

ORDONANTA nr. 39 din 28 august 1996*) (*republicată*)

privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

EMITENT • **GUVERNUL**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 25 februarie 2002**

Data intrării în vigoare **25-02-2002**

Notă *) Republicată în temeiul [art. II alin. \(2\) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 110/1999](#), publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 313 din 30 iunie 1999.

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

Capitolul 1 Dispoziții generale

Articolul 1

- (1) La data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe se înființează Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare Fondul.
- (2) Fondul se constituie ca persoana juridică de drept public. Organizarea și funcționarea Fondului se stabilesc prin statut propriu aprobat de Banca Națională a României, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului.
- (3) Sediul Fondului este în municipiul București.

Articolul 2

- (1) Scopul Fondului este de a garanta rambursarea depozitelor constituite la societățile bancare de către deponenți persoane fizice, potrivit condițiilor și limitelor stabilite în prezenta ordonanță.
- (2) În înțelesul acestei ordonanțe, depozit înseamnă orice sold creditor ce rezultă din sume depuse într-un cont bancar de orice tip, deschis în numele unei sau al mai multor persoane fizice, supuse rambursării către deponent de către societatea bancară în conformitate cu legea și cu termenii contractuali aplicabili.
- (3) Prevederile alin. (2) se aplică și sumelor reprezentate de certificate de depozit nominative emise de o societate bancară, dar nu și sumelor reprezentate de alte titluri de credit emise de aceeași societate bancară sau obligațiilor ce rezultă din acceptate proprii sau bilete la ordin în circulație.
- (4) În înțelesul prezentei ordonanțe, sumele prevăzute la alin. (2) nu sunt considerate drept depozite atât timp cât ele servesc drept garanție pentru operațiuni desfășurate de deponent cu respectiva societate bancară.
- (5) În înțelesul prezentei ordonanțe, sumele reprezentând active ale fondurilor de investiții nu sunt considerate depozite.

Capitolul 2 Societățile bancare participante și depozitele garantate

Articolul 3

Toate societățile bancare, persoane juridice române, și sucursalele băncilor străine, care sunt sau vor fi autorizate să primească fonduri de la persoane fizice în conformitate cu prevederile [Legii nr. 33/1991](#)**) privind activitatea bancară, (denumite, în continuare, societăți bancare), sunt obligate să participe la constituirea resurselor financiare ale Fondului, în conformitate cu prevederile art. 7.

Notă **) [Legea nr. 33/1991](#) a fost abrogată prin [Legea bancară nr. 58/1998](#), publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 121 din 23 martie 1998.

Articolul 4

- (1) Fondul garantează, în limitele prevăzute de prezenta ordonanță, depozitele deținute de rezidenți și nerezidenți, exprimate în moneda națională sau străină.
- (2) Următoarele depozite nu vor fi garantate de către Fond:
 - a) depozitele membrilor consiliului de administrație, ai comitetului de direcție și ai comisiei de cenzori ale societății bancare;
 - b) depozitele experților contabili, însărcinați cu certificarea bilanțului contabil al societății bancare;

- c)** depozitele persoanelor fizice care dețin acțiuni ce reprezintă mai mult de 5% din capitalul societății bancare;
- d)** depozite ale soților, rudelor și afinelor până la gradul al doilea inclusiv, ale persoanelor enumerate la lit. a), b) și c) de mai sus;
- e)** depozite ale unor terți e persoane fizice care acționează în contul persoanelor prevăzute la lit. a), b), și c);
- f)** depozite ale persoanelor fizice ce dețin funcții similare cu cele enumerate la lit. a), b) și c) în alte societăți comerciale din cadrul aceluiași grup de societăți comerciale sau într-o societate comercială detinând o participație de control în societatea bancară;
- g)** depozite ale persoanelor fizice care au obținut în mod special, de la aceeași societate bancară, dobânzi sau alte avantaje financiare în condiții preferențiale. În înțelesul prezentei ordonanțe, se considera condiții preferențiale obținerea de către un deponent, persoana fizică, din partea unei societăți bancare, a unor rate de dobândă sau a altor avantaje financiare ce depășesc nivelurile practicate de respectiva societate bancară pentru depozite de aceeași natură, aceeași monedă, aceeași categorie, aceeași durată și aceeași sumă. Fondul poate stabili, prin reglementările sale, și alte criterii ce vor fi luate în considerare în definirea condițiilor preferențiale.

Capitolul 3

Nivelul garantării depozitelor

Articolul 5

- (1)** În cazul în care o societate bancară nu este în măsură să își onoreze obligațiile față de deponentii săi, Fondul va garanta plata către deponenti a fondurilor depozitate, indiferent de moneda în care este constituit depozitul ori de numărul sau mărimea depozitelor, în limita unui plafon de garantare de 10.000.000 lei pe deponent.
- (2)** Fondul va modifica semestrial mărimea plafonului de garantare prevăzut la alin. (1), prin indexarea acestuia cu indicele prețurilor de consum comunicat de Institutul Național de Statistică, rotunjită la cea mai apropiată mie de lei.
- (3)** Plafonul de garantare menționat la alin. (1) va include și dobânda ce se datorează la aceste depozite până la data stabilită la art. 16 din prezenta ordonanță și se va aplica sumei totale a obligației unei societăți bancare față de un deponent, calculată în conformitate cu prevederile art. 6.
- (4)** Depozitele în valută vor fi garantate prin plata echivalentului lor în lei, calculată în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (2).

Articolul 6

- (1)** Suma totală a obligației unei societăți bancare față de un deponent se va stabili prin însumarea tuturor depozitelor deținute de acesta, inclusiv a dobânzii datorate și neplătite la data stabilirii indisponibilității depozitelor.
- (2)** Calcularea în lei a obligației în valută se va efectua utilizându-se cursul în lei, publicat de Banca Națională a României pentru respectiva monedă străină, în vigoare la data indisponibilității depozitelor.
- (3)** În cazul în care societatea bancară deține o creanță asupra unui deponent, suma prevăzută la alin. (1) va fi redusă în mod corespunzător cu suma obligației acestui deponent față de societatea bancară în cauză.
- (4)** În cazul unui depozit comun, unde există mai mulți deținători ai creanței, partea fiecărui deținător individual va fi luată în considerare pentru determinarea sumei totale menționate la alin. (1). În absența unei prevederi contrare a contractului de depozit, depozitul comun va fi divizat în părți egale între deponenti.
- (5)** În cazul în care depozitul a fost contractat în favoarea unei terțe persoane (beneficiarul), aceasta persoană va beneficia de garantare cu condiția ca ea să fi fost identificată sau să fie identificabilă înainte de data la care a fost luată decizia privind indisponibilitatea depozitelor. În cazul în care există mai mulți beneficiari se vor aplica regulile pentru depozitul comun.

Capitolul 4

Resursele financiare și indatorarea Fondului

Articolul 7

- (1)** Fondul va avea următoarele resurse financiare:
 - a)** contribuția inițială a societăților bancare;
 - b)** contribuții anuale și speciale ale societăților bancare;
 - c)** împrumuturi;
 - d)** venituri din lichidarea creanțelor sale;
 - e)** venituri din investirea resurselor sale;
 - f)** alte venituri (donații, subvenții bugetare).
- (2)** Resursele financiare prevăzute la alin. (1) lit. a), b), c), d) și f) vor fi utilizate pentru plata depozitelor garantate în condițiile stabilite de prezenta ordonanță.
- (3)** Resursele financiare prevăzute la alin. (1) lit. e) vor fi utilizate pentru acoperirea cheltuielilor curente ale Fondului.

Articolul 8

(1) În termen de 90 de zile calendaristice de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe, societățile bancare, persoane juridice române, vor plăti o contribuție inițială prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. a) echivalentă cu 1% din capitalul lor social subscris, înregistrat la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe.

(2) În cazul sucursalelor băncilor străine, contribuția inițială va fi echivalentă cu 1% din valoarea capitalului social minim prevăzut pentru o societate bancară, persoana juridică română, pentru a fi autorizată să desfășoare activitate bancară.

(3) Societățile bancare care vor fi autorizate să desfășoare activitate bancară după intrarea în vigoare a acestei ordonanțe vor plăti contribuțiile inițiale prevăzute la alin. (1) și (2) în termen de 10 zile calendaristice de la data obținerii autorizației de funcționare din partea Băncii Naționale a României.

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

(5) Contribuția inițială plătită de societățile bancare va fi recunoscută drept cheltuielă deductibilă din punct de vedere fiscal.

(6) Societățile bancare ce vor rezulta ca urmare a unei fuziuni sau a altei modalități de transformare sunt scutite de la plata contribuției inițiale.

Articolul 9

(1) Fiecare banca va plăti Fondului o contribuție anuală în valoare de 0,8% din suma totală a depozitelor persoanelor fizice, existentă în sold la data de 31 decembrie a anului precedent. Echivalentul în lei al depozitelor în valută se calculează utilizându-se cursul în lei al respectivei monede străine, publicat pentru acea dată de către Banca Națională a României.

(2) Contribuția anuală a fiecărei societăți bancare se stabilește pe baza declarațiilor transmise de către aceasta Fondului, prin intermediul unui formular, ale cărui format și data de raportare se vor stabili de către Fond. Comisia de cenzori a societății bancare, precum și auditorii externi ai acesteia au obligația de a verifica corectitudinea datelor înscrise în formular.

(3) Contribuția anuală pe care trebuie să o plătească o societate bancară nou-autorizată în cursul anului de raportare se va calcula prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată conform prevederilor alin. (1) cu numărul de zile ce au trecut de la data obținerii autorizației de funcționare de la Banca Națională a României până la sfârșitul anului.

(4) Fiecare societate bancară este obligată să plătească contribuția sa anuală în termenul stabilit de Consiliul de administrație al Fondului, dar nu mai târziu de data de 31 martie a anului următor celui de raportare. În condițiile în care plata contribuției anuale nu se va efectua la termen se vor aplica prevederile art. 8 alin. (4).

(5) Fondul este autorizat să majoreze contribuția anuală ce trebuie plătită de o banca, până la nivelul de 1,6% din suma totală a depozitelor persoanelor fizice, existentă în sold la data de 31 decembrie a anului precedent, dacă, potrivit reglementărilor emise de Fond, rezultă ca aceasta s-a angajat în politici bancare riscante și nesănatoase. Această majorare nu va putea avea loc înainte de a se da dreptul băncii în cauza să își exprime opinia.

(6) În cazul în care Consiliul de administrație al Fondului va decide majorarea contribuției anuale în condițiile prevăzute la alin. (5), acesta va încunostința societatea bancară respectivă despre decizia sa cu cel puțin o lună înainte de expirarea anului de raportare.

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

Articolul 10

(1) În cazul în care resursele Fondului sunt insuficiente pentru plata compensațiilor pentru depozitele garantate de acesta sau pentru rambursarea creditelor angajate de Fond și plata altor obligații legate de acestea, fiecare banca plătește o contribuție specială egală cu dublul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv.

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

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

Articolul 11

Plata contribuțiilor societăților bancare se va efectua prin creditarea contului Fondului deschis la Banca Națională a României.

Articolul 12

(1) Când Fondul a acumulat un nivel de resurse care depășește 30% din totalul depozitelor persoanelor fizice aflate în sistemul bancar la acea dată, Consiliul de administrație al Fondului poate decide suspendarea plății contribuțiilor anuale.

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

Articolul 13

Contribuțiile făcute de societățile bancare nu se restituie, inclusiv în cazul lichidării judiciare sau dizolvării unei societăți bancare.

Articolul 14

(1) Fondul poate contracta împrumuturile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. c) numai dacă resursele sale nu sunt suficiente pentru a acoperi în întregime obligațiile sale de plată a compensațiilor pentru depozitele garantate.

(2) Fondul poate contracta împrumuturi de la stat, de la bănci și de la societăți financiare.

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

(4) În cazul în care până la data de 30 iunie 2000 resursele Fondului, exclusiv cele prevăzute la art. 10 alin. (1), sunt insuficiente pentru plata compensațiilor pentru depozitele garantate de acesta, se autorizează Banca Națională a României să acorde, prin derogare de la prevederile art. 53 alin. (2) din Legea nr. 101/1998 privind Statutul Băncii Naționale a României, la cererea Fondului, o linie de credit în limita sumei de 2.000 miliarde lei. Creditele angajate de Fond în cadrul acestei linii de credit vor avea termen de rambursare de 5 ani, cu o perioadă de grație de 2 ani, urmând să fie restituite în 6 rate semestriale egale, și vor fi purtătoare de dobânzi la nivelul ratei medii a dobânzii practicate în sistemul bancar pentru disponibilitățile la vedere ale clienților nebancari, neguvernamentali.

Capitolul 5

Conturi bancare și utilizarea resurselor Fondului

Articolul 15

(1) Fondul are cont curent deschis la o bancă din România.

(2) Fondul va investi resursele financiare disponibile în titluri de stat, titluri garantate de stat și în obligațiuni ale Băncii Naționale a României.

(3) Cheltuielile curente ale Fondului nu pot depăși veniturile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. e).

(4) Profiturile Fondului obținute prin diferența dintre veniturile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. e) și cheltuielile sale curente vor fi utilizate pentru constituirea unui fond anual de premiere a salariaților, prin aplicarea unei cote de 2% asupra acestora, iar suma rămasă va fi repartizată pentru realizarea investițiilor și reîntregirea surselor pentru garantarea depozitelor în sistemul bancar în conformitate cu deciziile Consiliului de administrație al Fondului.

Capitolul 6

Plata depozitelor garantate

Articolul 16

(1) Fondul va compensa plata depozitelor atunci când acestea devin indisponibile.

(2) În înțelesul prezentei ordonanțe, depozitele sunt considerate indisponibile de la data prevăzută în hotărârea judecătorească definitivă și executorie de începere a procedurii falimentului băncii.

Articolul 17

(1) În termen de 30 de zile de la data desemnării sale de către tribunal lichidatorul transmite Fondului lista cuprinzând persoanele fizice care au constituit depozite garantate și negarantate, suma totală a depozitelor fiecărui deponent și a obligațiilor acestuia față de bancă, în conformitate cu necesitățile și solicitările Fondului.

(2) Fondul este obligat să publice la sediul tuturor unităților teritoriale ale societății bancare și în cel puțin două ziare de circulație națională, atât informații privind indisponibilitatea depozitelor, cât și date privind operațiunea de compensare a depozitelor, perioada în cursul căreia va avea loc compensarea, numele societăților bancare care vor fi mandatate să facă plata. De asemenea, vor fi făcute publice condițiile ce trebuie îndeplinite și formalitățile de urmat pentru a se obține compensația.

Articolul 18

(1) Fondul verifică, pe baza datelor transmise de lichidatorul băncii, creanțele deponentilor în raport cu depozitele indisponibile și le plătește într-un termen de cel mult două luni de la data primirii de la lichidator a datelor conform art. 17 alin. (1).

(2) În situații excepționale și de la caz la caz, cu acordul Băncii Naționale a României, Fondul va putea acorda trei prelungiri fără ca vreuna dintre acestea să poată depăși 3 luni.

(3) Prolungirile prevăzute la alineatul de mai sus nu vor putea fi invocate de Fond pentru a refuza beneficiul garanției unui deponent care nu a fost în măsură să-și valorifice la timp dreptul sau la o compensație în contul garanției. Dacă un deponent nu va putea prezenta o cerere pentru a obține compensația în intervalul de timp

prevăzut la alin. (1) și (2), din motive pentru care în opinia Fondului nu poate fi făcut responsabil, Fondul va putea plăti compensația și după expirarea intervalului amintit mai sus, dar nu mai târziu de 3 ani de la începerea plății compensațiilor.

Articolul 19

Fondul se subroga în drepturile deponentilor pentru o sumă egală cu plățile pe care le-a efectuat pentru depozitele garantate. În acest scop, Fondul înregistrează, potrivit art. 88 alin. (2) din Legea nr. 64/1995*) privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului, în registrul greșii tribunalului, suma depozitelor pe care urmează a le plăti deponentilor, rezultată din situația transmisă de lichidatorul băncii conform art. 17 alin. (1).

Notă *) Legea nr. 64/1995 a fost republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 608 din 13 decembrie 1999, cu renumerotarea corespunzătoare a articolelor, art. 84 alin. (2) devenind art. 88 alin. (2).

Articolul 20

Fondul va notifica deponentii asupra sumelor pe care le vor primi, precum și asupra modalității, locului și datei plății.

Articolul 21

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

Articolul 22

Plata depozitelor garantate va fi făcută în lei.

Articolul 23

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

Articolul 24

Fondul va informa periodic lichidatorul societății bancare asupra sumelor plătite deponentilor de către Fond.

Articolul 25

Creaștele deponentilor, altele decât cele plătite de Fond, vor fi compensate din averea societății bancare în conformitate cu prevederile legale privind reorganizarea și lichidarea judiciară a societăților comerciale.

Capitolul 7 Administrația Fondului

Articolul 26

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

(2) Consiliul de administrație este compus din:

a) trei membri numiți de Banca Națională a României. Unul dintre aceștia este prim-viceguvernator sau viceguvernator al Băncii Naționale a României și va fi numit din oficiu președinte al Consiliului de administrație al Fondului;

b) doi membri numiți de Asociația Română a Băncilor;

c) un membru numit de Ministerul Finanțelor Publice;

d) un membru numit de Ministerul Justiției.

(3) Membrii consiliului de administrație sunt numiți pentru un mandat de 3 ani care poate fi reînnoit.

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

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

(6) În caz de deces, incompatibilitate sau imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului de către unul dintre membrii consiliului de administrație, o persoană va fi numită în condițiile alin. (2) pentru durata restanta a mandatului. Se considera imposibilitate definitivă de exercitare a mandatului orice împrejurare care creează o indisponibilitate cu o durată de 90 de zile consecutive.

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

Articolul 27

Membrii consiliului de administrație trebuie să fie cetățeni români, domiciliați în România, în vârstă de minimum 35 de ani, cu o bună reputație și activitate profesională în domeniile economic, financiar, bancar sau juridic, având o pregătire în specialitate de minimum 5 ani.

Articolul 28

(1) Membrii consiliului de administrație:

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

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

Articolul 29

Calitatea de membru al consiliului de administrație încetează în următoarele situații:

- a)** la expirarea termenului pentru care a fost numit;
- b)** prin demisie;
- c)** la apariția unei incompatibilități sau a unui impediment din cele prevăzute la art. 28 alin. (1);
- d)** prin înlocuire conform art. 26 alin. (6);
- e)** prin revocare de către instituția care l-a numit în condițiile art. 26 alin. (2).

Articolul 30

- (1)** Consiliul de administrație trebuie să se întrunească cel puțin o dată pe luna în ședința ordinară.
- (2)** Consiliul de administrație poate fi convocat în ședința extraordinară de către președinte din proprie inițiativă sau la cererea oricărui membru al consiliului de administrație.
- (3)** Consiliul de administrație trebuie să fie convocat în scris, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data ședinței.
- (4)** Convocarea trebuie să conțină ordinea de zi, data și documentele supuse discuției, precum și locul de desfășurare a ședinței.
- (5)** Ședințele vor avea loc la sediul Fondului sau în orice alt loc unde s-a convenit.
- (6)** În situația care solicită acțiuni urgente, termenul de 5 zile poate fi redus, iar convocarea va fi efectuată verbal.
- (7)** Consiliul de administrație deliberază în mod valabil în prezenta a cel puțin 5 din numărul membrilor săi.
- (8)** Deciziile consiliului de administrație se iau cu majoritate simplă de voturi din totalul membrilor acestuia.
- (9)** Consiliul de administrație numește un secretar pentru fiecare ședință, pentru întocmirea proceselor-verbale ce vor cuprinde ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate. Procesul-verbal va fi semnat de toți cei care au participat la ședință.

Articolul 31

Atribuțiile consiliului de administrație sunt următoarele:

- a)** numește și eliberează din funcție pe directorul general executiv;
- b)** propune Băncii Naționale a României pentru aprobare statutul Fondului și aproba reglementările interne ale acestuia;
- c)** aproba structura organizatorică a Fondului și salariile personalului Fondului, care vor fi corelate cu salariile personalului Băncii Naționale a României;
- d)** administrează și controlează activitatea Fondului și a directorului general executiv;
- e)** asigura publicarea listei inițiale a societăților bancare și a modificărilor ulterioare ale acestora;
- f)** solicita de la Banca Națională a României și de la societățile bancare documentele și informațiile necesare funcționării în bune condiții a Fondului;
- g)** aproba bilanțul, contul de profit și pierdere și bugetul de venituri și cheltuieli ale Fondului;
- h)** decide asupra majorării contribuțiilor în conformitate cu art. 9 alin. (5);
- i)** decide asupra suspendării contribuțiilor în conformitate cu art. 12 alin. (1);
- j)** hotărăște politica de urmat în ceea ce privește stabilirea contribuțiilor speciale și a nivelului acestora;
- k)** decide asupra recurgerii la împrumuturi de către Fond;
- l)** stabilește și verifică modul de respectarea a criteriilor privind investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului;
- m)** asigura îndeplinirea tuturor procedurilor necesare pentru efectuarea plăților prevăzute de prezenta ordonanță, în cazul indisponibilității depozitelor;
- n)** solicita efectuarea de audit extern la societățile bancare;
- o)** aproba contractarea, cu persoane fizice și juridice, române sau străine, de servicii de asistență de specialitate;
- p)** exercita orice alte atribuții ale Fondului prevăzute de prezenta ordonanță.

Articolul 32

Președintele consiliului de administrație aduce la îndeplinire hotărârile consiliului de administrație și îl informează asupra modului de realizare a acestora, în care scop are următoarele competente și atribuții:

- a)** prezintă consiliului de administrație proiectul bugetului de venituri și cheltuieli, precum și raportul anual de activitate;

- b)** controlează activitatea directorului general executiv;
- c)** îndeplinește orice atribuție data în sarcina sa de consiliul de administrație.

Articolul 33

Directorul general executiv conduce operativ activitatea curentă a aparatului Fondului. Competențele și atribuțiile sale sunt următoarele:

- a)** angajează și reprezintă Fondul în relațiile cu persoanele fizice și juridice, precum și în fața instanțelor judecătorești;
- b)** elaborează proiectul bugetului de venituri și cheltuieli și al raportului anual de activitate, pe care le prezintă președintelui consiliului de administrație;
- c)** aproba încheierea, modificarea și desfacerea contractelor individuale de muncă cu salariații Fondului;
- d)** angajează cheltuielile legate de funcționarea aparatului propriu al Fondului;
- e)** prezintă consiliului de administrație sau președintelui acestuia lucrările întocmite de organele de execuție, solicitând aprobarea acestora, transmiterea lor pentru executare sau comunicarea la alte organe;
- f)** angajează colaboratori externi pentru anumite activități;
- g)** exercita orice alte atribuții ce-i sunt delegate de consiliul de administrație și de președintele acestuia.

Capitolul 8

Situații financiare anuale și controlul acestora

Articolul 34

Fondul organizează și ține evidența contabilă potrivit normelor emise de Fond, cu avizul Băncii Naționale a României și al Ministerului Finanțelor Publice.

Articolul 35

- (1)** Fondul va avea 3 cenzori și tot atâția supleanți, care vor fi aleși de către Consiliul de administrație al Fondului. Durata mandatului lor este de 3 ani și pot fi realeși.
- (2)** Cenzorii Fondului trebuie să fie experți contabili.
- (3)** Cenzorii sunt remunerați cu o indemnizație fixă stabilită de consiliul de administrație.
- (4)** Cenzorii își vor exercita personal mandatul lor.
- (5)** În caz de moarte, împiedicare fizică sau legală, încetare sau renunțare la mandat a unui cenzor, supleantul cel mai în vârstă îl înlocuiește.

Articolul 36

Cenzorii Fondului sunt obligați:

- a)** să vegheze ca dispozițiile legii și ale statutului Fondului să fie îndeplinite de administratori;
- b)** să certifice indemnizația administratorilor;
- c)** să ia parte la întrunirile consiliului de administrație, putând cere să se insereze în ordinea de zi propunerile pe care le vor crede necesare;
- d)** să certifice situațiile financiare anuale - bilanț, cont de profit și pierderi - care se vor supune aprobării Consiliului de administrație al Fondului;
- e)** să întocmească un raport general asupra situațiilor financiare anuale prezentate consiliului de administrație și, dacă este cazul, rapoarte speciale în cadrul aplicării prevederilor legale.

Articolul 37

Pentru efectuarea auditului extern, Fondul va putea utiliza experți contabili independenți sau societăți comerciale de expertiză contabilă.

Articolul 38

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

Articolul 39

Bilanțul contabil anual va fi aprobat de Consiliul de administrație al Fondului în conformitate cu normele legale în vigoare. Totodată, Consiliul de administrație al Fondului va prezenta Băncii Naționale a României un raport anual de activitate cel mai târziu până la data de 30 aprilie. Acest raport va fi dat publicității.

Capitolul 9

Informații care se vor comunica Fondului

Articolul 40

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

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

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

Articolul 41

(1) Pentru îndeplinirea atribuțiilor sale, Fondul va putea utiliza experți contabili independenți sau societăți comerciale de expertiza contabilă, pentru examinarea evidentelor contabile ale unei societăți bancare. O asemenea examinare poate avea loc numai după obținerea aprobării Băncii Naționale a României.

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

Articolul 42

Membrii consiliului de administrație și salariații Fondului, cât și celelalte persoane angajate de către Fond au obligația de a nu dezvălui informațiile obținute în cursul activității lor decât în condițiile prevăzute de lege.

Capitolul 10 Informații pentru deponenți

Articolul 43

(1) Societățile bancare sunt obligate să comunice deponenților toate informațiile de care aceștia au nevoie referitoare la Fond, în special cele privind tipurile de depozite garantate, nivelul și modul de calcul al garanției, condițiile și formalitățile ce trebuie îndeplinite pentru a se obține o compensație din partea Fondului.

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

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

Articolul 44

Societățile bancare nu au dreptul să facă anunțuri către public în care să se prevadă alte tipuri de depozite garantate sau niveluri de garantare a depozitelor persoanelor fizice mai mari decât cele stabilite conform prezentei ordonanțe.

Capitolul 11 Sanctiuni

Articolul 45

(1) Dacă o societate bancară nu-și îndeplinește obligațiile ce-i revin în conformitate cu prevederile prezentei ordonanțe, Banca Națională a României, la solicitarea Fondului, poate proceda la modificarea autorizației de funcționare a societății bancare respective în sensul retragerii dreptului acesteia de a atrage depozite de la persoanele fizice.

(2) Depozitele constituite înaintea datei de modificare a autorizației de funcționare în condițiile alin. (1) rămân garantate până la scadența lor.

Articolul 46

Societatea bancară a căreia i-a fost modificată autorizația de funcționare de către Banca Națională a României va continua să fie obligată să plătească contribuția anuală pentru exercițiul financiar în cursul căruia a avut loc modificarea autorizației de funcționare.

Capitolul 12 Dispoziții finale

Articolul 47

Fondul este scutit de orice impozite și taxe privind activitatea sa.

Articolul 48

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

Articolul 49

Cheltuielile privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului aferente primului sau exercițiu financiar vor fi finanțate din profitul net al Băncii Naționale a României pe anul 1996. Aceste cheltuieli vor fi rambursate Băncii Naționale a României de către Fond, de îndată ce acesta va obține venituri prin plata contribuțiilor în conformitate cu art. 7.

Articolul 50

Prima întrunire a Consiliului de administrație al Fondului se va tine în termen de 30 de zile de la data publicării prezentei ordonanțe în Monitorul Oficial al României.

Articolul 51

Fondul va elabora statutul sau și reglementări în aplicarea prevederilor prezentei ordonanțe, în termen de 90 de zile de la data publicării acesteia în Monitorul Oficial al României.

Articolul 52

Pe data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe se abroga [art. 37 din Legea nr. 33 din 29 martie 1991](#) privind activitatea bancară, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 70 din 3 aprilie 1991.
