

ORDONANȚĂ nr. 39 din 28 august 1996 (**republicată**)(*actualizată*)
privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar
(actualizată până la data de 15 octombrie 2008*)

EMITENT • GUVERNUL

*) Textul republicat al ordonanței a fost publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 25 februarie 2002. Aceasta este forma actualizată de S.C. "Centrul Teritorial de Calcul Electronic" S.A. Piatra-Neamț până la data de 15 octombrie 2008, cu modificările și completările aduse de: LEGEA nr. 571 din 22 decembrie 2003; LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004; RECTIFICAREA nr. 178 din 17 mai 2004; LEGEA nr. 238 din 15 iulie 2005; ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006; LEGEA nr. 280 din 6 iulie 2006; ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 129 din 14 octombrie 2008.

**) Republicată în temeiul art. II alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 110/1999, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 313 din 30 iunie 1999. Ordonanța Guvernului nr. 39/1996, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 206 din 30 august 1996, a fost aprobată cu modificări prin Legea nr. 88/1997, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 107 din 30 mai 1997, a mai fost modificată și completată prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 110/1999 (aprobată cu modificări prin Legea nr. 301/2001, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 313 din 12 iunie 2001) și prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 20/2000, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 129 din 28 martie 2000 (aprobată prin Legea nr. 303/2001, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 308 din 11 iunie 2001).

***) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, sintagmele societate bancară/bancă și derivatele acestora din textul Ordonanței Guvernului nr. 39/1996, republicată, vor fi înlocuite cu sintagma instituție de credit.

****) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform pct. 24 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006, în cuprinsul ordonanței, sintagma "directorul general" se înlocuiește cu termenul "directorul".

Capitolul I Dispoziții generale

Articolul 1

(1) La data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe se înființează Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare Fondul.

(2) Fondul se constituie ca persoană juridică de drept public. Organizarea și funcționarea acestuia se stabilesc prin statut propriu aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului, cu avizul consultativ al Asociației Române a Băncilor.

Alin. (2) al art. 1 a fost modificat de pct. 1 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(3) Sediul Fondului este în municipiul București.

Articolul 2

(1) Scopul Fondului este:

- a) garantarea depozitelor constituite la instituțiile de credit autorizate în condițiile legii și efectuarea plăților sub forma compensațiilor către persoane fizice, persoane juridice ori entități fără personalitate juridică, potrivit condițiilor și limitelor stabilite în prezenta ordonanță;
- b) desfășurarea activității, în cazul desemnării sale ca administrator special, administrator interimar ori ca lichidator al instituțiilor de credit; modul de desemnare și activitatea Fondului în astfel de calități sunt cele stabilite de lege.

Lit. b) a alin. (1) al art. 2 a fost modificată de pct. 1 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(2) În înțelesul prezentei ordonanțe, termenii și expresiile de mai jos se definesc după cum urmează:

- a) depozit - orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, aflate într-un cont bancar de orice tip, inclusiv cont comun, ori din situații tranzitorii provenind din operațiuni bancare și pe care o instituție de credit îl datorează titularului de cont, în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, precum și orice datorie a instituției de credit evidențiată printr-un

certificat emis de aceasta, cu excepția obligațiunilor cumpărate de organismele de plasament colectiv. În scopul calculării soldului creditor, se aplică regulile și reglementările privind compensarea conform condițiilor legale și contractuale aplicabile unui depozit;

b) depozit garantat - depozitul a cărui restituire este garantată până la concurența plafonului de garantare;

c) depozit negarantat - depozitul a cărui restituire nu este garantată de Fond - depozit exclus - și care se recuperează din averea instituției de credit declarate în stare de faliment în procesul lichidării, în conformitate cu dispozițiile legale;

d) depozit indisponibil - depozitul datorat și plătit, care nu a fost onorat de o instituție de credit până la data deschiderii procedurii falimentului instituției de credit;

e) data indisponibilizării depozitelor - data deschiderii procedurii falimentului instituției de credit debitoare;

f) compensație - suma depozitului garantat care, în cazul indisponibilității sale, se plătește de către Fond deponentului garantat, până la concurența obligației totale a unei instituții de credit față de deponentul garantat, dar nu mai mult de limita maximă a plafonului de garantare, indiferent de moneda, numărul sau mărimea depozitelor garantate, deschise la o instituție de credit;

g) deponent garantat - titularul depozitului garantat;

h) plafon de garantare - nivelul maxim al garantării per deponent, stabilit conform legii;

i) baza de calcul a contribuției - soldul total în echivalent lei, reprezentând totalitatea depozitelor din categoria celor garantate în condițiile stabilite de lege, în lei și în valută convertibilă, aflate în evidența băncilor, persoane juridice române, a sucursalelor din România ale băncilor, persoane juridice străine, a rețelelor organizațiilor cooperatiste de credit, respectiv a caselor centrale ale cooperativelor de credit și ale cooperativelor de credit afiliate acestora, a altor instituții de credit.

Soldul total în lei este stabilit pentru data de 31 decembrie a fiecărui an. Echivalentul în lei al depozitelor în valută se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, cursuri comunicate de Banca Națională a României pentru această dată.

Lit. i) a alin. (2) al art. 2 a fost modificată de pct. 2 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

j) contribuție - suma nerambursabilă datorată Fondului, conform legii, de către instituțiile de credit autorizate să atragă depozite, care se calculează prin aplicarea unei cote procentuale asupra bazei de calcul definite la lit. i), stabilită pentru anul precedent plății contribuției;

k) cont comun - contul deschis în numele a două sau mai multor persoane ori contul asupra căruia două sau mai multe persoane au drept de operare, drept ce poate fi exercitat sub semnătura a cel puțin uneia dintre aceste persoane;

l) instituția de credit, sucursala, statul membru au înțelesul prevăzut de Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 2 a fost modificat de pct. 2 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Capitolul II

Instituțiile de credit participante și depozitele garantate

Titlul Cap. II a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 3

(1) Toate instituțiile de credit autorizate de către autoritatea competentă română să primească depozite de la public, inclusiv sucursalele acestora cu sediul în străinătate, sunt obligate să participe la constituirea resurselor financiare ale Fondului, în conformitate cu prevederile art. 7. Excepție fac instituțiile de credit pentru care există garanția statului pentru depozitele atrase.

(2) Sucursalele din România ale instituțiilor de credit având sediul în state membre ale Uniunii Europene vor înceta să participe la constituirea resurselor financiare ale Fondului, începând cu data aderării României la Uniunea Europeană. Participarea poate continua, la cerere, numai în cazul în care respectiva sucursală participă la o schemă de garantare în țara de origine, membră a Uniunii Europene, care asigură un nivel de garantare inferior celui prevăzut de prezenta ordonanță; participarea va fi numai pentru diferența de garanție pentru cele două niveluri.

(3) Sucursalele din străinătate ale instituțiilor de credit cu sediul în România, începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, pot participa, la cerere, pentru diferența de garanție, la schema de garantare a depozitelor din statul unde își desfășoară activitatea, în cazul în care Fondul asigură un nivel de garantare inferior celui din statul în care operează sucursala.

Art. 3 a fost modificat de pct. 3 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 4

(1) Fondul garantează, în limitele prevăzute de prezenta ordonanță, depozitele deținute de rezidenți și nerezidenți, exprimate în moneda națională sau străină.

(2) Lista depozitelor negarantate este prevăzută în anexa care face parte integrantă din ordonanță.

Alin. (2) al art. 4 a fost modificat de RECTIFICAREA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 844 din 15 septembrie 2004.

(3) La deschiderea conturilor, microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii, definite ca atare potrivit legii, precum și celelalte categorii de persoane juridice ale căror depozite nu figurează în Lista depozitelor negarantate, cuprinsă în anexa la prezenta ordonanță, vor declara pe propria răspundere încadrarea depozitelor, conform legii, în categoria garantate sau negarantate. Pentru persoanele fizice, obligația declarării există numai pentru cele aflate în relații speciale cu instituția de credit, prevăzute la pct. 1 din Lista depozitelor negarantate, pentru care obligația de încadrare a depozitelor acestora revine instituției de credit respective, care va face încadrarea în funcție de informațiile din baza de date, cu privire la cunoașterea clienței; în mod similar se va proceda și pentru societățile din același grup prevăzute la pct. 1 din listă.

Alin. (3) al art. 4 a fost modificat de pct. 1 al articolului unic din LEGEA nr. 280 din 6 iulie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 600 din 11 iulie 2006.

(4) Titularii de conturi care au conturi deschise în evidența instituțiilor de credit, în termen de 3 luni de la intrarea în vigoare a prezentei legi, vor depune la ghișeul instituției de credit unde au deschis contul declarația pe propria răspundere prevăzută la alin. (3).

Alin. (4) al art. 4 a fost introdus de pct. 5 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(5) Titularii de conturi care au conturi deschise în evidența instituțiilor de credit și la care, ulterior depunerii declarației pe propria răspundere, au apărut modificări ce au condus la schimbarea încadrării inițiale, au obligația ca, în termen de 30 de zile de la modificare, să prezinte instituției de credit o nouă declarație în care să menționeze noua încadrare.

Alin. (5) al art. 4 a fost introdus de pct. 5 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(6) Instituțiile de credit vor lua măsurile necesare pentru ținerea evidenței declarațiilor și încadrarea în termenele prevăzute pentru depunerea acestora.

Alin. (6) al art. 4 a fost introdus de pct. 5 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Capitolul III Nivelul garantării depozitelor

Articolul 5

(1) În cazul în care pentru o instituție de credit s-a deschis procedura falimentului, Fondul plătește depozitele garantate în moneda națională - leu, sub forma compensațiilor, în limita plafonului de garantare, către deponenții garantați, indiferent de moneda de constituire a depozitului ori de numărul depozitelor. Începând cu data de 1 iulie 2004, deponenții garantați sunt atât persoanele fizice, cât și persoanele juridice, inclusiv entitățile fără personalitate juridică, altele decât titularii depozitelor menționați în anexa care face parte integrantă din prezenta ordonanță. Plafonul per deponent garantat se stabilește după cum urmează:

a) începând cu 1 ianuarie 2006, echivalentul în lei al sumei de 15.000 euro;

b) începând cu 1 ianuarie 2007, echivalentul în lei al sumei de 20.000 euro.

Alin. (1) al art. 5 a fost modificat de pct. 3 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(1¹) Începând cu data de 15 octombrie 2008, plafonul per deponent garantat - persoană fizică se stabilește la echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro.

Alin. (1¹) al art. 5 a fost introdus de articolul unic din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 129 din 14 octombrie 2008, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 700 din 15 octombrie 2008.

(2) Echivalentul în lei al plafonului de garantare și al depozitelor în valută se calculează la data indisponibilizării depozitelor, respectiv la data deschiderii procedurii falimentului, prin utilizarea cursurilor de schimb valutare pentru valutele respective, cursuri comunicate de Banca Națională a României pentru această dată.

Alin. (2) al art. 5 a fost modificat de pct. 6 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(3) Plafonul de garantare menționat la alin. (1) va include și dobânda ce se datorează la aceste depozite până la data stabilită la art. 16 din prezenta ordonanță și se va aplica sumei totale a

obligației unei instituții de credit față de un deponent, calculată în conformitate cu prevederile art. 6.

Alin. (3) al art. 5 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

(4) Depozitele în valută vor fi garantate prin plata echivalentului lor în lei, calculată în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (2).

Articolul 6

(1) Suma totală a obligației unei instituții de credit față de un deponent se va stabili prin însumarea tuturor depozitelor deținute de acesta, inclusiv a dobânzii datorate și neplătite la data stabilirii indisponibilității depozitelor.

Alin. (1) al art. 6 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

(2) Calcularea în lei a obligației în valută se va efectua utilizându-se cursul în lei, publicat de Banca Națională a României pentru respectiva moneda străină, în vigoare la data indisponibilității depozitelor.

(3) În cazul în care instituția de credit deține o creanță asupra unui deponent, suma prevăzută la alin. (1) va fi redusă în mod corespunzător cu suma obligației acestui deponent față de instituția de credit în cauză.

Alin. (3) al art. 6 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

(4) În cazul unui cont comun, în situația în care există mai mulți deponenți, cota-parte a fiecărui deponent va fi luată în considerare pentru determinarea limitelor prevăzute la alin. (1), art. 5 alin. (1) și (2), și art. 18 alin. (1). În absența unei prevederi contrare, soldul contului comun va fi divizat în părți egale între deponenți. Pentru calcularea limitelor menționate, depozitele contului comun vor fi tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent.

Alin. (4) al art. 6 a fost modificat de pct. 7 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(5) Dacă deponentul nu este îndreptățit la sumele aflate într-un cont, persoana care este îndreptățită este acoperită de garanție, cu condiția ca această persoană să fi fost identificată sau să fie identificabilă înaintea datei indisponibilizării depozitelor. Dacă există mai multe persoane care sunt îndreptățite, cota-parte a fiecăreia, conform mecanismelor prin care sunt administrate sumele, este luată în considerare la stabilirea limitelor prevăzute la alin. (4). Această prevedere nu se aplică societăților de investiții colective.

Alin. (5) al art. 6 a fost modificat de pct. 7 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Capitolul IV Resursele financiare și indatorarea Fondului

Articolul 7

(1) Fondul are următoarele resurse financiare:

- a) contribuțiile inițiale, anuale, inclusiv contribuțiile majorate și speciale ale instituțiilor de credit;
- b) încasările din recuperarea creanțelor Fondului;

Lit. b) a alin. (1) al art. 7 a fost modificată de pct. 4 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

c) împrumuturi:

1. de la instituții de credit, de la societăți financiare și de la alte instituții, cu excepția Băncii Naționale a României;
2. împrumuturi obligatate, prin emisiune de titluri de valoare ale Fondului;
- d) alte resurse - donații, sponsorizări, asistență financiară;
- e) venituri din investirea resurselor financiare disponibile;
- f) alte venituri, stabilite conform legii.

Alin. (1) al art. 7 a fost modificat de pct. 8 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(2) Resursele financiare prevăzute la alin. (1) lit. a), b), c) și f) vor fi utilizate pentru plata depozitelor garantate în condițiile stabilite de lege, iar cele prevăzute la alin. (1) lit. d) vor

fi utilizate potrivit scopului pentru care au fost acordate.

Alin. (2) al art. 7 a fost modificat de pct. 4 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(3) Resursele financiare prevăzute la alin. (1) lit. e) vor fi utilizate pentru acoperirea cheltuielilor curente ale Fondului.

(4) În vederea stabilirii necesarului optim de resurse financiare, Fondul, cu aprobarea Băncii Naționale a României, va stabili anual gradul-țintă de acoperire a expunerii sale, calculat ca raport între volumul resurselor financiare necesare ale Fondului și suma totală a depozitelor garantate.

Alin. (4) al art. 7 a fost introdus de pct. 5 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(5) Pentru asigurarea necesarului de resurse financiare ale Fondului, fiecare instituție de credit autorizată să funcționeze în România, participantă la Fond, este obligată să acorde anual Fondului o linie de credit stand-by în lei. Valoarea liniei de credit stand-by va fi stabilită anual, proporțional cu cota instituției de credit respective deținută în volumul total al depozitelor din categoria celor garantate în condițiile stabilite de lege, raportate Fondului la data de 31 decembrie a anului precedent celui în care se încheie convenția de credit. Tragerile din linia de credit se vor efectua, în conformitate cu prevederile din convenția privind creditul stand-by, numai în cazul necesității completării resurselor financiare proprii ale Fondului în situația falimentului unei instituții de credit. Convențiile privind liniile de credit stand-by vor fi încheiate cel mai târziu până la sfârșitul lunii februarie a fiecărui an. În cazul instituțiilor de credit pentru care o astfel de convenție de credit stand-by nu se încheie în acest termen și în suma corespunzătoare, Fondul va stabili nivelul contribuțiilor anuale necesar unei bune capitalizări a acestuia pentru atingerea gradului-țintă de acoperire a expunerii sale, aprobat în vederea îndeplinirii scopului de garantare a depozitelor constituite la instituțiile de credit participante la Fond. Fondul va plăti din resursele financiare ale acestuia, prevăzute la alin. (1) lit. a), b), c) și f), în termen de 30 de zile de la expirarea perioadei pentru care este acordată linia de credit stand-by, un comision de neutilizare de 0,5% pentru sumele neangajate.

Alin. (5) al art. 7 a fost modificat de pct. 2 al articolului unic din LEGEA nr. 280 din 6 iulie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 600 din 11 iulie 2006.

(6) Pentru anul 2006, având în vedere resursele financiare ale Fondului și necesitatea atingerii unui grad de acoperire a expunerii acestuia de 2,3%, stabilit ca fiind adecvat pentru acest an, nivelul liniilor de credit stand-by va reprezenta echivalentul în lei al sumei de 150 milioane euro, cu o dobândă la nivelul BUBOR la 3 luni + 1% pe an, pentru care Fondul va plăti, în termen de 30 de zile de la expirarea perioadei pentru care sunt acordate liniile de credit stand-by, un comision de neutilizare de 0,5% pentru sumele netrase. Convențiile privind liniile de credit stand-by vor fi încheiate până la data de 15 aprilie 2006.

Alin. (6) al art. 7 a fost introdus de pct. 5 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

Articolul 8

(1) Instituțiile de credit plătesc Fondului contribuțiile prevăzute la art. 7 alin. (1) în moneda națională - leu.

Alin. (1) al art. 8 a fost modificat de pct. 9 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(2) Plata contribuțiilor inițiale anuale, a contribuțiilor anuale majorate și a celor speciale ale instituțiilor de credit se efectuează prin creditarea conturilor curente ale Fondului. Cuantumul contribuției inițiale ce trebuie plătită de către instituțiile de credit se stabilește după cum urmează:

- a) băncile, persoane juridice române, plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul social subscris și vărsat, prevăzut în actul constitutiv;
- b) sucursalele băncilor, persoane juridice străine, autorizate să funcționeze în România, plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul de dotare prevăzut în documentele de autorizare;
- c) casele centrale ale cooperativelor de credit plătesc o contribuție inițială de 1% din capitalul agregat vărsat al rețelei;
- d) celelalte instituții de credit plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul social subscris și vărsat, prevăzut în actul constitutiv.

Alin. (2) al art. 8 a fost modificat de pct. 9 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(3) Contribuția inițială se plătește în termen de 30 de zile calendaristice de la data obținerii autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României.

Alin. (3) al art. 8 a fost modificat de pct. 9 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(4) În cazul în care o instituție de credit nu plătește contribuția inițială în intervalul de timp stabilit prin prezenta ordonanță, la cererea Fondului, Banca Națională a României va debita contul curent al instituției de credit în cauza cu sumele datorate.

Alin. (4) al art. 8 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

(5) Contribuția inițială plătită de instituțiile de credit va fi recunoscută drept cheltuiala deductibilă din punct de vedere fiscal.

Alin. (5) al art. 8 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

(6) Instituțiile de credit ce vor rezultă ca urmare a unei fuziuni sau a altei modalități de transformare sunt scutite de la plata contribuției inițiale.

Alin. (6) al art. 8 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 9

(1) Fiecare instituție de credit, cu excepțiile prevăzute la art. 3, va plăti Fondului o contribuție anuală reprezentând următoarele cote aplicate la baza de calcul a contribuției stabilită pentru anul precedent anului de plată:

a) 0,2% în anul 2006;

b) 0,1% în anul 2007;

c) începând cu anul 2008, cota contribuției anuale va fi stabilită de către Fond, cu aprobarea Băncii Naționale a României, pentru fiecare an de plată și va fi comunicată instituțiilor de credit până cel târziu la sfârșitul lunii februarie a anului de plată; cota contribuției anuale nu poate depăși nivelul maxim de 0,5%.

Alin. (1) al art. 9 a fost modificat de pct. 6 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(1¹) Plata contribuției anuale în anul 2006 se va face până cel târziu la data de 31 martie 2006. În cazul neîndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 7 alin. (6), Fondului urmează a i se plăti în plus, până cel târziu la data de 30 aprilie 2006, o contribuție în cotă de 0,2%.

Alin. (1¹) al art. 9 a fost introdus de pct. 7 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(2) Contribuția anuală a fiecărei instituții de credit se stabilește pe baza declarațiilor transmise de către aceasta Fondului, prin intermediul unui formular, ale cărui format și dată de raportare se vor stabili de către Fond.

Alin. (2) al art. 9 a fost modificat de pct. 10 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(3) Contribuția anuală datorată Fondului, pe care trebuie să o plătească o instituție de credit nou-autorizată în cursul anului de raportare, se va calcula prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată conform prevederilor alin. (1) cu numărul de zile ce au trecut de la data obținerii autorizației de funcționare de la Banca Națională a României până la sfârșitul anului. În cazul în care o instituție de credit este declarată în faliment în cursul anului de raportare, baza de calcul a contribuției anuale sau, după caz, a contribuției anuale majorate a acesteia se determină pentru ultima zi a trimestrului precedent celui în care a intrat în faliment. Contribuția anuală care trebuie plătită se calculează prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată, în condițiile acestui alineat, cu numărul de zile de la începutul anului până la data deschiderii procedurii falimentului. Contribuțiile datorate și neachitate Fondului de către instituțiile de credit intrate în faliment se recuperează de către acesta din averea instituțiilor de credit în faliment.

Alin. (3) al art. 9 a fost modificat de pct. 8 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(4) Fiecare instituție de credit este obligată să plătească, până cel târziu la data de 30 aprilie a anului de plată, contribuția corespunzătoare cotei comunicate de Fond. În condițiile în care plata contribuției anuale nu se va efectua la termen se vor aplica prevederile art. 8 alin. (4).

Alin. (4) al art. 9 a fost modificat de pct. 8 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(5) Fondul este autorizat să majoreze contribuția anuală ce trebuie plătită de o instituție de

credit până la dublul nivelului acesteia dacă, potrivit reglementărilor emise de Fond și reglementărilor prudențiale stabilite de Banca Națională a României, rezultă că aceasta s-a angajat în politici riscante și nesănătoase. În situația suspendării plății contribuțiilor anuale conform prevederilor art. 12 alin. (1), Fondul este îndreptățit să stabilească pentru aceste instituții de credit, conform normelor sale, contribuții anuale majorate corespunzătoare.

Alin. (5) al art. 9 a fost modificat de pct. 8 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(5¹) Pentru anul 2006, instituțiile de credit pentru care Fondul a stabilit și a comunicat deja aplicarea de contribuții anuale majorate vor plăti o cotă a contribuției anuale de 0,25%, în situația respectării condițiilor prevăzute la alin. (1¹), în caz contrar urmând a se plăti contribuțiile anuale majorate comunicate deja instituțiilor de credit în cauză.

Alin. (5¹) al art. 9 a fost introdus de pct. 9 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(6) În cazul în care Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României va decide majorarea contribuției anuale în condițiile prevăzute la alin. (5), instituția de credit respectivă va fi înștiințată despre această decizie până cel târziu la sfârșitul lunii februarie a anului de plată.

Alin. (6) al art. 9 a fost modificat de pct. 10 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(7) Contribuțiile anuale efectuate de instituțiile de credit sunt recunoscute drept cheltuieli deductibile din punct de vedere fiscal.

Alin. (7) al art. 9 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 10

(1) În cazul în care, la solicitarea Fondului, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României apreciază că resursele Fondului sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor de plată, acesta poate stabili plata unei contribuții speciale de către fiecare instituție de credit, egală cu până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv. În condițiile în care plata contribuției speciale nu se va efectua la termen, se vor aplica prevederile art. 8 alin. (4).

Alin. (1) al art. 10 a fost modificat de pct. 11 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(2) Cuantumul efectiv al contribuției speciale, precum și termenul de plată a acesteia se stabilesc de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Alin. (2) al art. 10 a fost modificat de pct. 11 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(3) Contribuțiile speciale plătite de bănci în condițiile prevăzute la alin. (1) și (2) sunt cheltuieli deductibile din punct de vedere fiscal.

Articolul 12

(1) În situația în care Fondul a acumulat un nivel de resurse proprii considerat adecvat față de totalul depozitelor garantate, aflate în evidența instituțiilor de credit participante la Fond, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României poate decide, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului, suspendarea plății contribuțiilor anuale.

Alin. (1) al art. 12 a fost modificat de pct. 11 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(2) În situațiile în care resursele Fondului scad sub nivelul prevăzut la alin. (1), plata contribuțiilor anuale va fi reluată.

Articolul 13

Contribuțiile făcute de instituțiile de credit nu se restituie, inclusiv în cazul lichidării judiciare sau dizolvării unei instituții de credit.

Art. 13 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 14

Alin. (1) al art. 14 a fost abrogat de pct. 12 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

Alin. (2) al art. 14 a fost abrogat de pct. 15 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(3) Fondul poate cere Guvernului sa garanteze împrumuturile sale, acesta din urma fiind obligat sa ia o decizie în aceasta privința în termen de 15 zile de la data cererii.

Alin. (4) al art. 14 a fost abrogat de pct. 15 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Capitolul V Conturi bancare și utilizarea resurselor Fondului

Articolul 15

(1) Fondul poate să deschidă conturi, după caz, la instituții de credit și instituții financiare din țară și din străinătate.

(2) Resursele financiare disponibile, prevăzute la art. 7 alin. (1), pot fi investite de Fond în:

a) titluri de stat, titluri garantate de stat și titluri de valoare emise de Banca Națională a României;

b) depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit;

Lit. b) a alin. (2) al art. 15 a fost modificată de pct. 2 al art. I din LEGEA nr. 238 din 15 iulie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 672 din 27 iulie 2005.

c) titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene, titluri emise de băncile centrale ale acestora și titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii, investiții care pot fi efectuate începând cu data aderării României la Uniunea Europeană.

(2¹) La stabilirea instrumentelor financiare și a emitenților acestora, prevăzuți la alin. (2), se au în vedere minimizarea riscurilor, asigurarea eficienței și a lichidității plasamentelor respective. Strategia privind expunerea Fondului, atât pentru fiecare dintre instrumentele financiare, cât și pentru fiecare emitent, se stabilește, anual, de către Consiliul de administrație al Fondului, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Alin. (2¹) al art. 15 a fost introdus de pct. 3 al art. I din LEGEA nr. 238 din 15 iulie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 672 din 27 iulie 2005.

(3) Profitul Fondului, obținut ca diferența între veniturile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. e) și cheltuielile acestuia, este neimpozabil și este repartizat pentru constituirea unui fond anual de participare la profit, în limita unei cote de până la 1% din profit, cu aprobarea Consiliului de administrație al Fondului, iar diferența va fi utilizată pentru reîntregirea resurselor Fondului, destinate plății depozitelor garantate, precum și pentru finanțarea investițiilor corporale și necorporale ale acestuia, conform bugetului de venituri și cheltuieli aprobat de Banca Națională a României.

Alin. (3) al art. 15 a fost modificat de pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 238 din 15 iulie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 672 din 27 iulie 2005.

Art. 15 a fost modificat de pct. 16 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Capitolul VI Plata depozitelor garantate

Articolul 16

(1) Fondul va efectua plata compensațiilor pentru depozitele garantate, atunci când acestea devin indisponibile.

(2) Depozitele sunt considerate indisponibile de la data deschiderii procedurii falimentului instituției de credit.

(3) Desemnarea instituțiilor de credit plătitoare, potrivit criteriilor stabilite de Consiliul de administrație al Fondului, se va face, în termen de până la 10 zile de la data deschiderii procedurii, prin licitație publică.

Alin. (3) al art. 16 a fost modificat de RECTIFICAREA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 844 din 15 septembrie 2004.

Art. 16 a fost modificat de pct. 17 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 17

(1) În termen de 30 de zile de la data desemnării de către instanță a lichidatorului, altul decât Fondul, acesta transmite Fondului lista cuprinzând persoanele fizice și persoanele juridice, conform legii, care au constituit depozite garantate, suma totală a depozitelor garantate ale fiecărui deponent și a obligațiilor acestuia față de instituția de credit, în conformitate cu necesitățile și solicitările Fondului. Termenul de 30 de zile pentru întocmirea listei este valabil și pentru Fond, în situația în care acesta a fost desemnat lichidator.

(2) Fondul este obligat să publice la sediul tuturor unităților teritoriale ale instituțiilor de credit pentru care s-a deschis procedura falimentului, pe site-ul Fondului și în cel puțin două ziare de circulație națională atât informații privind indisponibilitatea depozitelor, cât și informații privind plata compensațiilor, perioada în cursul căreia va avea loc plata compensațiilor, instituțiile de credit, inclusiv unitățile teritoriale ale acestora, care vor fi mandatate să efectueze plata. De asemenea, vor fi făcute publice, respectiv vor fi comunicate deponenților, la cerere, informații despre documentele și condițiile ce trebuie îndeplinite, precum și formalitățile de urmat pentru obținerea compensației.

Art. 17 a fost modificat de pct. 18 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 18

(1) Pe baza datelor din lista întocmită conform prevederilor art. 17 alin. (1) Fondul stabilește pentru fiecare deponent compensația, respectiv lista de plată a compensațiilor, ce va fi transmisă instituției/instituțiilor de credit mandatate să efectueze plățile către deponenții garantați. Plata compensațiilor către deponenții garantați se va efectua în termen de cel mult două luni de la data primirii de la lichidator a listei prevăzute la art. 17 alin. (1), dar nu mai mult de 3 luni de la data indisponibilizării depozitelor. Compensațiile plătite sunt exceptate de orice plăți, precum comisioane, taxe ori impozite.

(2) În situații excepționale și în cazuri speciale Fondul poate solicita Băncii Naționale a României o prelungire a termenului de plată. Nici o astfel de prelungire nu poate depăși 3 luni. Banca Națională a României poate, la cererea Fondului, să acorde cel mult două prelungiri.

(3) Prolungirile de termene de plată prevăzute la alin. (2) nu vor putea fi invocate de Fond pentru a refuza beneficiul garanției unui deponent care nu a fost în măsură să își valorifice dreptul său la plata unei compensații în termenele de mai sus. Fondul va putea plăti compensațiile și după expirarea termenelor de mai sus, dar nu mai târziu de 3 ani de la începerea plății compensațiilor.

(4) Dacă un deponent sau orice persoană îndreptățită ori interesată de suma aflată într-un cont se află în cercetare penală în legătură cu o infracțiune decurgând din sau având legătură cu spălarea banilor, Fondul poate suspenda orice plată, la solicitarea organelor abilitate legal, până la pronunțarea unei hotărâri judecătorești definitive."

Art. 18 a fost modificat de pct. 19 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 19

Fondul se subrogă în drepturile deponenților pentru o sumă egală cu suma garantată. În acest scop Fondul înregistrează, potrivit art. 88 alin. (2) din Legea nr. 64/1995 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, republicată, în registrul grefei tribunalului, suma depozitelor pe care urmează a le plăti deponenților, rezultată din situația întocmită de lichidatorul băncii, conform art. 17 alin. (1).

Art. 19 a fost modificat de pct. 20 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 20

Fondul va furniza deponenților, prin cel puțin două ziare de circulație națională și pe site-ul Fondului, informații referitoare la:

- a) încheierea perioadei de plată prin unitățile instituțiilor de credit mandatate;
- b) posibilitatea obținerii direct de la Fond a compensațiilor neachitate, precum și modalitățile de plată;
- c) termenul-limită de obținere a compensațiilor;
- d) documentele, condițiile și formalitățile necesare pentru obținerea compensației.

Art. 20 a fost modificat de pct. 21 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 21

Fondul poate mandata una sau mai multe instituții de credit să efectueze plata depozitelor garantate în condițiile ce vor fi stabilite de acesta.

Art. 21 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 22

Plata depozitelor garantate va fi făcută în lei.

Articolul 23

Obligația instituției de credit față de deponentii săi se reduce cu suma corespunzătoare plăților efectuate de Fond pentru compensarea depozitelor garantate.

Art. 23 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 24

Fondul va informa periodic lichidatorul instituției de credit asupra sumelor plătite deponenților de către Fond.

Art. 24 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 24¹

(1) Pentru realizarea obiectivelor procedurii de lichidare, Fondul poate angaja prin contract persoane fizice, firme sau instituții specializate în activitatea de lichidare ori consultanță în acest domeniu. Desemnarea instituției sau firmei se va face prin licitație publică.

(2) În cazul persoanelor fizice, plata contravalorii prestațiilor se va stabili prin negociere, sub forma unei sume forfetare ori a unor procente din valoarea recuperată, procente ce pot fi diferențiate în funcție de condițiile stabilite de Fond pentru prestațiile respective.

Art. 24¹ a fost introdus de pct. 22 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 25

Creanțele deponenților, altele decât cele plătite de Fond, vor fi compensate din averea instituției de credit în conformitate cu prevederile legale privind reorganizarea și lichidarea judiciară a societăților comerciale.

Art. 25 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Capitolul VII

Conducerea și administrarea Fondului

Titlul Cap. VII a fost modificat de pct. 23 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 26

(1) Fondul este administrat de un consiliu de administrație format din 7 membri.

(2) Consiliul de administrație este compus din:

a) 3 membri numiți de Banca Națională a României, dintre care unul va fi numit președintele Consiliului de administrație al Fondului;

b) 2 membri numiți de Asociația Română a Băncilor;

c) un membru numit de Ministerul Finanțelor Publice;

d) un membru numit de Ministerul Justiției.

(3) Membrii Consiliului de administrație al Fondului sunt numiți pentru un mandat de 3 ani, care poate fi reînnoit.

(4) Membrii consiliului de administrație ale căror mandate au expirat vor rămâne în funcție până la

numirea succesorilor lor.

(5) Președintele Consiliului de administrație al Fondului poate fi înlocuit, în caz de absență sau de imposibilitate temporară de a participa, de un membru al consiliului de administrație numit de el sau, în absența acestei numiri, de cel mai în vârstă membru al consiliului de administrație.

(6) În caz de incompatibilitate sau imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului de către unul dintre membrii Consiliului de administrație al Fondului, numirea înlocuitorului se face în condițiile alin. (2) pentru durata rămasă a mandatului. Se consideră imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului orice împrejurare care creează o indisponibilitate cu o durată de 90 de zile consecutive.

(7) Membrii Consiliului de administrație al Fondului primesc o indemnizație în limita a 20% din salariul directorului Fondului.

Alin. (7) al art. 26 a fost modificat de pct. 24 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006, prin înlocuirea sintagmei "directorul general" cu termenul "directorul".

Art. 26 a fost modificat de pct. 24 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 27

Membrii Consiliului de administrație al Fondului trebuie să fie rezidenți în România, licențiați în domeniul economic sau juridic, cu o bună reputație și onorabilitate și cu experiență profesională de minimum 5 ani în domeniul financiar-bancar, să nu li se fi retras în ultimii 5 ani aprobarea de conducători, în cazul celor care au fost numiți anterior conducători de instituții financiare.

Art. 27 a fost modificat de pct. 25 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 28

(1) Membrii consiliului de administrație:

- a) nu pot fi soți, rude sau afini până la gradul al doilea între ei;
- b) nu trebuie să fi fost declarați falși;
- c) nu trebuie să aibă cazier judiciar.

(2) Membrii Consiliului de administrație al Fondului nu pot lua parte la luarea deciziilor privind o instituție de credit unde este angajata una dintre persoanele menționate la alin. (1) lit. a).

Alin. (2) al art. 28 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 29

(1) Calitatea de membru al Consiliului de administrație al Fondului încetează în următoarele situații:

- a) la încheierea mandatului;
- b) prin demisie;
- c) în caz de incompatibilitate;
- d) prin înlocuire, conform art. 26 alin. (6);
- e) în cazurile prevăzute la art. 28 alin. (1);
- f) prin revocare.

(2) Revocarea din funcție a oricărui membru al Consiliului de administrație al Fondului se face în aceleași condiții ca și la numirea acestora, caz în care conducătorul instituției al cărei reprezentant a fost revocat va face o nouă propunere în termen de 10 zile.

Art. 29 a fost modificat de pct. 26 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 30

(1) Consiliul de administrație trebuie să se întrunească cel puțin o dată pe luna în ședința ordinară.

(2) Consiliul de administrație poate fi convocat în ședința extraordinară de către președinte din proprie inițiativă sau la cererea oricărui membru al consiliului de administrație.

(3) Consiliul de administrație trebuie să fie convocat în scris, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data ședinței.

(4) Convocarea trebuie să conțină ordinea de zi, data și documentele supuse discuției, precum și locul de desfășurare a ședinței.

(5) Ședințele vor avea loc la sediul Fondului sau în orice alt loc unde s-a convenit.

(6) În situația care solicită acțiuni urgente, termenul de 5 zile poate fi redus, iar convocarea va fi efectuată verbal.

(7) Consiliul de administrație deliberează în mod valabil în prezenta a cel puțin 5 din numărul membrilor săi.

(8) Deciziile consiliului de administrație se iau cu majoritate simplă de voturi din totalul membrilor acestuia.

(9) Procesul-verbal al ședinței, care conține ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate, dacă este cazul, se semnează de către toți membrii prezenți la ședință.

Alin. (9) al art. 30 a fost modificat de pct. 27 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 31

Atribuțiile Consiliului de administrație al Fondului sunt următoarele:

a) analizează, avizează și propune Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României spre aprobare:

1. statutul Fondului și reglementările elaborate de Fond în aplicarea legii;
2. structura organizatorică și de personal, precum și politica salarială;
3. bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului;
4. majorarea contribuțiilor, în conformitate cu art. 9 alin. (5);
5. suspendarea și reluarea contribuțiilor, în conformitate cu art. 12;
6. stabilirea contribuțiilor speciale, nivelul acestora și termenul de plată, în conformitate cu prevederile art. 10 alin. (1) și (2);
7. împrumuturile Fondului, inclusiv cele de tipul liniilor de credit stand-by, precum și emiterea de titluri de valoare de către acesta;

Pct. 7 al lit. a) a art. 31 a fost modificat de pct. 13 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

8. raportul anual de activitate și situațiile financiare anuale;
9. strategia anuală privind expunerea Fondului, care are ca obiective principale minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora; criteriile de selectare a plasamentelor vor fi cuantificate și ierarhizate în funcție de aceste trei obiective;

Pct. 9 al lit. a) a art. 31 a fost introdus de pct. 14 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

10. stabilirea anuală a gradului-țintă de acoperire a expunerii Fondului în vederea determinării necesarului optim de resurse financiare ale acestuia, precum și stabilirea cotei contribuției anuale a instituțiilor de credit.

Pct. 10 al lit. a) a art. 31 a fost introdus de pct. 14 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

b) analizează și aprobă:

1. numirea și eliberarea din funcție a membrilor conducerii executive;

Pct. 1 al lit. b) a art. 31 a fost modificat de pct. 15 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

2. propuneri cu privire la modalitățile, plafoanele maxime, termenele și condițiile de plasare stabilite în cadrul strategiei anuale privind expunerea Fondului;

Pct. 2 al lit. b) a art. 31 a fost modificat de pct. 15 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

3. desemnarea Fondului ca administrator special, administrator interimar ori ca lichidator la instituțiile de credit;

Pct. 3 al lit. b) a art. 31 a fost modificat de pct. 15 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

4. contractarea, cu persoane fizice și juridice, române sau străine, de servicii privind activitatea de lichidare, servicii de asistență și consultanță de specialitate, pe bază de licitație publică;
5. cererile de ofertă și ofertele instituțiilor de credit, în cazul tranzacțiilor privind achiziționarea de active și asumarea de pasive, conform reglementărilor legale privind procedura falimentului instituțiilor de credit;
6. propunerile din rapoartele întocmite, conform prevederilor legale, în calitatea Fondului de lichidator, rapoartele întocmite, dacă este cazul, în calitatea Fondului de administrator special ori interimar, materiale care conțin soluții și propuneri care necesită aprobarea consiliului de administrație și care țin atât de calitățile menționate, cât și de cea de creditor la instituții de credit în faliment, alte materiale ce țin de aplicarea reglementărilor Fondului, de buna desfășurare a activității acestuia;

 Pct. 6 al lit. b) a art. 31 a fost modificat de pct. 15 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

7. raportul cu privire la selectarea auditorilor financiari pe bază de licitație;

8. sistemul de control intern, inclusiv auditul intern;

9. implicațiile asupra Fondului ale hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului și stabilirea măsurilor de luat, pe baza propunerilor directorului, cu privire la modalitățile de lichidare a instituțiilor de credit declarate în stare de faliment, respectiv cu privire la plata compensațiilor către deponenți;

 Pct. 9 al lit. b) a art. 31 a fost modificat de pct. 24 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006, prin înlocuirea sintagmei "directorul general" cu termenul "directorul".

10. solicitările Fondului cu privire la primirea de la Banca Națională a României și de la instituțiile de credit participante a documentelor și informațiilor necesare funcționării în bune condiții a acestuia;

10¹. reglementările interne ale Fondului, precum și reglementări emise în aplicarea procedurilor de lichidare în cazul instituțiilor de credit la care Fondul are calitatea de lichidator;

 Pct. 10¹ al lit. b) a art. 31 a fost introdus de pct. 16 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

10². cota de constituire a fondului anual de participare la profit;

 Pct. 10² al lit. b) a art. 31 a fost introdus de pct. 16 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

10³. alte informări și rapoarte solicitate privind activitatea Fondului;

 Pct. 10³ al lit. b) a art. 31 a fost introdus de pct. 16 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

11. exercită orice alte sarcini prevăzute de lege sau date de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

 Art. 31 a fost modificat de pct. 28 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 32

(1) Președintele Consiliului de administrație al Fondului are următoarele atribuții:

a) stabilește ordinea de zi și convoacă consiliul de administrație în conformitate cu prevederile legii;

b) conduce lucrările ședințelor Consiliului de administrație al Fondului;

c) solicită directorului sau, în lipsa acestuia, înlocuitorilor săi, prezentarea materialelor ce constituie obiectul ordinii de zi;

 Lit. c) a alin. (1) al art. 32 a fost modificată de pct. 24 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006, prin înlocuirea sintagmei "directorul general" cu termenul "directorul".

d) numește un membru al Consiliului de administrație al Fondului, care îl înlocuiește în cazul imposibilității temporare de participare;

e) face propuneri de numire în funcție a membrilor conducerii executive;

 Lit. e) a alin. (1) al art. 32 a fost modificată de pct. 17 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

f) semnează contractele de muncă cu membrii conducerii executive și le stabilește salariile de încadrare, precum și indemnizațiile respective;

g) acordă prime și alte stimulente conducerii executive și aprobă propunerile de premiere a personalului, prezentate de director;

 Lit. g) a alin. (1) al art. 32 a fost modificată de pct. 24 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006, prin înlocuirea sintagmei "directorul general" cu termenul "directorul".

h) asigură prezentarea la Consiliul de administrație al Fondului a bugetului de venituri și cheltuieli, situațiilor financiare anuale, raportului anual de activitate, precum și a propunerii privind alocarea profitului Fondului;

i) controlează activitatea directorului;

 Lit. i) a alin. (1) al art. 32 a fost modificată de pct. 24 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006, prin înlocuirea sintagmei "directorul general" cu termenul "directorul".

j) asigură ducerea la îndeplinire a hotărârilor Consiliului de administrație al Băncii Naționale a

României. De asemenea, asigură ducerea la îndeplinire a hotărârilor Consiliului de administrație al Fondului și informarea acestuia asupra modului de realizare a hotărârilor;

Lit. j) a alin. (1) al art. 32 a fost modificată de pct. 17 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

k) exercită orice alte sarcini în aplicarea prevederilor legale sau date de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României ori Consiliul de administrație al Fondului.

(2) Președintele Consiliului de administrație al Fondului împreună cu directorul înaintează și prezintă, după caz, Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României materialele prevăzute la art. 31 lit. a). Propune spre aprobare Consiliului de administrație al Fondului măsurile ce se impun pentru ducerea la îndeplinire a sarcinilor trasate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Alin. (2) al art. 32 a fost modificat de pct. 24 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006, prin înlocuirea sintagmei "directorul general" cu termenul "directorul".

Art. 32 a fost modificat de pct. 29 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 33

Directorul Fondului conduce operativ activitatea curentă a acestuia, asigură îndeplinirea hotărârilor Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României și Consiliului de administrație al Fondului și informează asupra modului de realizare a acestora. Directorul Fondului are următoarele atribuții:

Partea introductivă a art. 33 a fost modificat de pct. 24 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006, prin înlocuirea sintagmei "directorul general" cu termenul "directorul".

a) reprezintă Fondul în raporturile cu Banca Națională a României, instituțiile de credit, ministerele și alte organe de specialitate ale administrației publice centrale, autoritățile administrației publice locale, alte persoane fizice și juridice, române sau străine, precum și în fața instanțelor judecătorești și arbitrale;

b) propune Consiliului de administrație al Fondului, spre avizare, respectiv spre aprobare, documentele prevăzute la art. 31 lit. a) și b);

b¹) asigură plasarea resurselor financiare ale Fondului, urmărind minimizarea riscului și lichiditatea plasamentelor, ca obiective principale, precum și randamentul plasamentului, ca obiectiv complementar, potrivit strategiei anuale aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, precum și potrivit hotărârilor Consiliului de administrație al Fondului, care va fi informat lunar asupra aplicării strategiei anuale;

Lit. b¹) a art. 33 a fost introdusă de pct. 18 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

b²) asigură efectuarea investițiilor prevăzute în bugetul de venituri și cheltuieli aprobat, cu respectarea reglementărilor în vigoare și în limita plafoanelor aprobate;

Lit. b²) a art. 33 a fost introdusă de pct. 18 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

c) asigură publicarea listei instituțiilor de credit ai căror clienți beneficiază de garantarea rambursării depozitelor și a modificărilor ulterioare ale acesteia;

d) asigură îndeplinirea tuturor procedurilor necesare pentru efectuarea plăților prevăzute de lege, în cazul indisponibilizării depozitelor;

e) monitorizează și supraveghează activitatea Fondului de administrare și lichidare la instituții de credit, precum și cea de plată a compensațiilor deponenților garantați; dispune asupra măsurilor de luat în activitatea Fondului în situațiile enumerate; monitorizează activitatea lichidatorilor la instituțiile de credit în faliment în cazurile în care Fondul are numai calitatea de creditor;

Lit. e) a art. 33 a fost modificată de pct. 19 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

f) încheie, modifică și desface contractele individuale de muncă ale salariaților Fondului;

g) angajează cheltuielile legate de funcționarea Fondului în limita prevederilor bugetului de venituri și cheltuieli aprobat;

Lit. g) a art. 33 a fost modificată de pct. 19 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

h) asigură organizarea și exercitarea controlului intern și auditului intern, în conformitate cu normele emise de Fond;

i) încheie contracte de servicii privind activitatea de lichidare, servicii de asistență și de consultanță de specialitate cu persoane fizice și juridice române și străine;

j) îndeplinește orice altă atribuție dată în aplicarea prevederilor legale ori dată în sarcina sa de Consiliul de administrație al Fondului.

Art. 33 a fost modificat de pct. 30 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Capitolul VIII Situații financiare anuale și controlul acestora

Articolul 34

Fondul are obligația organizării și conducerii contabilității, potrivit prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, și ale reglementărilor proprii în domeniu avizate de Banca Națională a României și de Ministerul Finanțelor Publice.

Art. 34 a fost modificat de pct. 31 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 34¹

În vederea îndeplinirii atribuțiilor sale, Fondul trebuie să dispună de mecanisme adecvate de control intern și audit intern, care se vor stabili prin norme proprii, în concordanță cu reglementările legale.

Art. 34¹ a fost introdus de pct. 32 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Art. 35 a fost abrogat de pct. 33 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 36

(1) În scopul auditării situațiilor financiare, Fondul va încheia contract cu un auditor financiar, persoană juridică autorizată de Camera Auditorilor Financiar din România, potrivit legii.
(2) Raportul auditorului financiar, împreună cu opinia sa, va fi prezentat Consiliului de administrație al Fondului, respectiv Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 36 a fost modificat de pct. 34 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Art. 37 a fost abrogat de pct. 35 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 38

Exercițiul financiar al Fondului începe la data de 1 ianuarie și se termină la data de 31 decembrie ale fiecărui an. Primul exercițiu financiar începe la data constituirii Fondului.

Art. 38 a fost modificat de pct. 36 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 39

(1) Situațiile financiare anuale se aprobă de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului.
(2) Raportul anual de activitate, împreună cu situațiile financiare anuale, aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, precum și raportul auditorului financiar vor fi făcute publice.

Alin. (2) al art. 39 a fost modificat de pct. 20 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

Art. 39 a fost modificat de pct. 37 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Capitolul IX Informații care se vor comunica Fondului

Articolul 40

(1) La cererea Consiliului de administrație al Fondului, Banca Națională a României va comunica orice informații disponibile pe care le apreciază ca necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor Fondului.

(2) La cererea Consiliului de administrație al Fondului, instituțiile de credit vor comunica orice informații necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor Fondului și care nu sunt disponibile la Banca Națională a României.

(3) Informațiile obținute vor fi utilizate de către Fond, exclusiv pentru îndeplinirea atribuțiilor sale.

Art. 40 a fost modificat de pct. 38 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 41

(1) Pentru îndeplinirea atribuțiilor sale, Fondul verifică la instituțiile de credit atât realitatea datelor înscrise în declarațiile privind calculul și plata contribuțiilor datorate, cât și respectarea prevederilor legale cu privire la informarea deponenților de către instituțiile de credit. De asemenea, Fondul va putea să încheie contracte cu auditori financiari, persoane juridice, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România, pentru verificarea evidențelor contabile ale unei instituții de credit. Desemnarea auditorilor și necesitatea verificării care urmează să fie efectuată de aceștia vor fi supuse aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Alin. (1) al art. 41 a fost modificat de pct. 21 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

(2) În cadrul examinării menționate la alin. (1) de mai sus, Fondul sau persoana mandatată de acesta poate să solicite membrilor consiliului de administrație și salariaților instituției de credit, precum și auditorilor acestei instituții orice informații necesare pentru calculul depozitelor garantate.

Alin. (2) al art. 41 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 42

Membrii Consiliului de administrație al Fondului, salariații Fondului, precum și celelalte persoane angajate de către Fond au obligația de a nu dezvălui secretul profesional asupra informațiilor obținute în cursul activității lor, decât în condițiile prevăzute de Legea nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 42 a fost modificat de pct. 40 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Capitolul X Informații pentru deponenți

Articolul 43

(1) Instituțiile de credit sunt obligate să comunice deponenților toate informațiile referitoare la schema de garantare de care aceștia au nevoie, în special cele privind tipurile de depozite garantate, respectiv tipurile de depozite excluse de la plata compensațiilor - depozite negarantate -, nivelul plafonului de garantare, modul de calcul al compensației, documentele, condițiile și formalitățile ce trebuie îndeplinite pentru a beneficia de compensațiile plătite de către Fond, intervalul de timp în care pot fi plătite compensațiile pentru depozitele garantate.

Alin. (1) al art. 43 a fost modificat de pct. 41 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

(2) Informațiile prevăzute la alin. (1) trebuie să fie disponibile la toate sediile instituțiilor de credit, într-un loc accesibil deponenților, și să fie prezentate într-o formă ușor de înțeles.

Alin. (2) al art. 43 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

(3) Fondul va stabili reguli de prezentare a informațiilor prevăzute la alin. (1).

Articolul 44

Instituțiile de credit nu au dreptul să facă anunțuri către public în care să se prevadă alte tipuri

de depozite garantate sau niveluri de garantare a depozitelor persoanelor fizice mai mari decât cele stabilite conform prezentei ordonanțe.

Art. 44 a fost modificat de art. II din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004, prin înlocuirea sintagmei "societate bancară" cu sintagma "instituție de credit".

Capitolul XI Sancțiuni

Articolul 45

(1) Dacă o instituție de credit nu se conformează obligațiilor care îi revin în calitate de participant la Fond, acesta va notifica Băncii Naționale a României, în vederea luării tuturor măsurilor necesare, inclusiv limitarea dreptului instituției de credit de a atrage depozite de la public și retragerea autorizației de funcționare.

(2) Depozitele constituite la instituția de credit respectivă înaintea luării măsurilor prevăzute la alin. (1) rămân garantate de către Fond până la data la care acestea devin indisponibile.

Art. 45 a fost modificat de pct. 42 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 46

Instituția de credit căreia i s-au aplicat sancțiunile prevăzute la art. 45 alin. (1) va fi obligată în continuare să își plătească obligațiile corespunzătoare pentru exercițiul financiar în cursul căruia i s-au aplicat aceste sancțiuni.

Art. 46 a fost modificat de pct. 43 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 46¹

Fondul și Banca Națională a României, după caz, sunt împuternicite să emită reglementările necesare pentru a pune în aplicare și a impune respectarea prevederilor legislației referitoare la activitatea Fondului. Reglementările elaborate de Fond pot fi sub formă de regulamente, norme, ordine, circulare și comunicate și se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I. Reglementările sub formă de regulamente și norme se aprobă de Banca Națională a României.

Art. 46¹ a fost introdus de pct. 44 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Capitolul XII Dispoziții finale

Art. 47 a fost abrogat de pct. 45 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 48

Fondul este scutit de plată oricăror comisioane pentru operațiunile efectuate de Banca Națională a României în contul sau.

Art. 49 a fost abrogat de pct. 45 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 50

Prima întrunire a Consiliului de administrație al Fondului se va ține în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a legii de modificare și completare a prezentei ordonanțe.

Art. 50 a fost modificat de pct. 46 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Articolul 51

Fondul va elabora statutul său și reglementări în aplicarea prevederilor legii de modificare și completare a prezentei ordonanțe, în termen de 60 de zile de la data intrării în vigoare a acesteia.

Art. 51 a fost modificat de pct. 47 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în

MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Art. 52 a fost abrogat de pct. 48 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.

Anexă

LISTA DEPOZITELOR NEGARANTATE

1. Depozite plasate de către persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit, respectiv: administratorii, inclusiv conducătorii, directorii, cenzorii, auditorii independenți, acționarii semnificativi, deponenții cu statut similar în cadrul altor societăți din același grup, familiile persoanelor fizice de mai sus - soții, precum și rudele și afinii de gradul întâi, persoanele terțe care acționează în numele deponenților menționați, precum și societățile din același grup

Pct. 1 din anexă a fost modificat de RECTIFICAREA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 844 din 15 septembrie 2004.

2. Depozite ale persoanelor fizice și juridice, inclusiv entități fără personalitate juridică care au obținut, pe bază individuală, rate de dobândă și concesiile financiare care au contribuit la agravarea situației financiare a instituției de credit

3. Depozite ale instituțiilor de credit, inclusiv cele provenind din fondurile proprii ale acestora, cu excepția depozitelor instituțiilor de credit în faliment.

Pct. 3 din anexă a fost modificat de pct. 22 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

4. Depozite ale instituțiilor financiare

5. Depozite ale societăților de asigurare-reasigurare, inclusiv intermediarii în asigurări

6. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, precum fonduri mutuale, societăți de investiții

7. Depozite ale fondurilor de pensii

8. Depozite ale autorităților publice centrale și locale

9. Depozite ale regiilor autonome, companiilor naționale, societăților naționale, societăților comerciale, altele decât microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii

10. Depozite nenominative

Pct. 11 din anexă a fost abrogat de pct. 23 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 23 din 22 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 278 din 28 martie 2006.

12. Datorii de natură obligatară, precum și obligații care izvorăsc din acceptate proprii și bilete la ordin emise de instituția de credit

13. Depozite rezultate din tranzacții pentru care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare de bani.

Anexa a fost introdusă conform pct. 4 al art. I din LEGEA nr. 178 din 17 mai 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 489 din 1 iunie 2004.