ori de altă natură cu alți participanți la capitalul social al băncii? În caz afirmativ se vor prezenta o descriere a grupului și, după caz, o situație din care să rezulte procentele de participare în cadrul grupului și/sau o comunicare privind identitatea celorlalți participanți la capital cu care participantul are relații, precum și natura acestor relații.

În plus, pentru participantul persoană juridică menționat la pct. 2.1. se va transmite și o listă cuprinzând acționarii săi semnificativi, cu procentul participației fiecăruia.

.....

.....

.....

7. Precizați identitatea membrilor consiliului de administrație și/sau a persoanelor care asigură conducerea activității curente a participantului persoană juridică menționat la pct. 2.1 (se vor indica numele, prenumele și funcția acestora, adresa și numărul de telefon). Dacă participantul este o bancă autorizată de Banca Națională a României, aceste informații nu mai sunt necesare.

.....

.....

.....

8. Participantul sau grupul de persoane menționat la pct. 6 deține participații semnificative (orice participație care reprezintă cel puțin 5% din capitalul social sau din drepturile de vot) la entități nebancale? În caz afirmativ comunicați lista cuprinzând aceste participații.

.....

.....

.....

\*) Acest chestionar se completează de către fondatorii și acționarii semnificativi ai băncii. Chestionarul va fi completat, prin dactilografiere, la toate întrebările; dacă spațiul este insuficient, răspunsurile pot fi date pe o foaie separată.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

9. Participantul sau grupul de persoane menționat la pct. 6 deține participații semnificative la capitalul social al altor bănci? În caz afirmativ comunicați lista cuprinzând aceste participații.

.....  
 .....

10. Participantul și societățile comerciale la care acesta deține participații semnificative desfășoară activități financiare? În caz afirmativ comunicați lista cuprinzând aceste participații și indicați autoritățile de supraveghere în cauză.

.....  
 .....

11. Între banca menționată la pct. 1 și participant există legături de afaceri? În caz afirmativ dați detalii. Descrieți cum vor evolua aceste legături după obținerea participației la capitalul social.

.....  
 .....

12. Precizați care sunt băncile cu care participantul întreține relații de afaceri (se va indica denumirea băncilor, sediul acestora și vechimea relațiilor).

.....  
 .....

13. Precizați care este sursa fondurilor utilizate pentru obținerea participației la capitalul social al băncii menționate la pct. 1.

.....  
 .....

14. Precizați care este scopul urmărit prin participarea la capitalul social al băncii. Care sunt orientările pe care le are în vedere participantul în legătură cu natura și volumul activității băncii în următorii ani?

.....  
 .....

15. Participantul sau persoanele din grupul menționat la pct. 6 au făcut în ultimii 10 ani sau fac în prezent obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare? Aceste proceduri s-au încheiat cu vreo sancțiune sau interdicție? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare.

.....  
 .....

16. Comunicați orice alte informații utile care pot permite o apreciere cât mai completă și corectă a situației patrimoniale, activității și reputației participantului la capitalul social al băncii.

.....  
 .....

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că fondurile utilizate pentru obținerea participației la capitalul social al băncii nu reprezintă sume împrumutate de la alte persoane fizice sau juridice ori sume puse la dispoziția mea de alte persoane și că toate informațiile cuprinse în acest formular și în anexe sunt complete și conforme cu realitatea și mă angajez să comunic de îndată Băncii Naționale a României orice schimbare care va modifica informațiile furnizate. Totodată mă angajez să transmit în fiecare an băncii menționate la pct. 1 informațiile pe care aceasta, la rândul ei, trebuie să le transmită autorităților potrivit dispozițiilor legale în vigoare.

Data	Numărul anexelor	Numele și prenumele
.....	.....	.....

Semnătura și ștampila (dacă este cazul)  
 (pentru persoanele juridice vor semna  
 reprezentanții lor legali/statutari)

.....

**NOTĂ :**

Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege."

ANEXA Nr. 2

la norme

„Anexa nr. 3 la Normele nr. 2/1999

Confidențial

**DECLARAȚIE\*)**

Subsemnatul ....., în calitate de fondator/acționar  
(numele și prenumele)

semnificativ la ....., declar pe propria răspundere următoarele:  
(denumirea băncii)

I. Dețin participații (acțiuni, părți sociale) la societățile comerciale (altele decât cele declarate la pct. 8 și 9 din chestionarul prezentat în anexa nr. 2). Se vor indica cel puțin: denumirea și sediul societății comerciale, profilul activității acesteia, suma și procentul participației.

.....  
.....  
.....

II. În ultimii 10 ani am încasat dividende de la societățile comerciale la care dețin participații (se va indica valoarea dividendelor încasate anual de la fiecare societate comercială precizată la pct. I din prezenta declarație și la pct. 8 și 9 din chestionarul prezentat în anexa nr. 2).

.....  
.....  
.....

III. Veniturile obținute din activitatea de bază și din alte activități cu scop lucrativ pe care le-am desfășurat în ultimii 10 ani. Se vor preciza calitatea/profesia (salariat, avocat, medic, notar etc.) și veniturile anuale obținute din fiecare dintre activitățile desfășurate.

.....  
.....  
.....

IV. Dețin în străinătate depozite în valută în sumă de:

.....

V. Dețin depozite la bănci comerciale și/sau cooperative de credit, participații la fonduri de investiții sau la alte organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, în sumă de:

— în lei .....  
— în valută .....

VI. Alte creanțe cu o valoare mai mare de 150.000.000 lei fiecare pe care le dețin (inclusiv obligațiuni, titluri de stat etc.) în România sau în străinătate:

.....  
.....

Data

.....

Semnătura

.....

**NOTĂ:**

Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în această declarație, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

\*) Se completează personal de către fondatorii și acționarii semnificativi ai băncii, persoane fizice; dacă spațiul este insuficient, răspunsurile pot fi date pe o foaie separată.

ANEXA Nr. 3

la norme

„Anexa nr. 9 la Normele nr. 2/1999

## LISTA

## cuprinzând entitățile din domeniul financiar-bancar

Domeniul bancar:

- bănci din țară sau din străinătate;
- alte instituții de credit din țară (mai puțin cooperativele de credit) sau din străinătate, autorizate să atragă fonduri rambursabile de la public și să acorde credite;
- Banca Națională a României sau autorități de supraveghere a sectorului bancar din străinătate;
- instituții financiar-bancare internaționale, cum sunt: Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială, Banca Reglementelor Internaționale, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare.

Domeniul financiar:

- Ministerul Finanțelor Publice sau instituții similare din străinătate;
- Curtea de Conturi;
- Comisia Națională a Valorilor Mobiliare sau autorități de supraveghere a piețelor de capital din străinătate;
- Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau autorități de supraveghere a activității de asigurare/reasigurare din străinătate;
- societăți de valori mobiliare din țară sau societăți similare din străinătate;
- societăți de administrare a investițiilor din țară sau societăți similare din străinătate;
- societăți de investiții din țară sau societăți similare din străinătate;
- societăți de asigurare-reasigurare;
- societăți de leasing financiar.“

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

## N O R M E

## pentru modificarea și completarea Normelor nr. 3/1999 privind modificările în situația băncilor

Având în vedere prevederile art. 38 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul prevederilor art. 50 alin. (1) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare,

**Banca Națională a României** emite prezentele norme.

**Art. I.** — Normele nr. 3/1999 privind modificările în situația băncilor, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 58 din 10 februarie 1999, modificate prin Normele nr. 11/1999, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 5 din 10 ianuarie 2000, și prin Normele nr. 8/2000, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 474 din 29 septembrie 2000, se modifică după cum urmează:

**1. Litera f) a alineatului 1 al articolului 2 va avea următorul cuprins:**

„f) conducătorii și administratorii băncii;“

**2. Articolul 13 va avea următorul cuprins:**

„Art. 13. — Persoana sau grupul de persoane care intenționează să achiziționeze o participație de cel puțin 5% din capitalul social al unei bănci sau să își majoreze o asemenea participație, astfel încât aceasta să atingă sau să depășească niveluri reprezentând multipli de 5% din capitalul social al băncii, trebuie să obțină aprobarea prealabilă potrivit prezentelor norme.

Persoanele care solicită aprobarea prealabilă potrivit alin. 1 trebuie să îndeplinească condițiile minime prevăzute de lege și cerințele specifice menționate în Normele privind autorizarea băncilor, emise de Banca Națională a României.“

**3. Articolul 16 va avea următorul cuprins:**

„Art. 16. — Cererea de aprobare a persoanelor prevăzute la art. 13 va fi semnată de unul dintre conducătorii băncii și de persoanele în cauză.

Documentația care se prezintă în susținerea cererii de aprobare este cea prevăzută pentru fondatori în Normele privind autorizarea băncilor, emise de Banca Națională a României. În cazul grupurilor de persoane documentația prevăzută se va transmite pentru fiecare dintre persoanele care fac parte din grup.

În cazul în care o bancă străină intenționează să achiziționeze o participație reprezentând 50% sau mai mult din capitalul social al băncii ori o participație semnificativă care îi va permite acesteia să exercite controlul efectiv asupra conducerii și politicii băncii, se va prezenta și o declarație din partea autorității de supraveghere bancară din țara de origine cu privire la viabilitatea băncii străine respective.

Evaluarea persoanelor fizice și juridice care solicită aprobare potrivit prevederilor prezentei secțiuni se va face pe baza cerințelor specifice aplicabile în cazul fondatorilor și acționarilor semnificativi ai băncii, prevăzute de lege și de normele menționate la alin. 2.“

**4. Titlul secțiunii a V-a a capitolului II va avea următorul cuprins: „Conducătorii și administratorii băncii“**

**5. Articolul 18 va avea următorul cuprins:**

„Art. 18. — Calitatea conducătorilor și administratorilor băncii trebuie să corespundă condițiilor prevăzute de lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia.

Evaluarea persoanelor menționate la alin. 1 se va face pe baza cerințelor specifice cuprinse în Normele privind autorizarea băncilor, emise de Banca Națională a României.“

**6. Articolul 20 va avea următorul cuprins:**

„Art. 20. — Schimbarea de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere în cadrul aceleiași bănci a unui conducător aprobat nu este supusă aprobării prealabile, urmând să fie notificată Băncii Naționale a României conform dispozițiilor cuprinse în cap. III.“

**7. După articolul 20 se introduce articolul 20<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

„Art. 20<sup>1</sup>. — Dispozițiile art. 18—20 se aplică în mod corespunzător și în cazul sucursalelor băncilor străine.“

**8. Alineatul 1 al articolului 21 va avea următorul cuprins:**

„În situația în care, din diferite motive, nu mai sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege privind numărul conducătorilor și/sau cetățenia acestora și, potrivit dispozițiilor legale și/sau statutare, aceste condiții nu pot fi îndeplinite altfel, banca va convoca de îndată adunarea generală a acționarilor, care va proceda la numirea altor persoane în calitate de conducător.“

**9. Litera b) a articolului 22 va avea următorul cuprins:**

„b) studiul de fezabilitate, din care să rezulte oportunitatea deschiderii respectivului sediu secundar și care să cuprindă informații cu privire la sistemul de supraveghere bancară, legislația privind secretul bancar și prevenirea spălării banilor, standardele privind cunoașterea clientelei, existente în țara în care se intenționează deschiderea sediului secundar;“

**10. Litera a) a alineatului 1 al articolului 26 va avea următorul cuprins:**

„a) schimbarea unui conducător aprobat de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere;“

**11. Alineatul 2 al articolului 26 se abrogă.**

**12. Articolul 28 va avea următorul cuprins:**

„Art. 28. — În cazul schimbării unui conducător de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere se va prezenta și o declarație sub semnătura persoanei în cauză, prin care să se confirme că informațiile cuprinse în documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României nu au suferit modificări sau, după caz, să se comunice modificările intervenite.

Persoanele desemnate în calitate de cenzor trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute de lege; pentru aceste persoane notificarea va fi însoțită și de documentația prevăzută pentru cenzori în Normele privind autorizarea băncilor, emise de Banca Națională a României.“

**13. După articolul 28 se introduce articolul 28<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

„Art. 28<sup>1</sup>. — În termen de 5 zile de la data începerii efectuării de operațiuni bancare, conform obiectului de activitate autorizat, banca va notifica acest lucru Băncii

Naționale a României și va transmite acesteia reglementările interne, aprobate de organele statutare, privind desfășurarea operațiunilor cu care și-a început activitatea și cele privind constituirea comitetului de risc, a comitetului de administrare a activelor și pasivelor și a comitetului de credite, prevăzute de lege, din care să rezulte atribuțiile, procedura de lucru și componența acestora, conform cerințelor cuprinse în Normele privind autorizarea băncilor, emise de Banca Națională a României.

Pe măsura extinderii activității cu efectuarea altor operațiuni bancare, în limita obiectului de activitate autorizat, banca va transmite Băncii Naționale a României reglementările interne corespunzătoare, aprobate de organele statutare, în termen de 5 zile de la data începerii efectuării operațiunilor respective.

Modificările operate în reglementările proprii se vor notifica Băncii Naționale a României în termen de 5 zile de la aprobarea acestora de către organele statutare ale băncii și vor deveni aplicabile de la data notificării.

Reglementările interne ale băncii trebuie să prevadă cel puțin metodologia de identificare și cuantificare a riscurilor specifice activității bancare, modalitățile de acoperire a acestora și procedura de aprobare a operațiunilor în funcție de riscurile asociate acestora.“

**14. Litera a) a articolului 29 va avea următorul cuprins:**

„a) schimbarea unui conducător de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere în cadrul sucursalei; în acest caz se vor aplica în mod corespunzător prevederile art. 28 alin. 1;“

**15. După alineatul 3 al articolului 29 se introduce alineatul 4 cu următorul cuprins:**

„Reducerea capitalului de dotare se poate realiza fie prin retragerea de către banca străină a unei părți din fondurile puse la dispoziție sucursalei cu caracter permanent sub formă de capital de dotare, fie prin acoperirea pierderilor la nivelul sucursalei, realizate în exercițiile financiare precedente și/sau la încheierea exercițiului financiar.“

**16. Alineatul 1 al articolului 32 va avea următorul cuprins:**

„Persoanele desemnate să asigure conducerea unui sediu secundar al unei bănci trebuie să aibă o bună reputație, studii superioare economice sau juridice și experiență de cel puțin 3 ani în domeniul financiar-bancar, în cazul conducătorilor sediilor secundare, cărora le-au fost delegate competențe privind aprobarea de credite și, respectiv, de cel puțin un an, în cazul conducătorilor celorlalte sedii secundare.“

**17. După alineatul 1 al articolului 32 se introduce alineatul 2 cu următorul cuprins:**

„Evaluarea calității acestor persoane se va face pe baza criteriilor specifice prevăzute pentru administratorii băncilor. Pentru îndeplinirea condiției de experiență profesională prevăzute la alin. 1 persoanele desemnate să asigure conducerea unui sediu secundar al unei bănci trebuie să fi lucrat în una sau mai multe dintre entitățile prevăzute în anexa nr. 9 la Normele privind autorizarea băncilor, într-un compartiment a cărui activitate este relevantă pentru specificul entității respective, sau să fi asigurat conducerea efectivă a unei astfel de entități.“

**18. Alineatul 4 al articolului 38 va avea următorul cuprins:**

„Documentele emise sau legalizate de o autoritate străină vor fi supralegalizate în condițiile prevăzute de lege

ori vor purta apostila prevăzută de Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine, adoptată la Haga la 5 octombrie 1961. În cazul în care se invocă o situație de înlăturare a acestor cerințe, se va prezenta o confirmare în acest sens din partea autorităților române sau străine competente, sarcina probei revenind celui care invocă o asemenea situație.“

**19. Articolul 39 se abrogă.**

**20. După articolul 40 se introduce articolul 40<sup>1</sup> cu următorul cuprins:**

„Art. 40<sup>1</sup>. — Banca Națională a României va putea respinge o cerere de aprobare înaintată potrivit prezentelor norme, dacă nu sunt îndeplinite cerințele legii și ale normelor date în aplicarea acesteia.

În cazul modificărilor în situația băncii supuse notificării, care nu sunt conforme legii sau reglementărilor emise în aplicarea acesteia, Banca Națională a României va dispune remedierea deficiențelor existente. În cazul în care acestea nu sunt remediate în termenul stabilit de Banca Națională a României, devin incidente prevederile art. 44.

Prevederile alin. 2 se aplică în mod corespunzător și în situațiile în care, pe baza analizei efectuate, Banca Națională a României constată că normele interne ale băncii nu îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 28<sup>1</sup>.“

**21. Articolele 42 și 43 se abrogă.**

**22. Alineatul 3 al articolului 44 va avea următorul cuprins:**

„În cazul în care se constată că fondurile utilizate pentru efectuarea vărsămintelor la capitalul social al băncii de către acționarii semnificativi reprezintă sume împrumutate de aceștia ori sume puse la dispoziția lor de alte persoane fizice sau juridice, vor fi aplicate în mod corespunzător prevederile art. 73 alin. 2 din Legea bancară nr. 58/1998.“

**23. După articolul 44 se introduc articolele 44<sup>1</sup>, 44<sup>2</sup> și 44<sup>3</sup> cu următorul cuprins:**

„Art. 44<sup>1</sup>. — În cazul în care Banca Națională a României constată că acționarii, conducătorii și administratorii aprobați ai unei bănci nu mai îndeplinesc condițiile prevăzute de lege și de reglementările emise în aplicarea acesteia, Banca Națională a României va proceda la retragerea aprobării, conform prevederilor art. 69 și 70 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, sau, după caz, la retragerea autorizației băncii, conform prevederilor art. 16 din aceeași lege.

În conformitate cu prevederile art. 27 din Legea bancară nr. 58/1998, persoana căreia i s-a retras aprobarea în calitate de conducător al unei bănci decede și din calitatea de administrator.

Art. 44<sup>2</sup>. — În conformitate cu dispozițiile art. 3<sup>2</sup> din Legea bancară nr. 58/1998, astfel cum a fost modificată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 137/2001, Banca Națională a României poate decide asupra grupurilor de persoane care acționează împreună și care dețin o participație de cel puțin 5% din capitalul social al băncii. În aceste cazuri Banca Națională a României va dispune măsura suspendării exercițiului dreptului de vot al acționarilor constituiți în grup și va solicita depunerea cererii de aprobare a grupului ca acționar semnificativ, cu precizarea termenului în care trebuie prezentată aceasta; cererea va fi însoțită de documentația corespunzătoare pentru fiecare dintre persoanele constituite în grup.

Dacă documentația necesară aprobării nu este prezentată în termenul stabilit la alin. 1 sau nu s-a obținut aprobarea Băncii Naționale a României, se aplică în mod corespunzător prevederile art. 44 alin. 2.

Art. 44<sup>3</sup>. — În cazurile în care se constată că persoanele desemnate să asigure conducerea unui sediu secundar al unei bănci nu îndeplinesc condițiile de reputație, pregătire și experiență profesională prevăzute de prezentele norme, Banca Națională a României va dispune măsura înlocuirii acestora.“

**Art. II.** — Evaluarea cererilor de aprobare prealabilă nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentelor norme se va face avându-se în vedere condițiile prevăzute de Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, și cerințele prevăzute de Normele nr. 3/1999, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezentele norme.

Banca Națională a României va evalua cererile de aprobare prealabilă prevăzute la alin. 1 pe baza documentației prezentate în conformitate cu reglementările în vigoare la data depunerii cererii, putând solicita orice documente și informații suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente pentru a determina dacă sunt îndeplinite condițiile prevăzute de noile reglementări.

**Art. III.** — Persoanele care la data intrării în vigoare a prezentelor norme asigură conducerea unui sediu secundar al unei bănci/sucursale a unei bănci străine și nu îndeplinesc condiția de experiență profesională prevăzută la art. 32 din Normele nr. 3/1999, astfel cum a fost modificat prin prezentele norme, vor fi înlocuite în termen de două luni de la această dată, cu excepția cazurilor în care această condiție se va îndeplini prin trecerea termenului de două luni. După împlinirea termenului Banca Națională a României va putea aplica sancțiunile prevăzute de lege.

**Art. IV.** — Normele nr. 3/1999, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv cu cele aduse prin prezentele norme, vor fi republicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE AL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,  
**MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU**

București, 8 aprilie 2002.

Nr. 5.

# Regia Autonomă Monitorul Oficial în pas cu timpul

Centrul pentru relații cu publicul  
Șos. Panduri nr. 1, bloc P33, parter, sector 5, București

Tel.: 411.58.33  
Fax: 410.77.36

E-mail: [multimed@bx.logicnet.ro](mailto:multimed@bx.logicnet.ro)  
Website: [www.monitoruloficial.ro](http://www.monitoruloficial.ro)

## PROMPT, COMOD, MODERN ȘI UȘOR DE UTILIZAT

Prompt, comod, modern - prin **procurarea electronică** a Monitorului Oficial al României atât în sistem abonament, cât și selectiv, a anumitor numere ale Monitorului Oficial al României sau acte normative.

Cu ajutorul unui „motor de căutare” se poate regăsi cu ușurință un act normativ din perioada 22 decembrie 1989 până la zi, după orice criteriu sau orice combinație de criterii de căutare, răspunsul foarte rapid constând în prezentarea actelor găsite – funcție de criteriile de căutare selectate – cu menționarea titlului actului și a numărului monitorului în care a fost publicat.

## ACCESIBILITATE

Prețul unui abonament **pe anul 2002** la Monitorul Oficial al României, **Partea I și Partea I numere bis** - Legi, decrete, hotărâri și alte acte - este de **192 USD** pentru un echipament de tip server sau monopost. În condițiile în care dispuneți de **rețea**, pentru fiecare utilizator final contravaloarea prestației este de **8 USD/lună**, acordându-se o **reducere de 20%** pentru o rețea cu mai mult de cinci stații de lucru.

## OPERATIVITATE

Transmiterea Monitorului Oficial al României se face prin **e-mail, zilnic**, pe măsura apariției acestuia, intrându-se în posesia lui în ziua tipării. Fiecare Monitor Oficial este cuprins într-un fișier de tip PDF și se citește cu Acrobat Reader, ceea ce înseamnă că pentru a recepționa și a utiliza informația legislativă vă este suficient contul de e-mail și Acrobat Reader, aplicație ce se poate lua **gratuit** de pe Internet ([www.adobe.com](http://www.adobe.com)).

## DIVERSITATE

Abonament **pe anul 2002** la Monitorul Oficial al României, **Partea I, în limba maghiară - 120 USD**

Abonament **pe anul 2002** la Monitorul Oficial al României, **Partea a II-a - Dezbateri parlamentare - 190 USD.**

Abonament **pe anul 2002** la Monitorul Oficial al României, **Partea a III-a - Publicații și anunțuri - 60 USD.**

Abonament **pe anul 2002** la Monitorul Oficial al României, **Partea a IV-a - Publicații ale agenților economici - 228 USD.**

Abonament **pe anul 2002** la Monitorul Oficial al României, **Partea a VI-a - Achiziții publice - 180 USD.**

**Prin aceleași mijloace multimedia (e-mail, CD, dischete):**

- **colecția electronică a Monitorului Oficial din perioada 1989-2001 (312 USD)**
- **selectii Monitorul Oficial, Partea I, Partea a II-a, Partea a III-a, Partea a IV-a, Partea a V-a, Partea a VI-a (0,08 USD/pag.)**
- **versiunea electronică a lucrării "Actele publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I - 22 decembrie 1989 - 31 ianuarie 2001" - lucrare ce cuprinde titlurile actelor normative publicate în perioada menționată cu indicarea actelor normative ce au adus modificări și/sau completări (15 USD)**

**Prețurile includ T.V.A.**

**Plata se face în lei, la cursul de schimb (B.N.R.)  
din ziua efectuării plății.**

## COLECȚII TEMATICE pe suport electronic

Legislație privind jocurile de noroc .....	2,3 USD
Legislație în domeniul asistenței medicale .....	7,8 USD
Legislație privind normele de medicina muncii .....	3,5 USD
Legislație privind dezvoltarea regională a României și regimul zonelor defavorizate* .....	3,7 USD
Legislația vicii și vinului* .....	4,3 USD
Reglementări privind circulația pe drumurile publice .....	2,3 USD
Legislație în domeniul silviculturii și protecției vânatului* .....	9,1 USD
Legislație privind investițiile directe și dezvoltarea activității economice* .....	0,7 USD
Reglementări privind concesionările în domeniul sanitar-veterinar .....	1,4 USD
Impozitul pe venit .....	6,1 USD
Reglementări privind locuința - ediția a II-a .....	7,8 USD
Sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale .....	3 USD
Circulația rutieră .....	20 USD

## COLECȚII TRILINGVE pe suport electronic

	Preț în USD/versiune		
	română	franceză	engleză
Vol.19 - Legea protecției mediului .....	1,7	3,8	3,6
Vol.20 - Reglementări privind locuințele trecute în proprietatea statului .....	3,1	6,4	6,6
Vol.22 - Organizarea și funcționarea Consiliului Legislativ .....	1,8	3,8	3,8
Vol.25 - Legea privind dreptul de autor și drepturile conexe .....	2,1	4,4	4,2
Vol.26 - Lege privind procedura reorganizării și lichidării judiciare* .....	1,4	3	3
Vol.27 - Lege privind desfășurarea în siguranță a activităților nucleare .....	1,1	2,5	2,4
Vol.28 - Legea apelor .....	2,4	5,4	5,1
Vol.29 - Lege privind organizarea și funcționarea Consiliului Economic și Social .....	0,3		0,6
Vol.30 - Lege privind desfășurarea în siguranță a activităților nucleare .....	1,1	2,5	2,5
Vol.31 - Amenajarea teritoriului național* .....	0,5	1	1
Vol.32 - Societăți comerciale. Registrul comerțului* .....	3,6	7,8	7,7
Vol.33 - Legislație bancară .....	2,9	6,2	6,2
Vol.34 - Avocatul Poporului .....	1,4	2,8	2,9
Vol.35 - Dezvoltarea regională în România .....	0,3	0,8	0,7
Vol.37 - Proprietatea publică și concesionile .....	1	2,1	2,1
Vol.38 - Prevenirea și sancționarea spălării banilor .....	0,4	0,8	0,8
Vol.40 - Dezvoltarea regională în România și regimul zonelor defavorizate* .....	4	8,4	8,3
Vol.41 - Investiții directe și dezvoltarea activității economice* .....	0,8	1,6	1,5
Vol.42 - Ordinea publică, apărarea și siguranța națională .....	2	4,4	4,3
Vol.43 - Consiliul Legislativ. Curtea Supremă de Justiție .....	3,2	6,9	6,9
Vol.44 - Accesul la propriul dosar și deconspirarea securității ca poliție politică .....	0,6	1,3	1,2
Vol.46 - Reglementări privind administrația publică locală și alegerile locale .....	3,2	7,1	7,8
Vol.47 - Asigurări și reasigurări în România .....	0,6	1,2	1,1
Vol.48 - Fondul funciar .....	7,2	15,3	14,8
Vol.49 - Reglementări privind locuința .....	3,3	7,1	6,8
Vol.50 - Alegeri parlamentare și prezidențiale .....	3,8	8,2	8,2
Vol.51 - Societatea Română de Radiodifuziune și Societatea Română de Televiziune .....	1	2,2	2,2
Vol.52 - Prevenirea, descoperirea și sancționarea faptelor de corupție .....	0,5	1	1
Vol.53 - Reglementări privind corupția și crima organizată .....	1,3	2,8	2,8
Vol.54 - Legislație privind privatizarea societăților comerciale din turism .....	0,7	1,4	1,4
Vol.55 - Statutul funcționarilor publici .....	2,1	4,4	4,2
Vol.56 - Administrația publică locală .....	4,1	8,5	8,5
Vol.57 - Protecția copilului .....	5,6	11,8	11,6
Vol.58 - Regimul juridic al unor imobile preluate în mod abuziv .....	1,4	2,8	2,7

\* Întrucât modificările intervenite în cuprinsul actelor normative au avut loc după data prelucrării informației, actualizarea acestora se va face într-o ediție viitoare.

## EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2-4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București, cont nr. 2511.1-12.1/ROL Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București și nr. 5069427282 Trezoreria sector 5, București (alocat numai persoanelor juridice bugetare).

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1, bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 411.97.54, tel./fax 410.77.36.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, tel. 490.65.52, 335.01.11/2178 și 402.21.78, E-mail: [ramomrk@bx.logicnet.ro](mailto:ramomrk@bx.logicnet.ro), Internet: [www.monitoruloficial.ro](http://www.monitoruloficial.ro)