

DECRET nr. 125 din 17 martie 1970

privind organizarea și funcționarea Băncii de Investiții

EMITENT • CONSILIUL DE STAT

Publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 23 din 18 martie 1970

Data intrării în vigoare 18-03-1970

Abrogat de Anexa 1 din LEGE nr. 7 din 8 ianuarie 1998 la data 13-01-1998

Capitolul 1

Articolul 1

Banca de Investiții, instituție bancară de stat, asigură sub conducerea generală a Ministerului Finanțelor, finanțarea, creditarea și decontarea investițiilor pentru industrie, transporturi, telecomunicații, circulația mărfurilor, gospodăria comunală și de locuințe, învățământ, cultura și arta, știința, ocrotirea sănătății, cultura fizică, administrația de stat, precum și organizațiile cooperației meșteșugărești și ale cooperației de consum și alte organizații obștești.

Banca de Investiții asigură, de asemenea, finanțarea, creditarea și decontarea activităților din construcții, proiectare, cercetări și prospecțiuni geologice.

Articolul 2

Banca de Investiții asigură, în activitatea sa, aplicarea legilor, decretelor și hotărârilor Consiliului de Miniștri.

Articolul 3

Banca de Investiții, ca instituție bancară specializată, colaborează cu C.S.P., cu Banca Națională, cu alte instituții bancare specializate, ministere și alte organe centrale, în scopul îndeplinirii atribuțiilor ce îi revin.

Capitolul 2

Articolul 4

Banca de Investiții are următoarele atribuții:

- a) organizează și efectuează operațiunile de finanțare și creditare a investițiilor;
- b) participă la elaborarea proiectelor planurilor de finanțare și creditare a investițiilor;
- c) participă, cu Ministerului Finanțelor, la avizarea indicatorilor tehnico-economici ai investițiilor ce intră în competența de aprobare a Consiliului de Miniștri;
- d) avizează indicatorii de eficiența economică ai investițiilor care intră în competența de aprobare a ministerelor și celorlalte organe centrale, a comitetelor executive ale consiliilor populare județene și al municipiului București, a centrelor industriale, combinatelor, întreprinderilor și altor unități economice și bugetare;
- e) verifică legalitatea prețurilor, tarifelor, economicitatea cheltuielilor prevăzute în documentații și realitatea cheltuielilor prezentate spre decontare, având dreptul să refuze decontarea cheltuielilor în cazurile în care se încalcă dispozițiile legale;
- f) verifică constituirea și folosirea, potrivit legii, a surselor destinate finanțării investițiilor;
- g) organizează și efectuează operațiunile de creditare pe termen scurt pentru îndeplinirea sarcinilor de plan din sectoarele de construcții, proiectare, cercetări și prospecțiuni geologice, precum și a altor activități ce intră în domeniul de creditare al băncii;
- h) întocmește împreună cu ministerele și celelalte organe centrale, proiectele planurilor de credite pe termen scurt pentru organizațiile socialiste cu cont la unitățile băncii și colaborează cu Banca Națională a R.S.R. la elaborarea planurilor de credite pe întreaga economie;
- i) urmărește existența, condițiile de păstrare și calitatea valorilor materiale care constituie garanția creditelor;
- j) păstrează mijloacele bănești ale organizațiilor socialiste care au conturi deschise la unitățile sale și efectuează pentru acestea operațiunile de decontare;
- k) exercită controlul bancar asupra îndeplinirii planului de investiții și de punere în funcțiune, a planurilor de producție și financiare, asupra folosirii fondurilor de investiții potrivit destinației, precum și asupra respectării disciplinei operațiunilor bancare și utilizării mijloacelor proprii și împrumutate de către organizațiile socialiste titulare de cont;
- l) exercită, potrivit legii, controlul realizării veniturilor de stat, utilizării fondului de salarii și al operațiunilor în numerar, în domeniul sau de activitate;
- m) colaborează cu organizațiile de specialitate din țară și străinătate, cu atribuții similare, în problemele bancare specifice activității sale și editează publicații în acest domeniu;

- n)** avizează proiectele de acte normative și cu alt caracter care interesează domeniul sau de activitate;
- o)** elaborează, cu acordul Ministerului Finanțelor, potrivit legii, norme generale privind finanțarea, creditarea, efectuarea decontărilor și a celorlalte operațiuni bancare, care sînt obligatorii pentru titularii de cont;
- p)** asigura, în domeniul sau de activitate, aplicarea politicii partidului și statului în probleme de personal stabilind criterii unitare de selecționare, pregătire, perfecționare și promovare a personalului și numește cadrele de conducere ale unităților sale teritoriale;
- r)** exercita orice alte atribuții prevăzute de lege.

Articolul 5

Banca de Investiții poate primi mandat de la celelalte bănci și poate, la rîndul ei, să dea mandat acestora pentru efectuarea de operațiuni bancare.

Articolul 6

Banca de Investiții poate deschide conturi persoanelor juridice, altele decît organizațiile socialiste, precum și persoanelor fizice.

Articolul 7

În îndeplinirea atribuțiilor sale, Banca de Investiții are dreptul:

- a)** să ceară de la ministere, celelalte organe centrale și locale ale administrației de stat, precum și de la organizațiile socialiste care au cont la aceasta banca, planul economic și financiar, bilanțul, dările de seama și orice alte date și documente necesare îndeplinirii atribuțiilor sale;
- b)** să retragă creditele nerambursate la termenul stabilit, pe seama mijloacelor bănești din conturile beneficiarilor de credite;
- c)** să recupereze creditele înainte de termen, atunci cînd constata existența de credite negarantate, credite neutilizate în alte scopuri decît acelea pentru care au fost acordate, păstrarea în condiții necorespunzătoare a valorilor materiale reprezentînd garanția creditelor sau sustragerea de la controlul bancar;
- d)** să suspende parțial sau total ori să sisteze creditarea organizațiilor socialiste, în cazurile și în condițiile stabilite de lege;
- e)** să recupereze din conturile organizațiilor de construcții-montaj, de prestări de servicii și de proiectare, precum și de la beneficiarii de investiții pentru lucrările în regie, sumele constatate ca fiind plătite în plus la investiții;
- f)** să întrerupă finanțarea sau creditarea la santierele la care se constata lipsuri în gospodărirea mijloacelor materiale și bănești, executarea de lucrări necorespunzătoare și încălcarea disciplinei financiare;
- g)** să ia, potrivit legii, orice alte măsuri împotriva organizațiilor socialiste care nu își îndeplinesc angajamentele către banca sau se abat de la disciplina de plan, financiară, de credite, de proiect și deviz, de decontări și de casa.

Capitolul 3

Articolul 8

Banca de Investiții este condusă de Consiliul de administrație al băncii, organ deliberativ, care hotărăște în problemele generale privind activitatea sa.

Consiliul de administrație este format din:

- a)** președintele, primul vicepreședinte și vicepreședinții băncii;
- b)** directori ai unor direcții din centrala băncii și conducători ai unor unități teritoriale, precum și specialiști cu experiență îndelungată și înaltă calificare din cadrul băncii sau din afară acesteia;
- c)** un delegat al sindicatelor, desemnat de U.G.S.R. din România.

Membrii consiliului de administrație al băncii, prevăzuți la lit. b, se numesc de ministrul finanțelor, la propunerea președintelui Băncii de Investiții.

Președintele Băncii de Investiții este și președintele consiliului de administrație; în lipsa președintelui băncii, atribuțiile de președinte se îndeplinesc de primul vicepreședinte.

Articolul 9

La ședințele consiliului de administrație pot fi invitați delegați ai unor organe și organizații de stat ori obștești, interesate în examinarea problemelor supuse dezbaterii, specialiști din cadrul Băncii de Investiții sau din afară acestora.

Articolul 10

Pentru analizarea unor probleme de mare complexitate sau care interesează întreaga activitate a băncii, consiliul de administrație poate constitui colective de lucru cuprinzînd specialiști din cadrul băncii sau din afară acesteia. Desemnarea specialiștilor din afară băncii se va face cu acordul ministrului sau al conducătorului organului central respectiv.

Articolul 11

Consiliul de administrație își desfășoară activitatea în prezenta a cel puțin două treimi din numărul membrilor săi și adopta hotărâri cu majoritatea membrilor ce-l compun.

În caz de divergență între președinte și majoritatea membrilor consiliului de administrație, problema asupra căreia nu s-a realizat un acord este supusă conducerii Ministerului Finanțelor.

Articolul 12

Ședințele consiliului de administrație au loc cel puțin o dată pe trimestru și se convoacă, în timp util, de președinte. Consiliul poate fi convocat și la cererea a cel puțin o treime din numărul membrilor săi.

Articolul 13

Consiliul de administrație al băncii în întregul său și fiecare membru în parte răspund în fața conducerii Ministerului Finanțelor pentru întreaga activitate a băncii; fiecare membru al consiliului răspunde în fața consiliului de administrație și a președintelui acestuia pentru îndeplinirea sarcinilor ce îi sînt încredințate.

Articolul 14

Între ședințele consiliului, președintele băncii împreună cu primul vicepreședinte și vicepreședinții dezbate și rezolvă probleme curente ale activității băncii și stabilesc măsurile necesare pentru îndeplinirea operativă a hotărîrilor consiliului.

Articolul 15

Președintele băncii informează consiliul de administrație al băncii asupra principalelor probleme rezolvate în perioada dintre ședințe.

Articolul 16

În executarea hotărîrilor consiliului de administrație și în exercitarea atribuțiilor proprii, președintele băncii emite, potrivit legii, instrucțiuni și alte acte prevăzute de lege.

Articolul 17

Banca de Investiții are în conducerea sa un președinte, un prim-vicepreședinte și doi vicepreședinți.

Președintele Băncii de Investiții se numește prin decret al Consiliului de Stat.

Primul vicepreședinte și vicepreședinții se numesc prin hotărîre a Consiliului de Miniștri, iar atribuțiile lor se stabilesc de consiliul de administrație al băncii.

Articolul 18

Președintele băncii reprezintă Banca de Investiții în raporturile cu celelalte organe și organizații din țară, cu alte persoane juridice, cu persoane fizice, precum și în relațiile internaționale, în problemele care privesc activitatea Băncii de Investiții.

Articolul 19

Structura organizatorică a Băncii de Investiții se aproba de ministrul finanțelor, potrivit legii.

Numărul maxim de posturi în centrala Băncii de Investiții și raportul minim dintre numărul funcțiilor de execuție și cel al funcțiilor de conducere, precum și ponderea personalului de deservire față de totalul salariaților, sînt cele prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul decret.

Banca de Investiții are sucursale, filiale și agenții.

Înființarea sau desființarea de sucursale, filiale sau agenții se stabilește de consiliul de administrație.

De asemenea, atribuțiile, normele de funcționare și structura organizatorică a unităților prevăzute în alineatele precedente se stabilesc de consiliul de administrație, potrivit legii.

Capitolul 4

Articolul 20

Banca de Investiții este persoana juridică, titulara de plan, funcționează pe principiul gestiunii economice proprii și are sediul central în municipiul București.

Banca de Investiții își desfășoară activitatea potrivit prezentului decret și statutului sau.

Fondurile proprii ale Băncii de Investiții sînt cele prevăzute în statut.

Banca de Investiții și unitățile sale folosesc sigiliul pe care este reprodusa stema R.S.R.

Articolul 21

Directorii sucursalelor și filialelor reprezintă banca în fața organelor de stat, precum și în raportările cu persoanele juridice sau fizice, în legătură cu activitatea unităților pe care le conduc.

Articolul 22

Actele de împrumut - indiferent de denumirea lor - și extrasele de cont de împrumut privind creanțe neachitate la termen sau creanțe pe care banca este îndreptătită să le recupereze înainte de termen de la organizațiile socialiste au putere de titlu executoriu, fără îndeplinirea altor formalități.

Realizarea creanțelor băncii se face pe seama mijloacelor bănești din conturile beneficiarilor de credite.

În caz de lipsa de disponibil, urmărirea recuperării creanțelor se poate face, pe baza hotărîrii consiliului de administrație al băncii, asupra mărfurilor și altor valori materiale ce aparțin organizațiilor socialiste, cu excepția bunurilor care, potrivit legii, nu pot fi urmărite.

Actele de împrumut de orice fel încheiate cu persoane fizice, în caz de neplata la una din scadențe, au putere de titlu executoriu pentru întreaga creanță rămasă de plată, fără îndeplinirea altor formalități.

Articolul 23

Pentru eventualele erori în eliberarea de mijloace bănești sau înregistrări în conturile clienților, banca răspunde numai pînă la limita sumei eronat eliberate sau înregistrate, precum și de plată penalitatilor ce se vărsa la bugetul de stat, suportate de client, în cazurile prevăzute de lege, dacă nu se dovedește ca erorile respective s-au produs din culpa clienților.

Răspunderea băncii încetează dacă nu este sesizată cu reclamație, pînă la expirarea termenului stabilit și comunicat în scris, potrivit legii, titularilor de cont, de a aduce la cunoștința unităților băncii neînregistrarea sau înregistrarea eronată a operațiunilor în conturi.

Pretențiile față de banca sînt supuse prescripției prevăzute de lege.

Capitolul 5

Dispoziții finale

Articolul 24

Statutul Băncii de Investiții se aproba prin decret al Consiliului de Stat.

Articolul 25

[Art. 2 din Decretul nr. 607/1957](#) privind abrogarea Decretului nr. 225/1948 pentru organizarea Băncii de Credit pentru Investiții, precum și orice alte dispoziții contrare se abroga.
