

# Ordonanta nr. 10/2004

din 22/01/2004

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 84 din 30/01/2004

## privind falimentul institutiilor de credit

aprobată, modificată și completată prin Legea nr.  
278/2004 publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 579  
din 30/06/2004

### TITLUL I

Procedura falimentului institutiilor de credit

### CAPITOLUL I

Dispozitii generale

**Art. 1. - (1)** Procedura falimentului, reglementata prin prezenta ordonanta, se aplica institutiilor de credit, persoane juridice romane, inclusiv sucursalelor acestora cu sediul in strainatate.

**(2)** Cooperativelor de credit li se aplica prevederile prezentei ordonante in conditiile Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 97/2000 privind organizatiile cooperatiste de credit, aprobata si modificata prin Legea nr. 200/2002.

**Art. 2. - (1)** In intelesul prezentei ordonante, termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii:

**a)** administrator interimar - persoana fizica sau juridica desemnata de Banca Nationala a Romaniei, iar, in cazul cooperativelor de credit, si comitetul de administrare speciala desemnat de casa centrala a cooperativelor de credit, abilitate sa ia masuri conservatorii, in scopul prevenirii diminuarii activului si a cresterii pasivului institutiei de credit, de la momentul depunerii unei cereri de deschidere a procedurii falimentului si pana la data numirii lichidatorului;

**b)** Abrogat;

**c)** Abrogat;

**d)** Abrogat;

**e)** Abrogat;

**f)** instrumente financiare - valori mobiliare, titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv, instrumente ale pietei monetare, contracte futures, inclusiv contracte care implica plata unor diferente in numerar, contracte forward pe rata dobanzii, swap-uri pe rata dobanzii, cursul de schimb si actiuni, optiuni pe orice instrument financiar prevazut in aceste categorii, inclusiv contracte care implica plata unor diferente in numerar, precum si optiuni pe cursul de schimb, rata dobanzii si instrumente financiare derivate pe marfuri si orice alt instrument admis la tranzactionare pe o piata reglementata intr-un stat membru sau pentru care s-a facut o cerere de admitere la tranzactionare pe o astfel de piata;

**g)** piete reglementate - reprezinta piata instrumentelor financiare reglementate si supravegheate si care: functioneaza regulat, este caracterizata de faptul ca reglementarile emise sau supuse aprobarii definesc conditiile de functionare, de acces pe piata, conditii ce guverneaza listarea instrumentelor financiare si conditiile ce trebuie indeplinite de un instrument financiar inainte de a fi tranzactionat pe piata si respecta cerintele de raportare si transparenta stabilite de reglementari in vederea asigurarii protectiei investitorilor;

**h)** insolventa - reprezinta acea stare a institutiei de credit aflate in una dintre urmatoarele situatii:

**1.** incapacitatea vadita de plata a datoriilor exigibile cu disponibilitatile banesti;

**2.** scaderea sub 2% a indicatorului de solvabilitate a institutiei de credit;

**3.** retragerea autorizatiei de functionare a institutiei de credit, in conformitate cu prevederile legale, ca urmare a imposibilitatii de redresare financiara a unei institutii de credit;

**i)** contract de compensare bilaterala - oricare dintre urmatoarele:

**1.** orice contract sau clauza cuprinsa intr-un contract incheiat intre institutia de credit debitoare si orice alta entitate, inclusiv persoane fizice, avand ca obiect operatiuni cu instrumente financiare derivate realizate pe pietele reglementate, pietele asimilate sau prin pietele la buna intelegere, prin care se stipuleaza compensarea unor obligatii de plata sau obligatii de a face, prezente sau viitoare, decurgand din sau avand legatura cu unul sau mai multe astfel de contracte, inclusiv orice garantie accesorie ori avand legatura cu acestea; sau

**2.** orice contract sau clauza, de natura celor prevazute la pct. 1, prin care se stipuleaza compensarea unor obligatii de plata sau obligatii de a face, prezente sau viitoare, decurgand din unul sau mai multe contracte de compensare bilaterala, inclusiv orice garantie accesorie ori avand legatura cu acestea, in temeiul carora compensarea bilaterala contractuala se poate realiza prin una sau mai multe dintre urmatoarele modalitati:

**a)** stingerea si/sau devansarea scadentei oricarei obligatii de plata sau obligatii de a face decurgand din unul sau

mai multe contracte din categoria celor prevazute mai sus;

**b)** calcularea sau estimarea unei valori de compensare, valori de piata, valori de lichidare ori valori de inlocuire a oricarei obligatii care a fost stinsa sau a carei scadenta a fost devansata potrivit prevederilor lit. a);

**c)** conversia intr-o singura moneda a oricarei valori calculate potrivit prevederilor lit. b);

**d)** compensarea, pana la obtinerea unei sume nete, a oricaror valori calculate potrivit prevederilor lit. b), asa cum au fost convertite potrivit prevederilor lit. c).

**(2)** Termenii: institutie de credit, stat membru, stat membru de origine, stat membru gazda, sucursala si autoritate competenta au intelesul prevazut in Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancara, cu modificarile si completarile ulterioare.

## **CAPITOLUL II**

### Participantii la procedura falimentului institutiilor de credit

**Art. 3. - (1)** Organele care aplica procedura sunt: instantele judecatoresti, judecatorul-sindic si lichidatorul.

**(2)** Procedurile prevazute de prezenta ordonanta, cu exceptia recursului, sunt de competenta exclusiva a tribunalului in circumscriptia caruia se afla sediul social al institutiei de credit debitoare, astfel cum acesta figureaza in registrul comertului, si sunt exercitate de un judecator-sindic.

**(3)** Judecatorul-sindic este nominalizat, in fiecare caz, de presedintele tribunalului dintre judecatorii desemnati ca judecatori-sindici, in temeiul art. 12 alin. 3 din Legea nr. 92/1992 pentru organizarea judecatoreasca, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

**(4)** Principalele atributii ale judecatorului-sindic, potrivit prezentei ordonante, sunt:

**a)** emiterea hotararii de deschidere a procedurii;

**b)** judecarea contestatiei institutiei de credit debitoare impotriva cererii introductive formulate de Banca Nationala a Romaniei sau de creditor, pentru deschiderea procedurii;

**c)** desemnarea, prin hotarare, a lichidatorului, stabilirea atributiilor acestuia, controlul activitatii sale si, daca este cazul, inlocuirea sa;

**d)** judecarea actiunilor introduse de lichidator ori de comitetul creditorilor pentru anularea unor constituiti de garantii sau a unor transferuri cu caracter patrimonial, anterioare hotararii de deschidere a procedurii;

**e)** judecarea contestatiilor formulate de reprezentantul actionarilor institutiei de credit debitoare sau de creditor impotriva masurilor luate de lichidator;

**f)** luarea masurilor care se impun din analiza rapoartelor prezentate de lichidator si solutionarea obiectiilor la acestea;

**g)** confirmarea planului de distribuire a sumelor obtinute din lichidare;

**h)** autentificarea actelor juridice incheiate de lichidator, pentru a caror validitate este necesara forma autentica;

**i)** aprobarea modalitatii de lichidare si a tranzactiilor de cumparare de active si asumare de pasive;

**j)** stabilirea raspunderii civile a organelor de conducere, a cenzorilor si a personalului de executie sau cu atributie de control din institutia de credit ajunsa in stare de insolventa;

**k)** emiterea hotararii de inchidere a procedurii.

**(5)** Hotararile judecatorului-sindic sunt definitive si executorii. Ele pot fi atacate separat cu recurs.

**Art. 4. - (1)** Pentru hotararile date de judecatorul-sindic in baza prevederilor art. 3, curtea de apel va fi instanta de recurs.

**(2)** Recursul va fi judecat in termen de 15 zile de la inregistrarea dosarului la curtea de apel, citarea partilor urmand sa fie facuta in conditiile art. 86-94 din Codul de procedura civila, in cazul Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar si al lichidatorului, si prin publicitate in doua ziare de circulatie nationala, in cazul celorlalte parti. Atunci cand Banca Nationala a Romaniei a facut cererea pentru declansarea procedurii, aceasta va fi citata in conditiile art. 86-94 din Codul de procedura civila.

**(3)** Prin derogare de la prevederile art. 300 alin. 2 si 3 din Codul de procedura civila, hotararile judecatorului-sindic nu vor putea fi suspendate de instanta de recurs. Instanta de recurs va putea suspenda urmatoarele hotarari:

**a)** hotararea de respingere a contestatiei institutiei de credit debitoare, facuta in conditiile art. 16 alin. (2);

**b)** hotararea prin care se solutioneaza obiectiunile la planul de distribuire a fondurilor obtinute din lichidare, in conditiile art. 26 alin. (2).

**Art. 5. -** Potrivit prezentei ordonante, principalele atributii ale lichidatorului sunt:

**a)** in momentul primirii hotararii judecatoresti privind deschiderea procedurii falimentului va deschide la o banca, persoana juridica romana sau sucursala a unei banci straine autorizata sa functioneze pe teritoriul Romaniei, doua conturi, unul in lei si altul in valuta, cu mentiunea cont tip institutie de credit in faliment, cu drept exclusiv de dispozitie in interesul procedurii falimentului. In conturile tip institutie de credit in faliment vor fi virate la ordinul lichidatorului sumele existente in conturi la alte institutii financiar-bancare. Lichidatorul va comunica imediat Bancii Nationale a Romaniei denumirea bancii comerciale si conturile deschise la aceasta, dupa care Banca Nationala a Romaniei va transfera imediat in aceste conturi disponibilitatile institutiei de credit aflate in evidentele sale. Operatiunile institutiei de credit in faliment se vor desfasura in continuare prin aceste conturi;

**b)** inventarierea bunurilor institutiei de credit debitoare si luarea masurilor corespunzatoare pentru conservarea lor, aplicarea sigiliilor la deschiderea procedurii falimentului, in conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995 privind procedura reorganizarii judiciare si a falimentului, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;

**c)** examinarea activitatii institutiei de credit debitoare in raport cu situatia de fapt, intocmirea unui raport initial amanuntit asupra cauzelor si imprejurarilor care au dus la starea de insolventa, cu mentionarea persoanelor carora

le-ar fi imputabila, si supunerea acestui raport judecatorului-sindic spre aprobare, in termen de cel mult 30 de zile de la deschiderea procedurii falimentului; la cererea lichidatorului, judecatorul-sindic va putea prelungi aceasta perioada, pentru motive temeinice, prin incheiere irevocabila;

**d)** angajarea, cu respectarea prevederilor legale, a personalului necesar in vederea lichidarii si conducerea activitatii acestuia, angajarea putandu-se face si din cadrul personalului existent al institutiei de credit debitoare;

**e)** conducerea activitatii institutiei de credit debitoare, respectiv efectuarea de operatiuni in interesul procedurii falimentului, inclusiv reesalonari de credite si stabiliri de noi rate ale dobanzilor aferente activelor institutiei de credit debitoare, cu conditia ca orice nou nivel al ratei dobanzilor sa nu fie mai mic decat nivelul ultimei dobanzi de referinta comunicat de Banca Nationala a Romaniei, precum si participari la piata valutara interbancara, luarea tuturor masurilor, cum ar fi redimensionarea personalului angajat in scopul reducerii permanente a cheltuielilor de functionare si lichidare;

**f)** mentinerea, rezilierea sau denuntarea unor contracte incheiate de institutia de credit debitoare, precum si incheierea de noi contracte in interesul procedurii falimentului;

**g)** incheierea de tranzactii, descarcarea de datorii, descarcarea fidejuserilor, renuntarea la garantii reale, sub conditia confirmarii de catre judecatorul-sindic;

**h)** incheierea oricarui document in numele institutiei de credit debitoare, initierea si coordonarea, in numele acesteia, a oricarei actiuni sau proceduri legale;

**i)** introducerea de actiuni pentru anularea constituirilor de garantii sau a transferurilor de drepturi patrimoniale catre terti si pentru restituirea de catre acestia a bunurilor transmise si a valorii altor prestatii executate, realizate de institutia de credit debitoare in dauna intereselor creditorilor, prin:

**1.** acte de transfer cu titlu gratuit, efectuate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii; sunt exceptate sponsorizarile in scop umanitar, derulate conform prevederilor legale;

**2.** operatiuni comerciale in care prestatia institutiei de credit debitoare o depaseste vadit pe cea primita, efectuate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii;

**3.** acte incheiate in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, cu intentia tuturor partilor implicate in aceasta de a sustrage bunuri de la urmarirea de catre creditorii sau de a le leza in orice alt fel drepturile;

**4.** acte de transfer de proprietate catre un creditor pentru stingerea unei datorii anterioare sau in folosul acestuia, efectuate in cele 180 de zile anterioare deschiderii procedurii, daca suma pe care creditorul ar putea sa o obtina in caz de faliment al institutiei de credit debitoare este mai mica decat valoarea actului de transfer;

**5.** constituirea ori perfectarea unei garantii reale pentru o creanta care era chirografara in cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii;

**6.** plati anticipate ale datoriilor efectuate in cele 120 de zile anterioare deschiderii procedurii, daca scadenta lor fusese stabilita pentru o data ulterioara deschiderii procedurii;

**7.** acte incheiate cu persoane aflate in relatii speciale cu institutia de credit debitoare, in anul anterior deschiderii procedurii; persoanele aflate in relatii speciale cu institutia de credit debitoare sunt cele stabilite prin Ordonanta Guvernului nr. 39/1996 privind infiintarea si functionarea Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;

**j)** examinarea creantelor asupra institutiei de credit debitoare si, atunci cand este cazul, formularea de obiectiuni la acestea; nu sunt supuse examinarii creantele bugetare, in cazul carora se vor observa dispozitiile legale speciale;

**k)** primirea sumelor in lei si in valuta pe seama institutiei de credit debitoare si consemnarea acestora, in termen de 24 de ore, in noile conturi ale institutiei de credit debitoare si plata cheltuielilor curente necesare pentru conservarea si administrarea averii institutiei de credit debitoare, inclusiv cheltuielile personalului angajat in conformitate cu lit. d), plata efectuata anterior definitivarii tabelului creditorilor, cu exceptia remuneratiei cuvenite lichidatorului si persoanelor angajate de acesta;

**l)** luarea masurilor corespunzatoare privind conturile in valuta ale institutiei de credit debitoare, deschise la institutii de credit corespondente, prin:

**1.** notificarea corespondentilor asupra declararii in stare de faliment a institutiei de credit debitoare, precum si asupra blocarii disponibilitatilor din conturile respective in valuta;

**2.** transferarea ulterioara, in termenul cel mai scurt, a disponibilitatilor in noul cont deschis in valuta la banca comerciala, ce se dezvolta pe analitice pentru fiecare valuta; sumele aflate in contul in valuta vor fi convertite in lei si transferate in contul deschis in lei;

**3.** efectuarea de plati pentru operatiunile in curs ale institutiei de credit debitoare, precum si administrarea eficienta a disponibilitatilor;

**m)** urmarirea incasarii creantelor din averea institutiei de credit debitoare, rezultate din transferul de bunuri sau de sume de bani efectuat de aceasta inainte de deschiderea procedurii;

**n)** lichidarea bunurilor si drepturilor din averea institutiei de credit debitoare - ansamblul procedurilor, masurilor si tehnicilor pentru realizarea activelor institutiei de credit in faliment, cu respectarea principiului costului minim presupus, respectiv al valorificarii optime a acestora, in scopul achitarii datoriilor catre creditorii, prin:

**1.** tranzactii privind cumpararea de active si asumarea de pasive, prin care o institutie de credit cu o situatie financiara buna achizitioneaza, partial sau total, activele institutiei de credit debitoare si isi asuma, partial sau total, pasivele acesteia, incluzand totalitatea depozitelor garantate. Tranzactiile privind cumpararea de active si asumarea de pasive pot fi efectuate la vedere sau la termen, cu optiune. Pentru tranzactiile prevazute la prezentul punct, lichidatorul poate sa perceapa de la institutia de credit achizitoare o prima negociata, in functie de calitatea activelor cumparate si a pasivelor asumate, platibila la momentul transferului proprietatii, precum si o prima pentru exercitarea optiunii, in functie de termenul optiunii, platibila la momentul negocierii. Dupa cumparare, pentru

activele care fac obiectul unor operatiuni frauduloase, pentru care se probeaza ca au la baza fraude sau ca provin din furturi de instrumente financiare, partile pot modifica tranzactia initiala, urmand ca institutia de credit achizitoare sa primeasca de la lichidator, in contravaloare, alte active ori sume de bani;

2. vanzarea de bunuri, cum ar fi: cladiri, terenuri, valori mobiliare, operatiuni de lichidare ce se realizeaza cu respectarea prevederilor sectiunii a 6-a "Falimentul" a cap. III din Legea nr. 64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;

3. alte tehnici de realizare a activelor, cum ar fi cesiuni de creanta ori novatii, realizate in interesul procedurii falimentului la o valoare negociata;

o) convocarea primei sedinte a adunarii creditorilor si stabilirea programului sedintelor comitetului creditorilor, ori de cate ori se considera necesar, si prezidarea sedintelor;

p) intocmirea unui raport lunar asupra evolutiei procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului indeplinirii atributiilor sale, pe care il va prezenta judecatorului-sindic spre aprobare; un astfel de raport va include informatii referitoare la valoarea totala a creantelor asupra institutiei de credit debitoare si la valoarea totala a activelor acesteia care au fost valorificate, la sumele obtinute din lichidarea si incasarea de creante, la planul de distribuire intre creditorii, la cheltuielile efectuate;

q) intocmirea bilantului final de lichidare; daca lichidarea se prelungeste peste durata unui exercitiu financiar, lichidatorul este obligat sa intocmeasca situatiile financiare anuale si sa le depuna la organele si la termenele prevazute de lege;

r) sesizarea judecatorului-sindic despre orice problema care ar cere o solutionare de catre acesta, in conformitate cu atributiile conferite prin prezenta ordonanta;

s) efectuarea oricaror acte de procedura cerute de lege.

**Art. 6. - (1)** In indeplinirea atributiilor lor, judecatorul-sindic si lichidatorul pot cere si punctul de vedere al Bancii Nationale a Romaniei, in calitatea sa de autoritate de supraveghere bancara, privitor la orice aspecte de natura bancara.

(2) Prevederile cap. II sectiunea a 3-a "Adunarea creditorilor. Comitetul creditorilor" din Legea nr. 64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, se vor aplica in mod corespunzator si procedurii falimentului institutiilor de credit, cu exceptia art. 13<sup>1</sup> alin. (6) si art. 16 alin. (2).

(3) Comitetul creditorilor poate introduce actiuni pentru anularea unor transferuri cu caracter patrimonial facute de institutia de credit debitoare in dauna creditorilor, atunci cand astfel de actiuni nu au fost introduse de lichidator.

(4) Dupa deschiderea procedurii, adunarea generala a actionarilor numeste un reprezentant, care va actiona in numele ei pana la inchiderea procedurii.

**Art. 7. - (1)** Prin hotararea judecatoreasca privind deschiderea procedurii falimentului, judecatorul-sindic desemneaza lichidatorul si stabileste atributiile acestuia. Prin derogare de la prevederile art. 3 din Ordonanta Guvernului nr. 79/1999 privind organizarea activitatii practicienilor in reorganizare si lichidare, aprobata prin Legea nr. 505/2002, Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar va putea fi desemnat lichidator.

(2) La momentul deschiderii procedurii falimentului prin hotarare judecatoreasca, drepturile si atributiile adunarii generale, ale consiliului de administratie si ale conducerii executive a institutiei de credit inceteaza de plin drept.

(3) Judecatorul-sindic va stabili prin hotararea de deschidere a procedurii falimentului cuantumul remuneratiei lichidatorului, in conformitate cu prevederile Legii nr. 64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

**Art. 8. - (1)** Reprezentantul actionarilor institutiei de credit debitoare si comitetul creditorilor pot face contestatie impotriva masurilor luate de lichidator.

(2) Contestatia trebuie sa fie inregistrata in termen de 5 zile de la depunerea rapoartelor prevazute la art. 5 lit. c) si p).

(3) Judecatorul-sindic va solutiona contestatia, in termen de 10 zile de la inregistrarea ei, in Camera de consiliu, cu citarea contestatorului si a lichidatorului, putand, daca va considera necesar, sa suspende executarea masurii contestate. Judecatorul-sindic va cita si Banca Nationala a Romaniei, daca cererea introductiva a fost formulata de aceasta.

**Art. 9. - (1)** In orice stadiu al procedurii, pentru motive temeinice, judecatorul-sindic poate inlocui lichidatorul, prin incheiere data in Camera de consiliu.

(2) Pe data stabilirii atributiilor noului lichidator vor inceta atributiile celui numit anterior. Lichidatorul nou-numit va prelua activitatea de la lichidatorul inlocuit, sub controlul judecatorului-sindic.

**Art. 10. -** Abrogat.

## CAPITOLUL III

### Procedura

## SECȚIUNEA 1

### Deschiderea procedurii. Efectele deschiderii procedurii

**Art. 11. -** Procedura falimentului incepe pe baza unei cereri introduse de catre institutia de credit debitoare sau de creditorii acesteia ori de Banca Nationala a Romaniei.

**Art. 12. - (1)** Institutia de credit debitoare aflata in stare de insolventa, astfel cum aceasta este definita la art. 2 alin. (1) lit. h) pct. 1 sau/si 2, este obligata sa adreseze tribunalului o cerere pentru a fi supusa prevederilor prezentei ordonante, in termen de maximum 30 de zile de la data intervenirii/crearii starii de insolventa.

(2) Prevederile pct. 1 "Cererea debitorului" al sectiunii 1 din cap. III "Procedura" din Legea nr. 64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, se aplica in mod corespunzator institutiei de credit debitoare.

**Art. 13. - (1)** Orice creditor care are o creanta certa, lichida si exigibila poate introduce la tribunal o cerere, in conditiile prevazute la art. 29 alin. (1) si (2) din Legea nr. 64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, impotriva unei institutii de credit debitoare care nu a onorat integral o astfel de creanta pe o perioada de cel putin 30 de zile lucratoare de la scadenta, in cazul caselor centrale ale cooperativelor de credit, inclusiv in cazul cooperativelor de credit afiliate la acestea, respectiv pe o perioada de cel putin 7 zile lucratoare de la scadenta, in cazul celorlalte institutii de credit.

**(2)** Creditorul nu va putea introduce cererea fara sa faca dovada ca, in prealabil, ca urmare a introducerii unei actiuni de executare silita asupra contului institutiei de credit debitoare, Banca Nationala a Romaniei, in calitate de tert poprit, a comunicat ca institutia de credit respectiva nu detine disponibilitatile necesare pentru onorarea platilor respective.

**Art. 14. - (1)** Banca Nationala a Romaniei, in calitate sa de autoritate de supraveghere bancara, va introduce cerere pentru deschiderea procedurii falimentului impotriva institutiei de credit aflate in una dintre situatiile prevazute la art. 2 alin. (1) lit. h).

**(2)** Cererea Bancii Nationale a Romaniei va fi insotita de hotararea Consiliului de administratie al Bancii Nationale a Romaniei de retragere a autorizatiei institutiei de credit respective si de orice alte documente necesare justificarii actului de sesizare a tribunalului.

**Art. 15. - (1)** In urma inregistrarii cererii, introdusa conform art. 12, 13 si 14, judecatorul-sindic va notifica imediat despre aceasta partilor mentionate la aceste articole.

**(2)** Banca Nationala a Romaniei va desemna un administrator interimar si ii va stabili remuneratia la data depunerii cererii sale sau la data primirii notificarii mentionate la alin. (1). Daca institutia de credit se afla in procedura de administrare speciala la acea data, atributiile administratorului interimar vor fi exercitate de persoana care a fost administrator special sau de membrii comitetului de administrare speciala, dupa caz, in conditiile prezentei ordonante.

**(3)** Cheltuielile legate de administrarea interimara se suporta de catre institutia de credit debitoare. Administratorul interimar poate fi revocat de Banca Nationala a Romaniei.

**(4)** Daca institutia de credit nu s-a aflat in administrare speciala, atributiile consiliului de administratie al institutiei de credit debitoare se suspenda de plin drept la data numirii administratorului interimar pana la expirarea mandatului acestuia. Consiliul de administratie poate contesta cererea introdusa, conform art. 13 si 14, si pe durata suspendarii sale.

**(5)** Administratorul interimar nu poate lua decat acele masuri care sunt necesare pentru a impiedica diminuarea activului si sporirea pasivului.

**(6)** De la data depunerii cererii de catre un creditor sau de catre institutia de credit debitoare, in conditiile art. 12 si 13, si a numirii administratorului interimar, autorizatia institutiei de credit se considera acordata numai pentru luarea masurilor conservatorii si pentru derularea operatiunilor curente. Administratorul interimar nu va putea accepta noi depozite si nu va putea acorda noi credite. Contractele in curs se vor executa conform termenilor acestora ori potrivit acordului partilor.

**(7)** In cazul unei institutii de credit aflate in situatia prevazuta la alin. (4), conducerea executiva a acesteia este subordonata administratorului interimar. In cazul in care presedintele consiliului de administratie este si presedintele institutiei de credit, acesta pastreaza functia de presedinte si dupa suspendarea consiliului de administratie, in conditiile alin. (4), pana la expirarea mandatului administratorului interimar.

**(8)** La data numirii lichidatorului, atributiile administratorului interimar inceteaza de plin drept.

**Art. 16. - (1)** La primul termen de judecata, judecatorul-sindic va analiza cererea si, in situatia in care institutia de credit debitoare nu contesta starea de insolventa in cazul cererilor introduse de partile prevazute la art. 13 si 14, va emite hotararea privind deschiderea procedurii falimentului.

**(2)** Contestatia impotriva cererii de deschidere a procedurii falimentului se poate face in termen de 5 zile de la data comunicarii cu privire la depunerea acestei cereri.

**(3)** Judecatorul-sindic se va pronunta asupra contestatiei in termen de 10 zile de la inregistrarea contestatiei.

**(4)** In urma pronuntarii hotararii de deschidere a procedurii falimentului, judecatorul-sindic va comunica aceasta de indata persoanelor prevazute la art. 12 si 13, lichidatorului, Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, precum si oficiului registrului comertului la care institutia de credit debitoare este inregistrata, pentru efectuarea mentiunii institutiei de credit in faliment. Comunicarea va fi facuta publica in doua ziare de circulatie nationala.

**(5)** In situatia in care institutia de credit are deschise sucursale in alte tari, Banca Nationala a Romaniei va comunica de indata autoritatii de supraveghere bancara din tara gazda a sucursalei respective despre deschiderea procedurii falimentului, in conformitate cu prevederile prezentei ordonante.

**(6)** Judecatorul-sindic va comunica Bancii Nationale a Romaniei hotararea sa privind deschiderea procedurii falimentului institutiei de credit debitoare, de indata, in ziua pronuntarii acesteia, prin fax, e-mail sau prin telefon. Banca Nationala a Romaniei va inchide imediat, dupa finalizarea decontarii platilor din ziua respectiva, in conformitate cu reglementarile in vigoare, conturile institutiei de credit debitoare deschise in evidentele sale. Disponibilitatile vor fi transferate in conturile tip institutie de credit in faliment, deschise la o banca comerciala, conform art. 5.

**(7)** De la data deschiderii procedurii toate actele institutiei de credit debitoare vor purta mentiunea prevazuta la alin. (4).

**Art. 17. - (1)** De la data deschiderii procedurii falimentului se suspenda toate actiunile judiciare sau extrajudiciare pentru realizarea creantelor asupra institutiei de credit debitoare sau bunurilor sale, daca legea nu prevede altfel.

(2) Deschiderea procedurii suspenda orice termene de prescriptie a actiunilor prevazute la alin. (1). Termenele vor reincepe sa curga dupa 30 de zile de la inchiderea procedurii.

(3) Actiunile introduse de lichidator in aplicarea dispozitiilor prezentei ordonante sunt scutite de taxe de timbru.

(4) Data deschiderii procedurii falimentului reprezinta data la care depozitele devin indisponibile, definite astfel in conformitate cu prevederile Ordonantei Guvernului nr. 39/1996, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

(5) In afara cazurilor prevazute de lege sau a celor autorizate de judecatorul-sindic, toate actele, operatiunile si platile efectuate de institutia de credit debitoare, ulterior deschiderii procedurii falimentului, sunt nule.

(6) Abrogat.

**Art. 18.** - Nici o dobanda, penalitate de orice fel ori cheltuiala nu va putea fi adaugata creantelor asupra institutiei de credit debitoare de la data deschiderii procedurii falimentului.

**Art. 19.** - (1) Dupa ce s-a dispus deschiderea procedurii falimentului potrivit art. 16 alin. (1), este interzis, sub sanctiunea nulitatii, persoanelor care au detinut functii de conducere, precum si actionarilor semnificativi ai institutiei de credit debitoare sa instraineze fara acordul judecatorului-sindic actiunile sau, dupa caz, partile sociale detinute la institutia de credit debitoare.

(2) Judecatorul-sindic va dispune indisponibilizarea actiunilor, respectiv a partilor sociale, potrivit prevederilor alin. (1), in registrele speciale de evidenta sau in conturile inregistrate electronic.

**Art. 20.** - Salariatii institutiei de credit aflate in procedura falimentului vor desemna doua persoane care sa ii reprezinte in cursul procedurii pentru recuperarea creantelor reprezentand salariile si alte drepturi banesti.

## SECȚIUNEA a 2-a

Planul de reorganizare. Reorganizarea institutiilor de credit

**Art. 21-25.** - Abrogate.

## SECȚIUNEA a 3-a

Falimentul institutiilor de credit debitoare. Tranzactii privind cumpararea de active si asumarea de pasive

**Art. 26.** - (1) Prevederile cap. III sectiunea a 6-a "Falimentul" din Legea nr. 64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, se vor aplica in mod corespunzator si procedurii falimentului institutiilor de credit, cu exceptia art. 100 alin. (2) si art. 108.

(2) Remuneratia lichidatorului va fi platita trimestrial numai dupa prezentarea de catre acesta a rapoartelor prevazute la art. 5 lit. c) si p) privind fondurile obtinute din lichidare si din incasarea de creante si a calculului privind onorariul convenit si dupa aprobarea acestuia de catre judecatorul-sindic. Judecatorul-sindic poate prelungi cu cel mult o luna termenul de prezentare a raportului si a planului de distributie. Planul de distributie va fi inregistrat la grefa tribunalului si lichidatorul va notifica aceasta fiecarui creditor. Cate o copie dupa raport si dupa planul de distributie vor fi afisate la usa tribunalului. Oricare dintre creditorii poate formula obiectiuni la raportul lichidatorului, la plan si la remuneratia de plata, in termen de 10 zile de la afisarea raportului. In astfel de situatii, judecatorul-sindic va tine cu lichidatorul si cu creditorii, in termen de 10 zile de la notificarea de catre creditorii, o sedinta in care va solutiona deodata, prin sentinta, toate obiectiunile.

(3) Toate cheltuielile vor fi suportate din averea institutiei de credit debitoare.

**Art. 27.** - Dupa darea hotararii judecatoresti privind deschiderea procedurii falimentului unei institutii de credit, lichidatorul intocmeste raportul prevazut la art. 10 lit. c), care trebuie sa includa, intre altele, si propuneri privind modalitatea de lichidare prevazuta la art. 10 lit. k) pct. 1.

**Art. 28.** - Dupa aprobarea de catre judecatorul-sindic a modalitatii de lichidare prevazute la art. 5 lit. n) pct. 1, lichidatorul organizeaza imediat, in situatia in care modalitatea de lichidare aprobata prevede, negocierea privind tranzactia de cumparare de active si asumare de pasive; in acest scop, lichidatorul organizeaza o sedinta de informare cu toate institutiile de credit considerate de acesta eligibile, in vederea prezentarii conditiilor si termenilor negocierii. Prealabil sedintei de informare, lichidatorul semneaza cu toate institutiile de credit prezente la sedinta un acord de confidentialitate, prin care acestea se angajeaza sa pastreze, in conditiile legii, secretul profesional cu privire la informatiile din cererea de oferta referitoare la institutia de credit aflata in stare de faliment ce urmeaza a face obiectul negocierii.

**Art. 29.** - In functie de interesul manifestat de institutiile de credit participante la sedinta, lichidatorul redacteaza o cerere de oferta privind cumpararea de active si asumarea de pasive, care cuprinde, in principal, urmatoarele elemente:

a) categoriile de active si pasive ce urmeaza a face obiectul tranzactiei si volumul acestora, incadrate in functie de gradul de lichiditate si exigibilitate;

b) valoarea de lichidare pentru fiecare categorie de active;

c) prima ce poate fi stabilita de catre lichidator si care va fi platita de institutiile de credit ofertante si care se stabileste in functie de mai multe elemente, intre care calitatea activelor si pasivelor, celeritatea operatiunii;

d) termenul de inaintare catre lichidator a ofertelor institutiilor de credit respective.

**Art. 30.** - Lichidatorul transmite, in regim de confidentialitate, cererea de oferta privind cumpararea de active si asumarea de pasive institutiilor de credit ofertante, stabilite de acesta, participante la sedinta de informare si care si-au manifestat interesul pentru o astfel de tranzactie.

**Art. 31.** - In cadrul termenului pentru primirea ofertelor prevazut in cererea de oferta, care nu poate fi mai mare

de 15 zile calendaristice, institutiile de credit ofertante transmit lichidatorului, in plic inchis, ofertele privind tranzactiile propuse de cumparare de active si asumare de pasive.

**Art. 32.** - In cel mai scurt timp, lichidatorul analizeaza ofertele primite si alege, pe principiul costului minim presupus, oferta institutiei/institutiilor de credit ofertante cu care urmeaza sa se incheie conventia de cumparare de active si asumare de pasive.

**Art. 33.** - In functie de calitatea activelor institutiei de credit aflate in stare de faliment, institutiile de credit achizitoare pot sa isi asume diferentiat, conform legii, pasivele, respectiv numai depozitele garantate ori depozitele in totalitate, atat garantate, cat si negarantate, ajungandu-se pana la preluarea in intregime a institutiei de credit declarate in stare de faliment.

**Art. 34.** - In cazul in care nu se primesc oferte in termenul stabilit in cererea de oferta ori ofertele primite nu se incadreaza in cerintele de fezabilitate ale unei astfel de tranzactii sau daca judecatorul-sindic nu aproba tranzactia, lichidarea urmeaza a se efectua prin celelalte metode prevazute in prezenta ordonanta, iar lichidatorul, altul decat Fondul de garantare a depozitelor in sistemul bancar, va comunica de indata despre aceasta Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, care va trece neintarziat la plata compensatiilor, in conformitate cu prevederile legii.

**Art. 35.** - In situatia in care tranzactia privind cumpararea de active si asumarea de pasive este aprobata de catre judecatorul-sindic, acesta va stabili si remuneratia lichidatorului.

**Art. 36.** - Prevederile art. 17 alin. (4<sup>1</sup>) si (4<sup>2</sup>) din Legea nr. 64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, sunt aplicabile lichidatorului, cu exceptia Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, atunci cand acesta detine una dintre aceste calitati.

**Art. 37.** - (1) Fondurile obtinute din vanzarea bunurilor din averea institutiei de credit debitoare, grevate, in favoarea creditorului, de ipotecii, gajuri sau alte garantii reale mobiliare ori drepturi de retentie de orice fel, vor fi distribuite in urmatoarea ordine:

a) taxele, timbrele si orice alte cheltuieli aferente vanzarii bunurilor respective, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea si administrarea acestora, precum si plata remuneratiei lichidatorului si a persoanelor angajate de acesta;

b) creantele creditorilor garantati, cuprinzand tot capitalul, dobanzile si penalitatile de orice fel, precum si cheltuielile.

(2) In cazul in care sumele realizate din vanzarea acestor bunuri vor fi insuficiente pentru plata in intregime a respectivelor creante garantate, creditorii vor avea pentru diferenta creante chirografare care vor veni in concurs cu cele cuprinse in categoria corespunzatoare, potrivit naturii lor prevazute la art. 38. Daca dupa plata sumelor prevazute la alin. (1) rezulta o diferenta in plus, aceasta va fi depusa, prin grija lichidatorului, in contul averii institutiei de credit debitoare.

(3) Un creditor cu creanta garantata este indreptatit sa participe la orice distribuire de suma, facuta inaintea vanzarii bunului supus garantiei lui. Sumele primite din acest fel de distribuire vor fi scazute din cele pe care creditorul ar fi indreptatit sa le primeasca ulterior din pretul obtinut prin vanzarea bunului supus garantiei sale, daca aceasta este necesar pentru a impiedica un astfel de creditor sa primeasca mai mult decat ar fi primit daca bunul supus garantiei sale ar fi fost vandut anterior distribuirii.

**Art. 38.** - Creantele vor fi platite in lei, in cazul falimentului, in urmatoarea ordine:

1. taxele, timbrele si orice alte cheltuieli aferente procedurii falimentului, inclusiv cheltuielile necesare pentru conservarea si administrarea bunurilor din averea institutiei de credit debitoare, precum si plata remuneratiei persoanelor angajate in conditiile legii, inclusiv a lichidatorului;

2. creantele rezultand din activitatea debitorului dupa deschiderea procedurii;

3. creantele izvorate din raporturi de munca pe cel mult 6 luni anterioare deschiderii procedurii;

4. creantele bugetare, creantele Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, precum si creantele Bancii Nationale a Romaniei decurgand din credite acordate de aceasta institutie de credit;

5. creantele decurgand din operatiuni de trezorerie, din operatiuni interbancare, din operatiuni cu clientela, din operatiuni cu titluri, din alte operatiuni bancare, precum si din cele rezultate din livrari de produse, prestari de servicii sau alte lucrari, din chirii, precum si alte creante chirografare;

6. creantele subordonate, in urmatoarea ordine de preferinta: a) creditele acordate persoanei juridice debitoare de catre un asociat sau actionar detinand cel putin 10% din capitalul social; b) creantele izvorand din acte cu titlu gratuit;

7. creantele actionarilor institutiei de credit in faliment, respectiv creantele membrilor cooperatori ai cooperativelor de credit afiliate casei centrale a cooperativelor de credit in faliment, derivand din dreptul rezidual al calitatii lor, in conformitate cu prevederile legale si statutare.

## CAPITOLUL IV

Raspunderea organelor de conducere, a cenzorilor si a personalului  
de executie sau cu atributii de control din institutia de credit  
ajunsa in stare de insolventa

**Art. 39.** - (1) Judecatorul-sindic poate dispune ca o parte din pasivul institutiei de credit ajunse in stare de insolventa sa fie suportata de catre membrii organelor de conducere, cenzori, auditori financiari, personalul de executie si/sau cu atributii de control, care au detinut functiile respective in cei 3 ani anteriori deschiderii procedurii, daca au contribuit la ajungerea acesteia in stare de insolventa prin una dintre urmatoarele fapte:

a) au folosit bunurile sau creditele institutiei in folosul propriu;

- b) au facut acte de comert in interes personal, sub acoperirea institutiei de credit;
- c) au dispus in interesul personal continuarea unei activitati care ducea in mod vadit institutia de credit la incetarea de plati;
- d) au tinut o contabilitate fictiva, au facut sa dispara unele documente contabile sau nu au tinut contabilitatea in conformitate cu legea;
- e) au deturnat sau au ascuns o parte din activul institutiei de credit ori au marit in mod fictiv pasivul acesteia;
- f) au folosit mijloace ruinatoare pentru a procura institutiei de credit fonduri, in scopul intarzierii incetarii de plati;
- g) au acordat credite cu incalcarea cerintelor prudentiale aprobate prin normele in vigoare, precum si cu nerespectarea normelor interne in vigoare;
- h) in luna precedenta deschiderii procedurii au platit sau au dispus sa se plateasca, cu preferinta, unui creditor in dauna celorlalti creditori;
- i) au intocmit situatii financiare, alte situatii contabile ori raportari cu nerespectarea prevederilor legale;
- j) in cadrul actiunilor interne de verificare nu au identificat si nu au sesizat, prin nerespectarea atributiilor de serviciu, faptele care au condus la fraude si gestiune defectuoasa a patrimoniului.

(2) Aplicarea dispozitiilor alin. (1) nu inlatura aplicarea legii penale pentru faptele care constituie infractiune.

**Art. 40.** - Sumele platite potrivit art. 39 alin. (1) vor intra in averea institutiei de credit debitoare si vor fi destinate platii datoriiilor.

**Art. 41.** - In vederea luarii masurilor prevazute la art. 39 alin. (1), judecatorul-sindic poate fi sesizat de catre lichidator, de un actionar sau de oricare dintre creditori, de Banca Nationala a Romaniei ori se poate sesiza din oficiu, pe baza datelor din dosarul cauzei, si va putea dispune masuri asiguratorii.

**Art. 42.** - Executarea silita impotriva persoanelor prevazute la art. 39 alin. (1) se efectueaza potrivit prevederilor Codului de procedura civila, cu exceptia cazurilor in care legea speciala dispune altfel.

**Art. 43.** - (1) Procedura falimentului va fi inchisa de judecatorul-sindic, la solicitarea lichidatorului, printr-o hotarare de inchidere, atunci cand judecatorul-sindic a aprobat raportul final, cand toate fondurile sau bunurile din averea institutiei de credit in faliment au fost distribuite si cand fondurile nereclamate de catre cei indreptatiti, in termen de 90 de zile de la data raportului final, au fost consemnate de catre lichidator la Casa de Economii si Consemnatiuni - C.E.C. - S.A. sau au fost depuse la o alta institutie de credit, iar extrasul de cont va fi depus la judecatorul-sindic. Hotararea va fi comunicata in scris sau prin presa, in cel putin doua ziare de circulatie nationala, tuturor partilor implicate, conform prevederilor Legii nr. 64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

(2) Dupa intrarea in faliment a institutiei de credit debitoare, lichidatorul va depune spre pastrare la directia arhivelor nationale judetean sau, dupa caz, a municipiului Bucuresti documentele institutiei de credit debitoare, arhivate conform Legii Arhivelor Nationale nr. 16/1996, cu modificarile si completarile ulterioare. In termen de 60 de zile lucratoare de la pronuntarea hotararii de inchidere a procedurii falimentului, lichidatorul va depune la directia arhivelor nationale judetean sau, dupa caz, a municipiului Bucuresti restul de documente ale institutiei de credit debitoare.

**Art. 44.** - In orice stadiu al procedurii, judecatorul-sindic va putea pronunta o sentinta de inchidere a procedurii, daca se constata ca nu exista active in averea institutiei de credit debitoare ori ca acestea sunt insuficiente pentru a acoperi cheltuielile administrative si nici un creditor nu se ofera sa avanseze sumele creditoare.

**Art. 45.** - Abrogat.

## TITLUL II

Reglementarea raporturilor de drept international privat  
in domeniul insolventei institutiilor de credit

### CAPITOLUL I

Domeniul de aplicare

**Art. 46.** - Abrogat.

### CAPITOLUL II

Procedura falimentului institutiilor de credit, persoane juridice  
romane, si a sucursalelor acestora stabilite in alte state membre

#### SECȚIUNEA 1

Competenta si legea aplicabila

**Art. 47.** - (1) Tribunalul competent conform art. 3 alin. (2) este singura autoritate imputernicită sa decida aplicarea unei proceduri a falimentului cu privire la o institutie de credit, persoana juridica romana, inclusiv la sucursalele acesteia stabilite in alte state membre.

(2) Tribunalul competent va informa de indata, prin intermediul Bancii Nationale a Romaniei, autoritatile competente din statele membre gazda asupra deciziei de a deschide procedura falimentului, inclusiv asupra efectelor practice pe care o astfel de procedura le poate avea. Daca nu este posibila informarea inainte de adoptarea deciziei, aceasta va fi facuta imediat dupa aceea.

(3) Dispozitiile alin. (1) si (2) nu aduc atingere prevederilor referitoare la exercitarea cailor de atac impotriva hotararilor judecatorului-sindic.



**Art. 48. - (1)** Deschiderea unei proceduri a falimentului cu privire la o institutie de credit autorizata in Romania si la sucursalele acesteia stabilite in alte state membre este guvernata de legea romana in ceea ce priveste regimul si aplicarea procedurii falimentului, inclusiv cu privire la:

- a) bunurile care fac obiectul procedurii falimentului si regimul bunurilor dobandite de institutia de credit dupa deschiderea procedurii;
  - b) atributiile institutiei de credit si ale lichidatorului;
  - c) conditiile in care poate fi invocata compensarea legala;
  - d) efectele procedurii falimentului asupra contractelor in derulare in care este parte institutia de credit;
  - e) efectele procedurii falimentului asupra procedurilor individuale de executare silita promovate de creditorii, cu exceptia proceselor aflate pe rolul instantelor din alte state membre, caz in care se aplica dispozitiile alin. (2);
  - f) creantele care trebuie sa fie declarate asupra institutiei de credit si regimul creantelor care iau nastere dupa deschiderea procedurii falimentului;
  - g) regulile privind declararea, verificarea si admiterea creantelor;
  - h) regulile privind distribuirea veniturilor obtinute din realizarea activelor, ordinea de prioritate a achitarii creantelor si drepturile creditorilor care au obtinut o plata partiala dupa deschiderea procedurii falimentului in temeiul unui drept real sau prin invocarea compensarii legale;
  - i) conditiile si efectele inchiderii procedurii falimentului;
  - j) drepturile creditorilor dupa inchiderea procedurii falimentului;
  - k) cine suporta costurile si cheltuielile aferente procedurii falimentului;
  - l) regulile privind nulitatea, anulara sau inopozabilitatea actelor juridice care prejudiciaza drepturile tuturor creditorilor.
- (2)** Fac exceptie de la dispozitiile alin. (1):
- a) actele juridice, drepturile si procedurile prevazute la art. 37-40, 42, 43 si 45-47 din Legea nr. 637/2002 cu privire la reglementarea raporturilor de drept international privat in domeniul insolventei, caz in care se vor aplica, in mod corespunzator, dispozitiile legii respective;
  - b) exercitarea dreptului de proprietate sau a altor drepturi asupra unor instrumente financiare a caror existenta ori transmitere este supusa inregistrarii intr-un registru, intr-un cont sau intr-un sistem centralizat de depozitare, tinut ori localizat intr-un stat membru, care va fi guvernata de legea statului membru respectiv;
  - c) contractele de report si contractele care stau la baza tranzactiilor desfasurate pe o piata reglementata, care vor fi guvernate de legea aplicabila contractelor respective, daca nu sunt incalcate dispozitiile lit. b);
  - d) compensarea contractuala, caz in care se aplica legea care guverneaza contractele respective.

## SECȚIUNEA a 2-a

### Publicarea hotararii de deschidere a procedurii falimentului si desemnarea lichidatorilor

**Art. 49. - (1)** Judecatorul-sindic va lua de indata masurile necesare pentru publicarea unui extras din hotararea de deschidere a procedurii falimentului in Jurnalul Oficial al Comunitatilor Europene si in doua ziare de circulatie nationala din fiecare stat membru gazda.

**(2)** Continutul extrasului din hotararea care face obiectul publicarii va trebui sa mentioneze, in limba oficiala sau in una dintre limbile oficiale ale statelor membre in cauza, obiectul si temeiul juridic al hotararii adoptate. Continutul extrasului va trebui sa mentioneze clar termenul de introducere a recursului, inclusiv data la care expira acest termen, precum si adresa instantei competente.

**(3)** Procedura falimentului se aplica indiferent de efectuarea publicitatii prevazute la alin. (1) si produce efecte depline asupra creditorilor.

**Art. 50. - (1)** Judecatorul-sindic are dreptul de a solicita inregistrarea in registrul imobiliar, in registrul comertului si in orice alt registru public tinut in celelalte state membre a hotararii de deschidere a procedurii falimentului fata de o institutie de credit.

**(2)** Judecatorul-sindic va lua masurile necesare pentru a asigura inregistrarea ori de cate ori aceasta este obligatorie, conform legii statului membru respectiv.

**(3)** Cheltuielile de inregistrare vor fi considerate cheltuieli ale procedurii.

**Art. 51. - (1)** Lichidatorul desemnat conform legii va putea actiona fara alta formalitate, pe teritoriul statelor membre gazda, in baza unei copii certificate de pe hotararea instantei competente care l-a numit, emisa de aceasta.

**(2)** Lichidatorul va putea exercita pe teritoriul statelor membre gazda toate competentele care ii revin potrivit legii romane. El va putea sa numeasca alte persoane care sa il sprijine sau sa il reprezinte in derularea procedurii pe teritoriul acestor state, in special in scopul de a surmonta dificultatile intampinate eventual de creditorii din aceste state.

**(3)** In exercitarea competentelor sale lichidatorul va respecta legislatia statului membru pe teritoriul caruia actioneaza, in special cu privire la procedurile de valorificare a activelor si la furnizarea de informatii angajatilor institutiei de credit din statul membru respectiv. Lichidatorul nu poate utiliza forta si nu poate solutiona litigii sau dispute.

**Art. 52. - (1)** Persoana care executa o obligatie intr-un stat in beneficiul unei institutii de credit fara personalitate juridica supuse unei proceduri de insolventa deschise intr-un alt stat, in loc sa o execute in beneficiul lichidatorului desemnat in cadrul acelei proceduri, este liberata daca nu a avut cunostinta de deschiderea procedurii.

**(2)** Persoana care executa obligatia respectiva anterior indeplinirii masurilor de publicitate prevazute la art. 49

este prezumata, pana la proba contrarie, ca nu a avut cunostinta de deschiderea procedurii de insolventa; executarea obligatiei ulterior indeplinirii masurilor de publicitate prezuma, pana la proba contrarie, ca persoana a avut cunostinta de deschiderea procedurii.

### SECȚIUNEA a 3-a

#### Informarea si drepturile creditorilor

**Art. 53. - (1)** Dupa deschiderea procedurii falimentului unei institutii de credit, persoana juridica romana, avand sucursale deschise in alte state membre, lichidatorul ii va informa de indata si in mod individual pe creditorii cunoscuti care au resedinta obisnuita, domiciliul ori sediul social in celelalte state membre.

**(2)** Informarea sub forma unei notificari scrise trebuie sa se refere, in special, la termenele limita, sanctiunile prevazute pentru nerespectarea acestor termene si cerintele legale pentru luarea in considerare a creantelor de catre instanta competenta sa inregistreze cererile de admitere a acestora sau observatii in legatura cu aceste creante, precum si cu celelalte masuri ori proceduri prevazute. Notificarea va indica si daca creantele preferentiale sau cele pentru care au fost constituite garantii reale sunt sau nu sunt supuse verificarii.

**Art. 54. - (1)** Orice creditor al institutiei de credit debitoare, avand domiciliul/resedinta sau, dupa caz, sediul social intr-un alt stat membru decat Romania, inclusiv autoritatile publice, au dreptul sa isi declare creantele sau sa formuleze observatii scrise in legatura cu creantele lor asupra institutiei de credit, care vor fi adresate lichidatorului. Declaratia de creante sau, dupa caz, observatiile formulate pot fi inaintate in limba oficiala sau in una dintre limbile oficiale ale aceluia stat membru, dar trebuie sa poarte mentiunea in limba romana: "Declaratie de creante" sau, dupa caz, "Observatii privind creantele".

**(2)** Creantele creditorilor avand domiciliul/resedinta sau, dupa caz, sediul social in afara teritoriului Romaniei vor fi tratate in acelasi mod si vor avea acelasi rang de preferinta ca si creantele de aceeaasi natura ale creditorilor avand domiciliul/resedinta sau, dupa caz, sediul social pe teritoriul Romaniei.

**(3)** Creditorii care isi exercita dreptul prevazut la alin. (1) vor transmite copii de pe actele care atesta creantele lor, daca exista, si vor indica natura creantei, data la care aceasta a luat nastere si valoarea acesteia, daca exista privilegii, garantii reale si alte asemenea drepturi in legatura cu creantele respective si care sunt creantele garantate astfel.

**(4)** La solicitarea lichidatorului, creditorii trebuie sa furnizeze si traducerea in limba romana a "Declaratiei de creante" sau, dupa caz, a "Observatiilor privind creantele" si a documentelor prezentate.

**(5)** Lichidatorul va asigura informarea periodica a creditorilor, in modalitatea considerata corespunzatoare, in special cu privire la progresele inregistrate in valorificarea activelor institutiei de credit debitoare.

### CAPITOLUL III

#### Masurile de reorganizare si procedura falimentului aplicabila sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit din alte state membre

**Art. 55. - (1)** Autoritatile administrative sau judiciare ale statului membru de origine sunt singurele imputernicite sa decida cu privire la aplicarea uneia sau mai multor masuri de reorganizare ori deschiderea unei proceduri de lichidare cu privire la o institutie de credit, inclusiv in sucursalele acesteia stabilite in alte state membre. Legea statului membru de origine se va aplica in conformitate cu dispozitiile art. 48 alin. (1). Dispozitiile art. 48 alin. (2) se vor aplica si sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit din alte state membre.

**(2)** Autoritatile administrative sau judiciare sunt autoritatile stabilite conform legii nationale, care decid cu privire la luarea masurilor de reorganizare sau de incepere a procedurilor de lichidare.

**(3)** Masurile de reorganizare sunt masurile adoptate de autoritatile administrative sau judiciare, destinate sa mentina ori sa restabileasca situatia financiara a unei institutii de credit si care ar putea afecta drepturile preexistente ale unor terti, inclusiv masurile care implica posibilitatea unei suspendari a platilor, a unei suspendari a masurilor de executare sau a unei reduceri a creantelor; persoanele care sunt implicate in activitatea interna a institutiilor de credit, administratorii si actionarii nu sunt considerati terti.

**(4)** Procedura de lichidare este procedura colectiva initiata si controlata de autoritatile administrative sau judiciare, cu scopul de a valorifica activele unei institutii de credit sub supravegherea acestor autoritati, inclusiv in cazul in care procedura se inchide printr-un concordat sau alta masura similara.

**Art. 56. - (1)** Daca asupra unei institutii de credit dintr-un stat membru, care desfasoara activitate pe teritoriul Romaniei, au fost dispuse masuri de reorganizare sau o procedura de lichidare, acestea se vor aplica fara alte formalitati pe teritoriul Romaniei si vor produce efecte in conditiile si de la data prevazute in legislatia statului membru respectiv.

**(2)** Masurile de reorganizare sau procedura de lichidare se va aplica in conformitate cu legislatia statului membru de origine si tinand seama de prevederile art. 48.

**(3)** La primirea notificarii corespunzatoare de la autoritatea competenta a statului membru de origine, Banca Nationala a Romaniei va informa de indata, prin publicarea in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea a IV-a, despre decizia de deschidere a unei proceduri de reorganizare judiciara sau de faliment.

**(4)** Autoritatile administrative sau judiciare competente din statul membru de origine, administratorul sau lichidatorul va comunica oficiului registrului comertului la care sucursala institutiei de credit respectiva este inregistrata decizia privind masurile de reorganizare sau de deschidere a procedurii de lichidare, in vederea efectuarii mentiunilor corespunzatoare. De asemenea, comunicarea va fi transmisa de autoritatile mentionate la

doua ziare de circulatie nationala din Romania, in vederea publicarii.

**(4<sup>1</sup>)** Prin administrator se intelege persoana ori organismul desemnat de autoritatile administrative sau judiciare, a carui sarcina este de a administra masurile de reorganizare.

**(4<sup>2</sup>)** Lichidator este persoana ori organismul desemnat de autoritatile administrative sau judiciare, a carui sarcina este de a administra procedurile de lichidare.

**(5)** Persoanele imputernicite sa puna in aplicare masurile dispuse de autoritatea administrativa sau judiciara din statul membru de origine vor putea actiona, fara alta formalitate, pe teritoriul Romaniei in baza unei copii certificate de pe actul de numire sau a unui certificat emis de respectiva autoritate, insotite de o traducere in limba romana.

**(6)** Persoanele prevazute la alin. (5) vor putea exercita pe teritoriul Romaniei toate competentele care le revin potrivit legislatiei din statul membru de origine. Aceste persoane vor putea sa numeasca alte persoane care sa le reprezinte pe teritoriul Romaniei, inclusiv in scopul de a acorda asistenta creditorilor pe parcursul aplicarii masurilor in cauza.

**(7)** In exercitarea competentelor sale pe teritoriul Romaniei, persoanele prevazute la alin. (5) vor respecta legislatia romana, in special cu privire la procedurile de valorificare a activelor si la furnizarea de informatii angajatilor din Romania ai institutiei de credit straine. Competentele nu pot include utilizarea fortei sau dreptul de a solutiona litigii ori dispute.

### TITLUL III

#### Dispozitii generale

### CAPITOLUL I

#### Alte dispozitii

**Art. 57. - (1)** Dispozitiile prezentei ordonante se completeaza cu dispozitiile Legii nr. 64/1995, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, cu cele ale Codului de procedura civila, precum si cu cele ale Legii nr. 105/1992 cu privire la reglementarea raporturilor de drept international privat.

**(2)** Banca Nationala a Romaniei va informa fara intarziere autoritatile competente din statele membre gazda asupra masurilor de reorganizare sau asupra hotararii de deschidere a procedurii lichidarii, luata intr-un stat nemembru cu privire la o institutie de credit si la sucursala acesteia din Romania, atunci cand institutia de credit are sediul in alt stat decat un stat membru si are deschise sucursale si pe teritoriul altor state membre.

**(3)** Informarea va fi facuta imediat dupa ce Banca Nationala a Romaniei a retras autorizatia de functionare a sucursalei ca urmare a deschiderii procedurii de lichidare sau de indata ce a luat cunostinta despre luarea masurilor de reorganizare cu privire la sucursala. In comunicare se va mentiona si faptul ca autorizatia de functionare a sucursalei din Romania a fost retrasa.

**Art. 58. -** Persoanele care trebuie sa primeasca sau sa transmita informatii in legatura cu procedurile de informare ori consultare prevazute in prezenta ordonanta au obligatia de a pastra secretul profesional in conformitate cu prevederile art. 3 alin. (7) si ale art. 55 din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Bancii Nationale a Romaniei, cu modificarile si completarile ulterioare, si cu dispozitiile cuprinse in cap. VIII din Legea nr. 58/1998, cu modificarile si completarile ulterioare, cu exceptia oricaror autoritati judiciare carora li se aplica prevederile nationale in vigoare.

**Art. 59. -** In cazul intrarii in faliment, pentru scopuri statistice, institutiile de credit vor fi considerate ca apartinand in continuare sectorului bancar. Raportarile care trebuie intocmite si transmise de catre lichidator Bancii Nationale a Romaniei, periodicitatea si modalitatea de transmitere a acestora vor fi stabilite prin norme de catre Banca Nationala a Romaniei.

**Art. 60. -** Abrogat.

**Art. 61. - (1)** Orice contract de compensare bilaterala, astfel cum este prevazut la art. 2 lit. i), incheiat de institutia de credit debitoare este valabil si poate fi executat si/sau este opozabil acesteia, debitorului sau oricarui garant al acestuia, conform conditiilor rezultand din intelegerea partilor, si nu va putea fi suspendat, anulat ori limitat in orice alt mod printr-un act al organelor care aplica procedura reorganizarii judiciare si a falimentului.

**(2)** Singura obligatie care poate fi datorata, respectiv pretinsa a fi executata in contul averii institutiei de credit debitoare, in baza unui contract de compensare bilaterala, este aceea de a executa, respectiv de a pretinde sa fie executata, obligatia neta rezultata din compensarea realizata in baza contractului de compensare, obligatie care poate consta in plata unei sume nete si/sau in executarea unei obligatii de a face.

**(3)** Nici o atributie conferita prin prezenta ordonanta organelor care aplica procedura nu va avea ca efect inlaturarea aplicarii contractului de compensare bilaterala prin stingerea si/sau devansarea scadentei, in baza contractului, a obligatiilor de plata sau obligatiilor de a face decurgand din unul sau mai multe contracte din categoria celor prevazute la art. 2 lit. i) pct. 1 si 2, aceste atributii putand fi exercitate numai asupra sumei nete care rezulta din aplicarea contractului de compensare bilaterala.

**(4)** In sensul prezentului articol, un contract de compensare bilaterala si toate contractele care fac obiectul acestuia vor fi considerate un singur contract si, in acest sens, cu exceptia cazurilor in care se dovedeste intentia frauduloasa a partilor, organele care aplica procedura nu vor putea impiedica, cere anularea ori decide desfacerea, dupa caz, a operatiunilor cu instrumente financiare derivate, realizate in baza contractelor care fac obiectul unui contract de compensare bilaterala, pe motiv ca aceste operatiuni instituie un tratament preferential in favoarea unor creditorii in perioada de 180 de zile anterioara datei deschiderii procedurii.

**(5)** Nici o procedura de urgenta nu poate fi utilizata pentru a limita, a intarzia sau a suspenda executarea unui

contract de compensare bilaterala potrivit prezentului articol.

## CAPITOLUL II

### Dispozitii tranzitorii si finale

**Art. 62.** - In actele normative in vigoare, sintagma procedura reorganizarii judiciare si a falimentului institutiilor de credit se inlocuieste cu sintagma procedura falimentului institutiilor de credit, corespunzator prevederilor prezentei ordonante.

**Art. 63.** - (1) Prevederile prezentei ordonante vor intra in vigoare la 30 de zile de la data publicarii ei in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, cu exceptia prevederilor titlului II si a prevederilor art. 57 alin. (2) si (3), care vor intra in vigoare la data aderarii Romaniei la Uniunea Europeana.

(2) Romania va informa, la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante, Comisia Europeana cu privire la intrarea in vigoare a dispozitiilor exceptate.

**Art. 64.** - Dispozitiile prezentei ordonante se aplica numai procedurilor deschise dupa data intrarii in vigoare a acesteia, cu exceptia prevederilor art. 43 alin. (2), care se aplica si procedurilor aflate in derulare la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante.

**Art. 64<sup>1</sup>.** - Articolul 82<sup>3</sup> din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancara, cu modificarile si completarile ulterioare, va avea urmatorul cuprins:

"Art. 82<sup>3</sup>. - In cazul in care Banca Nationala a Romaniei constata ca redresarea financiara a institutiei de credit nu este posibila, aceasta hotaraste retragerea autorizatiei institutiei de credit si sesizarea instantei competente in vederea declansarii procedurii falimentului."

**Art. 65.** - Pe data intrarii in vigoare a prezentei ordonante se abroga Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului institutiilor de credit, publicata in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I, nr. 159 din 22 aprilie 1998, cu modificarile si completarile ulterioare.

PRIM-MINISTRU  
ADRIAN NASTASE

Bucuresti, 22 ianuarie 2004.  
Nr. 10.