

PARLAMENTUL EUROPEAN

2004



2009

Comisia pentru afaceri economice și monetare

**PROVIZORIU
2007/2026(INI)**

18.4.2007

PROIECT DE AVIZ

al Comisiei pentru afaceri economice și monetare

destinat Comisiei pentru afaceri juridice

privind Cartea verde privind creșterea eficienței punerii în aplicare a hotărârilor
în Uniunea Europeană: poprirea conturilor bancare
(2007/2026(INI))

Raportoare pentru aviz: Sharon Bowles

PA_NonLeg

SUGESTII

Comisia pentru afaceri economice și monetare recomandă Comisiei pentru afaceri juridice, competență în fond, includerea următoarelor sugestii în propunerea de rezoluție ce urmează a fi adoptată:

1. O procedură de sine stătătoare privind poprirea conturilor bancare, sub rezerva unor garanții de natură procedurală, este de preferat armonizării legislației statelor membre;
2. Se recomandă ca ordinele de poprire să devină disponibile la momentul completării procedurilor privind cererile monetare; situațiile de urgență justificate pot face posibilă solicitarea unor ordine anticipate cu condiția urmăririi procedurilor; ordinele vor îngheța conturile, nu se vor transfera fondurile până în momentul în care va fi emisă o hotărâre judecătorească consecutiv din partea statului membru în care este deținut contul;
3. Este necesară justificarea ordinului, ca de exemplu riscul disipării activelor;
4. Posibilitatea realizării tranzacțiilor instantanee conduc la faptul că audierea debitorului este contraindicată înaintea acordării unor ordine de poprire a conturilor bancare; se va lua în considerare dreptul de a obiecta după ce ordinul a fost efectuat în condițiile rambursării costurilor dacă apelul înaintat de debitor are câștig de cauză, prin urmare ar trebui aplicat principiul prezumției încrucișate; creditorii vor pune în aplicare procedurile cu precauția necesară;
5. Este necesar să se furnizeze suficientă informație în vederea identificării unui cont, chiar dacă băncile trebuie să realizeze investigații privind numele și adresa, care trebuie făcute în condiții de maximă precauție;
6. Ordinele de poprire se transmit prin mijloace care garantează serviciul bancar din prima zi după transmitere și procesare în răstimp de 24 de ore de la identificarea contului; notificarea oficială cu privire la faptul că suma datorată a fost asigurată va pleca de la bancă înspre autoritatea cu rol în executare și creditor; de asemenea, este necesar ca banca să notifice în mod formal debitorul atunci când ordinul de poprire începe să producă efectiv;
7. Costurile bancare vor fi acoperite în baza unei reflectări corespunzătoare a costurilor reale legate de serviciul respectiv, inclusiv investigațiile;
8. Curtea va decide asupra unui set de cheltuieli aferente asigurării traiului care sunt exceptate de la înghețare, și la care se poate face apel; statul membru de reședință va fixa reperele sumei.