



PARLAMENTUL ROMÂNIEI
SENAT

LEGE

**pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil
băncilor naționale de dezvoltare din România**

Senatul adoptă prezentul proiect de lege

Art.1.- Prezenta lege reglementează cadrul general privind condițiile pe care o bancă națională de dezvoltare, trebuie să le îndeplinească pentru a desfășura activitate pe teritoriul României.

Art.2.- (1) În sensul prezentei legi, băncile naționale de dezvoltare, denumite în continuare *bănci de dezvoltare* sunt instituții de credit care sunt constituite și care funcționează ca bănci, în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentului UE nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului UE nr.648/2012, ale reglementarilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora, ale prezentei legi, precum și ale altor acte normative aplicabile.

(2) Băncile de dezvoltare sunt persoane juridice române constituite ca societăți pe acțiuni ale căror condiții de organizare și funcționare se stabilesc prin actul constitutiv elaborat în conformitate cu prevederile Legii societăților nr.31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentei legi.

Art.3.- (1) Băncile de dezvoltare din România au ca scop sprijinirea antreprenoriatului, dezvoltarea socio-economică și regională în România prin promovarea investițiilor și facilitarea accesului la finanțare pentru beneficiarii eligibili în acele sectoare în care au fost identificate disfuncționalități ale pieței financiare și decalaje de finanțare, în baza unei analize independente ex-ante, în scopul atenuării și reducerii lor prin desfășurarea de activități de dezvoltare, în conformitate cu legislația Uniunii Europene aplicabilă și cu actul constitutiv al fiecărei bănci de dezvoltare.

(2) Banca Națională a României nu este ținută responsabilă de îndeplinirea obiectivelor băncilor de dezvoltare.

Art.4.- (1) Prin hotărâre a Guvernului se stabilesc condițiile de organizare și funcționare ale băncilor de dezvoltare.

(2) Băncile de dezvoltare pot funcționa doar pe baza autorizației emise de Banca Națională a României în conformitate cu prevederile referitoare la autorizarea unei instituții de credit cuprinse în Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, în Regulamentul UE nr.575/2013 și în reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora.

(3) În vederea obținerii aprobării de constituire a băncilor de dezvoltare, documentația întocmită în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentului UE nr.575/2013 și ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora se aprobă de Ministerul Finanțelor Publice și se depune la Banca Națională a României.

(4) Prin derogare de la prevederile alin.(3), în vederea obținerii aprobării de constituire a băncilor de dezvoltare de la Banca Națională a României, proiectul actului constitutiv se supune aprobării prealabile a Guvernului.

(5) Aprobarea de către Banca Națională a României a constituirii băncilor de dezvoltare nu garantează obținerea autorizației de funcționare, aceasta indicând doar permisiunea dată acționarului de a proceda la constituirea băncilor de dezvoltare potrivit dispozițiilor legale și în conformitate cu modalitățile prevăzute în documentația prezentată.

(6) Băncile de dezvoltare vor avea sediul social și, după caz, sediul real pe teritoriul României.

(7) Denumirea unei bănci de dezvoltare este în limba română.

Art.5.- (1) Băncile de dezvoltare acționează în nume și cont propriu, și după caz, în nume și cont stat.

(2) Obiectul de activitate al băncilor de dezvoltare se stabilește prin actul constitutiv aprobat în condițiile prevăzute la art.4, cu respectarea prevederilor art.18 - 20 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

(3) În concordanță cu scopul lor definit potrivit prezentei legi, băncile de dezvoltare pot desfășura activitățile privind furnizarea de servicii financiare, de consultanță și de asistență tehnică, în limita obiectului de activitate autorizat.

(4) Băncile de dezvoltare implementează și/sau administrează instrumente financiare finanțate din fondurile Uniunii Europene.

(5) Băncile de dezvoltare pot acorda și alte finanțări în cadrul inițiativelor de investiții la nivelul Uniunii Europene, inclusiv investiții cofinanțate de Grupul Băncii Europene de Investiții sau de alte instituții financiare internaționale.

(6) Conturile curente ale beneficiarilor eligibili definiți conform prevederilor art.6 alin.(1) ai băncilor de dezvoltare, deschise la acestea, sunt considerate depozite.

(7) Băncile de dezvoltare nu atrag depozite de la persoane fizice.

(8) Activitățile desfășurate de băncile de dezvoltare se vor efectua cu respectarea legislației în materie de ajutor de stat.

(9) Banca Națională a României nu este ținută responsabilă în ceea ce privește respectarea de către băncile de dezvoltare a legislației în materie de ajutor de stat.

(10) În desfășurarea activităților lor, băncile de dezvoltare funcționează în baza principiilor de transparență, independență, neutralitate concurențială, profitabilitate, eficiență, compatibilitate cu piața ajutorului de stat, și a celor mai bune practici bancare în domeniu.

(11) Băncile de dezvoltare acordă finanțare în condiții de piață și nu trebuie să concureze cu instituțiile de credit, ci să acționeze complementar cu acestea în scopul remedierii deficitului de finanțare și disfuncționalităților pieței financiare.

(12) În desfășurarea activităților lor, băncile de dezvoltare acționează în mod direct și/sau prin intermediul instituțiilor de credit, al investitorilor privați sau al altor intermediari financiari din sectorul privat.

(13) Băncile de dezvoltare nu pot finanța direct sau indirect niciun partid politic sau campanie electorală.

Art.6.- (1) Băncile de dezvoltare oferă produse financiar-bancare unor categorii țintă de beneficiari eligibili, printre care:

a) întreprinderi mici și mijlocii, inclusiv microîntreprinderi, companii start-up și întreprinderi mici și mijlocii inovatoare;

b) unități administrativ-teritoriale, companii de utilități publice aflate în subordinea unităților administrativ - teritoriale;

c) companii de stat;

d) organizații non-guvernamentale;

e) universități, institute de cercetare-dezvoltare, entități publice socio-culturale, alte entități similare, întreprinderi sociale.

(2) Băncile de dezvoltare sprijină beneficiarii eligibili prin produse, care pot include:

a) împrumuturi;

b) garanții;

c) investiții de capital de tip acțiuni și participații.

(3) În desfășurarea activității, băncile de dezvoltare se vor concentra pe domenii și activități țintă, cum ar fi:

a) activitatea economică desfășurată de întreprinderile mici și mijlocii;

b) domenii și activități finanțate din fonduri europene;

c) cercetare, dezvoltare și inovare;

d) agricultură;

e) proiecte mari de infrastructură care contribuie la dezvoltarea regională și națională;

f) investiții strategice.

Art.7.- (1) Băncile de dezvoltare sunt deținute în întregime, în mod direct pe toată durata de funcționare, de către statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice.

(2) Îndeplinirea de către statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice, a criteriilor pentru acționari prevăzute la art.26 alin.(1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, este prezumată.

(3) Persoana/persoanele desemnate să reprezinte Ministerul Finanțelor Publice în relația cu Banca Națională a României pe parcursul instrumentării cererii de autorizare se stabilesc prin ordin al ministrului finanțelor publice.

Art.8.- (1) Capitalul social al fiecărei bănci de dezvoltare necesar desfășurării activității în condițiile prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, de Regulamentul (UE) nr.575/2013 și de reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acestora se asigură din bugetul de stat și/sau din veniturile rezultate din privatizare înregistrate în contul Trezoreriei Statului.

(2) În vederea capitalizării, statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice, poate acorda finanțări, din sursele prevăzute la alin. (1), unei bănci de dezvoltare și prin instrumente ce îndeplinesc condițiile prevăzute în Capitolele 3 și 4 din Titlul I, Partea a II-a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(3) Guvernul României aprobă prin hotărâre de Guvern sumele pentru constituirea sau majorarea capitalului social, precum și condițiile de finanțare prin instrumentele de tipul celor prevăzute la alin.(2).

(4) Cheltuielile cu taxele și tarifele necesare înființării fiecărei bănci de dezvoltare se suportă din bugetul Ministerului Finanțelor Publice și se stabilesc prin hotărârea Guvernului prevăzută la art.4 alin.(1).

(5) Statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice, se obligă să asigure sumele necesare majorării de capital social al fiecărei bănci de dezvoltare, ca urmare a solicitării Băncii Naționale a României în contextul analizelor derulate în procesul de autorizare sau pe parcursul procesului de supraveghere, precum și pentru susținerea și dezvoltarea activității fiecărei bănci de dezvoltare și pentru respectarea cerințelor prudențiale din bugetul de stat și/sau din veniturile rezultate din privatizare înregistrate în contul Trezoreriei Statului.

Art.9.- (1) Statul român, prin Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de acționar unic al fiecărei bănci de dezvoltare se obligă să garanteze integral obligațiile băncilor de dezvoltare rezultate din desfășurarea activităților specifice.

(2) În aplicarea prevederilor alin.(1), prin hotărâre a Guvernului se stabilesc următoarele:

a) condițiile generale de garantare a obligațiilor băncilor de dezvoltare;

b) modalitatea de alocare a sumei de plată a garanției, astfel încât totdeauna sumele garantate în perioadele anterioare și pentru care banca de dezvoltare are obligații restante să fie acoperite;

c) mecanismul de plată în contul acestora, implementat fie prin majorarea capitalului social și/sau prin preluarea la datoria publică în vederea asigurării fondurilor proprii necesare desfășurării activităților specifice fiecărei bănci de dezvoltare.

(3) Garanția statului, prin Ministerul Finanțelor Publice, este necondiționată, irevocabilă și executabilă la prima cerere.

Art.10.-(1) Fără a aduce atingere prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și ale reglementărilor emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia, sistemul de administrare al băncilor de dezvoltare se stabilește prin actul constitutiv al acestora.

(2) Procedura de numire a membrilor organelor statutare ale fiecărei bănci de dezvoltare se stabilește prin hotărârea Guvernului prevăzută la art.4 alin.(1).

(3) Membrii organelor de conducere ale băncilor de dezvoltare trebuie să respecte cerințele de adecvare prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și de reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia.

(4) Membrii organelor de conducere ale băncilor de dezvoltare își exercită atribuțiile în mod independent, cu loialitate, diligență și respectând obiectivele și strategia stabilită de adunarea generală a acționarilor a fiecărei bănci de dezvoltare.

(5) Membrii organelor de conducere, funcționarii și personalul fiecărei bănci de dezvoltare sunt persoane apolitice, orice activitate având caracter politic fiind incompatibilă cu statutul acestora.

(6) Deciziile privind managementul activelor și pasivelor băncilor de dezvoltare se iau de către organele de conducere ale acestora, pe baze comerciale, în condițiile legii și ale actului constitutiv, fără implicarea sau acordul Ministerului Finanțelor Publice în calitate de acționar unic al fiecărei bănci de dezvoltare sau al oricărei alte autorități sau instituții publice, cu excepția Băncii Naționale a României în exercitarea prerogativelor de autoritate competentă pe linia supravegherii prudențiale.

(7) Deciziile privind politica bancară trebuie să se bazeze doar pe considerente economice, analiza imparțială a acestora fiind primordială în realizarea scopului și activității fiecărei bănci de dezvoltare.

Art.11.-(1) În scopul desfășurării activităților necesare obținerii aprobării de constituire și autorizare a funcționării instituției de credit de la Banca Națională a României de către fiecare bancă de dezvoltare, primii membri ai organelor statutare se nominalizează de către Ministerul Finanțelor Publice prin ordin al ministrului finanțelor publice și până la înmatricularea băncii de dezvoltare la Registrul Comerțului nu sunt remunerați.

(2) Mandatul primilor membri ai organelor statutare începe la data înmatriculării la Registrul Comerțului a fiecărei bănci de dezvoltare.

Art.12.-(1) Sursele de finanțare necesare pentru derularea activităților desfășurate de băncile de dezvoltare sunt:

a) comisioane, dobânzi și tarife rezultate din prestarea activităților specifice și suportate de către beneficiarii eligibili ai băncilor de dezvoltare;

b) fonduri contractate de pe piețele financiare internă și internaționale;

c) fonduri de la instituții financiare internaționale;

d) fonduri încredințate pe bază de mandat de autorități ale administrației publice;

e) fonduri de la bugetul de stat;

f) împrumuturi subordonate acordate de statul român;

g) alte surse de finanțare, stabilite prin hotărâre a Guvernului, cu reglementarea modalităților de utilizare.

(2) Băncile de dezvoltare pot atrage finanțări rambursabile prin împrumuturi contractate pe baze bilaterale și prin emiterea de obligațiuni pe piețele financiare către investitori instituționali.

(3) Băncile de dezvoltare pot plasa lichiditățile disponibile în titluri de stat, precum și în alte instrumente ale pieței monetare și instrumente financiare, în condițiile legii.

(4) Modul de repartizare a profitului și de suportare a pierderilor al fiecărei bănci de dezvoltare se stabilește prin hotărârea Guvernului prevăzută la art.4 alin.(1).

Art.13.- Banca Națională a României nu are alte competențe în privința băncilor de dezvoltare în afara celor conferite de legislația aplicabilă instituțiilor de credit.

Acest proiect de lege a fost adoptat de Senat în ședința din 9 martie 2020, cu respectarea prevederilor articolului 76 alineatul (2) din Constituția României, republicată.

p. PREȘEDINTELE SENATULUI

Robert-Marius Cazanciuc