



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul XIV — Nr. 566

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Joi, 1 august 2002

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE	
Decizia nr. 200 din 4 iulie 2002 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 16 din Legea nr. 1/1970 privind organizarea și disciplina muncii în unitățile socialiste de stat.....	1-3
ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
6. — Regulament privind regimul rezervelor minime obligatorii.....	3-8

DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

DECIZIA Nr. 200

din 4 iulie 2002

referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 16 din Legea nr. 1/1970 privind organizarea și disciplina muncii în unitățile socialiste de stat

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

Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 16 din Legea nr. 1/1970 privind organizarea și disciplina muncii în unitățile socialiste de stat, excepție ridicată de Ștefan Zaiț în Dosarul nr. 6.446/1999 al Curții de Apel Timișoara — Secția civilă.

La apelul nominal se constată lipsa părților, față de care procedura de citare a fost legal îndeplinită.

Curtea dispune a se face apelul și în Dosarul nr. 41C/2002 având în vedere că obiectul excepției de neconstituționalitate ridicate de Ioan Obada în Dosarul nr. 9.156/2001 al Tribunalului Suceava — Secția civilă este identic cu cauza menționată.

La apelul nominal se constată lipsa părților, față de care procedura de citare a fost legal îndeplinită.

Curtea, din oficiu, pune în discuție conexarea dosarelor. Reprezentantul Ministerului Public consideră că sunt îndeplinite condițiile legale pentru conexare.

Curtea, în temeiul prevederilor art. 16 din Legea nr. 47/1992, republicată și al art. 164 alin. 1 și 2 din Codul de procedură civilă, dispune conexarea Dosarului nr. 41 C/2002 la Dosarul nr. 39 C/2002, care este primul înregistrat.

Reprezentantul Ministerului Public pune concluzii de respingere a excepției de neconstituționalitate, ca neîntemeiată, invocând în acest sens Decizia Curții Constituționale nr. 354/2001.

CURTEA,

având în vedere actele și lucrările dosarului, constată următoarele:

Prin Încheierea din 19 decembrie 2001, pronunțată în Dosarul nr. 6.446/2001 al **Curții de Apel Timișoara – Secția civilă**, respectiv prin Încheierea din 14 ianuarie 2002, pronunțată în Dosarul nr. 9.156/2001 al **Tribunalului Suceava – Secția civilă, Curtea Constituțională a fost sesizată cu excepția de neconstituționalitate a prevederilor art. 16 din Legea nr. 1/1970 privind organizarea și disciplina muncii în unitățile socialiste de stat**, excepții ridicate de Ștefan Zaiț și, respectiv, de Ioan Obada.

În motivarea excepției de neconstituționalitate ridicate de Ștefan Zaiț se susține că prevederile de lege criticate încalcă principiul egalității în drepturi a cetățenilor prevăzut la art. 16 alin. (1) din Constituție, întrucât „există dispoziții legale, prin care s-au instituit norme diferite de cele ale art. 16 din Legea nr. 1/1970, norme prin care suspendarea din funcție a unui salariat sau a unui funcționar public se poate face numai în condiții bine determinate, una dintre aceste condiții fiind fie începerea urmăririi penale împotriva persoanei respective, fie punerea în mișcare a acțiunii penale, ceea ce creează o vădită inegalitate între cetățeni, întemeiată nu pe diferența de situație juridică a acestora, ci pe funcția deținută“. Totodată, se arată că prin suspendarea din funcție a unei persoane, în baza art. 16 din Legea nr. 1/1970, se instituie o prezumție de vinovăție împotriva acelei persoane, ceea ce contravine dispozițiilor art. 23 alin. (8) din Legea fundamentală.

În motivarea excepției de neconstituționalitate ridicate de Ioan Obada se arată că prevederile art. 16 din Legea nr. 1/1970 încalcă dispozițiile art. 23 alin. (8) și ale art. 38 alin. (1) din Legea fundamentală, deoarece aduc atingere dreptului la muncă și prezumției de nevinovăție.

Curtea de Apel Timișoara – Secția civilă apreciază că excepția de neconstituționalitate este întemeiată, deoarece dispozițiile de lege criticate sunt contrare prevederilor constituționale ale art. 16 alin. (1), art. 23 alin. (8) și ale art. 38 alin. (1). Se arată în acest sens că dispozițiile art. 16 din Legea nr. 1/1970 „nu numai că încalcă prezumția de nevinovăție, instituită prin art. 23 alin. (8) din Constituție, dar aduc și o gravă îngrădire a dreptului la muncă, astfel cum este acesta garantat de art. 38 alin. (1) din Legea fundamentală, cu atât mai mult cu cât, pe timpul suspendării din funcție, contestatorului i s-a oferit un loc de muncă inferior pregătirii sale profesionale“. De asemenea, se susține că prevederile art. 16 din Legea nr. 1/1970 sunt discriminatorii, deoarece „suspendarea din funcție a celor mai multe categorii socioprofesionale, a căror activitate este reglementată de acte normative adoptate după 1989 (de exemplu: art. 59 din Legea administrației publice locale nr. 215/2001 și art. 79 din Legea nr. 188/1999 privind Statutul funcționarilor publici), operează doar în condițiile în care împotriva persoanelor ce fac parte din aceste categorii au fost declanșate proceduri judiciare, respectiv fie începerea urmăririi penale, fie punerea în mișcare a acțiunii penale, nefiind suficientă existența unei plângeri prealabile“.

Tribunalul Suceava – Secția civilă apreciază că excepția de neconstituționalitate este neîntemeiată. În acest sens se arată că situația reglementată de art. 16 din Legea nr. 1/1970 nu încalcă prevederile art. 38 alin. (1) din Constituție, potrivit cărora dreptul la muncă nu poate fi îngrădit, „deoarece salariatul are posibilitatea încadrării pe un alt post într-o altă unitate sau chiar în aceeași unitate“. Totodată se consideră că dispozițiile art. 23 alin. (8), referitoare la prezumția de nevinovăție, nu au incidență în cauză.

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

Președintele Camerei Deputaților arată că nu se poate reține neconstituționalitatea prevederilor legale criticate, deoarece acestea nu contravin dispozițiilor constituționale invocate de autorii excepției.

Guvernul apreciază că dispozițiile de lege criticate sunt constituționale și propune respingerea excepției de neconstituționalitate. Se arată că art. 16 din Legea nr. 1/1970, care dispune suspendarea contractului de muncă numai până la finalizarea plângerii penale, nu încalcă dispozițiile constituționale ale art. 23 alin. (8) din Constituție, „întrucât pe perioada suspendării contractului de muncă, salariatul se poate angaja într-o altă funcție, fie la o altă unitate, fie chiar în aceeași unitate, dar pe o funcție care să nu atragă incompatibilitatea în raport cu fapta penală săvârșită“. De asemenea, se consideră că „prin dispoziția de lege criticată nu se aduce atingere prezumției de nevinovăție prevăzute la art. 23 alin. (8) din Constituție, deoarece suspendarea din funcție a salariatului nu are valoarea unei sancțiuni disciplinare, penale sau de altă natură, ci reprezintă o măsură obligatorie, cu caracter preventiv, ce se impune a fi luată de unitate împotriva salariatului în legătură cu care există bănuiala că ar fi comis o faptă penală incompatibilă cu funcția deținută“. În opinia exprimată „art. 16 din Legea nr. 1/1970 nu încalcă nici principiul egalității cetățenilor în fața legii, statuat în art. 16 alin. (1) din Constituție, măsura suspendării contractului de muncă fiind obligatorie pentru oricare salariat împotriva căruia unitatea a formulat plângere penală sau a fost trimis în judecată pentru fapte penale“.

Președintele Senatului nu a transmis punctul său de vedere.

CURTEA,

examinând încheierile de sesizare, punctele de vedere ale Președintelui Camerei Deputaților și Guvernului, raportul întocmit de judecătorul-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 ale art. 1 alin. (1), ale art. 2, 3, 12 și 23 din Legea nr. 47/1992, republicată, să soluționeze excepțiile de neconstituționalitate ridicate.

Obiectul excepției de neconstituționalitate îl constituie dispozițiile art. 16 din Legea nr. 1/1970 privind organizarea și disciplina muncii în unitățile socialiste de stat, publicată în Buletinul Oficial, Partea I, nr. 27 din 27 martie 1970, text care are următorul cuprins: „*În cazul în care unitatea a făcut plângere penală împotriva unui salariat sau acesta a fost trimis în judecată pentru fapte penale, incompatibile cu funcția deținută, conducerea unității îl va suspenda din funcție. Pe timpul suspendării nu se plătesc drepturile de salariu.*“

Textele constituționale invocate de autorii excepției sunt art. 16 alin. (1), art. 23 alin. (8) și art. 38 alin. (1), texte potrivit cărora:

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

— Art. 23 alin. (8): „*Până la rămânerea definitivă a hotărârii judecătorești de condamnare, persoana este considerată nevinovată.*“;

— Art. 38 alin. (1): „*Dreptul la muncă nu poate fi îngrădit. Alegerea profesiei și alegerea locului de muncă sunt libere.*“

Examinând excepția de neconstituționalitate, Curtea constată că dispozițiile art. 16 din Legea nr. 1/1970 privind organizarea și disciplina muncii în unitățile socialiste de stat nu contravin normelor constituționale invocate. Astfel, prevederile art. 16 din lege, în temeiul cărora formularea

plângerii penale împotriva unui salariat determină suspendarea acestuia din funcție, nu contravin dispozițiilor art. 16 din Constituție, deoarece ele nu creează un regim privilegiat pentru salariați, ci instituie un tratament juridic diferit pentru cei care sunt trimiși în judecată pentru fapte penale sau împotriva cărora s-a făcut o plângere penală. Suspendarea din funcție a acestor salariați este o măsură legală care protejează unitatea (societate comercială, regie autonomă etc.) față de pericolul continuării activității ilicite și al extinderii consecințelor periculoase ale unei fapte penale. De altfel, prin însăși natura sa, măsura suspendării din funcție are un caracter provizoriu, ceea ce exclude încălcarea prezumției de nevinovăție, consacrată la art. 23 alin. (8) din Constituție.

Totodată, raportarea dispozițiilor legale criticate la prevederile art. 38 alin. (1) din Constituție nu poate fi primită, deoarece suspendarea din funcție a unei persoane împotriva căreia s-a formulat o plângere penală nu este de natură să

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

CURTEA

În numele legii

DECIDE:

Respinge excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 16 din Legea nr. 1/1970 privind organizarea și disciplina muncii în unitățile socialiste de stat, excepție ridicată de Ștefan Zaiț în Dosarul nr. 6.446/1999 al Curții de Apel Timișoara — Secția civilă și de Ioan Obada în Dosarul nr. 9.156/2001 al Tribunalului Suceava — Secția civilă.

Definitivă și obligatorie.

Pronunțată în ședința publică din data de 4 iulie 2002.

PREȘEDINTELE CURȚII CONSTITUȚIONALE,
prof. univ. dr. **NICOLAE POPA**

Magistrat-asistent,
Florentina Geangu

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

privind regimul rezervelor minime obligatorii

Având în vedere dispozițiile art. 5 și 8 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, prevederile art. 38 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 164 și 206 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată și modificată prin Legea nr. 200/2002, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul art. 50 din Legea nr. 101/1998,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1 Domeniul de aplicare

Art. 1. — Băncile, persoane juridice române, sucursalele din România ale băncilor, persoane juridice străine, denumite în continuare *bănci*, precum și casele centrale ale cooperativelelor de credit trebuie să mențină rezerve minime obligatorii în lei și în valută, în condițiile prezentului regulament, în conturi deschise la Banca Națională a României.

SECȚIUNEA a 2-a

Definiții

Art. 2. — Termenii specifici utilizați în prezentul regulament au următoarele accepțiuni:

a) *rezervele minime obligatorii* sunt disponibilități bănești ale băncii/casei centrale a cooperativelelor de credit, în lei și în valută, păstrate în conturi deschise la Banca Națională a României;

b) *baza de calcul* o constituie nivelul mediu, pe perioada de observare, al elementelor de pasiv din bilanțul băncilor (cuprinzând ansamblul teritoriului național) și, respectiv, din bilanțul agregat al rețelelor cooperatiste de credit, întocmit de

casele centrale ale cooperativelor de credit, asupra cărora se aplică rata rezervelor minime obligatorii;

c) *perioada de observare* este intervalul de timp pentru care se determină baza de calcul;

d) *perioada de aplicare* este intervalul de timp în care trebuie menținut în conturile deschise la Banca Națională a României nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii;

e) *nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii* reprezintă produsul dintre baza de calcul și rata rezervelor minime obligatorii;

f) *nivelul efectiv al rezervelor* îl constituie soldul mediu zilnic înregistrat de bancă/casă centrală a cooperativelor de credit în contul în care se mențin rezervele minime obligatorii în perioada de aplicare; determinarea soldului mediu zilnic se face lându-se în calcul numărul de zile calendaristice din perioada de aplicare;

g) *excedentul de rezerve* îl reprezintă diferența pozitivă dintre nivelul efectiv și nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii;

h) *deficitul de rezerve* îl reprezintă diferența negativă dintre nivelul efectiv și nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii.

CAPITOLUL II

Regimul rezervelor minime obligatorii

SECȚIUNEA 1

Baza de calcul a rezervelor minime obligatorii

Art. 3. — (1) Baza de calcul a rezervelor minime obligatorii se constituie din mijloace bănești în moneda națională și în valută, reprezentând obligații ale băncii/casei centrale a cooperativelor de credit (la nivelul rețelei cooperatiste de credit) rezultate din acceptarea depozitelor și a altor fonduri.

(2) Din baza de calcul se exceptează:

a) mijloacele bănești atrase de la Banca Națională a României;

b) mijloacele bănești atrase de la bănci, case centrale ale cooperativelor de credit, cooperative de credit afiliate la o casă centrală a cooperativelor de credit, care, la rândul lor, sunt obligate să constituie rezerve minime obligatorii la Banca Națională a României;

c) capitalurile proprii ale băncii/casei centrale a cooperativelor de credit, calculate în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României.

Art. 4. — (1) Baza de calcul se determină ca medie a soldurilor zilnice ale elementelor de pasiv prevăzute la art. 3, în perioada de observare.

(2) Perioada de observare o constituie intervalul cuprins între data de 24 a lunii precedente și data de 23 a lunii curente.

Art. 5. — (1) Pentru mijloacele bănești în valută mediile soldurilor zilnice se determină pe fiecare tip de valută, după care se transformă în dolari S.U.A. sau în euro, după caz.

(2) Cursurile de schimb folosite pentru transformarea celorlalte valute în dolari S.U.A. sau în euro sunt cursurile pieței valutare comunicate de Banca Națională a României în ultima zi anterioară perioadei de aplicare.

SECȚIUNEA a 2-a

Constituirea rezervelor minime obligatorii

Art. 6. — (1) Băncile/casele centrale ale cooperativelor de credit sunt obligate să mențină în conturile deschise la Banca Națională a României nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii ca medie zilnică pe durata perioadei de aplicare.

(2) Perioada de aplicare o constituie intervalul cuprins între data de 24 a lunii curente și data de 23 a lunii următoare.

Art. 7. — Rezervele minime obligatorii se calculează și se mențin astfel:

a) în lei, în contul curent al băncii/casei centrale a cooperativelor de credit deschis la Banca Națională a României, pentru mijloacele bănești în lei;

b) în dolari S.U.A. sau în euro, în contul „LORO“ al băncii/casei centrale a cooperativelor de credit, deschis la Banca Națională a României, pentru mijloacele bănești în valută. Opțiunea pentru una dintre cele două valute este a fiecărei băncii/case centrale a cooperativelor de credit. O dată formulată ea nu poate fi modificată timp de 12 luni calendaristice.

Art. 8. — Costul eventualelor operațiuni de schimb valutar necesare băncilor/caselor centrale ale cooperativelor de credit pentru constituirea rezervelor în valută, precum și riscul valutar generat de aceste operațiuni sunt suportate în întregime de banca/casa centrală a cooperativelor de credit în cauză.

Art. 9. — (1) Casele centrale ale cooperativelor de credit au obligația de a menține în conturile deschise la Banca Națională a României rezervele minime obligatorii în lei și în valută, aferente rețelei cooperatiste de credit.

(2) Cooperativele de credit au obligația de a menține la casele centrale ale cooperativelor de credit disponibilități în scopul furnizării lichidității necesare pentru constituirea de către acestea a rezervelor minime obligatorii la Banca Națională a României.

(3) Fiecare casă centrală a cooperativelor de credit va stabili prin norme și proceduri proprii modul de constituire de către cooperativele de credit a disponibilităților necesare pentru menținerea rezervelor minime obligatorii aferente rețelei cooperatiste de credit la Banca Națională a României. Normele și procedurile respective vor prelua în mod corespunzător metodologia stabilită în prezentul regulament.

SECȚIUNEA a 3-a

Îndeplinirea rezervelor minime obligatorii

Art. 10. — Încadrarea în cerințele privind rezervele minime obligatorii se realizează atunci când nivelul efectiv al rezervelor, definit la art. 2 lit. f), este egal cu nivelul prevăzut al acestora, definit la art. 2 lit. e).

Art. 11. — Nu se fac compensări între depășirea și nerealizarea rezervelor minime obligatorii în lei sau în valută.

Art. 12. — (1) Pentru deficitul de rezerve minime obligatorii, așa cum este definit la art. 2 lit. h), se calculează și se percepe o dobândă penalizatoare pe durata perioadei de aplicare aferente.

(2) Rata dobânzii penalizatoare se stabilește de Banca Națională a României și se comunică prin circulară.

(3) Modificarea ratei dobânzii penalizatoare se comunică prin circulară, cu cel puțin o zi înainte de începerea perioadei de aplicare.

SECȚIUNEA a 4-a

Ratele rezervelor minime obligatorii

Art. 13. — (1) Ratele rezervelor minime obligatorii se stabilesc de Banca Națională a României în funcție de obiectivele sale de politică monetară și se comunică prin circulară.

(2) Modificarea ratelor rezervelor minime obligatorii se comunică prin circulară, cu cel puțin 7 zile înainte de începerea perioadei de aplicare.

Art. 14. — (1) Pentru mijloacele bănești în monedă națională și în valută, cuprinse în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii care au o scadență reziduală mai mare de 2 ani de la sfârșitul perioadei de observare și care nu prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate, precum și pentru împrumuturi nerambursabile, rata rezervelor minime obligatorii este zero.

(2) Sumelor a căror rambursare se efectuează eşalonat li se aplică o rată zero a rezervelor minime obligatorii atât timp cât scadența reziduală a acestora este mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare.

SECȚIUNEA a 5-a

Remunerarea rezervelor minime obligatorii

Art. 15. — Pentru nivelul efectiv al rezervelor, determinat conform art. 2 lit. f), Banca Națională a României plătește dobândă până la nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii.

Art. 16. — Stabilirea și modificarea ratei dobânzii plătite la rezervele minime obligatorii se fac de Banca Națională a României prin circulară. Rata dobânzii se va situa cel puțin la nivelul ratei dobânzii medii la depunerile la vedere practicate de bănci.

Art. 17. — (1) Rata dobânzii medii practicate de bănci la depunerile la vedere se calculează lunar de Banca Națională a României, distinct pentru lei și pentru valută, ca medie ponderată, pe baza datelor transmise de bănci.

(2) Soldurile depunerilor la vedere, inclusiv cele neremunerate, precum și ratele dobânzilor aferente sunt cele din ultima zi calendaristică a perioadei de observare. Ratele dobânzilor astfel calculate se iau în considerare pentru rezervele minime obligatorii din perioada de aplicare aferentă perioadei de observare pentru care s-a făcut raportarea.

Art. 18. — Pentru excedentul de rezerve, astfel cum este definit la art. 2 lit. g), Banca Națională a României nu plătește dobândă.

Art. 19. — La calcularea dobânzilor se utilizează convenția: număr de zile calendaristice al perioadei de aplicare/360.

Art. 20. — Plata dobânzilor la rezervele minime obligatorii și încasarea dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii se fac în prima zi lucrătoare după terminarea perioadei de aplicare pentru care s-a făcut calculul.

SECȚIUNEA a 6-a

Raportarea și verificarea raportării rezervelor minime obligatorii

Art. 21. — (1) În termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea perioadei de observare băncile/casele centrale ale cooperativelor de credit vor raporta, în scris, Băncii Naționale a României — Direcția politici monetare baza de calcul pentru determinarea rezervelor minime obligatorii și datele necesare pentru calcularea ratei medii a dobânzilor la vedere (conform anexelor nr. 1—4).

(2) O bancă/casă centrală a cooperativelor de credit nou-înființată începe să raporteze și să constituie rezerve minime obligatorii după expirarea primei perioade de observare complete de la data notificării efectuării primei operațiuni bancare.

(3) O bancă/casă centrală a cooperativelor de credit cu cont curent redeschis la Banca Națională a României începe să raporteze și să constituie rezerve minime obligatorii începând cu data redeschiderii contului în evidențele Băncii Naționale a României.

Art. 22. — (1) Banca Națională a României va verifica la sediul băncilor/caselor centrale ale cooperativelor de credit exactitatea datelor raportate pentru calculul rezervelor minime obligatorii și al ratei medii a dobânzilor practicate la depunerile la vedere. Băncile/casele centrale ale cooperativelor de credit au obligația de a păstra documentele primare care au stat la baza raportărilor conform legislației în vigoare.

(2) Verificarea se poate realiza la sediul principal, la sucursale și la alte sedii secundare ale băncilor/caselor centrale ale cooperativelor de credit.

Art. 23. — În cazul unor diferențe între datele raportate de bănci/case centrale ale cooperativelor de credit și situația constatată în urma controlului efectuat de Banca Națională a României se procedează astfel:

a) pentru deficitele de rezerve rezultate ca urmare a raportării unei baze de calcul mai mici se calculează și se percepe o dobândă penalizatoare pe durata perioadei de aplicare aferente, calculată la rata stabilită de Banca Națională a României, valabilă pentru perioada de aplicare respectivă, și se aplică sancțiunile prevăzute la art. 27;

b) în cazul raportării unei baze de calcul mai mari, dobânda plătită în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor va fi recuperată de Banca Națională a României de la banca/casa centrală a cooperativelor de credit în cauză;

c) încasarea dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve și a dobânzii plătite în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor se face fără preaviz, în termen de maximum 5 zile lucrătoare ulterioare definitivării actului de control, respectiv înregistrării acestuia la bancă/casă centrală a cooperativelor de credit, sau, după caz, transmiterii răspunsului cu privire la

clarificarea opiniilor divergente formulate de banca/casa centrală a cooperativelor de credit în cauză.

Art. 24. — (1) În situația în care o bancă/casă centrală a cooperativelor de credit sesizează din proprie inițiativă apariția unor diferențe între baza de calcul raportată și cea rezultată din aplicarea prezentului regulament și a circulelor emise în aplicarea acestuia, aceasta va înștiința Direcția politici monetare și Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României cu privire la aceste diferențe.

(2) Pentru regularizarea diferențelor constatate se va proceda ca și în cazul prevăzut la art. 23 lit. a) și b).

(3) Încasarea dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve și a dobânzii plătite în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor se face fără preaviz, în termen de maximum 5 zile lucrătoare ulterioare datei de înregistrare la Banca Națională a României a adresei de înștiințare formulate de bancă/casă centrală a cooperativelor de credit.

(4) Banca Națională a României poate dispune și efectuarea unui control la sediul băncii/casei centrale a cooperativelor de credit în cauză pentru verificarea corectitudinii raportării respective și, în funcție de rezultatele acestuia, poate proceda la aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 27.

Art. 25. — Transmiterea cu întârziere a bazei de calcul atrage majorarea cu 10% a nivelului prevăzut al rezervelor minime obligatorii care rezultă din raportarea băncii/casei centrale a cooperativelor de credit în cauză. În situația în care o bancă/casă centrală a cooperativelor de credit nu raportează baza de calcul până în a zecea zi calendaristică a perioadei de aplicare, nivelul prevăzut al rezervelor se va stabili prin aplicarea unei majorări de 15% asupra nivelului prevăzut al rezervelor minime obligatorii, aferent perioadei de aplicare precedente.

Art. 26. — Neraportarea în termenul stabilit a datelor necesare pentru calcularea ratei medii a dobânzilor la vedere atrage luarea în calcul, în mod automat, de către Banca Națională a României a ultimelor date transmise de banca/casa centrală a cooperativelor de credit.

CAPITOLUL III

Sancțiuni

Art. 27. — (1) Neraportarea repetată sau raportarea eronată a bazei de calcul și a datelor necesare pentru calcularea ratei medii a dobânzilor la vedere constituie o încălcare a disciplinei bancare.

(2) Modificarea unor operațiuni contabile și/sau a unor raportări statistice, în scopul vădit de a diminua nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii, dacă faptele nu sunt săvârșite în astfel de condiții încât să constituie, potrivit legii penale, infracțiuni, constituie o încălcare a disciplinei bancare.

(3) Faptele prevăzute la alin. (1) și (2) se sancționează în conformitate cu prevederile art. 69 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 189 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată și modificată prin Legea nr. 200/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 28. — (1) În situația în care o bancă/casă centrală a cooperativelor de credit înregistrează deficit de rezerve în două perioade de aplicare consecutive, aceasta poate fi supusă unei supravegheri prudențiale, prin inspecție la sediul băncii/casei centrale a cooperativelor de credit, din partea Băncii Naționale a României.

(2) În situația în care o bancă/casă centrală a cooperativelor de credit înregistrează deficite de rezerve mai mult de două ori în decursul ultimelor 12 luni, Banca Națională a României va aplica, în conformitate cu prevederile art. 69 din Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 189 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000, aprobată și modificată prin Legea nr. 200/2002, cu modificările și completările ulterioare, una dintre următoarele sancțiuni:

a) avertisment scris dat băncii, sucursalei din România a unei bănci străine, casei centrale a cooperativelor de credit;

b) amendă aplicabilă băncii, sucursalei din România a unei bănci străine, casei centrale a cooperativelor de credit,

ANEXA Nr. 2

Antetul băncii (casei centrale a cooperativelor de credit)

Data

**BAZA DE CALCUL
pentru mijloacele bănești în valută*)**

— echivalent mii dolari S.U.A. sau mii euro —

Data**)	Elemente de pasiv cu scadența reziduală mai mică de 2 ani de la finele perioadei de aplicare	Sume în tranzit***)	Elemente de pasiv cu scadența mai mare de 2 ani de la finele perioadei de aplicare	Baza de calcul — total —
TOTAL:				
Media zilnică				
Curs de schimb				

*) Așa cum au fost definite la art. 3 din regulament.

**) Zilele din perioada de observare.

***) Sumele în tranzit incluse în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii se referă la operațiunile intra- și interbancare în care plățitorul sau beneficiarul sumei este un client nebancaar.

Suma este considerată în tranzit din momentul debitării contului clientului nebancaar plătitor până în momentul creditării contului clientului nebancaar beneficiar al sumei sau, alternativ, al contului clientului bancaar, în cazul în care beneficiarul final al sumei are contul deschis la altă bancă.

În baza de calcul intră soldul net creditor al conturilor în care sunt evidențiate sumele în tranzit.

Suma se află în tranzit și este inclusă în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii din momentul transferului unor sume de către alte bănci (fie prin contul de corespondent, fie prin contul deschis la Banca Națională a României) până în momentul creditării contului clientului nebancaar.

Nu se includ în calculul sumelor în tranzit plățile efectuate de bănci în numele propriu al acestora.

ANEXA Nr. 3

Antetul băncii (casei centrale a cooperativelor de credit)

Data

**CALCULUL
rezervelor minime obligatorii în perioada de aplicare****A. Constituite în lei**

— mii lei —

Nr. crt.	Date de fundamentare	Suma	Rata rezervelor minime obligatorii	Nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii
1.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadența reziduală mai mică de 2 ani de la finele perioadei de aplicare			
2.	Nivelul mediu al sumelor în tranzit			
3.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadența reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de aplicare		0%	
4.	Nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii în lei (rd. 1 + rd. 2 + rd. 3)	X	X	

B. Constituite în valută

— echivalent mii dolari S.U.A. sau mii euro —

Nr. crt.	Date de fundamentare	Suma	Rata rezervelor minime obligatorii	Nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii
1.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadența reziduală mai mică de 2 ani de la finele perioadei de aplicare			
2.	Nivelul mediu al sumelor în tranzit			
3.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadența reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de aplicare		0%	
4.	Nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii în valută (rd. 1 + rd. 2 + rd. 3)	X	X	

Numele și prenumele persoanei care a întocmit lucrarea:

Telefon

Fax

Semnături autorizate și ștampila

.....

ANEXA Nr. 4

Antetul băncii (casei centrale a cooperativelor de credit)

Data

DATELE

necesare calculării ratei medii a dobânzilor la vedere¹⁾

Nr. crt.	Date de fundamentare	Sold la data ²⁾	Rata dobânzii (% pe an)
A. Depuneri la vedere în lei		— mii lei —	
1.	Depuneri la vedere remunerate ³⁾		
2.	Depuneri la vedere neremunerate [inclusiv sumele în tranzit ⁴⁾]		0%
3.	TOTAL DEPUNERI LA VEDERE:		X
B. Depuneri la vedere în valută		— mii dolari S.U.A./mii euro —	
1.	Depuneri la vedere în dolari S.U.A. remunerate ³⁾		
2.	Depuneri la vedere în dolari S.U.A. neremunerate [inclusiv sumele în tranzit ⁴⁾]		0%
3.	TOTAL DEPUNERI LA VEDERE ÎN DOLARI S.U.A.:		X
4.	Depuneri la vedere în euro remunerate ³⁾		
5.	Depuneri la vedere în euro neremunerate [inclusiv sumele în tranzit ⁴⁾]		0%
6.	TOTAL DEPUNERI LA VEDERE ÎN EURO:		X

¹⁾ În relațiile cu clienții nebankari.²⁾ Ultima zi calendaristică a perioadei de observare.³⁾ Dacă banca/casa centrală a cooperativelor de credit practică la conturile sau instrumentele plătibile la vedere mai multe rate de dobânzi, soldurile vor fi raportate pe fiecare nivel de dobândă. Dacă banca/casa centrală a cooperativelor de credit practică la conturile sau instrumentele plătibile la vedere mai multe rate de dobânzi condiționate de limite de sumă, soldurile vor fi raportate pe fiecare nivel de dobândă în funcție de îndeplinirea/neîndeplinirea limitei de sumă în ultima zi calendaristică a perioadei de observare.⁴⁾ Așa cum sunt definite în anexele nr. 1 și 2 la regulament.

Numele și prenumele persoanei care a întocmit lucrarea:

Telefon

Fax

Semnături autorizate și ștampila

.....

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, Internet: www.monitoruloficial.ro