



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 177 (XXI) — Nr. 707

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 21 octombrie 2009

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE	
638. — Ordin al ministrului agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale, interimar, pentru modificarea Normelor privind acordarea sprijinului financiar producătorilor de vin care utilizează must de struguri concentrat și/sau must de struguri concentrat rectificat în vederea creșterii tăriei alcoolice naturale a strugurilor proaspeți, a mustului de struguri, a mustului de struguri parțial fermentat și a vinului nou aflat încă în fermentație, aprobate prin Ordinul ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 581/2008	2–3
1.430/184/5.392. — Ordin al ministrului muncii, familiei și protecției sociale, al viceprim-ministrului, ministrul administrației și internelor, și al ministrului educației, cercetării și inovării privind modificarea și completarea Ordinului ministrului muncii, familiei și egalității de șanse, al ministrului internelor și reformei administrative și al ministrului educației, cercetării și tineretului nr. 742/303/2.720/2007 pentru aprobarea Instrucțiunilor de aplicare a prevederilor Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 1.408 din 14 iunie 1971 privind aplicarea regimurilor de securitate socială lucrătorilor salariați, lucrătorilor independenți și membrilor familiilor lor care se deplasează în interiorul Comunității și ale Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 574 din 21 martie 1972 care stabilește modalitățile de aplicare a Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 1.408 din 14 iunie 1971 privind aplicarea regimurilor de securitate socială lucrătorilor salariați, lucrătorilor independenți și membrilor familiilor lor care se deplasează în interiorul Comunității, în domeniul prestațiilor familiale	4–7
1.825. — Ordin al ministrului economiei privind modificarea și completarea Normelor de aplicare a prevederilor referitoare la atribuirea contractelor de concesiune a serviciului public de distribuție a gazelor naturale, aprobate prin Ordinul ministrului economiei și finanțelor nr. 1.652/2007	8–9
ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
20. — Regulament privind instituțiile financiare nebancare	10–31

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL AGRICULTURII, PĂDURILOR ȘI DEZVOLTĂRII RURALE

ORDIN

pentru modificarea Normelor privind acordarea sprijinului financiar producătorilor de vin care utilizează must de struguri concentrat și/sau must de struguri concentrat rectificat în vederea creșterii tăriei alcoolice naturale a strugurilor proaspeți, a mustului de struguri, a mustului de struguri parțial fermentat și a vinului nou aflat încă în fermentație, aprobate prin Ordinul ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 581/2008

Văzând Referatul de aprobare al Direcției politice de piață în horticultură și industrie alimentară nr. 129.277 din 31 august 2009,

având în vedere prevederile:

— Regulamentului (CE) nr. 479/2008 al Consiliului din 29 aprilie 2008 privind organizarea comună a pieței vitivinicole, de modificare a Regulamentului (CE) nr. 1.493/1999, a Regulamentului (CE) nr. 1.782/2003, a Regulamentului (CE) nr. 1.290/2005 și a Regulamentului (CE) nr. 3/2008 și de abrogare a Regulamentului (CEE) nr. 2.392/86 și a Regulamentului (CE) nr. 1.493/1999, cu modificările și completările ulterioare;

— Regulamentului (CE) nr. 1.234/2007 al Consiliului din 22 octombrie 2007 de instituire a unei organizări comune a piețelor agricole și privind dispoziții specifice referitoare la anumite produse agricole („Regulamentul unic OCP”), cu modificările și completările ulterioare;

— Regulamentului (CE) nr. 555/2008 al Comisiei din 27 iunie 2008 de stabilire a normelor de aplicare a Regulamentului (CE) nr. 479/2008 al Consiliului privind organizarea comună a pieței vitivinicole în ceea ce privește programele de sprijin, comerțul cu țările terțe, potențialul de producție și privind controalele în sectorul vitivinicol;

— Legii nr. 1/2004 privind înființarea, organizarea și funcționarea Agenției de Plăți și Intervenție pentru Agricultură, cu modificările și completările ulterioare;

— Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 74/2009 privind gestionarea fondurilor comunitare nerambursabile provenite din Fondul european de garantare agricolă, Fondul european agricol de dezvoltare rurală și Fondul european pentru pescuit și a fondurilor alocate de la bugetul de stat, privind gestionarea fondurilor nerambursabile alocate de la Comunitatea Europeană și a fondurilor alocate de la bugetul de stat aferente programului de colectare și gestionare a datelor necesare desfășurării politicii comune în domeniul pescuitului și a programului de control, inspecție și supraveghere în domeniul pescuitului și pentru modificarea art. 10 din Legea nr. 218/2005 privind stimularea absorbției fondurilor SAPARD, Fondul european agricol pentru dezvoltare rurală, Fondul european pentru pescuit, Fondul european de garantare agricolă, prin preluarea riscului de creditare de către fondurile de garantare, cu modificările și completările ulterioare;

— Hotărârii Guvernului nr. 1.228/2008 privind stabilirea modului de acordare a sprijinului financiar comunitar producătorilor din sectorul vitivinicol, cu modificările ulterioare,

în temeiul Hotărârii Guvernului nr. 8/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Agriculturii, Pădurilor și Dezvoltării Rurale,

ministrul agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale, interimar, emite următorul ordin:

Art. I. — Normele privind acordarea sprijinului financiar producătorilor de vin care utilizează must de struguri concentrat și/sau must de struguri concentrat rectificat în vederea creșterii tăriei alcoolice naturale a strugurilor proaspeți, a mustului de struguri, a mustului de struguri parțial fermentat și a vinului nou aflat încă în fermentație, aprobate prin Ordinul ministrului agriculturii și dezvoltării rurale nr. 581/2008, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 661 din 22 septembrie 2008, se modifică după cum urmează:

1. La articolul 12, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

„Art. 12. — (1) După efectuarea operațiunii de creștere a tăriei alcoolice naturale, solicitantul va depune, începând cu data de 1 noiembrie până la data de 1 martie a anului următor, la

APIA, cererea/formularul-tip în vederea obținerii sprijinului financiar, completată și însoțită de următoarele documente:

a) copia conform cu originalul a certificatului de înregistrare la oficiul registrului comerțului;

b) codul IBAN emis de Trezorerie;

c) dovada înscrierii în Registrul fermierilor;

d) copia conform cu originalul a BI/CI al/a persoanelor împuternicite;

e) copie conform cu originalul a licenței de fabricație;

f) copii conform cu originalul ale declarațiilor de recoltă, producție și stocuri;

g) copia conform cu originalul a autorizației de funcționare a laboratoarelor conform Ordinului ministrului agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale nr. 277/2006 pentru aprobarea Normelor

metodologice privind autorizarea laboratoarelor în vederea executării de analize pentru vinurile și celelalte produse pe bază de must și vin ce urmează a fi expediate în scopul comercializării pe piața internă;

h) copii conform cu originalul ale documentelor de proveniență (producție proprie sau achiziție) a mustului de struguri concentrat sau a mustului de struguri concentrat rectificat;

i) copii conform cu originalul ale buletinului/buletinelor de analiză pentru mustul de struguri concentrat sau pentru mustul de struguri concentrat rectificat utilizat;

j) copii conform cu originalul ale buletinului/buletinelor de analiză pentru produsele vitivinicole înainte de efectuarea operațiunii de creștere a tăriei alcoolice naturale;

k) copii conform cu originalul ale buletinului/buletinelor de analiză a produselor vinicole obținute în urma operațiunii de creștere a tăriei alcoolice naturale;

l) copii conform cu originalul ale paginilor din Registrul de intrări-ieșiri pentru produsele vitivinicole folosite la creșterea

tăriei alcoolice naturale și din Registrul pentru creșterea tăriei alcoolice naturale cu înregistrările la zi ale tuturor operațiunilor de creștere a tăriei alcoolice naturale;

m) copii conform cu originalul ale rapoartelor de fabricație, pentru cei care produc must de struguri concentrat și/sau must de struguri concentrat rectificat și solicită sprijin financiar;

n) copie conform cu originalul a declarației de finalizare a operațiunii de creștere a tăriei alcoolice naturale;

o) procesul-verbal de recepție privind efectuarea creșterii tăriei alcoolice naturale.”

2. Titlul anexei nr. 1 va avea următorul cuprins:

„REGISTRUL

de intrări-ieșiri pentru produsele vitivinicole folosite la creșterea tăriei alcoolice naturale”

3. Anexa nr. 2 la norme se modifică și se înlocuiește cu anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. II. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

p. Ministrul agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale, interimar,
Nicolae Giugea,
secretar de stat

București, 15 octombrie 2009.
Nr. 638.

ANEXĂ
(Anexa nr. 2 la norme)

REGISTRUL pentru creșterea tăriei alcoolice naturale

Creșterea tăriei alcoolice naturale (¹)		PRODUS SUPUS ÎMBOGĂȚIRII					PRODUS UTILIZAT PENTRU ÎMBOGĂȚIRE				PRODUS OBȚINUT FINAL			
		Produsul și zona viticolă (²)	Cantitate hl/q	Nr. recipientului	Culoarea	Tăria alcoolică în volume inițială (³)	Produsul (⁴)	Cantitatea	Nr. recipientului	Conținutul în zahăr (⁵)	Nr. recipientului	Cantitatea (⁶)	Denumirea și culoarea produsului (⁷)	Tăria alcoolică în volume finală (⁸)
Data	Ora													

(1) Se menționează data completă (zi/lună/an).

(2) Produsul: struguri proaspeți, must de struguri, must de struguri parțial fermentat, vin nou încă în fermentare și zona viticolă comunitară.

(3) Indicarea tăriei alcoolice în volume inițială naturală înaintea îmbogățirii.

(4) Produsul: must de struguri concentrat sau must de struguri concentrat rectificat.

(5) Pentru musturile de struguri concentrate sau concentrat rectificate exprimate în grade Brix sau în echivalent % vol. potențial.

(6) Cantitatea obținută trebuie să fie înscrisă după finalizarea îmbogățirii.

(7) Produsul: vin de masă, vin cu indicație geografică, vin cu denumire de origine controlată (precizarea denumirii și culorii).

(8) Tăria alcoolică în volume finală a produsului obținut trebuie să fie înscrisă după analiza de laborator.

MINISTERUL MUNCII, FAMILIEI
ȘI PROTECȚIEI SOCIALE

MINISTERUL ADMINISTRAȚIEI
ȘI INTERNELOR

MINISTERUL EDUCAȚIEI,
CERCETĂRII ȘI INOVĂRII

Nr. 1.430 din 14 iulie 2009

Nr. 184 din 17 august 2009

Nr. 5.392 din 30 septembrie 2009

ORDIN

privind modificarea și completarea Ordinului ministrului muncii, familiei și egalității de șanse, al ministrului internelor și reformei administrative și al ministrului educației, cercetării și tineretului nr. 742/303/2.720/2007 pentru aprobarea Instrucțiunilor de aplicare a prevederilor Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 1.408 din 14 iunie 1971 privind aplicarea regimurilor de securitate socială lucrătorilor salariați, lucrătorilor independenți și membrilor familiilor lor care se deplasează în interiorul Comunității și ale Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 574 din 21 martie 1972 care stabilește modalitățile de aplicare a Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 1.408 din 14 iunie 1971 privind aplicarea regimurilor de securitate socială lucrătorilor salariați, lucrătorilor independenți și membrilor familiilor lor care se deplasează în interiorul Comunității, în domeniul prestațiilor familiale

Având în vedere prevederile:

- art. 12 din Hotărârea Guvernului nr. 11/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Muncii, Familiei și Protecției Sociale, cu modificările și completările ulterioare;
- art. 7 alin. (4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 30/2007 privind organizarea și funcționarea Ministerului Administrației și Internelor, aprobată cu modificări prin Legea nr. 15/2008, cu modificările și completările ulterioare;
- art. 10 alin. (6) din Hotărârea Guvernului nr. 51/2009 privind organizarea și funcționarea Ministerului Educației, Cercetării și Inovării;
- art. 7 lit. w) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 116/2007 privind organizarea și funcționarea Agenției Naționale pentru Prestații Sociale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 90/2008, cu modificările ulterioare;
- art. 5 pct. 1 lit. d), pct. 2 lit. g), pct. 3 lit. g) și pct. 5 lit. f) din Hotărârea Guvernului nr. 1.285/2008 privind aprobarea Statutului propriu de organizare și funcționare al Agenției Naționale pentru Prestații Sociale,

ministrul muncii, familiei și protecției sociale, viceprim-ministrul, ministrul administrației și internelor, și ministrul educației, cercetării și inovării emit următorul ordin:

Art. I. — Ordinul ministrului muncii, familiei și egalității de șanse, al ministrului internelor și reformei administrative și al ministrului educației, cercetării și tineretului nr. 742/303/2.720/2007 pentru aprobarea Instrucțiunilor de aplicare a prevederilor Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 1.408 din 14 iunie 1971 privind aplicarea regimurilor de securitate socială lucrătorilor salariați, lucrătorilor independenți și membrilor familiilor lor care se deplasează în interiorul Comunității și ale Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 574 din 21 martie 1972 care stabilește modalitățile de aplicare a Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 1.408 din 14 iunie 1971 privind aplicarea regimurilor de securitate socială lucrătorilor salariați, lucrătorilor independenți și membrilor familiilor lor care se deplasează în interiorul Comunității, în domeniul prestațiilor familiale, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 42 și 42 bis din 18 ianuarie 2008, denumit în continuare *ordin*, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Articolul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 2. — (1) În vederea aplicării prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare, Ministerul Muncii, Familiei și Protecției Sociale reprezintă autoritatea competentă responsabilă de toate regimurile de securitate socială, cu excepția celor din domeniul sănătății.

(2) În calitate de autoritate competentă, Ministerul Muncii, Familiei și Protecției Sociale coordonează la nivel central aplicarea prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de

aplicare și elaborează cadrul legislativ pentru implementarea prevederilor acestor regulamente comunitare, în domeniul prestațiilor familiale.

(3) Începând cu data de 1 martie 2009, organismul de legătură pentru domeniul prestațiilor sociale este Agenția Națională pentru Prestații Sociale.

(4) Ministerul Muncii, Familiei și Protecției Sociale, Agenția Națională pentru Prestații Sociale, Ministerul Administrației și Internelor și Ministerul Educației, Cercetării și Inovării au competențe în aplicarea Regulamentului și a Regulamentului de aplicare, în domeniul prestațiilor familiale.

(5) Instituțiile competente la nivel teritorial în ceea ce privește plata pe teritoriul României a prestațiilor familiale sunt agențiile județene pentru prestații sociale, respectiv Agenția pentru Prestații Sociale a Municipiului București, denumite în continuare *agenții teritoriale*.”

2. După articolul 2 se introduc două noi articole, articolele (2¹) și (2²), cu următorul cuprins:

„Art. 2¹. — (1) În calitate de organism de legătură pentru domeniul prestațiilor familiale, Agenția Națională pentru Prestații Sociale are următoarele atribuții principale în aplicarea prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare:

a) asigurarea corespondenței poștale sau electronice cu autoritățile și instituțiile competente din alte state membre:

(i) primirea formularelor europene din alte state membre și transmiterea acestora către instituțiile responsabile, după caz;

- (ii) solicitarea de date și informații cu privire la prestațiile familiale care se acordă în aceste state membre și, după caz, informații referitoare la persoanele beneficiare de prestații familiale din alte state membre;
 - (iii) comunicarea unor date și informații instituțiilor competente cu plata prestațiilor familiale din alte state membre, cu privire la prestațiile familiale care se acordă în România, precum și informații referitoare la persoanele beneficiare de prestații familiale în România;
 - (iv) în situații speciale, primirea formularelor europene completate de instituțiile competente din România și transmiterea acestora la instituțiile competente sau la organismele de legătură din alte state membre, după caz;
 - b) comunicarea cu instituțiile din România care au responsabilități în aplicarea Regulamentului și a Regulamentului de aplicare;
 - c) informarea persoanelor interesate cu privire la drepturile la prestații familiale în baza Regulamentului și a Regulamentului de aplicare;
 - d) realizarea evidenței financiar-contabile a drepturilor acordate lucrătorilor migranți, pentru următoarele situații:
 - (i) recuperarea sumelor acordate cu titlul de prestații familiale de la instituțiile competente din alte state membre, ca urmare a efectuării unor plăți necuvenite de către agențiile teritoriale;
 - (ii) rambursarea către instituțiile competente din alte state membre a sumelor reprezentând plăți necuvenite efectuate de acestea;
 - (iii) efectuarea plății prestațiilor familiale sau, după caz, a complementului diferențial, în contul bancar din străinătate indicat de instituția din alt stat membru, în situația prevăzută la art. 75 paragraful 2 din Regulament;
 - e) participarea la reuniunile și grupurile de lucru interinstituționale pentru aplicarea prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare;
 - f) elaborarea răspunsurilor la petițiile adresate de persoane fizice sau juridice, din țară sau străinătate, privind criteriile de acordare a drepturilor la prestații familiale în România, în conformitate cu prevederile Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare;
 - g) administrarea aplicației MERCUR care gestionează solicitările de prestații și cererile de prestații conform prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare;
 - h) proiectarea și implementarea punctului de acces pentru efectuarea schimbului electronic de date, pentru domeniul prestațiilor familiale;
 - i) monitorizarea la nivel teritorial a aplicării prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare;
 - j) orice alte atribuții care decurg din aplicarea prezentului ordin, a Regulamentului și a Regulamentului de aplicare.
- (2) În aplicarea prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare, agențiile teritoriale au următoarele atribuții:
- a) informează persoanele interesate cu privire la drepturile la prestații familiale în baza Regulamentului și a Regulamentului de aplicare și pun la dispoziția acestora formularele necesare;
 - b) solicită informații, prin intermediul formularelor europene sau prin adrese, de la instituțiile competente cu acordarea prestațiilor familiale din alte state membre;

c) comunică, direct sau prin intermediul organismului de legătură, cu instituțiile competente cu acordarea prestațiilor familiale din alte state membre, prevăzute în anexa nr. 2 la Regulamentul de aplicare;

d) completează formularele europene în partea B, pentru lucrătorii migranți care își desfășoară activitatea în alte state membre, la solicitarea instituțiilor competente din alte state membre sau la solicitarea directă a lucrătorilor migranți;

e) transmit informații prin intermediul formularelor europene sau prin adrese, la solicitarea persoanelor sau a instituțiilor competente cu acordarea prestațiilor familiale din alte state membre;

f) comunică Agenției Naționale pentru Prestații Sociale sumele care trebuie recuperate de la instituțiile competente din alte state membre care ar fi trebuit să plătească prestațiile familiale pentru o anumită perioadă;

g) primesc solicitări din partea Agenției Naționale pentru Prestații Sociale în vederea reținerii de la beneficiari, conform procedurilor legale în vigoare, a sumelor datorate instituțiilor competente din alte state membre care au efectuat plata pentru o anumită perioadă;

h) primesc cererile de prestații ale lucrătorilor migranți care îndeplinesc condițiile prevăzute de Regulament și de Regulamentul de aplicare;

i) stabilesc dreptul la prestații familiale, conform prevederilor legislației române în vigoare și în baza prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare;

j) efectuează plata prestațiilor familiale, conform prevederilor legislației române în vigoare;

k) solicită și primesc informații de la structurile de evidență a persoanelor din cadrul serviciilor publice comunitare locale de evidență a persoanelor, de la Casa Națională de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale și de la casele județene de pensii, respectiv a municipiului București sau, după caz, de la inspectoratele teritoriale de muncă, de la direcțiile de asistență socială teritoriale, precum și de la alte instituții care au responsabilități în completarea formularelor europene, conform specificațiilor prevăzute în anexa nr. 3 la instrucțiuni;

l) realizează evidența financiar-contabilă la nivel teritorial a drepturilor stabilite pentru lucrătorii migranți, precum și a plăților efectuate;

m) orice alte atribuții care decurg din aplicarea prezentului ordin, a Regulamentului și a Regulamentului de aplicare.

(3) Prin ordin al președintelui Agenției Naționale pentru Prestații Sociale pot fi organizate un compartiment de specialitate la nivel central, precum și compartimente specializate la nivelul agențiilor teritoriale, în funcție de necesitățile care se impun în vederea îndeplinirii atribuțiilor pentru implementarea prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare, în domeniul prestațiilor familiale.

Art. 22. — (1) În domeniul prestațiilor familiale, prevederile Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare se aplică salariaților sau persoanelor care desfășoară activități independente care se află ori s-au aflat sub incidența legislației din unul sau mai multe state membre și care sunt cetățeni ai unuia din statele membre sau sunt persoane apatride sau refugiați cu reședința pe teritoriul unuia din statele membre, precum și membrilor familiilor acestora.

(2) În baza prevederilor Regulamentului, ale Regulamentului de aplicare și ale legislației române, persoanele prevăzute la alin. (1) pot beneficia de următoarele prestații familiale:

a) alocația de stat pentru copii;

b) indemnizația pentru creșterea copilului sau, după caz, stimulente lunar;

c) indemnizațiile lunare pentru creșterea copilului cu handicap.”

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

„Art. 3. — În aplicarea prevederilor art. 2¹ alin. (1) lit. d) pct. (iii), se desemnează o unitate bancară, conform prevederilor legale în vigoare privind achizițiile publice.”

4. Articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 5. — Ministerul Muncii, Familiei și Protecției Sociale, Agenția Națională pentru Prestații Sociale, prin agențiile teritoriale, Ministerul Educației, Cercetării și Inovării, prin unitățile școlare, Ministerul Administrației și Internelor, prin structurile teritoriale și structurile de evidență a persoanelor din cadrul serviciilor publice comunitare locale de evidență a persoanelor, precum și direcțiile de asistență socială teritoriale și primarii vor duce la îndeplinire prevederile prezentului ordin.”

Art. II. — Anexa la ordin se modifică și se completează după cum urmează:

1. La articolul 3, alineatele (1)—(3) se abrogă.

2. La articolul 3, alineatele (4), (5), (7) și (9) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(4) În aplicarea prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare, direcțiile de asistență socială teritoriale completează partea B a formularului E 407, la solicitarea agențiilor teritoriale sau la solicitarea directă a persoanei, în situația lucrătorilor migranți care își desfășoară activitatea în alte state membre, sau desemnează organismul responsabil de completarea acestui formular.

(5) În aplicarea prevederilor Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare, unitățile școlare completează partea B a formularului E 402, la solicitarea agențiilor teritoriale sau la solicitarea directă a persoanei, în situația lucrătorilor migranți care își desfășoară activitatea în alte state membre.

(7) În situația în care datele transmise de alte state membre cu privire la lucrătorii migranți și la membrii familiilor acestora sunt incomplete și nu permit identificarea persoanelor, Ministerul Administrației și Internelor, prin structurile sale competente, pune la dispoziția Agenției Naționale pentru Prestații Sociale informațiile necesare.

(9) În vederea completării formularelor E 405 și E 411, agențiile teritoriale solicită date și informații de la casele județene de pensii, respectiv Casa de Pensii a Municipiului București, inspectoratele teritoriale de muncă și, după caz, de la inspectoratele școlare județene, respectiv al municipiului București, aceste instituții având obligația transmiterii, într-un termen de maximum 30 de zile de la data primirii solicitării, a datelor și informațiilor solicitate. În cazuri deosebite, pentru completarea formularelor menționate agențiile teritoriale pot solicita și sprijinul Casei Naționale de Pensii și Alte Drepturi de Asigurări Sociale. Certificarea de către casele județene de pensii, respectiv Casa de Pensii a Municipiului București, a perioadelor de asigurare realizate anterior datei de 1 aprilie 2001 se va realiza pe baza documentelor și informațiilor prezentate de persoanele în cauză, și anume: documente privind vechimea în muncă, respectiv carnetul de muncă și/sau adeverințe de vechime în muncă eliberate, în condițiile legii, de foștii angajatori sau deținătorii de fonduri arhivistice.”

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

„Art. 4. — (1) Orice lucrător migrant, cetățean român sau cetățean străin, care desfășoară o activitate salarială sau independentă în România, conform prevederilor legale în vigoare, are dreptul la prestații familiale în România, indiferent de locul de reședință al membrilor săi de familie.

(2) Prestațiile familiale pentru lucrătorii migranți care desfășoară o activitate profesională în România, precum și pentru lucrătorii migranți aflați în șomaj pe teritoriul României sunt acordate de către agențiile teritoriale, în condițiile stabilite de legislația română în vigoare și în conformitate cu prevederile Regulamentului și ale Regulamentului de aplicare.”

4. La articolul 5, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 5. — (1) Pentru a beneficia de prestațiile familiale prevăzute la art. 2² alin. (1) din ordin, lucrătorii migranți prevăzuți la art. 4 depun cererea de prestații la primăria în a cărei rază teritorială au domiciliul sau, după caz, reședința, conform prevederilor legislației române în vigoare și ale art. 86 paragraful 1 și art. 88 din Regulamentul de aplicare.”

5. La articolul 5, după alineatul (3) se introduc două noi alineate, alineatele (4) și (5), cu următorul cuprins:

„(4) În cazul cetățenilor români care și-au stabilit reședința în altă țară, împreună cu copilul/copiii pentru care solicită dreptul, și care solicită acordarea alocației de stat pentru copii în România, cererea completată și semnată de reprezentantul legal al copilului, împreună cu actele doveditoare, poate fi depusă la primărie și de către mandatar, persoană împuternicită prin procură specială.

(5) Procura specială prevăzută la alin. (4) este autenticată, după caz, de notarii publici de pe teritoriul României, de misiunile diplomatice sau oficiile consulare ale României, este valabilă 6 luni și trebuie să conțină următoarele elemente:

a) numele, prenumele, cetățenia, data și locul nașterii, domiciliul și actul de identitate ale reprezentantului legal;

b) numele, prenumele, datele de identificare (actul de identitate, domiciliul, data și locul nașterii) ale mandatului;

c) obiectul mandatului (întocmirea dosarului pentru solicitarea și acordarea drepturilor de alocație de stat pentru copii, deschiderea contului curent, încasarea drepturilor curente și restante, semnarea extrasului de cont);

d) precizarea că mandatarul are obligațiile ce revin reprezentantului legal, inclusiv pe cea de a anunța agenția teritorială, în termenul prevăzut la art. 21, despre orice schimbare intervenită în situația reprezentantului legal de natură să suspende sau să înceteze acordarea drepturilor”.

6. La articolul 9 alineatul (1), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

„b) perioadele de asigurare, de activitate salarială sau independentă realizate într-un alt stat membru, sunt, după caz, totalizate și sunt luate în considerare la stabilirea dreptului la prestații familiale în România, în situația în care lucrătorul migrant se supune legislației române.”

7. La articolul 9, alineatul (2) se abrogă.

8. La articolul 9, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Agențiile teritoriale întocmesc dosarul lucrătorilor migranți care solicită prestații familiale. Dacă din analiza dosarului agenția teritorială constată lipsa unor date ori documente necesare pentru stabilirea dreptului și/sau punerea în plată, aceasta cere solicitantului ori instituțiilor/autorităților/angajatorilor români sau, după caz, instituțiilor competente din alte state membre informații suplimentare, folosind formularele europene sau alte documente.”

9. La articolul 20, alineatele (1)—(3) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„Art. 20. — (1) Pentru persoanele prevăzute la art. 4, prestațiile familiale sunt plătite direct de către agențiile teritoriale, conform procedurilor legale în vigoare.

(2) În aplicarea prevederilor art. 75 paragraful 2 din Regulament, prestațiile familiale pot fi plătite direct persoanei care are efectiv în grijă membrii familiei lucrătorului migrant, la cererea și prin intermediul instituțiilor de la locul de reședință al acestora, prevăzute în anexa nr. 4 la Regulamentul de aplicare, denumite în continuare *instituții de reședință*.

(3) În situația prevăzută la alin. (2) plata prestațiilor familiale către lucrătorul migrant se suspendă, iar plata prestațiilor familiale se va face conform procedurilor indicate de către instituția din statul de reședință al membrilor de familie ai lucrătorului migrant, inclusiv pentru perioada suspendării.”

10. Articolul 28 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 28. — Prestațiile familiale pentru titularii de pensie sunt plătite direct persoanelor care solicită dreptul de către agențiile teritoriale, conform procedurilor legale în vigoare.”

11. Articolul 34 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 34. — (1) În cazul în care o persoană a beneficiat de prestații pe teritoriul unui stat membru pe parcursul unei perioade în care avea dreptul la prestații în baza legislației altui stat membru, instituția competentă cu plata prestațiilor familiale poate solicita prestațiile datorate persoanei respective, dacă are dreptul legal, și poate cere instituției oricărui alt stat membru debitoare de prestații în favoarea acestei persoane să rețină suma plătită cu titlu de prestație din sumele pe care aceasta le plătește persoanei menționate.

(2) Conform art. 111 alin. (2) și (3) din Regulamentul de aplicare, în cazul în care instituțiile competente din România au plătit unui beneficiar o sumă în plus față de cea la care are dreptul, acestea pot solicita instituției competente cu plata prestațiilor din alt stat membru reținerea sumelor necuvenite.

(3) Solicitarea de recuperare a sumelor plătite cu titlu necuvenit de către agențiile teritoriale se face prin intermediul Agenției Naționale pentru Prestații Sociale. La solicitarea acesteia, instituția competentă cu plata prestațiilor din alt stat membru reține sumele plătite în plus, ca și cum ar fi fost sume plătite de ea însăși, și transferă suma solicitată în contul bancar indicat de Agenția Națională pentru Prestații Sociale.

(4) După recuperarea sumelor de către Agenția Națională pentru Prestații Sociale, aceasta le virează agențiilor teritoriale care au efectuat plățile necuvenite.

(5) Președintele Agenției Naționale pentru Prestații Sociale poate emite instrucțiuni, aprobate prin ordin, în care sunt detaliate procedurile de recuperare a sumelor plătite cu titlu necuvenit.”

12. Articolul 35 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 35. — (1) În situația în care instituția competentă din alt stat membru constată că a efectuat plăți necuvenite, poate notifica și solicita Agenției Naționale pentru Prestații Sociale rambursarea acestor sume.

(2) Ca urmare a notificării prevăzute la alin. (1), Agenția Națională pentru Prestații Sociale solicită agenției teritoriale debitoare de prestații în favoarea unei persoane să verifice situația lucrătorului migrant și să procedeze la recuperarea debitului în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(3) Agenția teritorială emite decizia de constatare a debitului, care se comunică lucrătorului migrant.

(4) Sumele recuperate de agențiile teritoriale conform prevederilor alin. (1) și (2) se virează în contul Agenției Naționale pentru Prestații Sociale.

(5) Sumele recuperate integral prin agențiile teritoriale se rambursează trimestrial de către Agenția Națională pentru Prestații Sociale instituțiilor competente din statul membru care le-a solicitat.

(6) Președintele Agenției Naționale pentru Prestații Sociale poate emite instrucțiuni, aprobate prin ordin, în care sunt detaliate procedurile de rambursare a sumelor plătite cu titlu necuvenit.”

13. La articolul 36, alineatele (3) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(3) Perioadele de activitate salarială sau independentă realizate de persoanele prevăzute la alin. (1) în acele state membre se iau în considerare, după caz, la stabilirea dreptului la prestații familiale pe teritoriul României, în situația în care aceste persoane se supun legislației române în vigoare.

(4) Persoanele care au domiciliul sau reședința în România, care au desfășurat activități salariale sau independente în alte state membre, dar care își încheie activitatea și își restabilesc reședința pe teritoriul României, fac obiectul legislației române în vigoare și depun cererile de prestații conform prevederilor acestei legislații.”

14. La articolul 37, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(5) În cazul în care persoanele prevăzute la art. 36 alin. (1) nu prezintă formularele europene completate la partea B, instituțiile competente din statele membre în care acestea își desfășoară activitatea pot solicita instituțiilor din România, direct sau prin intermediul Agenției Naționale pentru Prestații Sociale, completarea formularelor europene pentru aceste persoane.”

15. La articolul 37, alineatul (7) se abrogă.

Art. III. — În cuprinsul ordinului, al anexei la ordin și al anexelor la instrucțiuni, sintagma „direcția de muncă și protecție socială județeană, respectiv a municipiului București” se înlocuiește cu sintagma „agenția județeană pentru prestații sociale, respectiv a municipiului București”, iar sintagma „autoritățile administrației publice locale, prin oficiile de stare civilă sau compartimentele de stare civilă din cadrul serviciului public comunitar de evidență a persoanelor” se înlocuiește cu sintagma „structurile de evidență a persoanelor din cadrul serviciilor publice comunitare locale de evidență a persoanelor”.

Art. IV. — Ordinul ministrului, muncii, familiei și egalității de șanse, al ministrului internelor și reformei administrative și al ministrului educației, cercetării și tineretului nr. 742/303/2.720/2007 pentru aprobarea Instrucțiunilor de aplicare a prevederilor Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 1.408 din 14 iunie 1971 privind aplicarea regimurilor de securitate socială lucrătorilor salariați, lucrătorilor independenți și membrilor familiilor lor care se deplasează în interiorul Comunității și ale Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 574 din 21 martie 1972 care stabilește modalitățile de aplicare a Regulamentului Consiliului (CEE) nr. 1.408 din 14 iunie 1971 privind aplicarea regimurilor de securitate socială lucrătorilor salariați, lucrătorilor independenți și membrilor familiilor lor care se deplasează în interiorul Comunității, în domeniul prestațiilor familiale, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 42 și 42 bis din 18 ianuarie 2008, se republică cu modificările și completările aduse prin prezentul ordin, dându-se textelor o nouă numerotare.

Ministrul muncii, familiei
și protecției sociale,
Marian Sârbu

Viceprim-ministru,
ministrul administrației și internelor,
Dan Nica

Ministrul educației,
cercetării și inovării,
Ecaterina Andronescu

MINISTERUL ECONOMIEI

ORDIN**privind modificarea și completarea Normelor de aplicare a prevederilor referitoare la atribuirea contractelor de concesiune a serviciului public de distribuție a gazelor naturale, aprobate prin Ordinul ministrului economiei și finanțelor nr. 1.652/2007**

În temeiul art. 9 alin. (4) din Hotărârea Guvernului nr. 1.720/2008 privind organizarea și funcționarea Ministerului Economiei, cu modificările și completările ulterioare,

ministrul economiei emite următorul ordin:

Articol unic. — Normele de aplicare a prevederilor referitoare la atribuirea contractelor de concesiune a serviciului public de distribuție a gazelor naturale, aprobate prin Ordinul ministrului economiei și finanțelor nr. 1.652/2007, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 753 din 6 noiembrie 2007, se modifică și se completează după cum urmează:

1. **La articolul 7, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) Colectivul va publica anunțul privind organizarea licitației publice deschise în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. VI-a, Achiziții publice, cu cel puțin 30 de zile înainte de data-limită de depunere a ofertelor, și pe site-ul Ministerului Economiei, în cel mult două zile lucrătoare de la publicarea anunțului în Monitorul Oficial al României.”

2. **În anexa B la documentația-cadru, la articolul 4, punctul 4.7 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„4.7. Durata maximă de realizare a investiției este de de la data semnării contractului de concesiune. În ofertă concesionarul va prezenta graficul fizic și valoric de execuție și finalizare a investiției pe obiective, etape și punere în funcțiune.”

3. **În anexa B la documentația-cadru, la articolul 6, punctele 6.4—6.7 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„6.4. Concesionarul are obligația ca, în termen de 70 de zile de la data semnării contractului de concesiune, să depună cu titlu de garanție a plății redevenței o scrisoare de garanție bancară necondiționată, valoarea acesteia reprezentând o cotă-parte din redevența datorată către concedent pentru primul an de activitate.

6.5. În cazul depășirii cu 30 de zile a scadenței de plată, redevența și penalitățile aferente se vor încasa din garanția constituită conform pct. 6.4, cu înștiințarea prealabilă a concesionarului în acest sens.

6.6. Concesionarul are obligația de a reconstitui garanția depusă conform pct. 6.4, în cazul executării acesteia, în termen de 30 de zile calendaristice.

6.7. În termen de maximum 20 de zile de la data semnării contractului de concesiune, concesionarul va prezenta concedentului scrisoarea de garanție bancară de bună execuție pentru garantarea investițiilor asumate, în cuantum de 3% din valoarea totală a investiției, având valabilitate pentru toată perioada de realizare a investiției.”

4. **În anexa B la documentația-cadru, la articolul 6, după punctul 6.7 se introduc trei noi puncte, punctele 6.8—6.10, cu următorul cuprins:**

„6.8. În cazul în care concesionarul nu face dovada realizării programului de investiții la care s-a obligat prin angajamentul investițional, la termenele expres menționate în graficul fizic și valoric prevăzut la pct. 4.7, din culpa sa, acesta va fi notificat de către concedent și va fi de drept pus în întârziere, cu acordarea unei perioade de grație de 30 de zile, după această perioadă datorând penalități de 0,1% pe fiecare zi de întârziere calculate la valoarea investiției nerealizate conform graficului. Plata penalităților nu îl exonerează pe concesionar de realizarea investițiilor angajate, cu excepția situației în care solicită expres încetarea contractului.

6.9. Penalitățile prevăzute la pct. 6.8 se vor executa proporțional din valoarea scrisorii de garanție bancară de bună execuție pentru garantarea investițiilor.

6.10. Concesionarul are obligația de a reconstitui scrisoarea de garanție de bună execuție pentru garantarea investițiilor asumate, depusă conform pct. 6.7, în cazul executării acesteia, în termen de 30 de zile calendaristice de la data executării.”

5. **În anexa B la documentația-cadru, la articolul 10, punctul 10.9 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„10.9. Ofertanții vor face dovada disponibilului financiar cert reprezentând minimum 3% din întreaga valoare a investiției preconizate, printr-o scrisoare de bonitate emisă de o bancă din România sau cu corespondent în România.”

6. **În anexa C la documentația-cadru, la articolul 5, punctele 5.3 și 5.4 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„5.3. Plata cu întârziere a redevenței conduce la aplicarea de penalități, în cuantum de 0,1% pe zi de întârziere, acest procent putând fi modificat conform legislației în vigoare. Redevența și penalitățile aferente se vor executa de către concedent din scrisoarea de garanție bancară a plății redevenței prevăzută în prezentul contract.

5.4. În situația executării garanției de plată a redevenței, conform pct. 5.3, scrisoarea de garanție respectivă va fi reînnoită sau completată de către concesionar în termen de 30 de zile calendaristice de la data executării.”

7. În anexa C la documentația-cadru, la articolul 6, punctele 6.4 și 6.5 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„6.4. În cazul în care concesionarul va încălca obligațiile ce îi revin potrivit pct. 5.4 și nu remediază situația în termen de 5 zile de la expirarea termenului prevăzut la pct. 5.4, concedentul este în drept să considere contractul încetat fără nicio punere în întârziere și fără nicio formalitate prealabilă.

6.5. În termen de maximum 20 de zile de la data semnării contractului de concesiune, concesionarul va prezenta concedentului scrisoarea de garanție bancară de bună execuție pentru garantarea investițiilor asumate, în cuantum de 3% din valoarea totală a investiției, având valabilitate pentru toată perioada de realizare a investiției, conform anexei nr. 4, care face parte integrantă din prezentul contract.”

8. În anexa C la documentația-cadru, la articolul 6, după punctul 6.5 se introduc patru noi puncte, punctele 6.6—6.9, cu următorul cuprins:

„6.6. În cazul în care concesionarul nu face dovada realizării programului de investiții la care s-a obligat prin angajamentul investițional, la termenele expres menționate în graficul fizic și valoric, din culpa sa, acesta va fi notificat de către concedent și va fi de drept pus în întârziere, cu acordarea unei perioade de

grație de 30 de zile, după această perioadă datorând penalități de 0,1% pe fiecare zi de întârziere, calculate la valoarea investiției nerealizate conform graficului. Plata penalităților nu îl exonerează pe concesionar de realizarea investițiilor angajate, cu excepția situației în care solicită expres încetarea contractului.

6.7. Penalitățile prevăzute la pct. 6.6 se vor executa proporțional din valoarea scrisorii de garanție bancară de bună execuție pentru garantarea investițiilor.

6.8. În situația executării scrisorii de garanție bancară de bună execuție pentru garantarea investițiilor, scrisoarea de garanție respectivă va fi reînnoită sau completată de către concesionar, în termen de 30 de zile calendaristice de la data executării.

6.9. Neprezentarea scrisorii bancare de bună execuție pentru garantarea investițiilor în termenul prevăzut la pct. 6.5, precum și neîndeplinirea obligației de reînnoire sau completare a acestei scrisori conform pct. 6.8 vor atrage încetarea de plin drept a contractului fără nicio punere în întârziere și fără nicio formalitate prealabilă, dacă situația nu se remediază în 15 zile de la data scadentă.”

9. În anexa C la documentația-cadru, după anexa nr. 3 la Contractul de concesiune nr. se introduce o nouă anexă, anexa nr. 4, cu următorul cuprins:

ANEXA Nr. 4

la Contractul de concesiune

BANCA

.....
(denumirea)

Scrisoare de garanție bancară de bună execuție pentru garantarea investițiilor asumate

Întrucât, în calitate de concesionar, având domiciliul/sediul social în,
(numele/denumirea concesionarului),

a încheiat Contractul nr. de concesiune a serviciului public de distribuție a gazelor naturale în localitățile aparținătoare municipiului/orașului/comunei, județul, cu Ministerul Economiei, în calitate de concedent, prin licitație publică deschisă, noi, Banca, cu sediul în, ne obligăm prin prezenta să plătim imediat în favoarea concedentului, până la concurența sumei delei, reprezentând 3% din valoarea investiției de realizat prevăzută în contractul de concesiune, orice sumă cerută de concedent la prima sa cerere însoțită de o declarație cu privire la neîndeplinirea obligațiilor ce revin concesionarului, astfel cum sunt acestea prevăzute în contractul de concesiune mai sus menționat. Plata se va face în termenul menționat în cerere, fără nicio altă formalitate suplimentară din partea concedentului sau a concesionarului.

Scrisoarea de garanție bancară este valabilă de la data de până la data de

În cazul în care părțile sunt de acord să prelungească perioada de valabilitate a garanției sau să modifice unele prevederi contractuale care au efecte asupra angajamentului băncii, se va obține acordul nostru prealabil; în caz contrar, prezenta scrisoare de garanție își pierde valabilitatea.

Parafată de Banca în ziua luna anul ”

(semnătura autorizată)

Ministrul economiei,
Adriean Videanu

București, 14 octombrie 2009.

Nr. 1.825.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT privind instituțiile financiare nebancale

Având în vedere dispozițiile art. 2 alin. (1), art. 17 alin. (2), art. 18 alin. (2), art. 19, art. 20, art. 26, art. 30 alin. (1), art. 31 alin. (5), art. 32 alin. (1), art. 33 alin. (1), art. 36, art. 40, art. 48 alin. (2), art. 49, 54, 58 și 69 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, ale art. 34 din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, precum și ale art. 47 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 90/2008 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 278/2008, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 73 alin. (1) din Legea nr. 93/2009 și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art. 1. — Prezentul regulament se aplică instituțiilor financiare nebancale, persoane juridice române, și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, prevăzute la art. 1 alin. (2) din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale și reglementează:

- a) înscrierea în registre a instituțiilor financiare nebancale;
- b) comunicarea modificărilor intervenite în situația instituțiilor financiare nebancale;
- c) cerințe prudențiale aplicabile instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul special.

Art. 2. — (1) Documentele transmise potrivit prezentului regulament vor fi prezentate Băncii Naționale a României în limba română. Pentru documentele redactate într-o limbă străină se vor prezenta atât traducerea autorizată a acestora, cât și înscrisurile ce au fost traduse. Actele cu caracter oficial și cele sub semnătură privată, pentru care nu este prevăzută în prezentul regulament forma în care acestea se remit Băncii Naționale a României, vor fi prezentate în original sau în copie legalizată, după caz.

(2) Documentele emise sau legalizate de o autoritate străină vor fi supralegalizate în condițiile prevăzute de lege ori vor purta apostila prevăzută de Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine, adoptată la Haga la 5 octombrie 1961. În cazul în care se invocă o situație de înlăturare a acestor cerințe, se va indica temeiul legal pentru aceasta.

(3) În cazul persoanelor pentru care trebuie prezentat certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile române, în situația în care și-au stabilit reședința în România de mai puțin de 3 ani, se va prezenta și certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care au avut anterior stabilit/stabilită domiciliul/reședința.

(4) Orice curriculum vitae prezentat Băncii Naționale a României potrivit prezentului regulament va fi semnat și datat de către persoana în cauză.

Art. 3. — (1) Solicitanții trebuie să susțină cu documente informațiile furnizate Băncii Naționale a României.

(2) Banca Națională a României poate verifica informațiile furnizate, prin solicitarea de documente suplimentare și/sau prin obținerea unei confirmări din partea altor autorități naționale sau străine, după caz.

Art. 4. — (1) Banca Națională a României poate solicita în mod expres documente în completarea documentelor remise inițial sau prin care să se aducă modificări acestora, stabilind termenele în care aceste documente trebuie prezentate.

(2) În cazul în care documentația este incompletă sau/și prezintă deficiențe, solicitantul are obligația să remedieze aceste aspecte în termenul stabilit de Banca Națională a României.

Art. 5. — Datele personale solicitate potrivit cerințelor prezentului regulament vor fi prelucrate de Banca Națională a României în îndeplinirea obligațiilor care îi revin acesteia potrivit dispozițiilor legale în vigoare, în conformitate cu prevederile Legii nr. 677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare, în calitate de operator de date cu caracter personal.

Art. 6. — (1) Entitățile care intenționează să desfășoare activități de creditare pe teritoriul României pot desfășura aceste activități numai după înscrierea în Registrul general, respectiv în Registrul de evidență, ținute de Banca Națională a României.

(2) Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României analizează și decide cu privire la cererea de înscriere în registrele prevăzute la alin. (1) și transmite solicitanților documentele care atestă înscrierea în registre a instituțiilor financiare nebancale, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, în termenele prevăzute de Legea nr. 93/2009 și de prezentul regulament.

(3) În termen de 5 zile de la data efectuării primei operațiuni de creditare, instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general vor comunica în scris acest aspect Direcției supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României.

Art. 7. — (1) În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos se definesc după cum urmează:

1. *acționar indirect* — un acționar sau asociat care deține o cotă-parte din capital sau din drepturile de vot la o instituție financiară nebancale, prin intermediul unei societăți/entități asupra căreia acesta exercită controlul;

2. *administrarea riscurilor semnificative* — proces focalizat pe analiza profilului de risc al instituției financiare nebancale, în vederea stabilirii unui raport adecvat între profit și riscurile pe care aceasta și le asumă în desfășurarea activității;

3. *angajament de audit* — activitate constând într-o examinare obiectivă a modului de realizare a administrării riscurilor, a sistemului de control intern și a proceselor de conducere ale instituțiilor financiare nebancale, în scopul furnizării unei asigurări rezonabile că acestea funcționează corespunzător și vor permite atingerea obiectivelor instituțiilor financiare nebancale, precum și în scopul formulării unor recomandări de îmbunătățire a activității acestora;

4. *audit intern* — activitatea definită de prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

5. *bănci de dezvoltare multilaterală* — Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Corporația Financiară Internațională, Banca Interamericană de Dezvoltare, Banca Asiatică de Dezvoltare, Banca Africană de Dezvoltare, Fondul de Restructurare al Consiliului Europei, Banca Nordică de Investiții, Banca de Dezvoltare din Caraibe, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Fondul European de Investiții, Corporația Interamericană de Investiții și Agenția de Garantare Multilaterală a Investițiilor;

6. *controlul direct și/sau indirect al unei entități asupra unei alte entități* — controlul exercitat cel puțin în următoarele situații:

a) o entitate deține direct și/sau indirect majoritatea drepturilor de vot în cealaltă entitate;

b) o entitate are dreptul de numire sau revocare a majorității membrilor organelor de administrare/supraveghere sau de control ori a majorității conducătorilor celeilalte entități și este în același timp acționar sau asociat al acesteia;

c) o entitate are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra celeilalte entități, la care este acționar sau asociat, în virtutea unor prevederi cuprinse în actul constitutiv al acesteia sau a unor prevederi contractuale;

d) o entitate este acționar sau asociat al celeilalte entități și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu ceilalți acționari sau asociați, majoritatea drepturilor de vot în aceasta;

7. *control intern* — proces continuu la care participă administratorii/membrii consiliului de supraveghere, conducătorii, precum și personalul instituțiilor financiare nebancale, prin care se furnizează o asigurare rezonabilă asupra atingerii obiectivelor prevăzute la art. 78;

8. *expunere* — orice risc al unei instituții financiare nebancale, efectiv sau potențial, evidențiat în bilanț sau în afara bilanțului, care decurge din tranzacții încheiate cu o contrapartidă, cum ar fi: acordare de credite (de consum, ipotecare, imobiliare, microcredite, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring, scontare, forfetare etc.), leasing financiar, emiterea de garanții, asumarea de angajamente de garantare și asumarea de angajamente de finanțare, alte forme de finanțare de natura creditului, investiții în acțiuni și alte valori mobiliare, alte participații de natura imobilizărilor financiare, alte plasamente;

9. *expunerea agregată* — valoarea tuturor expunerilor nete din active bilanțiere și din elemente din afara bilanțului ale unei instituții financiare nebancale;

10. *expunere brută* — valoarea activelor bilanțiere ale instituțiilor financiare nebancale după deducerea elementelor de pasiv rectificative, a provizioanelor, precum și valoarea elementelor din afara bilanțului transformate în echivalent credit, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 5b;

11. *expunere netă din active bilanțiere* — valoarea expunerii brute a activelor bilanțiere, ponderată în funcție de gradul de risc de credit al acestora, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 5a;

12. *expunere netă din elemente din afara bilanțului* — valoarea expunerii brute a elementelor din afara bilanțului, transformate în echivalent credit, ponderată în funcție de gradul lor de risc de credit, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 5a;

13. *familie* — soții, rudele și afinii de gradul întâi;

14. *grup* — mai multe entități reunite după criterii stabilite de instituțiile financiare nebancale prin norme interne, aprobate cel puțin la nivelul comitetului de administrare a riscurilor, care să răspundă cerințelor prezentului regulament;

15. *grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună* — grupul persoanelor care își exercită drepturile aferente acțiunilor deținute, în concordanță cu un acord explicit sau implicit intervenit între ele;

16. *instituții de credit din zona A* — toate instituțiile de credit autorizate în alte state membre, inclusiv sucursalele lor în țări terțe, și toate societățile private și instituțiile publice care corespund definiției instituției de credit și autorizate în alte țări din zona A, inclusiv sucursalele lor, precum și toate instituțiile de credit autorizate în România, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României referitoare la autorizarea instituțiilor de credit, inclusiv sucursalele lor;

17. *instituții de credit din zona B* — toate societățile private și instituțiile publice, autorizate în afara zonei A, care corespund definiției instituției de credit, inclusiv sucursalele lor din zona A;

18. *operațiune în condiții de favoare* — operațiune ale cărei clauze contractuale agreeate de părți nu reflectă condițiile de piață existente la data încheierii tranzacției, conducând la înregistrarea de către instituția financiară nebancale a unei pierderi pe ansamblul relației cu clientul în cauză, și care, din aceste considerente, nu ar fi încheiată de entitate cu oricare dintre clienții săi;

19. *persoană aflată în relații speciale cu instituția financiară nebancale, reprezentând o entitate sau un grup*:

a) administratorii/membrii consiliului de supraveghere ai instituției financiare nebancale, persoane fizice, reprezentanții permanenți ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, conducătorii, auditorii statutare și persoanele fizice desemnate să reprezinte societățile care au calitatea de firmă de audit a instituției financiare nebancale;

b) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane juridice, și firma de audit ai instituției financiare nebancale;

c) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane fizice, respectiv reprezentanții permanenți ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, ai persoanelor juridice ce exercită controlul asupra instituției financiare nebancale;

d) orice acționar semnificativ al instituției financiare nebancale;

e) orice entitate la al cărei capital social instituția financiară nebancale are o participație de cel puțin 10%;

f) familiile persoanelor fizice prevăzute la lit. a), c) și d), după caz;

20. *risc de credit* — riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartidă a obligațiilor contractuale;

21. *risc de piață* — riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar;

22. *risc legal* — componentă a riscului operațional, determinată de neaplicarea sau aplicarea defectuoasă a dispozițiilor legale ori contractuale, care afectează negativ operațiunile sau situația instituțiilor financiare nebancale;

23. *risc operațional* — riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate ori care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de factori externi, precum condițiile economice și progresul tehnologic;

24. *risc reputațional* — riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea instituțiilor financiare nebancale;

25. *riscuri semnificative* — riscuri cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a instituțiilor financiare nebancale;

26. *sistem informațional* — ansamblul de fluxuri informaționale organizate într-o concepție unitară, care asigură legătura pe verticală dintre nivelul de conducere, respectiv decizional, și nivelul de execuție, respectiv operațional, precum și legătura pe orizontală, în interiorul acestora;

27. *stat membru* — orice stat membru al Uniunii Europene, precum și orice stat aparținând Spațiului Economic European;

28. *structură organizatorică* — ansamblu format din compartimente și sedii secundare ale instituțiilor financiare nebancale, cărora, pentru o funcționare eficientă, le-au fost precizate atribuții și între care s-au stabilit relațiile de subordonare, colaborare și raportare;

29. *surse împrumutate* — împrumuturile primite de instituțiile financiare nebancale în baza unor contracte de împrumut/finanțare încheiate cu terții, potrivit dispozițiilor legale în vigoare;

30. *un singur debitor* — orice persoană/entitate sau grup de persoane fizice și/sau entități cu ori fără personalitate juridică, față de care instituția financiară nebancale are o expunere și:

a) care constituie un singur risc, deoarece una dintre ele deține, direct ori indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte; sau

b) între care nu există o relație de control, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc de credit, deoarece între ele există asemenea legături încât, dacă una dintre ele s-ar confrunța cu probleme financiare, există probabilitatea ca și cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăți de rambursare a creditului acordat de instituția financiară nebancale;

31. *zona A* — toate statele membre și toate celelalte țări care sunt membre cu drepturi depline ale Organizației de Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), acele țări care au încheiat acorduri speciale de împrumut cu Fondul Monetar Internațional (FMI) în cadrul acordurilor generale de împrumut ale FMI, precum și România. Orice țară care își reeșalonează datoria publică externă este exclusă din zona A pe o perioadă de 5 ani;

32. *zona B* — toate țările care nu sunt incluse în zona A.

(2) Termenii și expresiile utilizate în cuprinsul prezentului regulament și care nu au fost definite la alin. (1) au semnificația prevăzută în Legea nr. 93/2009.

Art. 8. — În aplicarea prevederilor prezentului regulament, toate sucursalele și alte sedii secundare constituite pe teritoriul României de o instituție financiară, persoană juridică străină, sunt considerate ca fiind o singură sucursală.

CAPITOLUL II Înscrierea în registre

SECȚIUNEA 1 Înscrierea în Registrul general

Art. 9. — Prezenta secțiune se aplică entităților ce fac obiectul înscrierii în Registrul general.

Art. 10. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună în permanență de un capital social situat cel puțin la nivelul echivalentului în moneda națională al sumei de 200.000 euro, respectiv de 3.000.000 euro în cazul instituțiilor financiare nebancale care au inclus în obiectul de activitate acordarea de credite ipotecare.

(2) Valoarea minimă a capitalului social al instituțiilor financiare nebancale ce desfășoară mai multe tipuri de activități de creditare se va situa cel puțin la nivelul prevăzut pentru activitatea de creditare cu cea mai mare cerință de capital dintre cele înscrise în obiectul de activitate.

(3) Pentru determinarea încadrării în cerința privind nivelul minim al capitalului social, în echivalent euro, se va utiliza cursul pieței valutare comunicat de Banca Națională a României pentru data efectuării subscrierii și vărsării acestuia.

Art. 11. — (1) Prevederile art. 10 alin. (1) și (2) se aplică în mod corespunzător sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine.

(2) Capitalul de dotare al sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, este reprezentat de sumele puse la dispoziția acestora, cu caracter permanent, de către instituțiile financiare, persoane juridice străine.

(3) Pentru determinarea încadrării în cerința privind nivelul minim al capitalului de dotare, în echivalent euro, se va utiliza cursul pieței valutare comunicat de Banca Națională a României pentru data punerii la dispoziție a acestuia.

Art. 12. — (1) Obiectul de activitate al instituțiilor financiare nebancale, prevăzut în actul constitutiv, trebuie să cuprindă în mod explicit activitățile ce vor fi derulate, atât în cazul activității principale, cât și în cazul celor secundare, cu respectarea prevederilor art. 14 și 15 din Legea nr. 93/2009.

(2) Activitatea de creditare desfășurată în conformitate cu obiectul de activitate stabilit prin actul constitutiv nu poate fi externalizată.

(3) Fără a prejudicia aplicarea dispozițiilor alin. (2), instituțiile financiare nebancale nu pot externaliza:

a) activități care în urma externalizării nu mai pot fi controlate și desfășurate în conformitate cu reglementările în vigoare;

b) organizarea și ținerea contabilității, în condițiile în care între persoanele cărora le-ar fi externalizată activitatea de ținere a contabilității și auditorul statutar sau firma de audit există legături ce afectează independența acestuia în exercitarea mandatului.

Art. 13. — În aplicarea art. 16 din Legea nr. 93/2009, Banca Națională a României evaluează acționarii pe baza documentelor prevăzute la art. 23 din prezentul regulament și având în vedere informațiile publice disponibile cu privire la aceștia.

Art. 14. — La evaluarea reputației conducătorilor, Banca Națională a României are în vedere cel puțin următoarele aspecte:

a) existența unei condamnări pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, măturie mincinoasă, infracțiuni prevăzute de legislația specială în domeniul financiar-bancar, de legislația privind societățile comerciale, insolvența sau protecția consumatorilor ori pentru orice alte fapte relevante;

b) conducătorul este urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la lit. a);

c) investigații în curs ori derulate în trecut și/sau măsuri aplicate conducătorului ori impunerea unor sancțiuni administrative, pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activității de asigurare sau a oricărei alte legislații privind serviciile financiare;

d) investigații în curs ori derulate în trecut și/sau măsuri și sancțiuni aplicate de orice organism de reglementare ori profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări relevante.

Art. 15. — La evaluarea reputației conducătorilor, aspectele prevăzute la art. 14 sunt avute în vedere, de la caz la caz, în funcție de gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, în măsura în care acestea pot induce dubii cu privire la îndeplinirea criteriului privind reputația conducătorilor.

Art. 16. — Banca Națională a României poate considera îndeplinite cerințele de reputație pentru un conducător, dacă acesta:

a) este o persoană deja considerată a fi de bună reputație, având în vedere calitatea sa de acționar semnificativ la o entitate reglementată și monitorizată/supravegheată de Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru;

b) este o persoană ce asigură conducerea și/sau administrarea activității unei entități reglementate și monitorizate/supravegheate de Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru.

Art. 17. — Pentru îndeplinirea cerinței privind experiența profesională solicitantul trebuie să demonstreze că persoanele desemnate în calitate de conducători dispun de cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate de instituția financiară nebanară, precum și de experiență dobândită într-o funcție de conducere.

Art. 18. — (1) Instituțiile financiare nebanare trebuie să dispună de un comitet de audit, format dintr-un număr de cel puțin 2 membri numiți de adunarea generală.

(2) Fără a aduce atingere dispozițiilor alin. (1), componența, funcționarea și atribuțiile comitetului de audit sunt reglementate de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 90/2008 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare anuale consolidate, aprobată cu modificări prin Legea nr. 278/2008, cu modificările și completările ulterioare, de prezentul regulament și de regulamentele interne ale fiecărei instituții financiare nebanare.

Art. 19. — În vederea obținerii documentului care atestă înscrierea în Registrul general, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerțului, instituțiile financiare nebanare, persoane juridice române, remit Băncii Naționale a României — Direcția reglementare și autorizare cererea de înscriere în Registrul general, a cărei formă este prevăzută în anexa nr. 1, însoțită de următoarea documentație:

a) actul constitutiv în formă autentică sau cu dată certă și dovada înregistrării acestuia la oficiul registrului comerțului;

b) certificatul de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerțului și încheierea de înmatriculare;

c) scrisoare din partea instituției de credit la care a fost vărsat capitalul social, care să confirme sumele vărsate de fiecare acționar;

d) documentația prevăzută la art. 21 pentru conducători;

e) documentația prevăzută la art. 22 pentru administratori/membri ai Consiliului de supraveghere;

f) lista cu acționarii, semnată de conducătorii desemnați ai acesteia, cuprinzând, pentru fiecare dintre acționari, cel puțin următoarele informații: denumirea completă, forma juridică, adresa sediului social, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare atribuit de Ministerul Finanțelor Publice, respectiv elemente de identificare echivalente în cazul persoanelor juridice străine, sau, după caz, numele, prenumele și adresa de domiciliu, cota de participare la capitalul social al instituției financiare nebanare și drepturile de vot, precum și structura grupului din care fac parte aceștia;

g) documentația prevăzută la art. 23 pentru acționari;

h) documentația prevăzută la art. 24 pentru auditorul statutar sau firma de audit;

i) lista normelor interne care reglementează activitatea instituției financiare nebanare, elaborate cu respectarea cerințelor Legii nr. 93/2009 și reglementărilor emise în aplicare, însoțită de declarația privind aprobarea acestora de către organele statutare. Ambele documente trebuie să fie semnate de conducătorii desemnați ai instituției financiare nebanare;

j) declarație din care să rezulte că entitatea dispune de un sistem informatic care să asigure cel puțin realizarea de raportări către Banca Națională a României în termenele și formatul prevăzute de reglementările emise de Banca Națională a României;

k) pentru sediile secundare existente la data depunerii cererii de înscriere se va transmite o listă cuprinzând datele de

identificare a acestora, însoțită de o informare cu privire la adresa, obiectul de activitate și identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar.

Art. 20. — (1) În vederea obținerii documentului care atestă înscrierea în Registrul general, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerțului, sucursalele din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, trebuie să prezinte Băncii Naționale a României — Direcția reglementare și autorizare o cerere de înscriere în Registrul general, a cărei formă este prevăzută în anexa nr. 1, însoțită de următoarea documentație:

a) un extras eliberat de autoritatea din țara de origine similară oficiului registrului comerțului, care să ateste cel puțin înmatricularea instituției financiare, persoană juridică străină, identitatea reprezentanților legali ai acesteia, obiectul ei de activitate și identitatea acționarilor;

b) scrisoare din partea instituției de credit la care a fost depus capitalul de dotare, care să confirme depunerea acestuia de către instituția financiară persoană juridică străină;

c) indicarea, dacă este cazul, a autorității competente însărcinate cu supravegherea pe bază individuală/consolidată, a instituției financiare, persoană juridică străină;

d) hotărârea organului statutar al instituției financiare, persoană juridică străină, referitoare la deschiderea unei sucursale pe teritoriul României, din care să rezulte cel puțin obiectul de activitate, capitalul de dotare și conducătorii;

e) certificatul de înregistrare a sucursalei și extras de la oficiul registrului comerțului, din care să rezulte cel puțin obiectul de activitate și conducătorii;

f) documentația prevăzută la art. 21 pentru conducătorii sucursalei;

g) documentația prevăzută la art. 24 pentru auditorul statutar sau firma de audit;

h) lista cu acționarii, semnată de conducătorii desemnați ai instituției financiare, persoană juridică străină, cuprinzând, pentru fiecare dintre acționari, cel puțin următoarele informații: denumirea completă, forma juridică, adresa sediului social, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare atribuit de Ministerul Finanțelor Publice, respectiv elemente de identificare echivalente în cazul persoanelor juridice străine, sau, după caz, numele, prenumele și adresa de domiciliu, cota de participare la capitalul social al instituției financiare nebanare și drepturile de vot, precum și structura grupului din care fac parte aceștia;

i) documentația prevăzută la art. 23 pentru acționari;

j) lista normelor interne care reglementează activitatea sucursalei, elaborate cu respectarea cerințelor Legii nr. 93/2009 și ale reglementărilor emise în aplicare, însoțită de declarația privind aprobarea acestora de către organele statutare. Ambele documente trebuie să fie semnate de conducătorii sucursalei;

k) declarație din care să rezulte că sucursala dispune de un sistem informatic care să asigure cel puțin realizarea de raportări către Banca Națională a României în termenele și formatul prevăzute de reglementările emise de Banca Națională a României.

(2) În cazul deschiderii de către o instituție financiară, persoană juridică străină, a mai multor sedii secundare concomitent, una dintre acestea va fi desemnată ca sucursală principală, iar decizia va fi comunicată Băncii Naționale a României.

(3) Sucursala principală a instituției financiare, persoană juridică străină, va asigura comunicarea cu Banca Națională a României, precum și îndeplinirea tuturor cerințelor prevăzute de Legea nr. 93/2009 și de reglementările emise în aplicare.

(4) Procedura prevăzută la alin. (1) va fi urmată numai de sucursala principală.

(5) Pentru fiecare dintre celelalte sedii secundare, comunicarea privind înființarea lor va fi însoțită de hotărârea organului competent al instituției financiare, persoană juridică străină, din care să rezulte: obiectul de activitate, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar, precum și adresa acestuia.

Art. 21. — Pentru fiecare dintre conducătorii instituțiilor financiare nebancale se transmite următoarea documentație:

a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titularul actului de identitate;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința;

c) curriculum vitae, care va cuprinde inclusiv informații ce fac dovada îndeplinirii condițiilor prevăzute la art. 17;

d) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2b, completat și semnat de aceste persoane;

e) declarația al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2a, completată și semnată de aceste persoane.

Art. 22. — (1) Pentru administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane juridice, se remit următoarele documente:

a) certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea și data înmatriculării;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara de origine, potrivit legislației din statul respectiv;

c) copia actului de identitate al reprezentantului permanent, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titularul actului de identitate;

d) declarația al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2a, completată și semnată de aceste persoane.

(2) Pentru administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane fizice, se vor remite următoarele documente:

a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titularul actului de identitate;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința;

c) declarația al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2a, completată și semnată de aceste persoane.

Art. 23. — (1) Pentru fiecare dintre acționari, persoane juridice, cu excepția instituțiilor reglementate și supravegheate prudențial de Banca Națională a României, se prezintă următoarele documente:

a) certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea, sediul social, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara de origine, potrivit legislației din statul respectiv;

c) declarația al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2a, completată și semnată de aceste persoane.

(2) Pentru fiecare dintre acționari, persoane fizice, se prezintă următoarele documente:

a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titularul actului de identitate;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința;

c) declarația al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2a, completată și semnată de aceste persoane.

Art. 24. — Pentru auditorul statutar sau firma de audit se prezintă următoarele documente:

a) documentul eliberat de Camera Auditorilor Financiară din România care atestă autorizarea în calitate de auditor;

b) declarație semnată de auditorul statutar, respectiv de reprezentantul legal al firmei de audit, care să confirme încheierea unui contract de audit cu instituția financiară nebancale;

c) copia actului de identitate al auditorului statutar, respectiv al reprezentantului permanent al firmei de audit, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titularul actului de identitate;

d) certificatul de cazier judiciar al auditorului statutar, respectiv al firmei de audit sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința, respectiv din țara de origine;

e) declarația al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2a, completată și semnată de aceste persoane.

Art. 25. — (1) Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României poate respinge cererea de înscriere în Registrul general pentru următoarele motive:

a) nerespectarea cerinței privind nivelul minim al capitalului social, respectiv al capitalului de dotare;

b) neîndeplinirea de către conducători a cerințelor privind reputația și experiența profesională;

c) depunerea incompletă ori cu întârziere a documentației prevăzute de prezenta secțiune;

d) nerespectarea termenului prevăzut la art. 25 alin. (1) din Legea nr. 93/2009;

e) nerespectarea termenelor stabilite conform prevederilor art. 4;

f) nerespectarea altor condiții prevăzute în Legea nr. 93/2009 sau în prezentul regulament.

(2) Respingerea cererii de înscriere în Registrul general va fi comunicată instituției financiare nebancale de Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României, împreună cu motivele care au stat la baza acestei decizii.

(3) Decizia de respingere a cererii poate fi contestată în condițiile prevăzute de lege.

SECȚIUNEA a 2-a

Înscrierea în Registrul special

Art. 26. — (1) Criteriile pentru înscrierea în Registrul special a instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul general și limitele aferente acestora sunt:

a) nivelul cumulativ al capitalurilor proprii și surselor împrumutate pe baza contractelor de împrumut/finanțare existente în sold să fie de minimum 50.000.000 lei;

b) nivelul cumulativ al creditelor/finanțărilor acordate și angajamentelor asumate existente în sold să fie de minimum 25.000.000 lei.

(2) Înscrierea instituțiilor financiare nebancale în Registrul special se efectuează de către Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României în situația în care Direcția supraveghere constată că, pentru 3 perioade de raportare trimestrială succesive, sunt îndeplinite cumulativ limitele aferente celor două criterii prevăzute la alin. (1).

Art. 27. — (1) Evaluarea îndeplinirii de către instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general a criteriilor pentru înscrierea în Registrul special se efectuează pe baza raportărilor transmise de acestea conform prezentului regulament.

(2) În aplicarea alin. (1), instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general raportează trimestrial Băncii

Naționale a României — Direcția supraveghere situația indicatorilor privind criteriile de înscriere în Registrul special, prin intermediul formularului prevăzut în anexa nr. 3, semnat de conducătorii instituției. Formularul de raportare se transmite, în format letric și în format electronic la adresa de e-mail ifn@bnro.ro, în termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește raportarea.

Art. 28. — (1) Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general trebuie să își monitorizeze permanent criteriile pentru înscrierea în Registrul special în vederea asigurării premiselor îndeplinirii, simultan cu înscrierea în Registrul special, a obligației de încadrare în cerințele speciale prevăzute de Legea nr. 93/2009 și de reglementările emise de Banca Națională a României.

(2) Înscrierea în Registrul special nu atestă recunoașterea de către Banca Națională a României a îndeplinirii cerințelor speciale prevăzute de Legea nr. 93/2009 și de reglementările emise în aplicare, ci instituie obligația instituțiilor financiare nebancale de a se încadra în cerințele în cauză.

(3) Instituțiile financiare nebancale transmit Direcției supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României documentele din care rezultă îndeplinirea cerințelor speciale în termenele și condițiile prevăzute la art. 51—55.

Art. 29. — Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul special și care, pentru o perioadă care cuprinde 3 rapoartări trimestriale succesive, nu mai îndeplinesc cel puțin una dintre limitele aferente criteriilor pentru înscrierea în Registrul special prevăzute la art. 26 alin. (1) vor fi radiate din Registrul special, rămânând înscrise în Registrul general.

SECȚIUNEA a 3-a

Înscrierea în Registrul de evidență

Art. 30. — În vederea obținerii documentului care atestă înscrierea în Registrul de evidență, în termen de 30 de zile de la data înscrierii lor în Registrul asociațiilor și fundațiilor sau, după caz, de la data înmatriculării în registrul comerțului, entitățile ce intenționează să desfășoare activități de creditare exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri guvernamentale transmit Direcției reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României cererea de înscriere, a cărei formă este prevăzută în anexa nr. 1, însoțită de următoarea documentație:

a) copia certificatului de înscriere în Registrul asociațiilor și fundațiilor și a certificatului de înregistrare fiscală, respectiv a certificatului de înregistrare în registrul comerțului;

b) copia actului constitutiv și, după caz, a statutului și dovada înregistrării acestuia la grea instanței competente/oficiul registrului comerțului;

c) documentația prevăzută la art. 21 lit. a), b) și e) pentru conducători;

d) documentația prevăzută la art. 22 pentru persoanele care asigură administrarea, după caz;

e) documentația prevăzută la art. 23 pentru asociați/acționari.

Art. 31. — În vederea obținerii documentului care atestă înscrierea în Registrul de evidență, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerțului, entitățile ce intenționează să desfășoare activități de creditare sub forma caselor de amanet vor transmite Direcției reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României cererea de înscriere, a cărei formă este prevăzută în anexa nr. 1, însoțită de următoarea documentație:

a) copia certificatului de înregistrare în registrul comerțului;

b) copia actului constitutiv și dovada înregistrării acestuia la oficiul registrului comerțului;

c) documentația prevăzută la art. 21 lit. a), b) și e) pentru conducători;

d) documentația prevăzută la art. 22 pentru persoanele care asigură administrarea;

e) documentația prevăzută la art. 23 pentru asociați/acționari.

Art. 32. — (1) Sucursalele din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, ce intenționează să desfășoare activități de creditare exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri guvernamentale sau sub forma caselor de amanet, vor transmite Direcției reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerțului, cererea al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1, însoțită de următoarea documentație:

a) un extras eliberat de autoritatea din țara de origine similară oficiului registrului comerțului, care să ateste cel puțin înmatricularea instituției financiare străine, identitatea reprezentanților acesteia și obiectul de activitate;

b) copia certificatului de înregistrare în registrul comerțului;

c) documentația prevăzută la art. 21 lit. a), b) și e) pentru conducători;

d) documentația prevăzută la art. 23 pentru asociați/acționari.

(2) Prevederile art. 20 alin. (2)—(4) se aplică în mod corespunzător.

Art. 33. — În vederea obținerii documentului care atestă înscrierea în Registrul de evidență, în termen de 30 de zile de la data înscrierii lor în Registrul asociațiilor și fundațiilor, casele de ajutor reciproc vor transmite Direcției reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României cererea de înscriere, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1, însoțită de următoarea documentație:

a) copia certificatului de înscriere în Registrul asociațiilor și fundațiilor și a certificatului de înregistrare fiscală;

b) copia actului constitutiv și, după caz, a statutului și dovada înregistrării acestuia/acestora la grea instanței competente;

c) documentația prevăzută la art. 21 lit. a), b) și e) pentru conducători.

Art. 34. — (1) Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României poate respinge cererea de înscriere în Registrul de evidență pentru următoarele motive:

a) depunerea incompletă ori cu întârziere a documentației prevăzute de prezenta secțiune;

b) nerespectarea termenului prevăzut la art. 36 alin. (1) din Legea nr. 93/2009;

c) nerespectarea termenelor stabilite conform prevederilor art. 4 ;

d) nerespectarea altor condiții prevăzute în Legea nr. 93/2009 sau de prezentul regulament.

(2) Respingerea cererii de înscriere în Registrul de evidență va fi comunicată instituției financiare nebancale de Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României împreună cu motivele care au stat la baza acestei decizii.

(3) Decizia de respingere a cererii poate fi contestată în condițiile prevăzute la art. 60 din Legea nr. 93/2009.

SECȚIUNEA a 4-a

Notificarea și înscrierea în Registrul de evidență a instituțiilor financiare nebancale în conformitate cu prevederile art. 69 din Legea nr. 93/2009

Art. 35. — (1) În vederea înregistrării în Registrul de evidență, casele de ajutor reciproc menționate la art. 69 din Legea nr. 93/2009 vor remite Direcției reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României cererea de înscriere în Registrul de evidență, prevăzută în anexa nr. 1, însoțită de documentele prevăzute la art. 33, precum și o declarație pe propria răspundere a conducătorului din care să rezulte fundamentarea cauzelor care au determinat neînscriserea în una dintre listele întocmite de Banca Națională a României în baza

titlului I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006, cu modificările ulterioare.

(2) Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României analizează fundamentarea prevăzută la alin. (1) și decide asupra îndeplinirii de către casele de ajutor reciproc a cerinței prevăzute la art. 69 din Legea nr. 93/2009.

(3) Caselor de ajutor reciproc prevăzute la alin. (1) li se aplică în mod corespunzător dispozițiile art. 34, cu excepția alin. (1) lit. b).

CAPITOLUL III

Procedura de comunicare a modificărilor intervenite în situația instituțiilor financiare nebancaire

SECȚIUNEA 1

Dispoziții comune

Art. 36. — (1) Dacă prezentul regulament nu prevede altfel, comunicarea modificărilor prevăzute în prezentul capitol se va transmite Băncii Naționale a României în termen de 30 de zile de la data realizării acestora sau, după caz, de la data înregistrării mențiunilor corespunzătoare în registrul comerțului/Registrul asociațiilor și fundațiilor.

(2) Comunicarea va fi însoțită de copia certificată de oficiul registrului comerțului, de autoritatea similară din țara de origine sau de grea instanței competente, de pe înscrisurile care atestă înregistrarea mențiunilor corespunzătoare modificărilor efectuate.

(3) Pentru toate modificările decise de organele statutare, comunicarea trebuie însoțită și de hotărârea organului statutar în baza căreia a fost efectuată înregistrarea prevăzută la alin. (2).

(4) Dispozițiile prezentului capitol se aplică și modificărilor elementelor comunicate Băncii Naționale a României potrivit prevederilor prezentului capitol.

Art. 37. — Comunicările prevăzute de prezentul capitol vor fi transmise de instituțiile financiare nebancaire înscrise în Registrul general la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și, respectiv, de instituțiile financiare nebancaire înscrise în Registrul de evidență la Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României și vor fi semnate de conducătorii instituțiilor financiare nebancaire, persoane juridice române, sau, după caz, de conducătorii sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine.

Art. 38. — Banca Națională a României poate solicita instituțiilor financiare nebancaire, persoane juridice române/sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, documente în completarea documentelor aferente modificărilor în situație sau prin care să se aducă modificări acestora.

SECȚIUNEA a 2-a

Modificări în situația instituțiilor financiare nebancaire înscrise în Registrul general

Art. 39. — (1) Se supun comunicării către Banca Națională a României — Direcția supraveghere modificările în situația instituțiilor financiare nebancaire referitoare la:

a) denumirea, sediul social și numărul de telefon/fax ale instituției financiare nebancaire;

b) majorarea sau reducerea capitalului social;

c) modificările aduse obiectului de activitate principal și secundar, după caz;

d) deschiderea/închiderea de sucursale sau alte sedii secundare pe teritoriul României;

e) deschiderea/închiderea de sucursale sau alte sedii secundare în străinătate;

f) acționari;

g) conducători;

h) administratori/membrii consiliului de supraveghere;

i) auditorul statutar sau firma de audit.

(2) Vor fi comunicate Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere modificările în situația sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, referitoare la:

a) sediul și numărul de telefon/fax ale sucursalei instituției financiare, persoană juridică străină;

b) majorarea sau reducerea capitalului de dotare;

c) modificările aduse obiectului de activitate principal și secundar;

d) conducătorii sucursalei instituției financiare, persoană juridică străină;

e) auditorul statutar sau firma de audit;

f) deschiderea/închiderea de alte sedii secundare.

(3) Sucursalele din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, vor comunica, în termen de 30 de zile de la realizare sau, după caz, de la data înregistrării mențiunilor la autoritățile competente, următoarele informații:

a) modificările privind denumirea și sediul social ale instituției financiare, persoană juridică străină;

b) modificări cu privire la acționarii instituției financiare, persoană juridică străină;

c) inițierea oricărui proceduri care ar putea avea ca urmare lichidarea instituției financiare, persoană juridică străină.

Art. 40. — Modificarea adresei sediului va fi comunicată în cazurile prevăzute la art. 39 alin. (1) lit. a) și alin. (2) lit. a) și, în prealabil, cu cel puțin 14 zile înainte de încetarea folosirii efective a locației.

Art. 41. — Hotărârea organului statutar de majorare a capitalului social al unei instituții financiare nebancaire va fi însoțită și de informații privind îndeplinirea cerinței prevăzute la art. 18 alin. (3) din Legea nr. 93/2009.

Art. 42. — (1) Comunicarea cu privire la deschiderea de către o instituție financiară nebancaire, persoană juridică română, a unei sucursale sau a altui sediu secundar pe teritoriul României va fi însoțită de o informare privind obiectul de activitate, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar și adresa sediului secundar.

(2) Comunicarea cu privire la deschiderea de către o instituție financiară nebancaire, persoană juridică română, a unei sucursale sau a altui sediu secundar în străinătate va include hotărârea organului statutar, din care să rezulte cel puțin obiectul de activitate, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar și adresa sediului secundar.

Art. 43. — Comunicarea privind deschiderea de către o instituție financiară, persoană juridică străină, a altor sedii secundare pe teritoriul României va cuprinde informații cu privire la obiectul de activitate, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea acestora, precum și adresa sediilor secundare.

Art. 44. — Comunicarea referitoare la modificările privind acționarii cuprinde elementele prevăzute la art. 19 lit. f), respectiv la art. 20 lit. h) și va fi însoțită de documentația prevăzută la art. 23.

Art. 45. — Comunicarea referitoare la modificările privind conducătorii instituției financiare nebancaire va fi însoțită, după caz, de documentația prevăzută la art. 21 și de motivarea deciziei de schimbare din funcție a conducătorilor anteriori.

Art. 46. — Comunicarea cu privire la modificările privind administratorii/membrii consiliului de supraveghere ai instituției financiare nebancaire va fi însoțită, după caz, de documentația prevăzută la art. 22.

Art. 47. — Comunicarea referitoare la modificările cu privire la auditorul statutar sau la firma de audit va fi însoțită, după caz, de documentația prevăzută la art. 24.

SECȚIUNEA a 3-a

Modificări în situația instituțiilor financiare nebancale, persoane juridice române, înscrise în Registrul general, ca urmare a fuziunii și divizării

Art. 48. — Dacă prin fuziune sau divizare se înființează ori se reorganizează una sau mai multe entități care intenționează să desfășoare activitate de creditare, acestora le sunt aplicabile prevederile secțiunii 1 a cap. II.

Art. 49. — Prin derogare de la dispozițiile art. 26 alin. (2) instituția financiară nebancale rezultată în urma fuziunii a două sau mai multe instituții financiare nebancale, din care cel puțin una este înscrisă în Registrul special, se înregistrează în Registrul special în aceleași condiții cu cele prevăzute la art. 28.

Art. 50. — (1) Instituțiile financiare nebancale supuse unui proces de fuziune sau divizare trebuie să comunice Băncii Naționale a României aceasta împreună cu modificările intervenite în situația lor potrivit secțiunilor 1 și 2 din prezentul capitol.

(2) Pentru acele elemente care nu au suferit modificări ca urmare a procesului de fuziune sau divizare, conducătorii instituțiilor financiare nebancale prezintă o declarație pe propria răspundere din care să rezulte acest fapt.

SECȚIUNEA a 4-a

Modificări specifice în situația instituțiilor financiare nebancale, persoane juridice române, înscrise în Registrul special

Art. 51. — (1) Instituțiile financiare nebancale transmit Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere, în termen de 30 de zile de la data primirii comunicării înscrierii în Registrul special, documentele din care rezultă îndeplinirea cerințelor speciale privind calitatea:

- a) acționarilor semnificativi direcți și indirecti;
- b) conducătorilor;
- c) administratorilor și membrilor consiliului de supraveghere;
- d) auditorului statutar sau firmei de audit.

(2) În cazul în care de la data ultimei comunicări la Banca Națională a României a modificărilor intervenite în situația instituțiilor financiare nebancale nu au avut loc alte modificări, în locul documentelor prevăzute în prezenta secțiune se va remite o declarație în acest sens, semnată de conducătorii instituțiilor financiare nebancale, în care se vor enumera documentele aflate în evidențele Băncii Naționale a României care nu au suferit modificări.

(3) Modificările aduse normelor remise Băncii Naționale a României potrivit art. 32 alin. (2) din Legea nr. 93/2009 vor fi transmise Direcției supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României în termen de 5 zile de la aprobarea acestora de către organele statutare.

Art. 52. — (1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (1) din Legea nr. 93/2009, Banca Națională a României evaluează soliditatea financiară a acționarului semnificativ din perspectiva capacității acestuia de a susține participația sa, de a menține o structură financiară solidă și de a asigura administrarea prudentă și sănătoasă a instituției financiare nebancale, precum și structura grupului din care face parte, care trebuie să permită exercitarea unei supravegheri eficiente și realizarea unui schimb eficient de informații cu autoritățile competente.

(2) Pentru scopul realizării evaluării prevăzute la alin. (1), instituția financiară nebancale prezintă pentru acționarii semnificativi direcți și indirecti documentația prevăzută la art. 23, însoțită, după caz, de ultima situație financiară a acestora depusă la organele competente, respectiv de elemente care să

facă dovada capacității de a susține participația sa, și de o prezentare a structurii grupului din care face parte care să cuprindă informații referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea respectivelor persoane și sistemul de supraveghere, legislația în domeniul secretului profesional și al schimbului de informații, al prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și orice alte informații relevante privind eventuale impedimente în privința schimbului de informații și exercitării supravegherii.

Art. 53. — (1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. 93/2009, Banca Națională a României evaluează îndeplinirea de către conducători a cerințelor prevăzute la art. 14—17 din prezentul regulament, pe baza documentelor prevăzute la art. 21, completate în mod corespunzător.

(2) Cerințele prevăzute la alin. (1) se pot considera îndeplinite în cazul conducătorilor desemnați anterior înscrierii în Registrul special.

Art. 54. — (1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. 93/2009, criteriile prevăzute la art. 14—17 din prezentul regulament sunt incidente și administratorilor și membrilor consiliului de supraveghere.

(2) În cazul administratorilor și membrilor consiliului de supraveghere persoane juridice, condiția privind reputația se aplică persoanei juridice și reprezentantului permanent al acesteia, desemnat să asigure administrarea instituției financiare nebancale, iar cerința privind experiența se aplică numai reprezentantului permanent.

(3) Pentru evaluarea îndeplinirii cerințelor prevăzute la alin. (2) de către persoana juridică, instituția financiară nebancale transmite hotărârea organului competent cu privire la desemnarea acestor persoane, precum și următoarea documentație:

a) certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea, sediul social, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara de origine;

c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2b, completat și semnat de aceste persoane.

(4) Pentru reprezentantul permanent al persoanei juridice se vor transmite:

a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titularul actului de identitate;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința;

c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2b, completat și semnat de aceste persoane;

d) curriculum vitae din care să rezulte inclusiv îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 17.

(5) În cazul administratorilor și membrilor consiliului de supraveghere persoane fizice se va transmite documentația prevăzută la alin. (4).

Art. 55. — (1) În aplicarea prevederilor art. 55 alin. (2) din Legea nr. 93/2009, Banca Națională a României evaluează auditorul statutar sau firma de audit pe baza experienței și capacității acesteia și/sau a persoanei care coordonează echipa ce va realiza misiunea de audit, în domeniul auditului financiar.

(2) Se pot considera îndeplinite cerințele prevăzute la alin. (1) în cazul în care auditorul statutar sau firma de audit a fost aprobată deja de Banca Națională a României pentru o instituție de credit sau o sucursală a unei instituții de credit străine ori dacă a fost agreată în această calitate la o altă instituție financiară nebancale/sucursală a unei instituții

financiare nebanzare, persoană juridică străină, înscrisă în Registrul special. În această situație, documentele prevăzute la alin. (3) se vor înlocui cu o declarație, semnată de auditorul statutar/reprezentantul legal al firmei de audit, din care să rezulte că a fost încheiat un contract de audit cu instituția financiară nebanzară, precum și faptul că informațiile cuprinse în documentația existentă la Banca Națională a României nu au suferit modificări, ori, după caz, va cuprinde o informare cu privire la modificările intervenite.

(3) Pentru evaluarea calității auditorului statutar sau firmei de audit documentația prevăzută la art. 24 va fi însoțită și de următoarele documente:

a) curriculum vitae pentru auditorul statutar/persoana fizică care coordonează echipa ce va realiza misiunea de audit, din care să rezulte inclusiv experiența în domeniul auditului financiar al instituțiilor financiare și/sau al instituțiilor de credit;

b) comunicare semnată de auditorul statutar/reprezentantul legal al firmei de audit, din care să rezulte instituțiile financiare și instituțiile de credit la care au fost efectuate misiuni de audit financiar și perioadele în care acestea au fost efectuate.

SECȚIUNEA a 5-a

Modificări în situația sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul special

Art. 56. — Sucursalele din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, li se aplică dispozițiile secțiunii a 4-a, cu excepția art. 51 alin. (1) lit. c) și art. 54.

SECȚIUNEA a 6-a

Modificări în situația entităților înscrise în Registrul de evidență

Art. 57. — (1) Instituțiile financiare nebanzare înscrise în Registrul de evidență vor comunica modificările referitoare la denumire, adresa sediului social, forma juridică, conducători și starea entității, respectiv dacă se află într-o procedură care poate avea drept urmare lichidarea/dizolvarea entității.

(2) Prevederile alin. (1) se aplică în mod corespunzător pentru sucursalele din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul de evidență. Pentru sediile secundare înființate ulterior, comunicarea privind înființarea lor va cuprinde: obiectul de activitate, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea acestora, precum și adresa sediilor secundare.

CAPITOLUL IV

Dispoziții privind cerințele prudențiale

SECȚIUNEA 1

Dispoziții comune

Art. 58. — Dispozițiile prezentului capitol se aplică instituțiilor financiare nebanzare, persoane juridice române, și, în mod corespunzător, sucursalele din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul special și reglementează:

- (i) metodologia de calcul al fondurilor proprii și nivelul minim al acestora;
- (ii) limitele maxime de expunere a instituțiilor financiare nebanzare față de contrapartide;
- (iii) cadrul general privind organizarea, controlul intern, auditul intern și administrarea riscurilor semnificative.

SECȚIUNEA a 2-a

Fonduri proprii

Art. 59. — Fondurile proprii ale instituțiilor financiare nebanzare sunt formate din capital propriu și capital suplimentar, din care se deduc elementele prevăzute la art. 63 alin. (1).

Art. 60. — (1) Capitalul propriu al instituțiilor financiare nebanzare cuprinde:

- a) capital social subscris și vărsat/capital de dotare;
- b) prime de capital, integral încasate, aferente capitalului social;
- c) rezerve legale;
- d) rezerve statutare sau contractuale;
- e) alte rezerve constituite din profitul net;
- f) rezultat reportat reprezentând profit net nerepartizat.

(2) Pentru determinarea nivelului capitalului propriu se vor deduce următoarele elemente:

- a) sumele din profitul net al exercițiului financiar precedent reprezentând dividende;
- b) rezultatul reportat reprezentând pierdere;
- c) rezultatul exercițiului financiar curent reprezentând pierdere;
- d) repartizarea profitului;
- e) valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire;
- f) valoarea neamortizată a altor imobilizări necorporale;
- g) valoarea neamortizată a fondului comercial;
- h) valoarea imobilizărilor necorporale în curs și avansuri acordate pentru imobilizările necorporale;
- i) acțiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social;
- j) valoarea operațiunilor efectuate în condiții de favoare, dacă este cazul.

Art. 61. — (1) În calculul fondurilor proprii se poate include și profitul interimar înregistrat până la data determinării nivelului fondurilor proprii, cu condiția să fie net de orice obligații previzibile și să fie verificat, cu respectarea principiilor și a regulilor de contabilizare și evaluare în vigoare aplicabile, de către persoanele cu astfel de atribuții din cadrul instituției financiare nebanzare,.

(2) Regimul prevăzut la alin. (1) se aplică și profitului net al ultimului exercițiu financiar, până la data la care acesta face obiectul auditării.

Art. 62. — (1) Capitalul suplimentar se compune din:

- a) rezerve și fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile;
- b) rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit legii;
- c) împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziția instituțiilor financiare nebanzare, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate;
- d) alte elemente, de natura fondurilor și/sau rezervelor.

(2) Pentru a fi incluse în capitalul suplimentar, elementele menționate la alin. (1) lit. d) trebuie să îndeplinească, cumulativ, următoarele condiții:

- a) sunt la dispoziția instituției financiare nebanzare pentru a fi utilizate imediat și fără restricții în vederea acoperirii riscurilor sau pierderilor specifice activității de creditare;
- b) sunt înregistrate în evidențele contabile ale instituției financiare nebanzare;
- c) nivelul lor este stabilit de organele abilitate ale instituției financiare nebanzare.

Art. 63. — (1) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor deduce din valoarea totală a componentelor fondurilor proprii sumele reprezentând participații în alte entități, care depășesc 10% din capitalul social al acestora din urmă, creditele subordonate și alte creanțe de aceeași natură față de respectivele entități.

(2) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor lua în calcul numai acele împrumuturi subordonate care îndeplinesc, cumulativ, următoarele condiții:

a) numai sumele integral trase pot fi luate în calcul;
b) în cazul împrumuturilor subordonate la termen, scadența inițială trebuie să fie de cel puțin 5 ani, după care pot fi rambursate;

c) în cazul împrumuturilor subordonate pe durată nedeterminată, rambursarea nu se poate efectua mai devreme de 5 ani de la data solicitării rambursării;

d) la calculul nivelului fondurilor proprii, volumul împrumuturilor subordonate va fi redus gradual cu 5 ani înaintea scadenței, prin aplicarea unor cote procentuale semestriale egale;

e) contractele de împrumut să nu includă clauza rambursării anticipate a datoriei în alte circumstanțe decât lichidarea instituției financiare nebancaire;

f) în cazul lichidării instituției financiare nebancaire, împrumuturile subordonate au un rang inferior celorlalte datorii și nu vor fi rambursate până când restul datoriei nu au fost achitate.

Art. 64. — (1) Valoarea cu care este redusă gradual suma inclusă în fondurile proprii aferentă unui împrumut subordonat se determină prin aplicarea unei cote procentuale semestriale asupra sumei totale inițiale a împrumutului respectiv și este constantă pe întreg parcursul perioadei de 5 ani, astfel încât, la sfârșitul ultimului semestru înaintea scadenței finale, valoarea cumulată a reducerilor să fie egală cu suma totală inițială a împrumutului respectiv.

(2) În cadrul perioadei de 5 ani, valoarea semestrială constantă cu care trebuie redusă suma aferentă împrumutului subordonat care intră în calculul nivelului fondurilor proprii se scade integral la sfârșitul ultimei luni aferente semestrului în curs.

(3) Semestrele sunt determinate pentru fiecare împrumut subordonat în parte în funcție de scadența finală a acestuia.

Art. 65. — (1) Instituțiile financiare nebancaire determină lunar nivelul fondurilor proprii, potrivit dispozițiilor prezentei secțiuni, pe baza datelor înscrise în bilanța de verificare întocmită pentru sfârșitul fiecărei luni și a datelor calculate extracontabil.

(2) Instituțiile financiare nebancaire raportează trimestrial nivelul și componența fondurilor proprii, în termen de cel mult 25 de zile de la sfârșitul trimestrului pentru care se întocmește raportarea, formularul de calcul și raportare fiind transmis după cum urmează:

1. în format electronic, la adresa de e-mail ifn@bnro.ro;
2. pe suport hârtie, semnat, formularul fiind adresat Direcției supraveghere.

(3) Modelul formularului de calcul și raportare a nivelului fondurilor proprii este prezentat în anexa nr. 4.

Art. 66. — Instituțiile financiare nebancaire vor menține permanent nivelul fondurilor proprii cel puțin la nivelul capitalului social minim aplicabil prevăzut în prezentul regulament.

Art. 67. — Pentru calculul indicatorilor a căror determinare se face în funcție de fondurile proprii, instituțiile financiare nebancaire vor utiliza nivelul fondurilor proprii calculat pentru perioada de raportare a respectivilor indicatori.

SECȚIUNEA a 3-a

Expuneri mari

Art. 68. — (1) Expunerea unei instituții financiare nebancaire față de un singur debitor este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea brută a acesteia este egală sau depășește 10% din fondurile proprii ale instituției financiare nebancaire.

(2) Expunerea unei instituții financiare nebancaire față de o persoană aflată în relații speciale cu aceasta este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea brută a acesteia este egală sau depășește 10% din fondurile proprii ale instituției financiare nebancaire.

(3) Orice operațiune care conduce la înregistrarea unei expuneri mari, în sensul alin. (1) și (2), sau la majorarea acesteia va fi efectuată numai cu aprobarea prealabilă a consiliului de administrație sau, după caz, a consiliului de supraveghere al instituției financiare nebancaire. Competența de aprobare a majorării expunerilor mari poate fi delegată de consiliul de administrație sau, după caz, de consiliul de supraveghere conducerii instituției financiare nebancaire, cu condiția ca limita maximă de majorare a expunerii să fie prestabilită de consiliul de administrație sau, după caz, de consiliul de supraveghere.

(4) În cazul în care contrapartida este o persoană aflată în relații speciale cu instituția financiară nebancaire, consiliul de administrație sau, după caz, consiliul de supraveghere va putea aproba o operațiune ce conduce la înregistrarea unei expuneri mari numai în condițiile în care decizia este luată de majoritatea membrilor consiliului, partea interesată, dacă este cazul, abținându-se de la vot.

Art. 69. — Instituțiile financiare nebancaire trebuie să dispună de proceduri administrative și evidențe operative, împreună cu mecanisme adecvate de control intern, în scopul:

a) identificării și înregistrării tuturor expunerilor mari față de un singur debitor și față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția financiară nebancaire și a schimbărilor care pot interveni asupra lor, în conformitate cu definițiile și cu cerințele prevăzute în prezentul regulament și în normele interne, precum și pentru monitorizarea acestor expuneri în funcție de politica proprie în materie de expuneri;

b) alocării de coduri care să permită instituției financiare nebancaire identificarea unică a fiecărui grup reprezentând un singur debitor și/sau persoane aflate în relații speciale cu aceasta, precum și identificarea fiecărui membru al acestui grup.

Art. 70. — (1) Valoarea netă a expunerilor mari înregistrate de o instituție financiară nebancaire față de toate persoanele aflate în relații speciale cu aceasta nu va depăși 25% din valoarea fondurilor proprii.

(2) Totalul expunerilor mari nete ale unei instituții financiare nebancaire înscrise în coloana 5 din anexa nr. 8, înregistrate față de un singur debitor și față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția financiară nebancaire, nu va depăși 600% din valoarea fondurilor proprii ale acesteia.

Art. 71. — Expunerea agregată înregistrată de o instituție financiară nebancaire nu poate depăși 1.500% din valoarea fondurilor proprii ale acesteia.

Art. 72. — (1) În cazul în care o expunere față de un client este garantată de o terță parte, instituțiile financiare nebancaire pot considera expunerea în cauză, pentru scopul aplicării prezentului regulament, ca fiind înregistrată față de terță parte, și nu față de client, dacă expunerea este garantată direct, expres, irevocabil și necondiționat de către această terță parte.

(2) În situația în care elementele de activ constituind creanțe sau elemente înregistrate în afara bilanțului beneficiază de o pondere mai mică datorită existenței garanțiilor directe, exprese, irevocabile și necondiționate, ponderea mai mică va fi aplicată doar părții garantate din expunerea în cauză.

Art. 73. — Instituțiile financiare nebancaire vor putea efectua operațiuni în condiții de favoare numai în conformitate cu prevederile normelor interne aprobate de consiliul de administrație al acestora sau, după caz, de consiliul de supraveghere.

Art. 74. — Instituțiile financiare nebancaire trebuie să respecte în permanență limitele referitoare la expunerile stabilite la art. 70 și 71.

Art. 75. — (1) Instituțiile financiare nebancale vor raporta trimestrial Băncii Naționale a României toate expunerile mari, în sensul prevederilor art. 68 alin. (1) și (2), precum și expunerea agregată, conform formularelor prezentate în anexele nr. 8 și 9. Modul de calcul al expunerilor este prezentat în anexele nr. 6 și nr. 7.

(2) Formularele de raportare se transmit de către instituțiile financiare nebancale Băncii Naționale a României, în termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește raportarea, după cum urmează:

1. în format electronic, la adresa de e-mail ifn@bnro.ro;
2. pe suport hârtie, semnate, formularele fiind adresate Direcției supraveghere.

SECȚIUNEA a 4-a

Organizarea și controlul intern, administrarea riscurilor semnificative, precum și desfășurarea activității de audit intern

Art. 76. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să întocmească anual un raport asupra activității desfășurate în domeniul controlului intern, administrării riscurilor semnificative și auditului intern, care va fi analizat în cadrul consiliului de administrație, respectiv al consiliului de supraveghere.

Art. 77. — Fiecare instituție financiară nebancale va avea un regulament propriu de organizare și funcționare, aprobat de organele statutare, prin care va stabili cel puțin:

- a) structura organizatorică a instituției financiare nebancale;
- b) atribuțiile fiecărui compartiment al instituției financiare nebancale și relațiile dintre acestea;
- c) activitățile ce pot fi desfășurate de sucursale și alte sedii secundare ale instituției financiare nebancale;
- d) atribuțiile comitetului de administrare a riscurilor și ale comitetului de audit;
- e) competențele conducătorilor, ale persoanelor care asigură conducerea compartimentelor din cadrul instituției financiare nebancale și a sediilor secundare, precum și ale salariaților care efectuează operațiuni în numele și contul instituției financiare nebancale;
- f) sistemul de control intern și organizarea și funcționarea activității de audit intern.

Art. 78. — Instituțiile financiare nebancale vor organiza activitatea de control intern în scopul atingerii următoarelor obiective:

- a) desfășurarea activității în condiții de eficiență;
- b) furnizarea unor informații credibile, relevante, complete și oportune structurilor implicate în luarea deciziilor în cadrul instituției financiare nebancale și utilizatorilor externi ai informațiilor;
- c) asigurarea conformității activităților instituțiilor financiare nebancale cu cadrul legal și cu normele proprii.

Art. 79. — În vederea îndeplinirii obiectivelor de control intern, instituțiile financiare nebancale trebuie să își organizeze un sistem de control intern care să se refere la următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

- a) rolul și responsabilitățile consiliului de administrație, ale consiliului de supraveghere și ale conducătorilor instituțiilor financiare nebancale;
- b) identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;
- c) activitățile de control și separarea responsabilităților;
- d) informarea și comunicarea;
- e) activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

Art. 80. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de un comitet de administrare a riscurilor. Comitetul de administrare a riscurilor este un comitet permanent, format dintr-un număr de cel puțin 3 membri, ale cărui funcționare și atribuții sunt reglementate de prezentul regulament și de reglementările interne ale fiecărei instituții financiare nebancale.

(2) Comitetul de administrare a riscurilor se constituie prin decizie a consiliului de administrație sau a consiliului de supraveghere și trebuie să cuprindă în componența sa conducători ai instituției financiare nebancale și ai compartimentelor a căror activitate este supusă riscurilor semnificative.

(3) Membrii comitetului de administrare a riscurilor trebuie să aibă o experiență corespunzătoare responsabilităților lor în cadrul acestuia.

Art. 81. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de un regulament al comitetului de administrare a riscurilor, aprobat la nivelul consiliului de administrație, respectiv al consiliului de supraveghere și revizuit periodic, după caz, care să indice componența, autoritatea și responsabilitățile acestuia.

(2) Comitetul de administrare a riscurilor va prezenta consiliului de administrație, respectiv consiliului de supraveghere, cel puțin semestrial, rapoarte asupra activității desfășurate.

Art. 82. — Comitetul de administrare a riscurilor va avea cel puțin următoarele atribuții:

- a) să asigure informarea consiliului de administrație, respectiv a consiliului de supraveghere asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele instituției financiare nebancale;
- b) să dezvolte proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;
- c) să prezinte consiliului de administrație, respectiv consiliului de supraveghere informații suficiente de detaliate și oportune, care să permită acestuia să cunoască și să evalueze performanța conducerii în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, potrivit procedurilor aprobate, precum și performanța de ansamblu a instituției financiare nebancale;
- d) să informeze regulat consiliul de administrație, respectiv consiliul de supraveghere asupra situației expunerilor instituției financiare nebancale la riscuri și, imediat, în cazul în care intervin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a instituției financiare nebancale la riscurile respective.

Art. 83. — Activitățile de control trebuie să se constituie ca parte integrantă a activității zilnice a instituțiilor financiare nebancale având drept scop realizarea obiectivelor prevăzute la art. 78.

Art. 84. — Activitățile de control trebuie definite pentru fiecare nivel organizatoric al instituțiilor financiare nebancale și implică două etape:

- a) stabilirea procedurilor de control;
- b) verificarea respectării procedurilor de control stabilite.

Art. 85. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să realizeze o repartizare corespunzătoare a atribuțiilor la toate nivelurile organizatorice și să se asigure că personalului nu îi sunt alocate responsabilități care să conducă la conflicte de interese, precum aprobarea tragerii fondurilor și tragerea efectivă, evaluarea documentației de credit și monitorizarea clientului după contractarea creditului.

Art. 86. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de sisteme informaționale adecvate care să acopere toate activitățile acestora și să includă modalități de procesare a informațiilor în formă electronică, astfel încât să fie posibilă obținerea de probe de audit.

Art. 87. — Structura organizatorică a instituțiilor financiare nebancale trebuie să asigure fluxuri corespunzătoare de informații, pe verticală, în ambele sensuri, și pe orizontală, care să permită următoarele:

- a) informarea consiliului de administrație, respectiv al consiliului de supraveghere și a conducătorilor asupra riscurilor aferente activității și funcționării instituțiilor financiare nebancale;
- b) informarea personalului asupra procedurilor de lucru stabilite în cadrul instituțiilor financiare nebancale;

c) difuzarea informațiilor între compartimentele și sediile secundare ale instituțiilor financiare nebankare pentru care respectivele informații au relevanță.

Art. 88. — În cazul externalizării unor activități, consiliul de administrație, respectiv consiliul de supraveghere și conducătorii instituțiilor financiare nebankare răspund pentru atingerea obiectivelor controlului intern aferente respectivelor activități.

Art. 89. — (1) Instituțiile financiare nebankare vor elabora o strategie privind administrarea riscurilor semnificative aferente activității desfășurate, care va fi aprobată de consiliul de administrație, respectiv de consiliul de supraveghere.

(2) Instituțiile financiare nebankare trebuie să ia măsuri pe linia administrării următoarelor riscuri semnificative: riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional.

Art. 90. — (1) Administrarea riscurilor semnificative trebuie să asigure stabilirea cel puțin a:

a) unui sistem de proceduri de autorizare a operațiunilor supuse riscurilor;

b) unui sistem de stabilire a limitelor expunerii la risc și de monitorizare a acestora, precum și a nivelurilor de competență de aprobare a expunerilor. Limitele stabilite la nivelul activităților și/sau compartimentelor/sediilor secundare trebuie corelate cu cele stabilite la nivel de ansamblu al instituției financiare nebankare;

c) unui sistem de raportare a măsurii expunerilor la riscuri, precum și a altor aspecte legate de riscuri către nivelurile de conducere corespunzătoare;

d) unor criterii de recrutare și remunerare a personalului, care să stabilească standarde adecvate pentru pregătirea, experiența și integritatea acestuia;

e) unui program de instruire a personalului.

(2) În aplicarea alin. (1) lit. e), instituțiile financiare nebankare trebuie să asigure participarea periodică, cel puțin pe baze anuale, a angajaților implicați în derularea activității de creditare la programe de pregătire profesională de specialitate.

Art. 91. — Instituțiile financiare nebankare trebuie să asigure monitorizarea sistematică a conformității aplicării procedurilor stabilite pentru riscurile semnificative și să soluționeze deficiențele constatate.

Art. 92. — (1) Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative trebuie să se facă atât la nivel de ansamblu al unei instituții financiare nebankare, cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, trebuie să acopere toate activitățile și să țină cont, când este cazul, de apariția unor noi activități.

(2) Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative trebuie să se realizeze cu luarea în considerare a factorilor interni, precum complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și fluctuația acestuia, și a factorilor externi, precum condițiile economice, schimbările legislative sau legate de mediul concurențial în sectorul financiar și progresul tehnologic.

Art. 93. — (1) Procedurile instituțiilor financiare nebankare privind riscul de credit trebuie să se refere la întreaga activitate a acestora și să aibă în vedere atât creditele la nivel individual, cât și întregul portofoliu.

(2) Procedurile trebuie stabilite și implementate de către instituțiile financiare nebankare astfel încât să se asigure:

a) menținerea unor standarde sănătoase de creditare;

b) monitorizarea și controlul riscului de credit;

c) evaluarea corespunzătoare a noilor oportunități de afaceri;

d) identificarea și administrarea creditelor neperformante;

e) evaluarea condițiilor ce trebuie îndeplinite de către clienți pentru a putea intra în relație de afaceri cu instituția financiară nebankară;

f) stabilirea garanțiilor care pot fi acceptate de către instituția financiară nebankară.

(3) În vederea prevenirii intrării în relații de afaceri cu persoane implicate în activități frauduloase și în alte activități de natură infracțională, instituțiile financiare nebankare trebuie să aibă în funcțiune proceduri stricte care să includă cel puțin:

a) solicitarea de referințe și informații de la persoane autorizate;

b) consultarea informațiilor puse la dispoziția instituțiilor financiare nebankare de către structuri, constituite sub forma Centralei Riscurilor Bancare sau sub forma unor entități cu activitate similară, organizate în condițiile legii, având drept scop colectarea și furnizarea de informații privind situația contrapartidei în calitatea sa de beneficiar de credite ori de alte informații de natură financiară;

c) cunoașterea structurii participanților la capitalul societății, precum și a persoanelor responsabile de administrarea acesteia, în cazul clienților persoane juridice.

Art. 94. — Instituțiile financiare nebankare trebuie să evalueze riscul de credit aferent tuturor activităților ce sunt afectate de acest risc, indiferent dacă acestea sunt reflectate în bilanț sau în afara bilanțului.

Art. 95. — La evaluarea riscului de credit instituțiile financiare nebankare trebuie să ia în considerare elemente referitoare la:

a) performanța financiară curentă și previzionată a contrapartidelor;

b) concentrarea expunerilor față de contrapartide, piețele în care acestea operează, sectoarele economice și țările unde sunt stabilite;

c) capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale;

d) capacitatea și posibilitatea de a executa garanțiile, în condițiile pieței;

e) angajamentele contractuale cu persoanele aflate în relații speciale cu instituțiile financiare nebankare;

f) destinația creditului și sursa de rambursare a acestuia;

g) istoricul serviciului datoriei aferent contrapartidei.

Art. 96. — (1) Instituțiile financiare nebankare trebuie să dispună de proceduri pentru aprobarea noilor credite, precum și pentru restructurarea celor existente (de exemplu, reeșalonare, refinanțare).

(2) Restructurarea creditelor-problemă nu va conduce la încadrarea acestora într-o categorie de clasificare mai favorabilă din punctul de vedere al riscului de credit.

Art. 97. — (1) Instituțiile financiare nebankare trebuie să procedeze periodic la evaluarea garanțiilor reale și ori de câte ori evoluțiile economice și cele ale pieței o impun.

(2) Instituțiile financiare nebankare trebuie să evalueze capacitatea garanțiilor de a-și executa obligațiile asumate, în cazul garanțiilor personale.

Art. 98. — (1) Instituțiile financiare nebankare trebuie să dispună de sisteme informaționale care să permită raportarea în timp util a aspectelor legate de riscul de credit, cu accent pe evidențierea creditelor neperformante și/sau pe identificarea neconformării cu limitele de expunere stabilite.

(2) Sistemele de informare trebuie să furnizeze date adecvate privind componența portofoliului de credite, precum și informații care să permită identificarea oricăror concentrări de risc.

(3) Comitetul de administrare a riscurilor va supune, cel puțin trimestrial, spre analiză consiliului de administrație, respectiv consiliului de supraveghere rapoarte privind monitorizarea activității de creditare și administrarea riscului de credit.

Art. 99. — Sistemul de monitorizare a riscului de credit va cuprinde cel puțin:

a) analiza situației financiare a contrapartidei;

b) urmărirea conformității modului de respectare de către contrapartidă a clauzelor contractuale;

c) evaluarea gradului de acoperire cu garanții a expunerii în raport cu situația curentă a contrapartidei;

d) actualizarea informațiilor relevante cuprinse în dosarul de credit.

Art. 100. — În cadrul activităților de control intern, instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de sisteme pentru identificarea în timp util a creditelor a căror calitate se deteriorează și pentru administrarea creditelor neperformante.

Art. 101. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să dezvolte proceduri și sisteme de identificare, evaluare și monitorizare a riscului de piață, operațional și reputațional.

(2) În cazul în care riscurile menționate la alin. (1) sunt evaluate ca semnificative, instituțiile financiare nebancale vor dispune de proceduri de administrare a acestora.

Art. 102. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de un sistem de informare adecvat pentru evaluarea, monitorizarea, controlul și raportarea expunerilor afectate de riscurile prevăzute la art. 101.

(2) Raportările trebuie transmise conducătorilor și, într-o formă sintetică, consiliului de administrație, respectiv consiliului de supraveghere.

Art. 103. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de proceduri de administrare a riscurilor asociate activităților externalizate.

Art. 104. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să organizeze auditul intern ca o componentă a activității de monitorizare a sistemului de control intern, în scopul realizării obiectivului privind îmbunătățirea activității acestora.

(2) Auditul intern trebuie să acopere toate activitățile instituției financiare nebancale, inclusiv activitățile sediilor secundare din țară și din străinătate.

Art. 105. — (1) Este interzisă externalizarea activității de audit intern de către instituțiile financiare nebancale.

(2) Prin excepție de la dispozițiile alin. (1), instituțiile financiare nebancale pot externaliza activitatea de audit intern la nivelul societății-mamă, instituție de credit sau instituție financiară, în înțelesul prevăzut de Ordonanța 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, cu asigurarea respectării condițiilor prevăzute în prezentul regulament.

Art. 106. — În vederea îndeplinirii obiectivului, auditul intern al instituțiilor financiare nebancale va include, în cadrul unui angajament de audit, în principal următoarele activități:

a) evaluarea eficienței și a gradului de adecvare a sistemului de control intern;

b) evaluarea modului de aplicare și a eficacității procedurilor de administrare a riscurilor și a metodologiilor de evaluare a riscurilor semnificative;

c) analizarea relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informaționale financiare și de gestiune, inclusiv de sistemul informatic;

d) evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile și situațiilor financiare;

e) evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor de orice fel;

f) evaluarea modului în care sunt respectate dispozițiile cadrului legal, a modului în care sunt aplicate eventualele măsuri impuse de Banca Națională a României, precum și evaluarea modului în care sunt implementate procedurile instituției financiare nebancale.

Art. 107. — Activitatea de audit intern presupune, în vederea desfășurării de angajamente de audit, parcurgerea cel puțin a următoarelor etape:

a) planificarea activității de audit intern;

b) examinarea și evaluarea informațiilor avute la dispoziție;

c) comunicarea rezultatelor;

d) monitorizarea implementării recomandărilor făcute.

Art. 108. — Planul de audit intern, aprobat de consiliul de administrație, respectiv de consiliul de supraveghere, trebuie să includă obiectivele, termenele și frecvența angajamentelor de audit, precum și resursele necesare.

Art. 109. — Pentru fiecare angajament de audit din planul de audit trebuie întocmit un raport de audit. Raportul de audit trebuie transmis conducerii structurii auditate, comitetului de audit și consiliului de administrație, respectiv consiliului de supraveghere al instituției financiare nebancale.

Art. 110. — În urma analizării recomandărilor auditului intern, conducătorul/conducătorii responsabil/responsabili de coordonarea structurii auditate dispune/dispun asupra implementării recomandărilor respective.

Art. 111. — Auditul intern urmărește modul de implementare a recomandărilor formulate în cadrul derulării acestei activități și raportează în acest sens, cel puțin semestrial, conducătorilor, consiliului de administrație, respectiv consiliului de supraveghere și comitetului de audit.

CAPITOLUL V

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 112. — Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul special care la data intrării în vigoare a prezentului regulament au activitatea de audit intern externalizată vor asigura conformarea la dispozițiile art. 105 în termen de maximum 12 luni de la intrarea în vigoare a prezentului regulament

Art. 113. — (1) În aplicarea art. 28 alin. (1) lit. a) și a art. 42 lit. a) din Legea nr. 93/2009, instituția financiară nebancale va transmite Direcției supraveghere, respectiv Direcției reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României o cerere de radiere din Registrul general, respectiv Registrul de evidență, însoțită de hotărârea organului statutar competent.

(2) Documentația prevăzută la alin. (1) trebuie transmisă Direcției supraveghere, respectiv Direcției reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României în vederea radierii din Registrul general, respectiv Registrul de evidență și în situația în care instituția financiară nebancale intenționează înscrierea în registrul comerțului a intrării în inactivitate temporară.

Art. 114. — (1) Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage, după caz, luarea măsurilor și/sau aplicarea sancțiunilor prevăzute la cap. VII din Legea nr. 93/2009.

(2) Pentru determinarea echivalentului în lei al amenzilor prevăzute la cap. VII din Legea nr. 93/2009 se va utiliza cursul pieței valutare comunicat de Banca Națională a României pentru data constatării faptei.

Art. 115. — Anexele nr. 1, 2a, 2b, 3, 4, 5a, 5b, 6, 7, 8 și 9 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 116. — De la data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă:

— Norma Băncii Naționale a României nr. 2/2006 privind capitalul minim al instituțiilor financiare nebancale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 381 din 3 mai 2006, cu modificările și completările ulterioare;

— Norma Băncii Naționale a României nr. 3/2006 privind Registrul general, Registrul special și Registrul de evidență, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 381 din 3 mai 2006, cu modificările și completările ulterioare;

— Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006 privind procedura de notificare și înscrierea în registre a instituțiilor financiare nebancale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 381 din 3 mai 2006, cu modificările și completările ulterioare;

— Norma Băncii Naționale a României nr. 6/2006 privind criteriile pentru înscrierea în Registrul special a instituțiilor financiare nebankare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 442 din 23 mai 2006, cu modificările și completările ulterioare;

— Norma Băncii Naționale a României nr. 7/2006 privind modificările în situația instituțiilor financiare nebankare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 493 din 7 iunie 2006;

— Norma Băncii Naționale a României nr. 16/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor financiare nebankare, publicată în

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 770 din 11 septembrie 2006, cu modificările și completările ulterioare;

— Norma Băncii Naționale a României nr. 17/2006 privind supravegherea expunerilor instituțiilor financiare nebankare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 770 din 11 septembrie 2006, cu modificările și completările ulterioare;

— Norma Băncii Naționale a României nr. 18/2006 privind organizarea și controlul intern, administrarea riscurilor semnificative, precum și desfășurarea activității de audit intern a instituțiilor financiare nebankare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 770 din 11 septembrie 2006.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 13 octombrie 2009.
Nr. 20.

ANEXA Nr. 1

Către Banca Națională a României
Direcția reglementare și autorizare

CERERE DE ÎNSCRIERE

Subsemnatul,, în calitate de reprezentant legal/împuternicit conform
(numele și prenumele)

....., solicit înscrierea în Registrul general/de evidență (se barează varianta necorespunzătoare) a

(denumirea entității pentru care se solicită înscrierea în Registrul general/de evidență)

cu sediul în, înregistrată la oficiul registrului comerțului/Registrul asociațiilor și fundațiilor aflat la grefa (se barează varianta necorespunzătoare)
sub nr.

În susținerea cererii anexez următoarea documentație:

Adresa noastră de contact este:
....., telefon, fax, e-mail

Data

Semnătura

ANEXA Nr. 2a

DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE

Subsemnatul/Subscrisa¹,, în calitate de

al
(denumirea instituției financiare nebankare/sucursalei instituției financiare, persoană juridică străină)

declar pe propria răspundere că nu mă aflu în niciuna dintre situațiile prevăzute la art. 16 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebankare sau în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare.

Data

Semnătura²

¹Pentru persoana fizică, precizați numele și prenumele, cetățenia, domiciliul și reședința; pentru persoanele fără cetățenie română, precizați, dacă este cazul, și data stabilirii reședinței în România.

Pentru persoana juridică, precizați denumirea, adresa sediului social și numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului sau alt element de identificare echivalent.

²Pentru persoana fizică, precizați în clar numele și prenumele.

Pentru persoana juridică, precizați în clar numele, prenumele și calitatea reprezentantului legal.

C H E S T I O N A R ¹**pentru conducătorul/administratorul/membrul consiliului de supraveghere al instituției financiare nebancaire**

1. Denumirea, adresa sediului instituției financiare nebancaire și numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului

2. Elementele de identificare ale conducătorului/administratorului/membrului consiliului de supraveghere al instituției financiare nebancaire

Pentru persoana fizică, precizați numele și prenumele, cetățenia, domiciliul și reședința; pentru persoanele fără cetățenie română, precizați, dacă este cazul, și data stabilirii reședinței în România.

Pentru persoana juridică, precizați denumirea, adresa sediului social și numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului sau alt element de identificare echivalent.

3. Funcția pe care o exercitați în cadrul instituției financiare nebancaire

Se va prezenta o descriere a atribuțiilor și responsabilităților aferente acesteia.

4. Ați fost condamnat pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, mărturie mincinoasă, infracțiuni prevăzute de legislația specială în domeniul financiar-bancar, de legislația privind societățile comerciale, insolvența sau protecția consumatorilor? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

5. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

6. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

7. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

¹Chestionarul va fi completat de fiecare conducător.

Chestionarul va fi completat de fiecare administrator/membru al consiliului de supraveghere al instituției financiare nebancaire înscrise în Registrul special. În cazul în care acesta este persoană juridică, chestionarul va fi completat atât pentru persoana juridică, cât și pentru reprezentantul permanent al acesteia. Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității acestora. Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

8. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activității de asigurare sau a oricărei alte legislații privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

9. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de orice organism de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări relevante? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

10. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de acționar semnificativ la o entitate reglementată și monitorizată/supravegheată de Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

11. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană responsabilă pentru conducerea și administrarea activității la o entitate reglementată și monitorizată/supravegheată de Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, următoarele:

— nu mă aflu în niciuna dintre situațiile prevăzute la art. 16 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare ori în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare;

— toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a României ar trebui încunoștințată.

Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naționale a României orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Semnătura²

.....

NOTĂ:

Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

² Pentru persoana fizică, precizați în clar și numele și prenumele.

Pentru persoana juridică, precizați în clar și numele, prenumele și calitatea reprezentantului legal.

JUDEȚUL _____

DENUMIREA INSTITUȚIEI FINANCIARE
NEBANCARE: _____

ADRESA LOC: _____, sector _____

STR.: _____ nr.: _____

TELEFONUL: _____ FAXUL: _____

NUMĂRUL DIN REGISTRUL
COMERȚULUI _____

Data: [] [] [] []

Cod unic de înregistrare:

[] [] [] [] [] [] [] []

INDICATORI
privind criteriile de înscriere în Registrul special

RON

DENUMIRE INDICATORI	Număr rând	Sold la finele perioadei *		
		n-2	n-1	n
A. TOTAL CREDITE/FINANȚĂRI ACORDATE ȘI ANGAJAMENTE ASUMATE (rd.2+ rd.3)	1			
Total credite acordate (ct.2011+2021+2031+2032+2041+2042+2051+2052+2061+2091+2311+2312+2411 +2412+2731+2732+2751+2752+extras 2811+extras 2821+30111+extras 3811+extras 3821+401+402+4711+4712+extras 4811+extras 4821)	2			
Total angajamente asumate (ct.901+903+911+913+962+981)	3			
B. TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI SURSE ÎMPRUMUTATE (rd.5+rd.6)	4			
Total capitaluri proprii (ct.501+502-503- 508+511+512+513+514+516+519+581+591-592)	5			
Total surse împrumutate (ct. 2321+2322+2431+2432+2711+2741+2742 (sold creditor) +2761+2762+30121+3251+3581+3582- extras.3741 - extras 3742+4721+4722 +531+532)	6			

* n – reprezintă perioadele de raportare trimestrială , succesive

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL ENTITĂȚII)
Numele, prenumele, semnătura
și ștampila instituției financiare
nebankare

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele și semnătura

1) Anexa nr. 3 este reprodusă în facsimil.

FORMULAR
de calcul și raportare a nivelului fondurilor proprii

Denumirea instituției financiare nebancale:

Data raportării:

— lei —

Elemente luate în calcul	Nr. rd.	Valoare
Capital social subscris și vărsat/capital de dotare	1	
Prime de capital integral încasate, aferente capitalului social	2	
Rezerve legale	3	
Rezerve statutare sau contractuale	4	
Alte rezerve constituite din profitul net	5	
Rezultatul reportat reprezentând profit net nerepartizat	6	
Profitul net interimar înregistrat până la data determinării nivelului fondurilor proprii, cu condiția să fie net de orice obligații previzibile și să fie verificat de persoanele cu atribuții în domeniu din cadrul instituției financiare nebancale, cu respectarea principiilor și a regulilor de contabilizare și evaluare în vigoare aplicabile	7	
Total (rd. 1 la rd. 7)	8	
Sumele din profitul net al exercițiului financiar precedent reprezentând dividende	9	
Rezultatul reportat reprezentând pierdere	10	
Rezultatul exercițiului financiar curent reprezentând pierdere	11	
Repartizarea profitului	12	
Valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire	13	
Valoarea neamortizată a altor imobilizări necorporale	14	
Valoarea neamortizată a fondului comercial	15	
Valoarea imobilizărilor necorporale în curs și avansuri acordate pentru imobilizările necorporale	16	
Acțiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social	17	
Valoarea operațiunilor efectuate în condiții de favoare (dacă este cazul)	18	
Total (rd. 9 la rd. 18)	19	
Capital propriu (rd. 8—rd. 19)	20	
Rezerve și fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile	21	
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit legii	22	
Împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziția instituțiilor financiare nebancale, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate	23	
Alte elemente, de natura fondurilor și/sau rezervelor, care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 62 alin. (2) din regulament*)	24	
Capital suplimentar (total rd. 21 la rd. 24)	25	
Sume reprezentând participații în alte entități, care depășesc 10% din capitalul social al acestora din urmă, creditele subordonate și alte creanțe de aceeași natură față de respectivele entități	26	
Fonduri proprii (rd. 20 + rd. 25 — rd. 26)	27	

*) Defalcarea elementelor de la rândul 24.

Elemente luate în calcul	Nr. rd.	Valoare
Alte elemente care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 62 alin. (2) din regulament, din care:	24	
—		
—		
—		

Conducătorul instituției financiare nebancaire,

.....
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit

.....
(numele, prenumele și telefonul)

Anexe referitoare la expuneri

ANEXA Nr. 5a

CRITERII DE ÎNCADRARE a elementelor de activ în categorii de risc de credit

a) Pondere 0%:

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile centrale și băncile centrale ale țărilor din zona A;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de Comunitățile Europene;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat de administrațiile centrale și de băncile centrale din zona A sau de Comunitățile Europene;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile centrale sau de băncile centrale din zona B, exprimate și finanțate în moneda națională a împrumutatului;

— elemente de activ și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate printr-un colateral sub formă de titluri emise de administrațiile centrale, băncile centrale din zona A sau de Comunitățile Europene ori de obligațiuni emise de instituția împrumutătoare și încredințate acesteia.

b) Pondere 20%:

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de instituțiile de credit din zona A;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului garantate prin depozite în numerar plasate la o instituție de credit din zona A și cesionate în favoarea instituției împrumutătoare;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de instituțiile de credit din zona B, cu scadență reziduală mai mică sau egală cu un an, dar care nu constituie fonduri proprii ale acestor instituții;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile regionale sau locale din zona A;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat de administrațiile regionale sau locale din zona A.

c) Pondere 35%:

— elemente de activ constituind creanțe reprezentând expuneri garantate cu garanții intrinseci aferente operațiunilor de leasing financiar;

— elemente în afara bilanțului de natura angajamentelor de finanțare date în favoarea clienței ce decurg dintr-o tranzacție de leasing financiar care are ca obiect bunuri imobile, reprezentând expuneri garantate cu dreptul de proprietate al instituției financiare nebancaire asupra bunului imobil respectiv.

d) Pondere 50%:

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate cu ipoteci în favoarea instituției financiare nebancaire, de ranguri superioare ipotecilor instituite în favoarea altor creditori. Valoarea proprietății va fi determinată potrivit prevederilor legale în materie și normelor proprii ale instituției financiare nebancaire. Evaluarea va fi efectuată cel puțin o dată pe an;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate cu garanții constând în gaj cu sau fără deposedare;

— elementele din afara bilanțului cu risc mediu, menționate în anexa nr. 5b la regulament.

e) Pondere 100%:

— expunerile din elemente de activ și elemente din afara bilanțului, care nu sunt menționate mai sus.

**CRITERII DE ÎNCADRARE
a elementelor din afara bilanțului în categorii de risc de transformare în echivalent credit**

Grad de risc de transformare în echivalent credit	Elemente din afara bilanțului	Coefficient de transformare în echivalent credit
Ridicat	1. Angajamente de finanțare date în favoarea clienței	100%
	2. Alte angajamente date, de natura celor de finanțare	
Mediu	3. Cauțiuni, avaluri și alte garanții similare date pentru clientelă	50%
Scăzut	4. Facilități de credit și angajamente de garanție neutilizate, care pot fi anulate de instituția financiară nebancaară necondiționat, în orice moment, fără notificare	0%
	5. Alte elemente cu risc scăzut, asimilabile celor prevăzute la pct. 4	

ANEXA Nr. 6

**TRANSFORMAREA
în echivalent credit a elementelor din afara bilanțului**

Nr. crt.	Cod debitor	Debitor	Elemente în afara bilanțului	Valoare contabilă	Coefficient de transformare în echivalent credit	Echivalent credit (expunere brută)
0	1	2	3	4	5	6 (col. 4 x col. 5)

NOTĂ:

1. Calculul se efectuează la nivelul fiecărui debitor, prin încadrarea expunerilor înregistrate față de acesta, rezultate din elementele în afara bilanțului, pe grade de risc de transformare în echivalent credit, și aplicarea coeficientului aferent, în mod corespunzător, conform anexei nr. 5b la regulament.

2. Debitorii care se încadrează în categoriile de raportare „un singur debitor” și „persoane aflate în relații speciale” vor fi evidențiați în mod distinct în cadrul prezentei anexe.

**FORMULAR DE CALCUL
al expunerilor nete înregistrate de instituțiile financiare nebancaire**

— lei —

Nr. crt.	Debitor		Expunere din elemente de activ			Expunere din elemente în afara bilanțului			Expunere netă totală
	Cod	Denumire	Expunere brută	Grad de risc	Expunere netă	Expunere brută	Grad de risc	Expunere netă	
0	1	2	3	4	5 (3 x 4)	6	7	8 (6 x 7)	9 (5 + 8)
		TOTAL:							

NOTĂ:

1. Calculul se efectuează la nivelul fiecărui debitor, prin încadrarea expunerilor înregistrate față de acesta, rezultate din active și elemente în afara bilanțului, pe grade de risc de credit, și ponderarea valorii acestora, în mod corespunzător, conform anexei nr. 5a la regulament.

2. Calculul se va efectua pentru toate expunerile înregistrate de instituțiile financiare nebancaire.

3. În col. 6 se vor prelua, la nivelul fiecărui element, valorile înscrise în col. 6 din anexa nr. 6 la regulament.

ANEXA Nr. 8

**RAPORTAREA
expunerilor mari și a expunerii agregate**

— lei —

Fonduri proprii	10% din fondurile proprii	25% din fondurile proprii	600% din fondurile proprii

Nr. crt.	Debitor		Expunere mare (valoare brută)	Expunere supusă limitării (expunere netă)		Limita aplicabilă (%)
	Cod	Denumire		Valoare	% din fonduri proprii	
1	2	3	4	5	6	7
		I. Expunere mare înregistrată față de un singur debitor				
		Total I			X	X
		II. Expunere mare înregistrată față de persoane aflate în relații speciale				
		Total II				25
		Total expuneri mari (Total I + Total II)				600

NOTĂ:

1. Col. 4 = total col. 3 + total col. 6 din anexa nr. 7 la regulament (calculat la nivelul fiecărui debitor).

2. Col. 5 = total col. 5 + total col. 8 din anexa nr. 7 la regulament (calculat la nivelul fiecărui debitor).

Denumire	Expunere netă totală	% din fonduri proprii	Limita aplicabilă (%)
1	2	3	4
Expunerea agregată (conform prevederilor art. 71 din regulament)			1500

NOTĂ:

Col. 2 = total col. 9 din anexa nr. 7 la regulament.

Conducătorul instituției financiare nebancaire,.....
(numele, prenumele și semnătura)*Conducătorul compartimentului financiar-contabil,*.....
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit

.....
(numele, prenumele și semnătura)ANEXA Nr. 9**STRUCTURA****grupurilor reprezentând „un singur debitor” și/sau „persoane aflate în relații speciale” față de care instituția financiară nebancaire înregistrează expuneri mari**

„Un singur debitor” și/sau „persoane aflate în relații speciale”			Membrii grupului
Nr. crt.	Cod	Denumire	Denumire/Nume, prenume
Grupul			

Conducătorul instituției financiare nebancaire,.....
(numele, prenumele și semnătura)*Conducătorul compartimentului financiar-contabil,*.....
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit

.....
(numele, prenumele și semnătura)

ABONAMENTE LA PUBLICAȚIILE OFICIALE PE SUPORT FIZIC

— Prețuri pentru anul 2009 —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Număr de apariții anuale	Zile de apariție/săptămână	Greutate medie/apariție (grame)	Valoare (TVA 9% inclus)/lei		
					12 luni	3 luni	1 lună
1.	Monitorul Oficial, Partea I	750	5	50	800	210	75
2.	Monitorul Oficial, Partea I, limba maghiară	90	1	50	1.500		140
3.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	200	5	60	2.250		200
4.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	800	5	15	430		40
5.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	7.200	5	50	1.720		160
6.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	400	5	25	1.600		150
7.	Monitorul Oficial, Partea a VII-a	60	1	30	540		50
8.	Colecția Legislația României	4	—	2.500	450	120	
9.	Colecția Hotărâri ale Guvernului României	12	—	3.500	750		70

NOTĂ:

Monitorul Oficial Partea I bis se multiplică pe bază de comandă.

Începând cu anul 2009 se sistează apariția publicației Repertoriul legislației României.

Abonamente la publicațiile oficiale și comenzi către „Monitorul Oficial” R.A. se pot efectua prin următoarele societăți de distribuție:

- ◆ COMPANIA NAȚIONALĂ „POȘTA ROMÂNĂ” — S.A. — prin oficiile sale poștale
- ◆ ACTA LEGIS — S.R.L. — București, Str. Lirei nr. 11, parter, ap. 1, (telefon/fax: 021.411.91.79; 021.411.54.08)
- ◆ INFO EUROTRADING — S.A. — București, Splaiul Independenței nr. 202A (telefon: 021.316.30.57, fax: 021.316.30.58)
- ◆ INTERPRESS SPORT — S.R.L. — București, Piața Presei Libere nr. 1, corp B, et. 2, camerele 256—259, OP 33 (telefon/fax: 021.313.85.07; 021.313.85.08; 021.313.85.09)
- ◆ MEDIA PRESS ABONAMENTE — S.R.L. — București, str. Izvor nr. 78, et. 2 (telefon: 021.311.97.84, fax: 021.311.97.85)
- ◆ M.T. PRESS IMPEX — S.R.L. — București, bd. Basarabia nr. 256 (telefon/fax: 021.255.48.15; 021.255.48.16; 021.255.48.17)
- ◆ PRESS EXPRES — S.R.L. — Otopeni, str. Flori de Câmp nr. 9 (telefon/fax: 021.221.42.83; 0745.133.712)
- ◆ ZIRKON MEDIA — S.R.L. — București, str. Pictor Dimitrie Hârlescu nr. 6, sector 2 (telefon: 021.255.18.00, fax: 021.255.18.66; 021.255.19.18)
- ◆ ART ADVERTISING — S.R.L. — Râmnicu Vâlcea, str. Regina Maria nr. 7, bl. C1, sc. C, mezanin II (fax: 0250/73.54.75, telefon: 0350.40.59.87; 0350.40.59.88)
- ◆ CALLIOPE — S.R.L. — Ploiești, str. Elena Doamna nr. 62—64 (telefon/fax: 0244/51.40.52; 0244/51.48.01)
- ◆ DIFSTARPRESS — S.R.L. — Slobozia, bd. Matei Basarab, bl. I60, sc. A, ap. 15 (telefon/fax: 0243/23.23.68)
- ◆ CURIER PRESS — S.A. — Brașov, str. Traian Grozăvescu nr. 7 (telefon/fax: 0268/51.08.57; 0268/51.08.58)
- ◆ ROESTA — S.R.L. — Curtea de Argeș, str. Valea Iașului, bl. P10, sc. B, ap. 18 (telefon/fax: 0248/72.11.43)
- ◆ VIAȚA LIBERĂ — S.A. — Galați, Str. Domnească nr. 68 (telefon: 0236/46.06.20, fax: 0236/47.10.28)
- ◆ UNITATEA — S.R.L. — Alba Iulia, str. Traian nr. 26 (telefon: 0258/81.16.31, fax: 0258/81.28.43)
- ◆ MANPRES DISTRIBUTION — S.R.L. — București, Piața Presei Libere nr. 1 (OP 33 — CP 24) (telefon/fax: 021.314.63.39)
- ◆ CUGET LIBER — S.A. — Constanța, bd. I.C. Brătianu nr. 5 (telefon: 0241/58.21.20, fax: 0241/61.95.24)
- ◆ SIMPEX LOGISTIC — S.R.L. — Călărași, Str. Progresul nr. 21, bl. B1, sc. B, ap. 5 (telefon/fax: 0242/31.89.29)
- ◆ CIPSOFT DESIGN — S.R.L. — Ploiești, str. Eroilor nr. 2 bis (tel. 0722.36.54.65 sau 0724.20.31.43)

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,
 IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
 (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
 Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro
 Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 021.411.58.33 și 021.410.47.30, fax 021.410.77.36 și 021.410.47.23
 Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.

