

## ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ

pentru modificarea și completarea Legii nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EximBank - S.A.

În conformitate cu cadrul legal de organizare și funcționare, EximBank este o instituție de credit specializată, al cărei rol este de a susține dezvoltarea economiei naționale prin două canale distincte, respectiv cel de bancă comercială ce oferă produse specifice clientelei non-retail, și cel de mandatar al Statului, oferind agenților economici produse și servicii specifice de garantare, finanțare și asigurare, aprobate de Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări.

În prezent, EximBank nu deservește segmentul retail, care a cunoscut o dinamică semnificativă în ultimii ani, există premise ca, în viitor, activitatea EximBank să înregistreze o dinamică sub nivelul său potențial și să aibă un impact negativ în economie, dacă se va concentra în continuare pe strategia de creștere exclusiv pe segmentul corporate, considerând în special lipsa accesului la finanțarea stabilă oferită de depozitele populației.

În acest context, apare necesitatea ca EximBank să își diversifice activitatea bancară prin intrarea în zona de retail prin fuziuni și achiziții, ceea ce va crește capacitatea de generare de venituri și va conduce la diversificarea bazei de finanțare prin depozitele atrase de la populație, contribuind astfel la îmbunătățirea eficienței pe partea de costuri și la stabilitatea și disponibilitatea resurselor de finanțare.

Caracterul de urgență al modificării Legii 96/2000 referitor la cadrul de administrare derivă din necesitatea creării cadrului legal aplicabil la momentul intrării EximBank pe piața de retail banking prin fuziunea cu alte instituții de credit, oportunitate ce conferă avantaje strategice substanțiale, atât din perspectiva diversificării surselor de finanțare ale EximBank cât și din perspectiva creșterii accesului populației la produse financiar bancare specializate.

Având în vedere valabilitatea limitată în timp a posibilității EximBank de a aborda activitatea de retail prin fuziune, strategia de integrare a clienților persoane fizice nu se poate realiza fără amendarea în mod corespunzător a prevederilor Legii 96/2000. Neadoptarea de urgență a acestui proiect de act normativ conduce pe cale de consecință fie la întârzierea nejustificată din punct de vedere economic al tranzacției, fie chiar la pierderea acestei oportunități de afaceri.

Având în vedere necesitatea asigurării resurselor financiare necesare soluționării de către EximBank a solicitărilor care vizează proiecte viabile, cu impact semnificativ la nivelul economiei românești—destinate promovării tranzacțiilor internaționale, dezvoltării infrastructurii, dezvoltării utilităților de interes public, etc., proiecte care pot fi susținute prin finanțări, garanții și asigurări,

în conformitate cu prevederile Legii 96/2000 și ale cadrului intern de reglementare al băncii;

Având în vedere că, în acest moment, EximBank are în analiză solicitări de finanțare destinate promovării tranzacțiilor internaționale, dezvoltării infrastructurii, dezvoltării utilităților de interes public etc., proiecte care pot fi susținute prin finanțări pentru domenii prioritare acordate de EximBank S.A. în numele și în contul statului, în conformitate cu prevederile Legii 96/2000 și ale cadrului intern de reglementare al acestei activități, iar unele dintre aceste solicitări sunt avizate deja pozitiv de către Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări, iar altele sunt pe fluxul de aprobare/avizare, însă nu pot fi implementate datorită lipsei sursei de finanțare din fondurile statului, ca urmare a plasării la termen de către Ministerul Finanțelor Publice la EximBank, conform legii, a acestor resurse, se impune crearea cadrului legal privind punerea la dispoziția EximBank a resurselor financiare necesare continuării activității de finanțare, garantare și asigurare în numele și în contul statului a reglementarea imediată a finanțării fondurilor statului, în condiții de maximă eficiență și operativitate.

Având în vedere necesitatea majorării plasamentelor Ministerului Finanțelor Publice la EximBank, atât în scopul acoperirii deficitului de finanțare, cât și pentru a preveni concentrările de expuneri ale fondurilor statului;

Având în vedere semnarea alături de Banca de dezvoltare a Poloniei BGK în 29 mai 2019, la Luxemburg a Statutului *Fondul de Investiții al Inițiativei Celor Trei Mări S.A.*, urmare aprobării de către Guvernul României în data de 23 mai 2019 a Memorandumului cu tema: Aprobarea sumei pe care România o investește pentru participare la constituirea capitalului social al Fondului de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări la data înființării acestuia și a faptului că, în perioadele următoare, administratorul extern al Fondului de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări va transmite notificări de plată a capitalului până la concurența sumelor angajate de fiecare acționar, în baza cărora EximBank și BGK au obligația virării sumelor în termen de 30 zile,

În temeiul art. 115 alin.(4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență:

**Articol unic** - Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 260 din 18 aprilie 2007, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 1, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:

“(1) Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A., denumită în continuare EXIMBANK - S.A., este o instituție de credit specializată, prin care se derulează activități de susținere a mediului de afaceri românesc și a tranzacțiilor internaționale prin instrumente

financiar-bancare și de asigurări specifice.

(2) EXIMBANK - S.A. își desfășoară activitatea în nume și în cont propriu realizând, în limita autorizației acordate de către Banca Națională a României, activități bancare destinate persoanelor fizice și juridice, precum și în numele și contul statului, realizând pentru persoanele juridice legal constituite, rezidente sau nerezidente, finanțări, cofinanțări, refinanțări, garantări, alte operațiuni bancare, asigurări și reasigurări ale operațiunilor de comerț exterior românesc.”

2. La articolul 2, după litera f) se introduce o nouă literă, litera f<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

„f<sup>1</sup>) administrarea și derularea activităților specifice de banca universală menite să crească gradul de intermediere financiară și accesul persoanelor fizice la produse financiar-bancare specializate;”

3. Articolul 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

“ART.4 EximBank - S.A. este condusă de un consiliu de administrație numit de adunarea generală a acționarilor, format din 7 membri, din care 4 administratori neexecutivi și 3 administratori executivi, respectiv președintele executiv al băncii și doi vicepreședinți executivi. Președintele consiliului de administrație este desemnat de către adunarea generală ordinară a acționarilor dintre membrii neexecutivi independenți.”

4. La articolul 5, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Consiliul de administrație poate să delege o parte dintre atribuțiile sale Comitetului de direcție, format din președintele executiv și din până la 4 vicepreședinți executivi.”

5. La articolul 11, după alineatul (2) se introduc șase noi alineate, alin.(2<sup>1</sup> - 2<sup>6</sup>) cu următorul cuprins:

„ (2<sup>1</sup>) Prin excepție de la alin. (1), EximBank S.A. poate finanța fondurile prevăzute la art. 10 în limita sumelor și la termenele pentru care s-a stabilit prin convenție menținerea acestora pe perioade de timp determinate, în conformitate cu prevederile art. 12 alineatul 2<sup>1</sup> din prezenta lege.

(2<sup>2</sup>) Fondurile puse la dispoziție de Eximbank în baza alin. (2<sup>1</sup>) reprezintă plasament al Eximbank la Ministerul Finanțelor Publice și cu aceste sume se majorează fondurile prevăzute la art. 10, acestea constituind totodată și sursa de rambursare a acestora.

(2<sup>3</sup>) Rambursarea finanțărilor se va face pe măsura ajungerii la scadență a plasamentelor Ministerului Finanțelor Publice la Eximbank S.A., în ordinea cronologică a scadenței acestora.

(2<sup>4</sup>) În scopul calculului de dobândă datorată de Eximbank S.A. pentru fondurile menținute pe perioade de timp determinate, în conformitate cu prevederile art. 12 alineatul 2<sup>1</sup> din prezenta lege, din sumele plasate la Eximbank S.A. se vor deduce sumele plasate de Eximbank S.A. conform alineatului (2<sup>3</sup>).

(2<sup>5</sup>) Aprobarea finanțărilor acordate de către Eximbank S.A. în conformitate cu alin. (2<sup>1</sup>)

se realizează odată cu aprobarea operațiunilor specifice de finanțare, cofinanțare, refinanțare, asigurare, reasigurare și garantare, în limita maximă a expunerilor stabilite de către Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări.

(2<sup>6</sup>) Responsabilitatea privind stabilirea valorii fondurilor puse la dispoziție de Eximbank S.A. conform alin. (2<sup>1</sup>), a calculului de dobândă și a sumelor deduse din plasamentele efectuate de Eximbank S.A. conform alin. (2<sup>1</sup>), precum și raportarea utilizării acestor fonduri revine Eximbank S.A., prin direcțiile de specialitate și comitetul de direcție.”

6. Articolul 12, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Pentru administrarea fondurilor menționate la art. 10, lit. a)-e), Eximbank S.A. percepe comisioane care vor fi aprobate prin proceduri interne de Comitetul Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și care vor fi decontate pe seama acestor fonduri.”

7. Articolul 12, alineatul (3<sup>1</sup>), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

”a) participarea la constituirea capitalului social al Fondului de Investiții al Inițiativei celor Trei Mări, constând în: aport la capitalul social al fondului și cheltuieli aferente, de tipul comisioane de transfer sau prime de egalizare. Alte cheltuieli de tipul costurilor directe necesare exercitării mandatului de către Eximbank se suportă din comisioanele prevăzute la art. 12 alin.(3).

8. La articolul 12, alineatul (3<sup>1</sup>) se introduce o nouă literă, lit.c) cu următorul cuprins:

“c) Ministerul Finanțelor Publice este autorizat să vireze Eximbank S.A. echivalentul în lei la cursul BNR valabil la data efectuării plății către Eximbank S.A, a contribuției aferente participării României la Fondul de Investiții al Inițiativei Celor Trei Mări plus o marjă de 3% pentru acoperirea unei eventuale diferențe de curs valutar la data efectuării plății la extern de către Eximbank. Diferența în lei rămasă neutilizată de către Eximbank S.A. după efectuarea schimbului valutar pentru plata la extern va fi restituită Ministerului Finanțelor Publice, în termen de 10 zile de la data efectuării plății la extern de către Eximbank”.

9. La articolul 18, după alineatul 3 se introduce un nou alineat, cu următorul cuprins:

„(3<sup>A</sup>) EXIMBANK - S.A. efectuează operațiuni bancare destinate persoanelor fizice, menite să asigure diversificarea activităților desfășurate inclusiv a surselor de finanțare, creșterea gradului de intermediere financiară și accesul persoanelor fizice la produse financiar-bancare specializate. ”

**PRIM – MINISTRU**

**VASILICA –VIORICA DĂNCILĂ**