

STATUT din 15 septembrie 1971

Băncii de Investiții

EMITENT • **CONSILIUL DE STAT**

Publicat în **BULETINUL OFICIAL nr. 115 din 30 septembrie 1971**

Data intrării în vigoare 30-09-1971

Capitolul 1

Dispoziții generale

Articolul 1

Banca de Investiții, instituție bancară specializată de stat, își desfășoară activitatea sub conducerea generală a Ministerului Finanțelor, în baza [Decretului nr. 125/1970](#) privind organizarea și funcționarea Băncii de Investiții, aprobat prin [Legea nr. 22/1970](#), cu modificările ulterioare și a prezentului statut.

Articolul 2

Banca de Investiții asigură finanțarea, creditarea și decontarea investițiilor pentru organizațiile de stat din industrie, construcții, transporturi, telecomunicații, circulația mărfurilor, gospodăria comunală și de locuințe, învățământ, cultura și arta, știința, ocrotirea sănătății, cultura fizică, administrația de stat și alte organizații de stat, precum și pentru organizațiile cooperativei meșteșugărești și ale cooperativei de consum și alte organizații obștești, cu excepția investițiilor organizațiilor de stat din subordinea Ministerului Agriculturii, Industriei Alimentare, Silviculturii și Apelor și a organizațiilor cooperatiste din agricultura.

Banca de Investiții asigură de asemenea, finanțarea, creditarea și decontarea activității de producție în construcții, proiectare, cercetări și prospecțiuni geologice, inclusiv forajul, pentru organizațiile socialiste care au conturi deschise la aceasta banca.

Articolul 3

Banca de Investiții exercită controlul bancar asupra îndeplinirii de investiții și de punere în funcțiune, a planurilor de producție și financiare, asupra folosirii fondurilor de investiții, cu eficiența și potrivit destinației, precum și asupra respectării disciplinei operațiilor bancare și utilizării mijloacelor proprii și împrumutate de către organizațiile socialiste din domeniul sau de activitate.

Articolul 4

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

În scopul îndeplinirii atribuțiilor ce îi revin, Banca de Investiții colaborează cu Comitetul de Stat al Planificării, cu ministerele, celelalte organe centrale, cu Banca Națională a Republicii Socialiste România și cu celelalte instituții bancare specializate.

Articolul 5

Banca de Investiții este persoana juridică, titulara de plan. Sediul Băncii de Investiții este în municipiul București. Ea are sucursale, filiale și agenții.

Capitolul 2

Fondurile Băncii de Investiții

Articolul 6

Banca de Investiții are următoarele fonduri: fondul statutar, fondul de rezerva, fondul mijloacelor fixe, fondul de amortizare și fonduri speciale.

Fondul statutar este de 700.000.000 lei și constituie garanția angajamentelor băncii.

Fondul de rezerva se formează din beneficiile proprii până la limita fondului statutar și are aceeași destinație ca și acesta. Fondul de rezerva poate fi utilizat și pentru acoperirea unor eventuale pierderi rezultând din operațiile băncii, în condițiile legii; fondul de rezerva utilizat pentru acoperirea unor pierderi se reconstituie din beneficii.

Fondul mijloacelor fixe reprezintă valoarea mijloacelor fixe aflate în administrarea directă a băncii.

Fondul de amortizare se constituie din cotele de amortizare aplicate asupra valorii mijloacelor fixe și se folosește potrivit legii.

Fondurile speciale se constituie pe baza legii și pot fi utilizate numai potrivit scopurilor pentru care au fost create.

Capitolul 3

Mijloacele bănești utilizate pentru finanțare și creditare

Articolul 7

Pentru investițiile centralizate care se finanțează, se utilizează mijloacele organizațiilor socialiste provenite din beneficii, din amortizarea și lichidarea fondurilor fixe, din alte surse, precum și din alocațiile de la buget, destinate acestui scop, stabilite prin plan.

Organizațiile socialiste virează la Banca de Investiții mijloacele destinate finanțării investițiilor centralizate, în limitele și la termenele prevăzute de dispozițiile legale. Sumele depuse se păstrează în conturile de resurse deschise la banca și se folosesc numai în acest scop.

Alocațiile de la bugetul republican se asigură de către Ministerul Finanțelor, iar cele de la bugetele locale de către comitetele executive ale consiliilor populare județene și al municipiului București și se pun la dispoziția băncii, potrivit eșalonării realizării planului de investiții, în limita prevederilor din bugetul republican și bugetele locale.

Articolul 8

Pentru investițiile centralizate care se creditează, precum și pentru creditarea utilajelor în stoc și în curs de montaj, se utilizează fondurile puse la dispoziție, cu aceasta destinație, de la bugetul de stat.

Articolul 9

Pentru finanțarea investițiilor necentralizate ale organizațiilor socialiste se utilizează fondurile constituite, potrivit legii, și depuse de unitățile respective, la banca, în acest scop.

Articolul 10

Pentru creditarea producției organizațiilor de construcții, foraj, cercetare-proiectare și prospecțiuni geologice, Banca de Investiții folosește fondul statutar și fondul de rezerva, mijloacele bănești existente în conturile deschise la banca ale acestor organizații și fondurile destinate finanțării și creditării investițiilor, temporar disponibile. Atunci când aceste resurse sînt insuficiente, ele se pot completa, potrivit legii, din alte fonduri puse la dispoziție de la bugetul de stat, precum și din credite acordate de Banca Națională a Republicii Socialiste România.

Capitolul 4

Atribuțiile Băncii de Investiții

Articolul 11

Banca de Investiții își exercită atribuțiile prevăzute în prezentul statut cu privire la activitatea organizațiilor socialiste menționate la art. 2.

Secțiunea 1

Atribuții privind constituirea și mobilizarea resurselor destinate finanțării investițiilor

Articolul 12

Banca de Investiții urmărește, potrivit legii, constituirea resurselor destinate finanțării investițiilor centralizate, din beneficii, amortizări și alte surse, precum și depunerea acestora la banca, în termenele stabilite, în vederea asigurării continuității plății investițiilor realizate.

Articolul 13

Banca de Investiții participă la elaborarea proiectelor planurilor de finanțare și creditare a investițiilor de către ministerele, celelalte organe centrale și locale ale administrației de stat, precum și de către organizațiile socialiste subordonate acestora, urmărind, la întocmirea și pe parcursul realizării lor, mobilizarea resurselor interne și utilizarea mijloacelor potrivit destinației stabilite prin plan.

Articolul 14

La organizațiile economice de stat, Banca de Investiții verifică, potrivit legii, justa calculare a amortizării fondurilor fixe, urmărind cuprinderea integrală a valorii acestora, determinarea corectă a încadrării lor pe categorii și durate de serviciu normale, precum și vărsarea la termenele stabilite a amortizării datorate.

Secțiunea 2

Atribuții privind analiza și avizarea investițiilor

Articolul 15

Banca de Investiții participă, cu Ministerul Finanțelor, la analiza și avizarea indicatorilor tehnico-economici ai investițiilor, care - potrivit legii - intră în competența de aprobare a Consiliului de Miniștri.

Articolul 16

Banca de Investiții analizează și avizează indicatorii de eficiență economică la investițiile din competența de aprobare a ministerelor, celorlalte organe centrale, comitetelor executive ale consiliilor populare județene și al municipiului București, centralelor industriale, celorlalte organizații cu statut de centrală, întreprinderilor și a altor organizații economice și bugetare.

Articolul 17

În scopul elaborării avizului la investițiile din competența de aprobare a ministerelor, celorlalte organe centrale și locale ale administrației de stat, precum și a organizațiilor socialiste subordonate acestora, Banca de Investiții analizează indicatorii tehnico-economici privind: valoarea investiției, volumul și ponderea lucrărilor de construcții în valoarea totală a investiției, durata de realizare, investiția specifică, prețul de cost pe unitatea de produs și cheltuieli de producție la 1.000 lei producție marfa, durata și termenele de realizare a principalilor indicatori tehnico-economici proiectați, durata de recuperare a investiției totale, rentabilitatea, eficiența la export a produselor sau serviciilor ce se realizează ca urmare a investiției respective și alți indicatori, potrivit dispozițiilor legale; analizează fundamentarea și nivelul acestora comparativ cu indicatorii normati sau realizați la obiective de investiții similare și urmărește ca investiția supusă avizării să asigure îmbunătățirea activității economice a unității în care aceasta se va realiza. De asemenea, urmărește eliminarea din documentația tehnico-economică a cheltuielilor care nu au o bază legală și nu se justifică economic.

În vederea efectuării analizei, banca colaborează cu organele de avizare ale titularului și beneficiarului, care îi remit - odată cu documentația supusă analizei - punctul lor de vedere asupra obiectivului ce se propune a se executa.

Articolul 18

La investițiile pe care le analizează și avizează în vederea creditării, Banca de Investiții urmărește, pe lângă obiectivele enumerate la art. 17, justificarea de către beneficiarii de credite a necesității și oportunității investițiilor solicitate, executarea și recuperarea lor în termene scurte, potrivit duratelor aprobate, precum și asigurarea bazei de materii prime și materiale și desfacerea produselor.

Articolul 19

Banca de Investiții organizează la unitățile sale, potrivit legii, efectuarea analizei și avizării indicatorilor de eficiența economică pentru investițiile din competența titularilor de plan de stat și organizațiilor subordonate acestora și răspunde de conținutul avizului dat, de emiterea acestuia în termenele stabilite și urmărește modul cum se respecta măsurile stabilite la avizare, în caz de abateri aplicând dispozițiile prevăzute de reglementările legale în vigoare.

Articolul 20

Banca de Investiții avizează investițiile numai dacă titularii sau beneficiarii au respectat prevederile legii referitoare la justificarea necesității și oportunității, fundamentarea indicatorilor și încadrarea acestora în indicatorii normati și fac dovada ca, pentru investiția ce se solicită, este asigurată baza de materii prime și desfacerea produselor și ca investiția respectiva conduce la îmbunătățirea activității economice a unității în care se va realiza.

Articolul 21

Eventualele divergențe în legătură cu avizul Băncii de Investiții, neconciliate între unitățile băncii și beneficiarii de investiții, se rezolvă de organele ierarhic superioare.

Secțiunea 3

Atribuții privind finanțarea și creditarea investițiilor

Articolul 22

Banca de Investiții organizează și efectuează, în limita planului, documentației tehnico-economice și potrivit legii, operațiile de finanțare și creditare a investițiilor centralizate pentru organizațiile socialiste, cu cont la unitățile sale. La admiterea la finanțare sau creditare, banca verifică dacă investiția este cuprinsă în plan, documentația tehnico-economică este aprobată, iar graficul de eşalonare este întocmit și însuși potrivit legii și asigură respectarea duratelor de execuție aprobate și a termenului de punere în funcțiune planificat.

De asemenea, urmărește respectarea celorlalte dispoziții legale cu privire la începerea și execuția lucrărilor de investiții, a căror verificare îi revine ca sarcină, potrivit legii.

Banca de Investiții este în drept să nu admită finanțarea și creditarea acelor investiții la care titularii și beneficiarii nu respecta dispozițiile legale cu privire la începerea lucrărilor.

Pe parcursul finanțării și creditării, Banca de Investiții urmărește și răspunde ca fondurile puse la dispoziția beneficiarilor să fie eliberate, pe măsura realizării investițiilor, cu respectarea prevederilor de plan și în limita devizului general, a documentației aprobate și a resurselor constituite.

Articolul 23

Pe parcursul realizării lucrărilor, în cazul investițiilor ce se finanțează, Banca de Investiții acorda, potrivit legii, credite în scopul achiziționării utilajelor și instalațiilor care necesită montaj, a materialelor, a pieselor de schimb și obiectelor de inventar de mică valoare sau scurtă durată, de primă dotare, precum și în scopul acoperirii cheltuielilor necesare efectuării probelor tehnologice, în vederea executării și intrării lor în exploatare la termenele și în condițiile stabilite prin documentația aprobată.

De asemenea, poate acorda credite, potrivit legii, în contul fondurilor planificate pentru finanțarea investițiilor, atunci când - în cursul anului - se devansează executarea unor investiții prevăzute în plan.

Articolul 24

Banca de Investiții organizează și efectuează, în limitele și condițiile stabilite de lege, finanțarea investițiilor necentralizate ale organizațiilor de stat, precum și ale organizațiilor cooperăției meșteșugărești, ale cooperăției de consum și ale altor organizații obștești.

În efectuarea operațiilor de finanțare, ea urmărește ca eliberarea sumelor solicitate să se facă în limita prevederilor documentației legal aprobate și a resurselor constituite.

Articolul 25

Pentru organizațiile de construcții, foraj, cercetare-proiectare și de prospecțiuni geologice, Banca de Investiții acorda credite în vederea realizării lucrărilor de mica mecanizare, precum și pentru alte lucrări productive. De asemenea, în condițiile și în limitele stabilite prin lege, acorda credite pentru astfel de lucrări și altor organizații de stat.

Articolul 26

Banca de Investiții acorda credite pe termen lung organizațiilor cooperăției meșteșugărești, ale cooperăției de consum și altor organizații obștești, potrivit legii, și în limita sumelor stabilite anual prin bugetul de stat, pentru realizarea de investiții.

Articolul 27

Banca de Investiții acorda, în condițiile stabilite de lege, și alte credite pentru investiții.

Articolul 28

Creditele pentru investiții se acordă pe bază de acte de împrumut, bunurile procurate din credite constituind de drept garanția băncii, pînă la rambursarea acestora.

Articolul 29

Pentru operațiile de finanțare și creditare a investițiilor, Banca de Investiții percepe comisioane și dobânzi, potrivit dispozițiilor legale.

Secțiunea 4

Atribuții privind creditarea activității de producție a organizațiilor de construcții, foraj, cercetare-proiectare și de prospecțiuni geologice

Articolul 30

Banca de Investiții organizează și efectuează, în limita planului și potrivit dispozițiilor legale, operațiile de creditare pe termen scurt a activității de producție din sectoarele de construcții, proiectare, cercetări și prospecțiuni geologice, inclusiv foraj, precum și a altor activități ce intră în domeniul sau de creditare. Ea acorda credite organizațiilor economice din aceste sectoare de activitate pentru:

- constituirea de stocuri și efectuarea de cheltuieli de producție și de circulație, care nu sînt finanțate cu mijloacele circulante proprii, necesare îndeplinirii sarcinilor de plan;
- executarea de lucrări și fabricarea de produse peste plan, în condițiile prevăzute de lege, diversificarea și îmbunătățirea calității producției, precum și pentru alte acțiuni cu eficiența economică;
- lucrări executate, servicii prestate și mărfuri livrate;
- cheltuieli de reparații capitale;
- alte scopuri prevăzute de dispozițiile legale.

Banca de Investiții acorda, de asemenea, credite organizațiilor de construcții, foraj, cercetare-proiectare și prospecțiuni geologice pentru cheltuielile pe care acestea le fac în țară, în vederea executării de lucrări, prestări de servicii sau livrări de mărfuri, în străinătate, potrivit legii.

Articolul 31

Creditele se acordă potrivit legii și normelor de creditare, pe baza planului de credite pe termen scurt aprobat de Consiliul de Miniștri. Banca de Investiții întocmește proiectul planului de credite pe termen scurt, în colaborare cu ministerele și celelalte organe centrale, pe baza propunerilor beneficiarilor de credite și a unităților sale teritoriale, după care acesta se prezintă Băncii Naționale a Republicii Socialiste România, pentru a fi cuprins în proiectul planului de credite pe termen scurt, ce se supune aprobării Consiliului de Miniștri. Banca de Investiții colaborează cu Banca Națională a Republicii Socialiste România la elaborarea și definitivarea proiectului planului de credite pe termen scurt pe întreaga economie.

La stabilirea plafoanelor de credite și la acordarea creditelor, banca urmărește accelerarea vitezei de rotație a mijloacelor circulante și creșterea eficienței activității unităților economice.

Creditele se acordă în mod direct, în scop determinat, pe bază de acte de împrumut, în condițiile garantării lor integrale, prin gaj de valori materiale și cu resurse financiare prevăzute a se realiza în perioadele viitoare și a rambursării lor în termenele stabilite prin actele de împrumut.

Banca de investiții stabilește, potrivit dispozițiilor legale, modul de constituire a gajului, condițiile în care bunurile care constituie garanție creditelor rămân în păstrarea organizațiilor beneficiare de credit, precum și modalitatea în care ele pot dispune de aceste bunuri.

Articolul 32

Termenele de rambursare a creditelor se stabilesc în funcție de mișcarea planificată a valorilor materiale și a cheltuielilor de producție și circulație, fără ca perioada de creditare să depășească 12 luni, cu excepțiile prevăzute de lege.

Articolul 33

Pentru organizațiile socialiste în activitatea cărora se mențin lipsuri în gospodărirea mijloacelor materiale și bănești, din care cauza ajung în situația de a nu se încadra în nivelul fondurilor normale aprobate, Banca de Investiții aplică, potrivit legii, măsuri restrictive de creditare.

Articolul 34

Pentru creditele obținute de la banca, beneficiarii plătesc dobânzile stabilite prin dispozițiile legale.

Secțiunea 5

Atribuții privind decontările și plățile în numerar

Articolul 35

Mijloacele bănești ale organizațiilor socialiste destinate, potrivit legii, finanțării investițiilor, precum și cele ale organizațiilor socialiste a căror activitate se finanțează și creditează de către Banca de Investiții, se păstrează în mod obligatoriu în conturile deschise la aceasta banca.

Titularii de cont efectuează încasările și plățile numai prin aceste conturi. Se exceptează sumele care, potrivit legii, pot fi păstrate în casa și cele care pot fi folosite din încasări pentru efectuarea plăților în numerar.

Articolul 36

Conturile ce se deschid organizațiilor socialiste la unitățile băncii și modul de funcționare a acestor conturi se stabilesc prin instrucțiunile băncii, afară de cazul când prin lege se dispune altfel.

Articolul 37

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

Articolul 38

Banca de Investiții efectuează decontările în conformitate cu prevederile legale și normele de decontare; ea urmărește ca organizațiile socialiste să folosească acele forme și instrumente de decontare care să asigure încasarea într-un termen cât mai scurt a contravalorii lucrărilor executate, serviciilor prestate sau produselor livrate, putând dispune folosirea celor mai corespunzătoare forme și instrumente de decontare.

Banca este în drept să refuze decontarea cheltuielilor în cazurile în care se încalcă legea.

Articolul 39

Banca de Investiții organizează și efectuează operațiile în legătură cu eliberarea fondurilor necesare plății salariilor și celorlalte plăți în numerar, pentru organizațiile socialiste care au conturile deschise la unitățile sale, urmărind întărirea disciplinei de încasări și plăți și respectarea dispozițiilor legale care reglementează efectuarea plăților în numerar.

Operațiile de casa pentru titularii de cont se efectuează, pe bază de convenții, de unitățile Băncii Naționale a Republicii Socialiste România.

Banca de Investiții colaborează cu Banca Națională a Republicii Socialiste România la elaborarea planului de casa pe întreaga economie, ce se prezintă spre aprobarea Consiliului de Miniștri.

Banca de Investiții analizează modul de realizare a încasărilor și plăților de către organizațiile socialiste din domeniul sau de activitate și acționează, împreună cu Banca Națională a Republicii Socialiste România, pentru realizarea sarcinilor ce decurg din planul de casa și pentru încadrarea evoluției numerarului în limitele aprobate.

Articolul 40

Banca de Investiții urmărește realizarea, de către organizațiile socialiste titulare de cont, a veniturilor cuvenite bugetului de stat și virarea acestora, la termenele stabilite, potrivit legii, în conturile bugetului, deschise la Banca Națională a Republicii Socialiste România.

Ea eliberează, potrivit legii, mijloacele bănești necesare pentru acoperirea cheltuielilor unităților bugetare, în limita disponibilului din conturile acestora, deschise la unitățile sale.

Articolul 41

Titularii de cont sînt obligați ca în termenele prevăzute de normele de decontare să reclame eventualele neînregistrări sau înregistrări eronate ale operațiunilor în conturi.

Articolul 42

Banca de Investiții și unitățile sale își păstrează disponibilitățile în conturi deschise la Banca Națională a Republicii Socialiste România.

Operațiunile prin aceste conturi se efectuează potrivit convenției între cele două bănci.

Secțiunea 6

Atribuțiile privind controlul bancar

Articolul 43

Banca de Investiții efectuează controlul în organizațiile socialiste care au conturile deschise la unitățile sale, urmărind folosirea, potrivit destinației stabilite prin plan și cu maximum de eficiență, a fondurilor proprii, a celor împrumutate, precum și a celor puse la dispozițiile de la buget.

Articolul 44

Banca de Investiții exercită controlul strâns legat de operațiunile pe care organizațiile socialiste le efectuează în mod curent prin banca, în legătură cu formarea resurselor destinate finanțării investițiilor, finanțarea, creditarea și decontarea investițiilor, finanțarea, creditarea și decontările producției organizațiilor de construcții, foraj, cercetare-proiectare și prospecțiuni geologice, eliberarea fondurilor de salarii și pentru alte plăți, realizarea veniturilor de stat și celelalte sarcini specifice, prevăzute în statut.

Articolul 45

La unitățile beneficiare de investiții, precum și pe santiere, Banca de Investiții, pe lângă atribuțiile menționate în secțiunile 1-5 din prezentul capitol, exercită controlul bancar, urmărind:

- a)** folosirea, potrivit destinației prevăzute în plan și cu respectarea documentației tehnico-materiale, a fondurilor puse la dispoziția acestora pentru finanțarea și creditarea investițiilor;
- b)** îndeplinirea planului de investiții și de punere în funcțiune, analizând stadiul elaborării studiilor tehnico-economice și a proiectelor de execuție, încheierea contractelor pentru realizarea lucrărilor de construcții-montaj și livrarea utilajelor și instalațiilor tehnologice, asigurarea materialelor și a forței de muncă, desfășurarea execuției potrivit graficelor de eșalonare, măsurile luate pentru pregătirea din timp a cadrelor și a celorlalte condiții necesare punerii în funcțiune și exploatarei noilor obiective;
- c)** luarea măsurilor pentru manipularea, păstrarea și întreținerea utilajelor, instalațiilor, materialelor, pieselor de schimb și obiectelor de inventar de mică valoare sau scurtă durată, cu care beneficiarii se aprovizionează, potrivit legii, până la predarea lor către organizațiile de construcții-montaj, intrarea în opera, dacă execuția este în regie, sau prelucrarea la producție, atunci când investițiile s-au dat în funcțiune, precum și îndeplinirea sarcinilor stabilite pentru punerea în aplicare a acestor măsuri;
- d)** legalitatea prețurilor, tarifelor și economicitatea cheltuielilor, realitatea cheltuielilor din documentele prezentate spre decontare, efectuând măsurători de control asupra investițiilor realizate;
- e)** îndeplinirea altor sarcini privind investițiile, ce revin beneficiarilor, stabilite prin lege.

De asemenea, Banca de Investiții efectuează direct sau participă, alături de celelalte organe centrale de sinteză, la analiza și urmărirea realizării indicatorilor tehnico-economici proiectați, la investițiile date în funcțiune.

Articolul 46

La organizațiile de construcții, foraj, cercetare-proiectare și prospecțiuni geologice, cu cont deschis la unitățile sale, la subunitățile și santierele subordonate acestor organizații, Banca de Investiții exercită controlul bancar, urmărind:

- a)** îndeplinirea planurilor de producție și financiare, folosirea capacității de producție, precum și măsurile luate pentru concentrarea activității de construcții în vederea realizării obiectivelor de investiții în termene cât mai scurte;
- b)** justa stabilire a normativelor privind mijloacele circulante și modul lor de utilizare, modul de folosire a creditelor, existența bunurilor care constituie garanția creditelor și măsurile luate pentru manipularea și păstrarea utilajelor tehnologice și materialelor, de la primirea lor de la beneficiar și până la predarea lucrărilor executate, pentru manipularea, depozitarea și conservarea materialelor și utilajelor de construcții proprii, precum și îndeplinirea sarcinilor stabilite pentru executarea acestor măsuri;
- c)** identificarea rezervelor materiale și bănești și aducerea lor în circuitul economic, în vederea reducerii cheltuielilor de organizare și a cheltuielilor de producție, a duratelor de execuție a lucrărilor, realizării și depășirii beneficiilor planificate, creșterii productivității și rentabilității;
- d)** îndeplinirea altor sarcini ce revin acestor organizații, stabilite prin lege.

De asemenea, banca poate exercita controlul și la alte unități sau servicii care elaborează proiecte pentru lucrări finanțate sau creditate prin banca.

Articolul 47

Banca de Investiții verifică documentele de încasări și plăți, în cont și cu numerar, precum și decontarea la termen a lucrărilor executate, a serviciilor prestate și a producției realizate. Ea controlează legalitatea cheltuielilor

prezentate spre decontare, înregistrările contabile, registrele și datele operative și statistice ale organizațiilor socialiste, care au conturi la unitățile băncii.

De asemenea, exercita controlul bancar la organizațiile socialiste care au conturi deschise la unitățile sale, asupra utilizării fondului de salarii și respectării disciplinei de casa, precum și asupra respectării legilor și normelor care reglementează veniturile de stat.

Banca este îndreptățită să vireze din conturile organizațiilor socialiste în contul bugetului de stat sumele ce trebuie vărsate potrivit legii, neachitate în termen.

Articolul 48

Ca urmare a exercitării atribuțiilor sale de control, Banca de Investiții acționează în baza drepturilor ce le are, potrivit prezentului statut și a altor dispoziții legale, pentru respectarea legalității, atunci când constată încălcarea acesteia, și sesizarea organelor în drept asupra constatărilor făcute, cu propuneri de măsuri în vederea îmbunătățirii mersului îndeplinirii planului și utilizării cu eficiență a fondurilor puse la dispoziția organizațiilor socialiste.

Capitolul 5

Drepturile Băncii de Investiții

Articolul 49

În îndeplinirea atribuțiilor sale, Banca de Investiții este în drept:

- a)** să elaboreze proiectele de acte normative privind finanțarea, creditarea, decontarea și controlul investițiilor, precum și a activităților din construcții, proiectare, cercetări și prospecțiuni geologice, inclusiv forajul, din domeniul sau de activitate și să le propună Ministerului Finanțelor. Acestea se prezintă Consiliului de Miniștri de către ministrul finanțelor;
- b)** să avizeze proiectele de acte normative și cu alt caracter, care interesează domeniul sau de activitate;
- c)** să elaboreze, pe baza și în vederea aplicării legii, cu acordul Ministerului Finanțelor, norme referitoare la finanțarea, creditarea, efectuarea decontărilor, a controlului și a celorlalte operații bancare privind investițiile, activitatea de construcții, proiectare, cercetări și prospecțiuni geologice, inclusiv forajul, care sînt obligatorii pentru organizațiile socialiste cu cont la unitățile sale.

Banca de Investiții colaborează cu Banca Națională a Republicii Socialiste România la întocmirea normelor privind creditarea, decontările, operațiile de casa și alte operații bancare și elaborează, în aplicarea acestora, norme specifice domeniului sau de activitate.

Banca de Investiții avizează normele elaborate de celelalte bănci atunci când acestea se aplică și în domeniul sau de activitate;

- d)** 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;
- e)** să examineze împreună cu conducerile organizațiilor verificate sau ale celor ierarhic superioare, după caz, măsurile ce trebuie luate, ca urmare a controlului bancar;
- f)** să participe, prin delegații săi, la ședințele organelor de conducere ale organizațiilor socialiste, care au cont la aceasta banca, precum și ale organelor ierarhic superioare acestora, în care se analizează probleme economico-financiare sau de apărare a proprietății socialiste în legătură cu activitatea de investiții-construcții;
- g)** să editeze publicații privind finanțarea, creditarea, decontarea și controlul bancar în sectoarele de investiții, construcții, proiectare cercetare și prospecțiuni geologice, inclusiv forajul;
- h)** să exercite orice alte drepturi, prevăzute de lege.

Articolul 50

În exercitarea controlului, Banca de Investiții este în drept:

- a)** să dea, potrivit legii, dispoziții obligatorii organizațiilor socialiste pentru: introducerea în planurile financiare sau valutare a modificărilor corespunzătoare, atunci când se identifică resurse suplimentare de venituri sau posibilități de reducere a cheltuielilor, rectificarea sau completarea bilanțurilor contabile, diminuarea salariilor tarifare ale salariaților care nu și-au îndeplinit sarcinile, recuperarea pagubelor aduse avutului obștesc înlăturarea oricăror altor abateri de la normele legale cu caracter economic-financiar;
- b)** să suspende executarea măsurilor cu caracter economic-financiar luate de organizațiile socialiste cu cont la unitățile sale, când acestea contravin legii;
- c)** să suspende finanțarea sau acreditarea în cazurile în care constată cheltuirea ilegală a fondurilor bănești, risipa sau proasta gospodărire a mijloacelor materiale și bănești, executarea de lucrări necorespunzătoare și încălcarea disciplinei financiare, precum și în alte cazuri și condiții, stabilite de lege;
- d)** să retragă creditele nerambursabile la termenul stabilit pe seama mijloacelor bănești din conturile beneficiarilor de credite;

e) sa recupereze credite înainte de termen, atunci cînd constata existenta de credite negarantate, credite utilizate în alte scopuri decât acelea pentru care au fost acordate, păstrarea în condiții necorespunzătoare a valorilor materiale reprezentând garanția creditelor sau sustragerea de la controlul bancar;

f) sa 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, inclusiv pentru lucrări necorespunzătoare executate;

g) sa dispună, potrivit legii, blocarea fondurilor destinate plății drepturilor bănești ale personalului tehnic-administrativ cu funcții de conducere, în cuantumul și condițiile prevăzute de normele în vigoare, în cazul în care constata abateri de la dispozițiile legale în gospodărirea mijloacelor materiale și bănești;

h) să aplice sancțiunile financiare prevăzute de dispozițiile legale, în cazul nerespectării disciplinei financiare;

i) sa ia măsuri pentru aplicarea de sancțiuni disciplinare celor care savarsesc abateri de la dispozițiile legale;

j) sa ia orice măsuri prevăzute de lege 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.

Articolul 51

Banca de Investiții poate primi mandat de la celelalte bănci și poate, la rândul ei, sa dea mandat acestora pentru operații privind finanțarea, creditarea și decontarea investițiilor, precum și pentru alte operații bancare.

Articolul 52

Banca de Investiții colaborează cu organizațiile de specialitate din țara și străinătate, cu atribuții similare, în problemele bancare specifice activității sale.

Capitolul 6

Conducerea Băncii de Investiții

Articolul 53

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 vicepreședintele băncii;

b) directori ai unor direcții din centrala băncii și conducători ai unor unități teritoriale, precum și specialiști cu experiența îndelungată și înaltă calificare din cadrul băncii sau din afară acesteia;

c) un delegat a sindicatelor, desemnat de Uniunea Generală a Sindicatelor din România.

Membrii Consiliului de administrație al băncii prevăzuți la lit. b se numesc de ministrul finanțelor, la propunerea președintelui Băncii de Investiții; pentru specialiști din afară băncii se va solicita, în prealabil, acordul conducătorilor organelor centrale din sistemul cărora fac parte.

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

Articolul 54

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 acesteia.

Articolul 55

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 din sistemul căruia fac parte.

Articolul 56

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 57

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 58

Consiliul de administrație examinează și ia hotărâri cu privire la:

a) adoptarea proiectului de statut al băncii;

b) adoptarea structurii organizatorice a direcțiilor din centrala băncii și aprobarea atribuțiilor și normelor de funcționare a direcțiilor din centrala băncii, precum și ale unităților teritoriale și a structurii organizatorice a acestora;

c) competentele de exercitare a drepturilor Băncii de Investiții, prevăzute de lege, precum și de rezolvare a intampinarilor în legătură cu măsurile luate;

d) adoptarea planurilor de lucru ale băncii și stabilirea problemelor ce urmează a fi propuse pentru a se cuprinde în planul de lucru al Ministrului Finanțelor;

e) adoptarea proiectelor planurilor de credite privind constituirea resurselor și utilizarea acestora pentru creditarea organizațiilor socialiste cu cont la aceasta banca;

f) principalele probleme rezultate din:

- modul de constituire și utilizare a resurselor de finanțare a investițiilor;
- analiza și avizarea de către banca a indicatorilor tehnico-economici ai investițiilor;
- finanțarea, creditarea, decontarea și controlul investițiilor;
- analiza utilizării fondurilor proprii și împrumutate și a celorlalte aspecte privind activitatea economico-financiară a organizațiilor din sectoarele de construcții, proiectare, cercetări și prospecțiuni geologice, inclusiv forajul;
- controlul exercitat cu privire la mersul îndeplinirii planului de investiții, de punere în funcțiune și a celorlalte planuri economice și financiare, utilizarea fondurilor puse la dispoziția beneficiarilor, organizațiilor de construcții, organizațiilor de cercetare-proiectare și a celorlalte organizații cu cont la banca;

g) problemele în legătură cu conducerea de ansamblu a activității Băncii de Investiții și a unităților teritoriale ale acesteia, precum și cu exercitarea controlului bancar;

h) suspendarea parțială sau totală a creditării ori a finanțării investițiilor, în cazurile și condițiile stabilite prin lege, la organizațiile socialiste din domeniul sau de activitate;

i) aprobarea proiectelor de instrucțiuni și altor norme privind operațiile și controlul efectuat de banca;

j) aprobarea proiectelor planurilor economice și financiare privind activitatea proprie a băncii;

k) aprobarea indicatorilor și documentațiilor tehnico-economice pentru investițiile proprii;

l) aprobarea bilanțului și dării de seama contabile anuale ale băncii;

m) înființarea sau desființarea de sucursale, filiale și agenții;

n) activitatea direcțiilor din centrala băncii și a unităților sale teritoriale;

o) desfășurarea controlului asupra activității și gestiunii proprii;

p) problemele privind selecționarea, angajarea, pregătirea, perfecționarea și promovarea personalului din centrala băncii și unitățile teritoriale;

r) orice alte probleme legate de desfășurarea activității băncii.

Articolul 59

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 60

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

Președintele Băncii de Investiții se numește prin decretul 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 61

Președintele băncii împreună cu primul-vicepreședinte și vicepreședinții dezbate și rezolvă problemele curente ale activității băncii, între ședințele consiliului și stabilesc măsurile necesare pentru îndeplinirea operativă a hotărârilor consiliului.

Articolul 62

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

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

Articolul 63

Președintele băncii reprezintă Banca de Investiții în raporturile cu celelalte organe și organizații din țară, cu alte persoane juridice, cu persoane fizice, cat și în relațiile internaționale, în legătură cu activitatea Băncii de Investiții, precum și în problemele pentru care a primit împuterniciri din partea organelor în drept.

Președintele băncii acorda împuterniciri personalului din cadrul centralei și unităților teritoriale ale băncii și stabilește regimul semnaturilor.

Capitolul 7

Veniturile și cheltuielile Băncii de Investiții

Articolul 64

Banca de Investiții funcționează pe principiul gestiunii economice și întocmește plan de venituri și cheltuieli. Veniturile băncii se formează din comisioanele și dobânzile percepute, potrivit legii, pentru operațiunile de finanțare și creditare, efectuate de banca.

În cheltuielile băncii se cuprind și dobânzile pe care banca le plătește, în conformitate cu dispozițiile legale, iar în cheltuielile gospodărești se cuprind, potrivit legii, fondul special de premiere, precum și sumele necesare plății specialiștilor din afară băncii, folosiți pentru analizarea unor probleme de mare complexitate privind avizarea indicatorilor de eficiența economică.

Articolul 65

Beneficiul Băncii de Investiții se repartizează astfel:

- a)** 25% la bugetul republican;
- b)** 75% pentru constituirea fondului de rezerva al băncii.

După completarea fondului de rezerva până la limita fondului statutar, partea din beneficiu destinată acestui scop se virează la bugetul de stat.

Capitolul 8

Răspunderea civilă a Băncii de Investiții

Articolul 66

Pentru eventuale erori în eliberarea de mijloace bănești, neinregistrări sau înregistrări eronate în conturile clienților, banca răspunde numai până la limita sumei eronat eliberate, neinregistrate sau eronat 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 s-au produs din culpa clienților.

Răspunderea băncii încetează dacă nu este sesizată prin reclamație, până 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 operațiilor în conturi.

Pretențiile față de banca sînt supuse prescripției prevăzute de lege.

Capitolul 9

Dispoziții finale

Articolul 67

Actele de împrumut - indiferent de denumirea lor - și extrasele de cont de împrumut privind creanțe neachitate la termen sau creanțe pe care banca este îndreptățită să le recupereze înainte de termen de la organizațiile socialiste au putere de titlu executor, 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 organizației 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 scadente, au putere de titlu executor pentru întreaga creanță rămasă de plată, fără îndeplinirea altor formalități.

Articolul 68

Executarea silită asupra mijloacelor bănești din conturile de finanțare sau creditare a investițiilor se face de banca în limita prevederilor de plan și a documentației legal aprobate pentru investiția respectivă.

Articolul 69

Unitățile teritoriale ale băncii își desfășoară activitatea pe baza regulamentului de organizare și funcționare aprobat de Consiliul de administrație al băncii și exercită atribuțiile prevăzute în statutul de față potrivit dispozițiilor legale și instrucțiunilor băncii.

Articolul 70

Angajații băncii sînt obligați să păstreze secretul operațiilor și conturilor acestora și ale clienților săi.

Relații asupra operațiilor și conturilor se dau numai titularilor de conturi și organelor ierarhic superioare ale acestora, organele judecătorești, arbitrale, de urmărire penală, precum și organelor financiar-bancare, cu respectarea legii.

Articolul 71

Controlul activității și gestiunii unităților Băncii de Investiții se efectuează de corpul de control al băncii, potrivit dispozițiilor legale.

C.T.C.E. Piatra Neamt