

## **REGULAMENT nr. 11 din 13 noiembrie 2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe**

Având în vedere prevederile art. 10, ale art. 31 alin. (1), ale art. 32 alin. (1), ale art. 67 alin. (1), ale art. 109, ale art. 294, ale art. 329, ale art. 338 și ale art. 345 din 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, în temeiul dispozițiilor art. 25 alin. (2) lit. a) și ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

**Banca Națională a României** emite prezentul regulament.

### **CAPITOLUL I: Dispoziții generale**

#### **SECȚIUNEA 1: Domeniul de aplicare și definiții**

##### **Art. 1**

**(1)** Instituțiile de credit, persoane juridice române, și sucursalele instituțiilor de credit din state terțe se pot constitui și pot funcționa pe teritoriul României numai pe baza autorizației emise de Banca Națională a României.

**(2)** Prezentul regulament reglementează procedura, condițiile de autorizare și documentația ce trebuie prezentată Băncii Naționale a României în procesul de autorizare a băncilor, băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, băncilor de credit ipotecar, instituțiilor emitente de monedă electronică și a organizațiilor cooperatiste de credit, persoane juridice române, denumite în continuare instituții de credit, precum și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

##### **Art. 2**

**(1)** Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute la art. 7 alin. (1), la art. 290 și la art. 334 din 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, denumită în continuare O.U.G. nr. 99/2006, și la art. 2 din Legea nr. 32/2006 privind obligațiunile ipotecare.

**(2)** În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

**a)** acționar indirect - un acționar care deține o cotă-parte din capital sau din drepturile de vot la o instituție de credit, prin intermediul unei societăți/entități asupra căreia acesta exercită controlul;

**b)** acționar semnificativ - o persoană fizică sau juridică ori un grup de persoane fizice și/sau juridice care acționează concertat, care deține direct sau indirect participații calificate într-o instituție de credit;

▶(la data 23-mar-2009 Art. 2, alin. (2), litera B. din capitolul I, secțiunea 1 modificat de Art. I, punctul 1. din Regulamentul 4/2009 )

**c)** trust - instituție, specifică dreptului anglo-saxon, reprezentând o operațiune juridică prin care o persoană, denumită constitutor, încredințează unei alte persoane, denumită administrator, bunuri ale sale, pentru a le deține, administra și preda unor beneficiari arătați de constitutor, fie în timpul vieții, fie după moartea sa.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 2, alin. (2), litera B. din capitolul I, secțiunea 1 completat de Art. I, punctul 2. din Regulamentul 4/2009 )

**(3)** Se consideră că persoanele acționează concertat când fiecare dintre ele decide să își exercite drepturile aferente acțiunilor deținute, în concordanță cu un acord explicit sau implicit intervenit între ele.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 2, alin. (2) din capitolul I, secțiunea 1 completat de Art. I, punctul 3. din Regulamentul 4/2009 )

##### **Art. 2<sup>1</sup>**

**(1)** La determinarea unei participații calificate, pentru calculul drepturilor de vot ale unei persoane se aplică în mod corespunzător prevederile art. 116 alin. (1) ultimele două teze, alin. (2) și alin. (7)-(10) din Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 23/2006, cu modificările și completările ulterioare, precum și prevederile art. 5, 6 și 10 din Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 1/2008 privind implementarea Directivei 2007/14/CE de stabilire a normelor de aplicare a anumitor dispoziții ale Directivei 2004/109/CE privind armonizarea obligațiilor de transparentă în ceea ce privește informațiile referitoare la emitenții ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 28/2008.

**(2)** La determinarea unei participații calificate nu se ține seama de drepturile de vot sau de acțiunile pe care firmele de investiții ori instituțiile de credit le pot deține ca urmare a subscrierii de instrumente financiare și/sau a plasării instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm asumat în desfășurarea activității prevăzute la art. 7 alin. (1) pct. 6 lit A.f) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, cu condiția ca, pe de o parte, drepturile de vot sau acțiunile respective să nu fie exercitate ori utilizate pentru a interveni în administrarea activității emitentului și, pe de altă parte, drepturile de vot sau acțiunile respective să fie cedate în termen de un an de la data achiziționării participației.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 2 din capitolul I, secțiunea 1 completat de Art. I, punctul 4. din Regulamentul 4/2009 )

#### **SECȚIUNEA 2: Dispoziții comune**

##### **Art. 3**

**(1)** Procesul de autorizare a instituțiilor de credit de către Banca Națională a României cuprinde două etape:

**a)** aprobarea constituirii instituției de credit;

**b)** autorizarea funcționării instituției de credit.

**(2)** Aprobarea constituirii instituției de credit nu garantează obținerea autorizației de funcționare, aceasta indicând doar permisiunea dată acționarilor de a proceda la constituirea instituției de credit potrivit dispozițiilor legale și în conformitate cu modalitățile prevăzute în documentația prezentată.

**(3)** Apariția unor modificări față de condițiile în care a fost acordată aprobarea de constituire a instituției de credit va determina o nouă evaluare din partea Băncii Naționale a României în cea de-a doua etapă a procesului de autorizare, putând atrage revocarea hotărârii de aprobare a constituirii, în cazul în care aceste modificări sunt contrare prevederilor legale sau prezentului regulament.

**(4)** Autorizația de funcționare a instituției de credit va fi însoțită de aprobările pentru persoanele desemnate în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere, membru al directoratului și auditor financiar ai instituției de credit și de confirmarea acționarilor semnificativi ai acesteia.

#### **Art. 4**

(1) În fiecare etapă a procesului de autorizare este necesar ca în susținerea cererii de autorizare să fie transmise toate documentele și informațiile prevăzute la cap. II-VII, după caz.

(2) Banca Națională a României poate solicita, în scris, cu respectarea prevederilor art. 33 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, orice informații sau documente suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării ori dacă documentația prezintă alte deficiențe. Informații pot fi obținute și prin realizarea unor interviuri profesionale cu persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 4, alin. (2) din capitolul I, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 5. din Regulamentul 4/2009 )

(2<sup>1</sup>) Titularii cererii de autorizare pot să prezinte, din proprie inițiativă, orice informații și documente considerate de aceștia necesare în susținerea cererii.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 4, alin. (2) din capitolul I, secțiunea 2 completat de Art. I, punctul 6. din Regulamentul 4/2009 )

(3) [textul Art. 4, alin. (3) din capitolul I, secțiunea 2 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 7. din Regulamentul 4/2009]

#### **Art. 5**

(1) Instituțiile de credit vor avea sediul social și, după caz, sediul real pe teritoriul României.

(2) Spațiul destinat să constituie sediul social și, după caz, sediul real al unei instituții de credit nu poate fi amplasat la subsolurile clădirilor sau la etajele ansamblurilor de locuințe și trebuie să corespundă ca suprafață, condiții de securitate și dotări activităților propuse a fi desfășurate.

(3) Prevederile alin. (2) se aplică în mod corespunzător și sucursalelor și altor sedii secundare ale instituțiilor de credit.

#### **Art. 6**

Prevederile prezentei secțiuni se aplică în mod corespunzător și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

### **CAPITOLUL II: Autorizarea băncilor, persoane juridice române**

#### **SECȚIUNEA 1: Cerințe generale**

##### **SUBSECȚIUNEA 1: Denumirea**

#### **Art. 7**

Denumirea unei bănci trebuie să fie în limba română, cu excepția cazului în care banca face parte dintr-un grup a cărui societate-mamă este situată în afara României și preia în denumirea sa, parțial sau în totalitate, denumirea utilizată în cadrul grupului.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 7 din capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 1 modificat de Art. I, punctul 8. din Regulamentul 4/2009 )

##### **SUBSECȚIUNEA 2: Obiectul de activitate**

#### **Art. 8**

(1) În obiectul de activitate autorizat al unei bănci vor fi incluse doar activitățile pentru care este fundamentată în mod corespunzător în planul de activitate capacitatea băncii de a le desfășura.

(2) Serviciile de investiții și activitățile de investiții pe baze profesionale pot fi prestate de o bancă autorizată de Banca Națională a României după înscrierea în Registrul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, potrivit reglementărilor emise de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare.

##### **SUBSECȚIUNEA 3:**

[textul capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 3 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 9. din Regulamentul 4/2009]

##### **SUBSECȚIUNEA 4: Acționariat**

#### **Art. 11**

Banca Națională a României trebuie să fie informată cu privire la identitatea acționarilor direcți și indirecti ai băncii și cu privire la participațiile acestora.

#### **Art. 12**

(1) Calitatea acționarilor direcți și indirecti ai unei bănci trebuie să corespundă cerințelor asigurării unui management prudent și sănătos al instituției de credit, prevăzute de lege și de prezentul regulament.

(2) Evaluarea calității acționarilor semnificativi direcți și indirecti, precum și a solidității financiare a acestora în raport cu participația ce urmează a fi deținută în bancă se realizează pe baza criteriilor prevăzute la art. 26 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, care se referă la:

- a) reputația acționarului semnificativ;
- b) soliditatea financiară a acționarului semnificativ;
- c) capacitatea băncii de a respecta cerințele prudentiale;
- d) suspiciuni privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului.

(3) Evaluarea grupului de persoane fizice și/sau juridice care acționează concertat, în sensul prevederilor art. 2 alin. (3), va avea în vedere criteriile enumerate la alin. (2), la nivel individual și/sau la nivelul grupului, după caz.

(4) Evaluarea calității acționarilor direcți care nu urmează să dețină participații calificate la bancă va avea în vedere criteriul prevăzut la alin. (2) lit. d). Banca Națională a României va putea, de la caz la caz, să ia în considerare în procesul de evaluare a acestor acționari și alte criterii dintre cele prevăzute la alin. (2).

(5) Dacă o participație calificată într-o bancă urmează să fie deținută indirect prin una sau mai multe persoane, fiecare dintre aceste persoane, având calitatea de acționar semnificativ indirect, este supusă evaluării de către Banca Națională a României. Banca Națională a României poate decide evaluarea doar a persoanei care are calitatea de ultim deținător indirect al participației și a persoanelor care urmează să dețină în mod direct participații la instituția de credit vizată, cu excepția cazului în care Banca Națională a României consideră ca fiind necesară evaluarea unuia sau a mai multor deținători intermediari din lanțul de participații.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 12 din capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 4 modificat de Art. I, punctul 10. din Regulamentul 4/2009 )

#### **Art. 13**

[textul Art. 13 din capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 4 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 11. din Regulamentul 4/2009]

#### **Art. 14**

[textul Art. 14 din capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 4 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 11. din Regulamentul 4/2009]

#### **Art. 15**

[textul Art. 15 din capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 4 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 11. din Regulamentul 4/2009]

### **SUBSECȚIUNEA 5: Persoanele nominalizate să asigure administrarea și/sau conducerea băncii**

#### **Art. 16**

**(1)** Persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a băncii trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate, pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al băncii.

**(2)** Îndeplinirea cerinței de experiență profesională necesită cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate de bancă. Persoanele nominalizate să exercite responsabilități de conducere a băncii trebuie să dețină și experiență în conducerea unei entități sau a structurilor organizatorice ale acesteia, cu relevanță, inclusiv din perspectiva gradului de complexitate, pentru activitatea ce urmează să fie desfășurată în cadrul băncii.

▶(la data 17-aug-2009 Art. 16, alin. (2) din capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 5 modificat de Art. I din Regulamentul 15/2009 )

**(3)** Cel puțin unul dintre directori, respectiv dintre membrii directoratului, trebuie să ateste cunoașterea limbii române.

#### **Art. 17**

**(1)** Banca Națională a României evaluează, de la caz la caz, pentru fiecare persoană nominalizată să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la art. 16 alin. (1), luând în considerare informațiile legate de activitatea, experiența și reputația persoanei în cauză, precum și orice alte circumstanțe relevante.

**(2)** În sensul prevederilor alin. (1) vor putea fi avute în vedere, pentru ultimii 10 ani, în măsura în care prezintă relevanță, situații cum ar fi:

**a)** persoana respectivă se află sau s-a aflat în conflict cu vreo autoritate de supraveghere din domeniul financiar-bancar din România ori din străinătate, a fost sancționată sau i s-a refuzat o autorizație de către o asemenea autoritate ori s-a aflat în altă situație care prin aspectele relevante ar putea avea efecte negative asupra imaginii băncii la care persoana în cauză este nominalizată să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere;

**b)** persoana a exercitat, fără aprobarea autorității menționate la lit. a), o funcție pentru care, potrivit dispozițiilor legale aplicabile, era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de aprobări;

**c)** în exercitarea unei funcții de administrare și/sau de conducere a unei instituții de credit, persoană juridică română, sau a unei sucursale a unei instituții de credit străine, persoana nu și-a asumat responsabilitățile decurgând din această calitate sau a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup;

**d)** o instituție de credit a înregistrat o evoluție necorespunzătoare a indicatorilor de prudență sau a făcut obiectul unor măsuri de supraveghere specială, de administrare specială ori al altor măsuri similare instituite de autoritatea competentă, ca urmare a activității desfășurate în perioada în care persoana a exercitat funcția de administrare și/sau de conducere a instituției de credit în cauză;

**e)** entitățile la care persoana respectivă exercită sau a exercitat responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care este sau a fost acționar semnificativ ori asociat s-au aflat în conflict cu vreo autoritate din România ori din străinătate, însărcinată cu supravegherea în domeniul financiar-bancar, au fost supuse vreunei sancțiuni dispuse de o asemenea autoritate sau aceasta le-a refuzat ori le-a retras o autorizație;

**f)** persoana a făcut sau face obiectul unor proceduri penale ori administrative.

**(2<sup>1</sup>)** Prevederile art. 18<sup>3</sup> alin. (1) și (3) și ale art. 18<sup>22</sup> se aplică în mod corespunzător.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 17, alin. (2) din capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 5 completat de Art. I, punctul 12. din Regulamentul 4/2009 )

**(3)** La evaluarea persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a unei băncii se va avea în vedere și dacă planul de activitate prezentat și însoțit de acestea are la bază o abordare realistă și denotă profesionalism.

### **SUBSECȚIUNEA 6: Auditorul financiar**

#### **Art. 18**

**(1)** Persoanele propuse în calitate de auditor financiar trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute de lege și să nu se afle în vreo situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare.

**(1<sup>1</sup>)** Prevederile art. 18<sup>3</sup> alin. (1) și (3) și ale art. 18<sup>22</sup> se aplică în mod corespunzător.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 18, alin. (1) din capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 6 completat de Art. I, punctul 13. din Regulamentul 4/2009 )

**(2)** Persoanele propuse în calitate de auditor financiar trebuie să aibă experiență relevantă în domeniul auditării situațiilor financiare ale instituțiilor de credit.

**(3)** În cazul auditorilor financiari, persoane juridice, cel puțin auditorul financiar, persoană fizică, care coordonează echipa ce va realiza auditul financiar al băncii trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la alin. (2).

### **SUBSECȚIUNEA 7: Planul de activitate**

#### **Art. 18<sup>1</sup>**

Planul de activitate trebuie să conțină obiective realizabile în orizontul de timp vizat, cu respectarea cerințelor aplicabile instituțiilor de credit, în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006 și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia.

▶(la data 23-mar-2009 capitolul II, secțiunea 1, subsecțiunea 6 completat de Art. I, punctul 14. din Regulamentul 4/2009 )

## **SECȚIUNEA 1<sup>1</sup>: Criterii de evaluare a acționarilor semnificativi**

### **SUBSECȚIUNEA 1: Reputația acționarului semnificativ**

#### **Art. 18<sup>2</sup>**

Evaluarea reputației acționarului semnificativ are în vedere următoarele elemente:

- a) integritatea;
- b) competența profesională.

**Art. 18<sup>3</sup>**

(1) La evaluarea integrității acționarului semnificativ vor fi avute în vedere, în măsura în care prezintă relevanță, în sensul că pot induce dubii cu privire la îndeplinirea criteriului, cel puțin următoarele aspecte și situații:

- a) existența unei condamnări pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, 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 ori pentru orice alte fapte relevante;
- b) acționarul semnificativ a fost sau este cercetat penal ori judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la lit. a);
- c) investigații în curs ori derulate în trecut și/sau măsuri aplicate acționarului ori impunerea unor sancțiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al valorilor mobiliare, al activității de asigurare sau al piețelor de valori mobiliare ori al instrumentelor financiare și al mijloacelor de plată sau oricărei altei 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 oricărui prevederi relevante.

(2) În plus față de cele prevăzute la alin. (1), la evaluarea integrității acționarului semnificativ se va avea în vedere măsura în care lipsa corectitudinii în afacerile derulate în trecut poate submina integritatea și credibilitatea acestuia. În acest sens, Banca Națională a României trebuie să aibă în vedere situații cum ar fi:

- a) orice indiciu că acționarul nu a fost transparent, deschis și cooperant în relația sa cu autoritatea de supraveghere sau cu autoritatea de reglementare, inclusiv orice indiciu că acesta a încercat să evite evaluarea în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entități reglementate, a ignorat cu bună știință obligația de notificare a intenției de dobândire a unei participații calificate într-o entitate reglementată sau a încercat să evite evaluarea prudențială căreia trebuia să i se supună în calitate de achizitor potențial al unei participații calificate;
- b) acționarului i s-a refuzat înregistrarea, autorizarea, acordarea calității de membru sau i s-a refuzat licențierea pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie, i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, calitate de membru sau licență ori a fost exclus de către un organism de reglementare sau profesional;
- c) acționarul a fost demis sau eliberat dintr-o poziție de trust, dintr-o relație fiduciară sau o situație similară ori i s-a cerut demisia sau retragerea dintr-o asemenea poziție;
- d) acționarul are interdicție de a ocupa o funcție de conducere într-o entitate comercială.

(3) Acționarul este prezumat a avea o bună reputație până la proba contrarie.

(4) La evaluarea acționarilor semnificativi situațiile prevăzute la alin. (1) și (2) vor fi avute în vedere și în privința persoanelor controlate sau conduse în trecut ori în prezent de acționarul semnificativ, persoană fizică, și, respectiv, în privința persoanelor controlate de acționarul semnificativ, persoană juridică.

(5) Banca Națională a României evaluează relevanța situațiilor cum sunt cele prevăzute la alin. (1) și (2), de la caz la caz, având în vedere gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, precum și faptul că asemenea situații pot fi semnificative considerate împreună, chiar dacă luate separat pot să nu prezinte relevanță.

**Art. 18<sup>4</sup>**

Dacă acționarul semnificativ este o entitate comercială sau o instituție, cerința de integritate trebuie să fie satisfăcută atât de persoana juridică, cât și de persoanele care asigură conducerea activității acesteia.

**Art. 18<sup>5</sup>**

În realizarea evaluării integrității acționarului semnificativ, Banca Națională a României poate lua în considerare informațiile relevante din punctul de vedere al integrității oricărei persoane aflate în legătură cu acesta, cum ar fi orice persoană care are sau pare să aibă o relație de familie ori de afaceri relevantă cu acționarul.

**Art. 18<sup>6</sup>**

Cerințele de integritate sunt evaluate potrivit prevederilor art. 18<sup>3</sup>-18<sup>5</sup>, indiferent de nivelul participației calificate pe care acționarul urmează să o dețină și de implicarea sa în administrarea băncii sau de influența pe care își propune să o exercite asupra acesteia.

**Art. 18<sup>7</sup>**

În sensul art. 18<sup>2</sup> lit. b), competența profesională a acționarului semnificativ cuprinde competența în administrare, denumită competență managerială, și competența în sfera activităților financiare desfășurate de bancă, denumită competență tehnică.

**Art. 18<sup>8</sup>**

Competența managerială se evaluează având în vedere experiența anterioară a acționarului în achiziționarea și administrarea de participații în entități comerciale, care trebuie să demonstreze abilitate, diligentă și conformarea la standardele relevante.

**Art. 18<sup>9</sup>**

Competența tehnică se evaluează având în vedere experiența anterioară a acționarului, dobândită ca acționar care a exercitat controlul asupra unor instituții financiare și/sau ca persoană care a administrat și/sau a condus activitatea unor asemenea instituții. În acest caz, de asemenea, experiența trebuie să demonstreze abilitate, diligentă și conformarea la standardele relevante.

**Art. 18<sup>10</sup>**

(1) Dacă acționarul semnificativ este o persoană juridică, evaluarea competenței profesionale trebuie să vizeze atât persoana juridică însăși, cât și persoanele care asigură conducerea activității acesteia.

(2) Evaluarea competenței tehnice trebuie să aibă în vedere în special activitățile financiare desfășurate în prezent de către acționar și/sau de entitățile din grupul din care acesta face parte.

**Art. 18<sup>11</sup>**

(1) La evaluarea cerințelor privind competența se va ține cont de particularitățile fiecărui caz, în special de nivelul participației ce urmează a fi deținută în bancă și de gradul de implicare preconizat al acționarului în administrarea băncii respective.

(2) În sensul alin. (1), se vor avea în vedere situații cum ar fi:

- a) acționarul semnificativ nu este în poziția de a exercita sau nu intenționează să exercite o influență asupra băncii. În acest caz, va putea fi dovedită doar îndeplinirea cerinței privind competența managerială;
- b) acționarul semnificativ urmează să participe la capitalul băncii cu scopul de a-și diversifica portofoliul și/sau de a obține dividende ori venituri din capital, și nu cu scopul de a se implica în administrarea băncii în cauză. În acest caz, se va dovedi îndeplinirea cerinței privind competența managerială, iar cerințele de competență profesională pot să fie reduse semnificativ;
- c) acționarul semnificativ urmează să dețină controlul asupra băncii sau să exercite o influență puternică asupra acesteia, spre exemplu prin intermediul unei participații care conferă un drept de veto. În acest caz, se va dovedi îndeplinirea cerinței privind competența managerială, iar nivelul competenței profesionale trebuie să fie mai ridicat, cu luarea în considerare și a naturii și complexității activităților propuse.

#### **Art. 18<sup>12</sup>**

Cerințele de reputație se pot considera îndeplinite dacă:

- a) acționarul semnificativ este o persoană fizică sau juridică deja considerată a fi de bună reputație în calitate de acționar semnificativ la o entitate reglementată și supravegheată de o autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru;
- b) acționarul semnificativ este o persoană fizică ce asigură conducerea și/sau administrarea activității unei entități reglementate și 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 similară dintr-un alt stat membru;
- c) acționarul semnificativ este entitate reglementată și 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 similară dintr-un alt stat membru.

#### **Art. 18<sup>13</sup>**

Evaluarea cerințelor de reputație poate fi facilitată de cooperarea cu autoritatea de supraveghere competentă din statul terț ale cărui reglementări privind cerințele de reputație sunt considerate echivalente, dacă:

- a) acționarul semnificativ este o persoană fizică sau juridică deja considerată a avea o bună reputație în calitate de acționar semnificativ al unei entități reglementate și supravegheate de o autoritate de supraveghere dintr-un stat terț;
- b) acționarul semnificativ este o persoană fizică ce asigură conducerea și/sau administrarea activității unei entități reglementate și supravegheate de o autoritate de supraveghere dintr-un stat terț;
- c) acționarul semnificativ este o entitate reglementată și supravegheată de o autoritate de supraveghere dintr-un stat terț.

### **SUBSECȚIUNEA 2: Soliditatea financiară a acționarului semnificativ**

#### **Art. 18<sup>14</sup>**

(1) Soliditatea financiară a acționarului semnificativ se evaluează din perspectiva capacității acestuia de a finanța participația sa și de a menține o structură financiară solidă, precum și de a asigura administrarea prudentă și sănătoasă a băncii în viitorul anticipat. Această capacitate trebuie să fie reflectată în obiectivul general al participării sale la capitalul băncii și în politica sa privind această participare și, de asemenea, în cazul acționarului ce urmează să dețină controlul asupra băncii, în obiectivele financiare prognozate, compatibile cu strategia cuprinsă în planul de activitate.

(2) În cazul acționarului ce urmează să dețină controlul asupra băncii, soliditatea financiară a acestuia se analizează în corelație cu criteriul menționat la art. 12 alin. (2) lit. c), referitor la capacitatea băncii de a respecta cerințele prudențiale.

#### **Art. 18<sup>15</sup>**

Banca Națională a României analizează dacă mecanismele de finanțare utilizate de acționarul semnificativ pentru a finanța participația la capitalul băncii sau dacă relațiile financiare existente între acționarul semnificativ și bancă pot genera conflicte de interese care pot destabiliza structura financiară a băncii.

#### **Art. 18<sup>16</sup>**

Analiza solidității financiare a acționarului semnificativ trebuie să fie raportată la natura acționarului și să fie proporțională cu participația sa la capitalul băncii, distingându-se, din perspectiva profunzimii și metodelor de realizare a analizei, între situația în care acționarul urmează să exercite controlul asupra băncii și cea în care acesta urmează să exercite doar o influență semnificativă; chiar și în situația din urmă trebuie să se ia în considerare implicarea pe care acționarul o va avea în administrarea băncii.

#### **Art. 18<sup>17</sup>**

Informațiile cerute pentru evaluarea solidității financiare a acționarului semnificativ depind de statutul juridic al acționarului (de exemplu: instituție financiară supusă supravegherii prudențiale; persoană juridică, alta decât o instituție financiară; persoană fizică).

#### **Art. 18<sup>18</sup>**

Dacă acționarul semnificativ este o entitate reglementată și supravegheată prudențial de către o altă autoritate de supraveghere din România, dintr-un alt stat membru sau dintr-un stat terț ale cărui reglementări în domeniul prudențial sunt considerate echivalente, Banca Națională a României va lua în considerare evaluarea situației financiare a acționarului realizată de autoritatea sa de supraveghere, coroborat cu documentele transmise direct de către autoritatea de supraveghere a acționarului semnificativ Băncii Naționale a României.

### **SUBSECȚIUNEA 3: Conformarea băncii la cerințele prudențiale**

#### **Art. 18<sup>19</sup>**

(1) Evaluarea adecvării calității acționarului semnificativ are în vedere și dacă banca va fi în măsură să se conformeze cerințelor prudențiale prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și de reglementările date în aplicarea acestora și, în special, dacă grupul din care va face parte are o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea unui schimb eficient de informații cu autoritățile competente și determinarea distribuirii responsabilităților între autoritățile competente.

(2) Structura grupului se referă la membrii grupului, inclusiv la societățile-mamă și filiale, precum și la regulile de administrare și conducere intragrup (mecanismele de luare a deciziilor, nivelul de independență, administrarea capitalului).

**(3)** Evaluarea aspectelor referitoare la exercitarea unei supravegheri eficiente are în vedere ca Banca Națională a României să nu fie împiedicată să își îndeplinească obligațiile de supraveghere de legăturile strânse ale băncii cu alte persoane fizice sau juridice ori de legile, reglementările sau măsurile administrative din alt stat, care guvernează persoana fizică sau juridică aflată în legături strânse cu banca, ori de dificultăți în punerea în aplicare a acestor legi, reglementări sau măsuri administrative.

#### **Art. 18<sup>20</sup>**

Evaluarea prudențială a acționarului semnificativ trebuie să vizeze capacitatea sa de a susține o organizare adecvată a băncii în cadrul grupului. Atât banca, cât și grupul trebuie să aibă un cadru de administrare și conducere clar și transparent și o organizare adecvată, inclusiv un sistem de control intern eficient și funcții de control independente (administrarea riscurilor, conformitate și audit intern).

#### **Art. 18<sup>21</sup>**

Banca Națională a României va lua în considerare și dacă acționarul semnificativ va fi în măsură:

- a)** să furnizeze băncii susținerea financiară de care aceasta ar putea avea nevoie pentru activitatea preconizată;
- b)** să furnizeze capitalul de care banca ar putea avea nevoie pentru dezvoltarea viitoare a activității;
- c)** să implementeze orice soluție adecvată pentru a ajusta viitoarele necesități de fonduri proprii ale băncii.

#### **SUBSECȚIUNEA 4: Suspiciuni privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului**

#### **Art. 18<sup>22</sup>**

Calitatea unui acționar semnificativ nu va fi considerată adecvată dacă:

- a)** acționarul este suspectat sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind implicat în operațiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel, indiferent dacă acestea sunt legate ori nu de achiziția propusă;
- b)** acționarul este suspectat sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind terorist sau că finanțează acte de terorism;
- c)** acționarul este stabilit într-un stat sau teritoriu considerat de către FATF - GAFI - Grupul de Acțiune Financiară Internațională ca fiind «necooperant» ori într-un stat sau teritoriu care nu a întreprins suficiente măsuri pentru a se conforma cu recomandările FATF - GAFI.

#### **Art. 18<sup>23</sup>**

Evaluarea criteriului privind spălarea banilor și finanțarea terorismului se realizează în corelație cu evaluarea integrității și indiferent de valoarea sau de alte caracteristici ale participației ce se intenționează a fi deținută în bancă.

#### **Art. 18<sup>24</sup>**

Fondurile utilizate pentru participarea la capital trebuie să provină din surse licite, iar mecanismul de finanțare trebuie să fie transparent. În acest sens, se va demonstra cel puțin că fondurile respective sunt virate prin intermediul unor instituții financiare care fac obiectul supravegherii de către autorități competente din state membre sau din state terțe, considerate echivalente.

►(la data 23-mar-2009 capitolul II, secțiunea 1 completat de Art. I, punctul 15. din Regulamentul 4/2009 )

### **SECȚIUNEA 2: Documentația necesară pentru obținerea aprobării de constituire a băncii**

#### **Art. 19**

Formalitățile pentru constituirea băncii în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, vor fi îndeplinite numai după obținerea de la Banca Națională a României a aprobării de constituire a băncii.

#### **Art. 20**

În vederea obținerii aprobării de constituire, solicitantii trebuie să prezinte Băncii Naționale a României o cerere de autorizare, potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 1, însoțită de următoarele informații și documente:

►(la data 23-mar-2009 Art. 20 din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 16. din Regulamentul 4/2009 )

- a)** procura autentică sau, după caz, delegația avocațială, semnată de toți acționarii direcți ai băncii, prin care aceștia desemnează una sau mai multe persoane pentru a-i reprezenta în relația cu Banca Națională a României pe parcursul instrumentării cererii de autorizare;
- b)** proiectul actului constitutiv. În situația deschiderii de sedii secundare odată cu înființarea băncii, în cadrul proiectului actului constitutiv se vor menționa și obiectul de activitate al respectivelor sedii secundare, datele de identificare ale persoanelor care asigură conducerea acestora, precum și limita mandatului ce le este acordat;
- c)** o informare cu privire la cota-parte din capitalul social și din drepturile de vot deținute de acționarii direcți și de acționarii semnificativi indirecti și documentația prevăzută la art. 21, pentru fiecare dintre aceștia;
- d)** documentația prevăzută la art. 22, pentru persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv de membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului;
- e)** planul de activitate, semnat de acționarii semnificativi direcți și indirecti ai băncii și însoțit de persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv de membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului, întocmit în conformitate cu prevederile art. 23;

►(la data 23-mar-2009 Art. 20, litera E. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 16. din Regulamentul 4/2009 )

**f)** lista persoanelor care au legături strânse cu banca. Pentru persoanele care au legături strânse cu banca, altele decât acționarii direcți, acționarii semnificativi indirecti și persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, se va remite documentația prevăzută la art. 24;

**g)** orice alte informații pe care acționarii le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

#### **Art. 21**

**(1)** Pentru fiecare dintre acționarii semnificativi direcți și indirecti, persoane juridice, cu excepția instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare nebancale înscrise în registrul special, persoane juridice române, se vor prezenta 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, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia;
- b)** [textul Art. 21, alin. (1), litera B. din capitolul II, secțiunea 2 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 17. din

Regulamentul 4/2009]

**c)** chestionarul pentru participanții la capitalul social al băncii, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat și semnat de fiecare dintre acționari;

**d)** copii de pe ultimele 3 situații financiare anuale individuale auditate și, după caz, și cele la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte acționarul, întocmite conform Standardelor internaționale de raportare financiară sau unor reglementări conforme cu directivele contabile europene și depuse la organele competente. Cu acordul Băncii Naționale a României pot fi acceptate și situații financiare anuale individuale și/sau consolidate care sunt întocmite în conformitate cu alte standarde contabile recunoscute la nivel internațional;

▶(la data 23-mar-2009 Art. 21, alin. (1), litera D. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 18. din Regulamentul 4/2009 )

**e)** estimări ale bilanțului și ale contului de profit și pierdere pentru următorii 3 ani, semnate de acționar;

▶(la data 23-mar-2009 Art. 21, alin. (1), litera E. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 18. din Regulamentul 4/2009 )

**f)** curriculum vitae, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor alin. (6) lit. b), pentru persoanele care exercită responsabilități de conducere a acționarului; informațiile furnizate trebuie să susțină îndeplinirea cerințelor de competență profesională, potrivit art. 18<sup>10</sup> alin. (1);

▶(la data 23-mar-2009 Art. 21, alin. (1), litera F. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 18. din Regulamentul 4/2009 )

**g)** certificat de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2) și (2<sup>1</sup>), pentru persoanele care exercită responsabilități de conducere a acționarului.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 21, alin. (1), litera F. din capitolul II, secțiunea 2 completat de Art. I, punctul 19. din Regulamentul 4/2009 )

**(2)** Pentru fiecare dintre acționarii direcți, alții decât cei menționați la alin. (1) și decât instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancale înscrise în registrul special, persoane juridice române, vor fi transmise documentele prevăzute la alin. (1) lit. a), c) și g) și cea mai recentă situație financiară anuală auditată.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 21, alin. (2) din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 20. din Regulamentul 4/2009 )

**(3)** În cazul acționarilor, persoane juridice străine, situațiile financiare anuale prevăzute la alin. (1) și (2) vor fi auditate de un auditor financiar, membru activ al unui organism profesional recunoscut de Federația Internațională a Contabililor (IFAC) și care a asimilat Codul de etică pentru contabilii profesioniști emis de aceasta. Banca Națională a României poate solicita documente care să ateste îndeplinirea cerințelor menționate.

**(4)** În cazul acționarilor direcți și al acționarilor semnificativi indirecti, instituții de credit, persoane juridice române, va fi transmis documentul prevăzut la alin. (1) lit. c).

**(5)** În cazul acționarilor direcți și al acționarilor semnificativi indirecti, instituții financiare nebancale înscrise în registrul special, persoane juridice române, vor fi transmise documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și d).

**(5<sup>1</sup>)** Acționarii semnificativi menționați la alin. (4) și (5) vor remite și documentele prevăzute la alin. (1) lit. e).

▶(la data 23-mar-2009 Art. 21, alin. (5) din capitolul II, secțiunea 2 completat de Art. I, punctul 21. din Regulamentul 4/2009 )

**(6)** Pentru fiecare dintre acționarii semnificativi direcți, persoane fizice, se vor prezenta următoarele documente:

**a)** (6) Pentru fiecare dintre acționarii, persoane fizice, se vor prezenta următoarele documente:

▶(la data 23-mar-2009 Art. 21, alin. (6), litera A. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 22. din Regulamentul 4/2009 )

**b)** curriculum vitae, din care să rezulte activitatea anterioară și cea desfășurată în prezent, inclusiv denumirea angajatorului, natura activității desfășurate, funcția deținută și alte informații relevante legate de activitatea acestuia, și în care să se indice entitățile în care persoana fizică a deținut sau deține responsabilități de administrare și/sau de conducere, precum și, în cazul acționarului semnificativ, orice alte informații relevante care să susțină îndeplinirea cerințelor privind competența profesională;

▶(la data 23-mar-2009 Art. 21, alin. (6), litera B. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 23. din Regulamentul 4/2009 )

**c)** chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat și semnat de fiecare acționar;

**d)** certificatul de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2) și (2<sup>1</sup>).

▶(la data 23-mar-2009 Art. 21, alin. (6), litera D. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 23. din Regulamentul 4/2009 )

**e)** [textul Art. 21, alin. (6), litera E. din capitolul II, secțiunea 2 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 24. din Regulamentul 4/2009]

**f)** [textul Art. 21, alin. (6), litera F. din capitolul II, secțiunea 2 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 24. din Regulamentul 4/2009]

**(7)** [textul Art. 21, alin. (7) din capitolul II, secțiunea 2 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 25. din Regulamentul 4/2009]

**(8)** În cazul entităților fără personalitate juridică, acționari ai băncii, se aplică în mod corespunzător prevederile alin. (1)-(3), după caz.

## Art. 22

**(1)** Pentru fiecare dintre persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv de membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului, vor fi transmise următoarele informații și documente:

▶(la data 23-mar-2009 Art. 22, alin. (1) din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 26. din Regulamentul 4/2009 )

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

**b)** curriculum vitae, care va cuprinde cel puțin informații legate de studiile absolvite, cu menționarea instituției de învățământ, a naturii cursurilor și a anului absolvirii, și o prezentare detaliată a activității desfășurate, cu indicarea denumirii, adresei și a profilului activității entității în cadrul căreia a activat, a naturii și duratei activităților desfășurate, precum și a responsabilităților exercitate. Dacă este cazul, se va indica și autoritatea însărcinată cu supravegherea fiecăreia dintre entitățile în cadrul cărora persoana respectivă a desfășurat activitate;

**c)** chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 4, completat și semnat de aceste persoane;

**d)** declarație pe propria răspundere, din care să rezulte că persoana în cauză respectă dispozițiile art. 107 alin. (3) din

O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și nu se află în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 110 din O.U.G nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, sau în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare ori că înțelege să renunțe la orice situație de incompatibilitate înaintea începerii exercitării funcției pentru care a fost aprobată de Banca Națională a României;

▶(la data 23-mar-2009 Art. 22, alin. (1), litera D. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 26. din Regulamentul 4/2009 )

**e)** certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința, cu respectarea prevederilor alin. (2).

**(2)** Pentru persoanele 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.

**(2<sup>1</sup>)** Dacă certificatul de cazier judiciar sau documentul echivalent nu poate fi obținut, se va prezenta o declarație pe propria răspundere în care se va motiva corespunzător imposibilitatea obținerii documentului oficial, însoțită, după caz, de dovezi care să ateste diligențele depuse pentru obținerea acestui document.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 22, alin. (2) din capitolul II, secțiunea 2 completat de Art. I, punctul 27. din Regulamentul 4/2009 )

**(3)** În situația în care niciunul dintre directori, respectiv dintre membrii directoratului nominalizați nu este cetățean român, se va face și dovada potrivit căreia cel puțin unul dintre aceștia cunoaște limba română. În lipsa unor documente în acest sens, este suficientă probarea cunoștințelor de limba română în cadrul discuțiilor purtate cu personalul Băncii Naționale a României pe parcursul procesului de autorizare.

### **Art. 23**

**(1)** Planul de activitate va cuprinde:

**a)** descrierea obiectivelor, politicilor și strategiilor băncii;

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (1), litera A. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 28. din Regulamentul 4/2009 )

**b)** cadrul formal de administrare a activității băncii;

**c)** prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor;

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (1), litera C. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 28. din Regulamentul 4/2009 )

**d)** prezentarea mecanismelor de control intern;

**e)** estimările situațiilor financiare pe primii 3 ani de activitate, întocmite cu luarea în considerare a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 13/2007 privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile instituțiilor de credit, și a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2007 privind situațiile financiare consolidate conforme cu Standardele internaționale de Raportare Financiară, solicitate instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentială.

**(2)** Descrierea obiectivelor, politicilor și strategiilor băncii, prevăzute la alin. (1) lit. a), va include cel puțin următoarele:

**a)** prezentarea obiectivelor propuse a fi realizate în primii 3 ani de activitate;

**b)** descrierea clientelei și a segmentului de piață pe care banca intenționează să desfășoare activitate;

**c)** descrierea categoriilor de activități ce urmează a fi efectuate în primii 3 ani de activitate și, în mod corespunzător, a produselor și serviciilor oferite și a politicii de preț/tarifare aferente acestora. Pentru fiecare dintre aceste categorii de activități se va indica și data probabilă la care vor fi introduse în oferta băncii. În cazul emisiunilor de monedă electronică, se vor prezenta cel puțin informațiile prevăzute la art. 46 alin. (1);

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (2), litera C. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 29. din Regulamentul 4/2009 )

**d)** volumul activității și cota de piață, pe total și pe categorii de activități, pentru primii 3 ani de funcționare;

**e)** descrierea politicilor privind cunoașterea clientelei;

**f)** descrierea politicilor de capitalizare și a surselor de finanțare;

**g)** structura activelor;

**h)** descrierea rețelei teritoriale propuse a fi dezvoltată de bancă în primii 3 ani de activitate;

**i)** valoarea investițiilor aferente creării suportului tehnic necesar desfășurării activităților propuse și realizării structurii organizatorice și graficul de realizare a acestora;

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (2), litera I. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 29. din Regulamentul 4/2009 )

**j)** politicile în domeniul externalizării unor activități, activitățile propuse a fi externalizate și tipurile de entități (din cadrul sau din afara grupului) către care se va realiza externalizarea în primii 3 ani de activitate;

**k)** indicarea sistemelor de plăți la care banca optează să se conecteze și a modalității de conectare;

**l)** politica de personal, referitoare cel puțin la recrutarea și instruirea personalului. Pentru fiecare poziție din structura organizatorică a băncii, relevantă pentru activitatea acesteia, se vor indica cerințele de onorabilitate, pregătire și experiență profesională. În cazul persoanelor care ocupă funcții de conducere în cadrul compartimentelor relevante ale băncii și al persoanelor care asigură conducerea nemijlocită a sediilor secundare ale acesteia, cerințele menționate vor fi detaliate.

**(3)** Cadrul formal de administrare a activității băncii, prevăzut la alin. (1) lit. b), va cuprinde: proiectul structurii organizatorice a băncii, definirea liniilor de responsabilitate, atribuțiile fiecărui compartiment/centru de responsabilitate al băncii și relațiile dintre acestea (fluxurile informaționale), atribuțiile sucursalelor și ale altor sedii secundare ale băncii, atribuțiile comitetelor specializate ale băncii, competențele organelor de administrare și/sau de conducere ale băncii (consiliu de administrație, directori, respectiv consiliu de supraveghere și directorat), ale persoanelor care asigură conducerea compartimentelor din cadrul băncii sau a sucursalelor și a altor sedii secundare și ale altor salariați care efectuează operațiuni în numele și pe contul băncii. După caz, va fi prezentată și poziția instituției de credit în cadrul grupului din care va face parte, din perspectiva structurilor și liniilor de administrare în cadrul acestuia.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (3) din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 30. din Regulamentul 4/2009 )

**(4)** Prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, prevăzută la alin. (1) lit.

c), va include cel puțin:

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (4) din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 31. din Regulamentul 4/2009 )

**a)** descrierea profilului de risc, cu menționarea nivelurilor de la care riscurile sunt considerate semnificative;



▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (4), litera A. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 31. din Regulamentul 4/2009 )

**b)** politicile pentru fiecare dintre următoarele riscuri: riscul de credit, riscul de diminuare a valorii creanței, riscul de credit al contrapartidei, riscul de poziție, riscul de decontare, riscul valutar, riscul de marfă și riscul operațional, precum și pentru orice alte riscuri aferente activității desfășurate considerate semnificative;

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (4), litera B. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 31. din Regulamentul 4/2009 )

**c)** metodele de determinare a cerințelor de capital pentru acoperirea riscurilor (riscul de credit, riscul de diminuare a valorii creanței, riscul de credit al contrapartidei, riscul de poziție, riscul de decontare, riscul valutar, riscul de marfă și riscul operațional), avute în vedere a fi utilizate în primii 3 ani de activitate. Alegerea metodelor va avea în vedere condițiile stabilite prin reglementări în care acestea pot fi utilizate;

**d)** estimările anuale ale nivelului fondurilor proprii și estimările cerințelor de capital pentru acoperirea riscurilor pe primii 3 ani de activitate, întocmite cu luarea în considerare a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 12/2007 privind raportarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit;

**e)** [textul Art. 23, alin. (4), litera E. din capitolul II, secțiunea 2 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 32. din Regulamentul 4/2009]

**f)** estimări privind nivelul expunerilor mari pe primii 3 ani de funcționare, cu luarea în considerare a Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 16/21/2006 privind expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 13/110/2006, și a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 2/2008 privind raportarea expunerilor mari de către instituțiile de credit.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (4), litera F. din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 33. din Regulamentul 4/2009 )

**(5)** Descrierea mecanismelor de control intern prevăzute la alin. (1) lit. d) se va referi la modul de organizare a funcțiilor de control al riscurilor, de asigurare a conformității și de audit intern, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (5) din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 34. din Regulamentul 4/2009 )

**(6)** Estimările situațiilor financiare, prevăzute la alin. (1) lit. e), vor fi însoțite de calcule de fundamentare a principalelor posturi și elemente ale situațiilor financiare, precum și de raportul unui auditor financiar asupra examinării informațiilor financiare prognozate, întocmit în conformitate cu Standardele internaționale privind angajamentele de asigurare relevante și cu contractul încheiat între părți.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (6) din capitolul II, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 34. din Regulamentul 4/2009 )

**(7)** Auditorul financiar menționat la alin. (5) și (6) trebuie să fie membru activ al unui organism profesional recunoscut de Federația Internațională a Contabililor (IFAC) și care a asimilat Codul de etică pentru contabilii profesioniști emis de aceasta și trebuie să dispună de personal cu experiență în domeniul financiar-bancar, pentru care va fi transmis Băncii Naționale a României un curriculum vitae din care să rezulte experiența cerută.

**(8)** Dacă instituția de credit ar urma să facă obiectul supravegherii pe bază consolidată sau pe bază subconsolidată de către Banca Națională a României, potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 17/22/2006 privind supravegherea pe bază consolidată a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/112/2006, informațiile solicitate la alin. (4) lit. d) și f) vor fi prezentate și la nivel consolidat sau subconsolidat, după caz, cu luarea în considerare a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 12/2007 privind raportarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit, cu modificările ulterioare, și, respectiv, a Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 16/21/2006 și a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 2/2008.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 23, alin. (7) din capitolul II, secțiunea 2 completat de Art. I, punctul 35. din Regulamentul 4/2009 )

## Art. 24

**(1)** Pentru fiecare dintre persoanele care au legături strânse cu banca, altele decât acționarii direcți, acționarii semnificativi indirecti și persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, se vor preciza elementele de identificare ale acestora și vor fi descrise relațiile existente între aceste persoane și bancă, corespunzător prevederilor art. 7 alin. (1) pct. 15 din O.U.G. nr. 99/2006.

**(2)** În vederea evaluării persoanelor menționate la alin. (1), Banca Națională a României poate solicita orice informații și documente suplimentare.

## SECȚIUNEA 3: Documentația necesară pentru obținerea autorizației de funcționare a băncii

### Art. 25

**(1)** În vederea obținerii autorizației de funcționare, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, vor fi prezentate Băncii Naționale a României documentele care atestă constituirea băncii, conform dispozițiilor aplicabile.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 25, alin. (1) din capitolul II, secțiunea 3 modificat de Art. I, punctul 36. din Regulamentul 4/2009 )

**(2)** Documentația ce trebuie prezentată în această etapă cuprinde:

**a)** copia legalizată a actului constitutiv sau un exemplar original al acestuia. Data certă a actului constitutiv reprezintă momentul subscrierii capitalului social;

**b)** scrisoare din partea depozitarului fondurilor destinate să constituie capitalul social, care să confirme suma vărsată de fiecare acționar într-un cont special deschis pentru colectarea capitalului social, blocat până în momentul înmatriculării băncii;

**c)** informare cu privire la cota-parte din capitalul social și drepturile de vot deținute în mod indirect de acționarii semnificativi, sub semnătura reprezentantului/reprezentanților acționarilor direcți;

**d)** comunicare privind identitatea auditorului financiar, însoțită de documentația prevăzută la alin. (4);

**e)** copia certificată a certificatului de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerțului și a încheierii de înmatriculare;

**f)** comunicare privind existența reglementărilor proprii referitoare la desfășurarea activității, sub semnătura persoanelor desemnate să exercite responsabilități de conducere în calitate de director sau membru al directoratului;

**g)** raportul unui auditor financiar, întocmit în conformitate cu standardele internaționale în materie, care să confirme

existența sistemului informatic și din care să rezulte adecvarea acestuia la specificul și volumul activității ce urmează a fi desfășurată în primii 3 ani de activitate, avându-se în vedere cel puțin următoarele aspecte: capacitatea de a desfășura activitățile propuse, gradul de securitate a informației, capacitatea respectării regulilor sistemelor de plăți la care banca optează să se conecteze, capacitatea de a furniza raportările solicitate de Banca Națională a României, capacitatea de conectare la rețeaua de comunicații interbancare, capacitatea de a permite utilizarea unor sisteme de colectare a datelor, determinarea indicatorilor de prudență bancară, îndeplinirea de către sistemele de prelucrare automată a datelor în domeniul financiar-contabil a criteriilor minime prevăzute de reglementările în vigoare.

**(3)** Auditorul financiar menționat la alin. (2) lit. g) trebuie să fie membru activ al unui organism profesional recunoscut de Federația Internațională a Contabililor (IFAC) și care a asimilat Codul de etică pentru contabilii profesioniști emis de aceasta și trebuie să dispună de personal cu experiență în ceea ce privește sistemele informatice, pentru care va fi transmis Băncii Naționale a României un curriculum vitae din care să rezulte experiența cerută.

**(4)** Verificarea gradului de adecvare a sistemului informatic la specificul activității ce urmează a fi desfășurată, potrivit prevederilor alin. (2) lit. g), poate face obiectul unui raport întocmit în conformitate cu standardele în domeniu de către un auditor al sistemelor informatice, membru al unui organism profesional recunoscut la nivel internațional și care are experiență în domeniul financiar-bancar.

**(5)** Pentru auditorul sistemelor informatice prevăzut la alin. (4) se va prezenta o scurtă descriere a activității sau, după caz, curriculum vitae din care să rezulte experiența cerută. În situația în care auditorul sistemelor informatice este membru al unui organism profesional din străinătate, Banca Națională a României poate solicita documente care să ateste îndeplinirea cerințelor prevăzute la alin. (4).

**(6)** În situația apariției unor modificări față de condițiile în care a fost acordată aprobarea de constituire a băncii, se vor transmite și următoarele:

**a)** documentele prevăzute la art. 20, necesare Băncii Naționale a României în vederea evaluării modificărilor apărute;  
**b)** declarația persoanelor desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv membru al consiliului de supraveghere și al directoratului, care nu au fost evaluate de Banca Națională a României în prima etapă a procesului de autorizare, cu privire la însușirea planului de activitate.

**(7)** Pentru auditorul financiar va fi transmisă următoarea documentație:

**a)** dovada calității de auditor financiar autorizat să desfășoare această activitate pe teritoriul României; în acest sens va fi transmisă o copie a actului eliberat de Camera Auditorilor Financieri din România, care atestă calitatea de membru al acestuia;

**b)** chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 5, completat și semnat.

**(8)** În cazul în care persoana propusă în calitate de auditor financiar al băncii a fost aprobată și îndeplinește această calitate la o altă instituție de credit sau la o sucursală a unei instituții de credit străine, documentația prevăzută la alin. (7) va fi înlocuită cu o declarație prin care să se confirme că informațiile cuprinse în documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României nu au suferit modificări sau, după caz, să se comunice modificările intervenite. În situația în care documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României este incompletă în raport cu cerințele prevăzute la alin. (7), aceasta va fi completată în mod corespunzător.

#### **Art. 26**

În situația deschiderii uneia sau mai multor sucursale sau altor sedii secundare odată cu înființarea băncii, în fiecare caz se vor transmite Băncii Naționale a României următoarele documente/informații:

**a)** copia certificată a certificatului de înmatriculare la oficiul registrului comerțului și a încheierii de înmatriculare, în cazul deschiderii de sucursale, respectiv certificatul constatator care să ateste înregistrările efectuate în registrul comerțului cu privire la deschiderea altor sedii secundare decât sucursalele, inclusiv cu privire la înregistrarea conducătorilor acestor sedii secundare;

**b)** adresa completă și numărul de telefon și/sau de fax ale sucursalei sau ale sediului secundar;

**c)** pentru persoana/persoanele desemnată/desemnate să asigure conducerea sediului secundar, copie de pe actul de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titular, curriculum vitae, redactat în conformitate cu prevederile art. 22 alin. (1) lit. b), și certificat de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2).

### **CAPITOLUL III: Autorizarea băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, persoane juridice române**

#### **Art. 27**

Prevederile cap. II sunt aplicabile în mod corespunzător și băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, în măsura în care nu se dispune altfel potrivit dispozițiilor cuprinse în prezentul capitol.

#### **Art. 28**

În vederea obținerii aprobării de constituire, documentația prezentată Băncii Naționale a României de banca de economisire și creditare în domeniul locativ va include și Condițiile generale de afaceri, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare și tipurile de contracte oferite clienților.

#### **Art. 29**

**(1)** Planul de activitate va fi întocmit prin aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 23 și cu respectarea dispozițiilor de mai jos.

**(2)** Banca de economisire și creditare în domeniul locativ trebuie să justifice realizarea pe termen lung a unui raport colectiv clienți - bancă de economisire și creditare în domeniul locativ de cel puțin 1. În acest sens, estimările situațiilor financiare vor fi întocmite pentru primii 10 ani de activitate.

**(3)** Planul de activitate va cuprinde și următoarele informații:

**a)** estimările privind finanțările anticipate și intermediare, contractele de valoare mare, finanțările legate de construirea de spații comerciale, industriale și social-culturale, expunerea față de societățile comerciale la care banca de economisire și creditare în domeniul locativ are participații, constituirea și utilizarea fondului special, cu încadrarea în limitele și cerințele prevăzute pentru acestea în Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003 privind condițiile specifice de funcționare a caselor de economii pentru domeniul locativ;

**b)** date referitoare la organizarea specifică a activității ce va fi desfășurată, descrierea modalităților de distribuire a produselor și de instruire a agenților de vânzare, după caz.

**(4)** Planul de activitate va fi însoțit și de un raport al unui auditor financiar asupra sistemului de gestionare a activității de economisire-creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ, întocmit în conformitate cu standardele

internaționale relevante și cu contractul încheiat între părți.

#### **Art. 30**

**(1)** Calculele privind derularea contractelor de economisire-creditare cuprinse în Condițiile generale de afaceri vor fi însoțite de explicații legate de elementele avute în vedere pentru perioada de economisire și pentru perioada de creditare și vor indica cel puțin parametri utilizați, modalitatea de calcul al cifrei de evaluare și corelația sa cu raportul individual client - bancă de economisire și creditare în domeniul locativ, evoluția lunară a cifrei de evaluare și a raportului individual client - bancă de economisire și creditare în domeniul locativ de la momentul îndeplinirii premiselor de repartizare, timpul de așteptare minim, mediu și maxim.

**(2)** Parametrii utilizați menționați la alin. (1) se vor referi cel puțin la: suma economisită lunar, rambursări lunare, comisionul de credit, rata dobânzii bonificate la economii și a dobânzii percepute la credit.

**(3)** Timpul de așteptare minim se va calcula avându-se în vedere îndeplinirea cumulativă a cerințelor referitoare la cifra minimă de evaluare și la perioada minimă de economisire.

**(4)** Timpul de așteptare mediu se va calcula pentru cazul în care se asigură un nivel al raportului individual client - bancă de economisire și creditare în domeniul locativ de valoare 1.

**(5)** Timpul de așteptare maxim se va calcula ca perioada în care, prin plata ratelor de economisire și prin bonificarea dobânzilor, se asigură economisirea întregii sume contractate.

#### **Art. 31**

**(1)** Procedura de repartizare a contractelor de economisire-creditare va cuprinde cel puțin referiri la: componența masei de repartizare și calculul disponibilităților de repartizat, datele de evaluare a îndeplinirii condițiilor de repartizare și termenele de repartizare, premisele pentru participarea la procedura de repartizare, cifra de evaluare țintă.

**(2)** Cifra de evaluare țintă corespunde celei mai mici cifre de evaluare la care se pot repartiza, din mijloacele disponibile la un anumit termen de repartizare, toate contractele cu aceeași cifră de evaluare care îndeplinesc premisele pentru repartizare. Cifra de evaluare țintă nu poate fi mai mică decât cifra de evaluare minimă și trebuie să corespundă cel puțin nivelului minim al raportului individual client - bancă de economisire și creditare în domeniul locativ, stabilit prin Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003.

#### **Art. 32**

Sumele acumulate în vederea repartizării și cele deja repartizate, dar care nu au fost solicitate de clienți, pot fi utilizate de banca de economisire și creditare în domeniul locativ pentru realizarea altor plasamente, în măsura în care se asigură o repartizare uniformă pe termen lung a contractelor de economisire-creditare. Plasamentele pot fi efectuate numai în active cu grad de risc de credit scăzut, conform prevederilor cuprinse în Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003.

#### **Art. 33**

Procedura de reziliere a contractelor de economisire-creditare trebuie să prevadă cel puțin următoarele:

- a)** cota din masa de repartizare care poate fi utilizată pentru restituirea economiilor din contractele reziliate;
- b)** termenul în care banca de economisire și creditare în domeniul locativ va efectua restituirea economiilor atrase, calculat de la data depunerii cererii de reziliere;
- c)** posibilitatea amânării restituirii economiilor în condițiile în care cota din masa de repartizare nu poate asigura plata acestora;
- d)** stabilirea unei perioade maxime în care restituirea poate fi amânată, perioadă care nu va putea depăși 6 luni de la data depunerii cererii de reziliere;
- e)** până la restituirea economiilor atrase, banca de economisire și creditare în domeniul locativ va continua să bonifice la acestea dobânda stabilită conform contractului.

#### **Art. 34**

**(1)** Procedura de derulare simplificată a contractelor de economisire-creditare trebuie să fie clar stabilită în Condițiile generale de afaceri. La reglementarea acestei proceduri se va ține seama cel puțin de următoarele cerințe:

- a)** de la data deschiderii procedurii, atragerea de noi economii și acordarea de noi credite încetează, activitatea băncii de economisire și creditare în domeniul locativ fiind limitată doar la colectarea ratelor și dobânzilor aferente creditelor aflate în portofoliul acesteia, în vederea restituirii economiilor atrase până la data deschiderii procedurii;
- b)** de la data deschiderii procedurii, banca de economisire și creditare în domeniul locativ va utiliza toate mijloacele de care dispune, inclusiv disponibilitățile bănești, plasamentele și participațiile aferente capitalurilor proprii, pentru restituirea la cererea clienților a economiilor atrase;
- c)** pe perioada derulării procedurii simplificate, banca de economisire și creditare în domeniul locativ va continua să bonifice la economiile atrase dobânda stabilită conform contractului;
- d)** procedura va stabili în mod clar care este ordinea de prioritate la restituirea economiilor atrase și criteriile în funcție de care se determină această ordine de prioritate, astfel încât să se asigure egalitate de tratament pentru toți clienții băncii de economisire și creditare în domeniul locativ;
- e)** în cazul pronunțării unei hotărâri judecătorești de începere a procedurii falimentului băncii de economisire și creditare în domeniul locativ, procedura de derulare simplificată se încheie.

**(2)** Consecințele asupra drepturilor și obligațiilor clientului, care decurg din deschiderea procedurii prevăzute la alin. (1), trebuie să fie clar prevăzute în Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare.

#### **Art. 35**

**(1)** În scopul viabilizării terenurilor trecute în intravilan, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ pot finanța proiecte care să stimuleze construcția de locuințe sau care să aducă un beneficiu zonelor de locuit, proiecte cum ar fi: lucrări de ameliorare a terenurilor în vederea construcției de locuințe, construcția, întreținerea sau modernizarea de spații cu destinație locativă, social-culturală, sanitară, recreativă și altele asemenea, construcția de sisteme de aprovizionare cu apă, gaze sau energie, de sisteme de evacuare a apei și a reziduurilor menajere.

**(2)** Finanțarea imobilelor se poate realiza în următoarele cazuri și cu îndeplinirea următoarelor condiții:

- a)** să aibă o destinație preponderent locativă;
- b)** dacă acestea nu au o destinație preponderent locativă și nu contribuie la aprovizionarea zonelor de locuit sau la satisfacerea nevoilor de ordin social-cultural, finanțarea să se realizeze numai în limita cotei deținute de spațiile locative în totalul construcției;
- c)** dacă imobilele au destinație preponderent comercială, industrială sau social-culturală ori sunt utilizate în totalitate în scopuri comerciale, industriale sau social-culturale, finanțarea să se realizeze numai dacă acestea contribuie la

aprovizionarea zonelor de locuit sau la satisfacerea nevoilor de ordin social-cultural.

**(3)** Un imobil are o destinație preponderent locativă dacă suprafața utilă folosită în scopuri locative este mai mare decât suprafața utilă folosită în alte scopuri.

#### **Art. 36**

**(1)** Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare trebuie să cuprindă toate condițiile și termenii contractuali, conform O.U.G. nr. 99/2006, și vor face parte din contract. În acest sens, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare vor fi redactate într-o manieră clară și ușor de înțeles și trebuie să fie pe deplin cunoscute și acceptate de clienți prin semnarea contractului, care va cuprinde o clauză expresă în acest sens.

**(2)** Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare trebuie să cuprindă valorile minime admise ale cifrelor de evaluare și alte condiții de repartizare adecvate, astfel încât, pe termen lung, acestea să conducă la un raport colectiv clienți - bancă de economisire și creditare în domeniul locativ de cel puțin 1.

#### **Art. 37**

**(1)** Tipurile de contracte ce vor fi oferite de către băncile de economisire și creditare în domeniul locativ trebuie să fie proiectate astfel încât să se asigure respectarea următoarelor cerințe:

**a)** un timp de așteptare uniform și cât mai scurt posibil;

**b)** o perioadă minimă de economisire de cel puțin 18 luni;

**c)** diferența dintre rata dobânzii percepute la credite și rata dobânzii bonificate la economii pe un tip de contract să nu fie mai mare de 4%;

**d)** cea mai mare rată a dobânzii la economiile atrase, bonificată de banca de economisire și creditare în domeniul locativ, să nu depășească cea mai mică rată a dobânzii percepute la creditele acordate.

**(2)** La evaluarea unui tip de contract Banca Națională a României va avea în vedere și nivelul comisioanelor și al altor speze bancare care cad în sarcina clientului, astfel încât să se asigure un echilibru între interesele băncii de economisire și creditare în domeniul locativ și cele ale clienților acesteia.

#### **Art. 38**

**(1)** Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ vor alocă anual, înainte de impozitarea profitului, sumele necesare constituirii fondului special prevăzut de O.U.G. nr. 99/2006, în măsura în care sumele respective se regăsesc în profitul net.

**(2)** În primii ani de activitate băncile de economisire și creditare în domeniul locativ vor putea constitui fondul special, în condițiile prevăzute la alin. (1), după cum urmează:

**a)** la sfârșitul anilor 1 și 2, cel puțin până la atingerea nivelului de 1% din depozitele atrase;

**b)** la sfârșitul anilor 3 și 4, cel puțin până la atingerea nivelului de 1,5% din depozitele atrase;

**c)** la sfârșitul anilor 5 și 6, cel puțin până la atingerea nivelului de 2% din depozitele atrase;

**d)** la sfârșitul anului 7, cel puțin până la atingerea nivelului de 2,5% din depozitele atrase.

**(3)** De la finele celui de-al 8-lea an de funcționare alocarea resurselor prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006 pentru constituirea fondului special se va face până la atingerea nivelului maxim de 3% din depozitele atrase, în condițiile prevăzute la alin. (1).

#### **Art. 39**

Condițiile generale de afaceri, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare și tipurile de contracte propuse a fi puse la dispoziție clienților vor fi însoțite de raportul unui auditor financiar, în sensul evaluării respectării nivelurilor minime stabilite pentru raportul individual client - bancă de economisire și creditare în domeniul locativ și pentru raportul colectiv clienți - bancă de economisire și creditare în domeniul locativ, potrivit Normelor Băncii Naționale a României nr. 5/2003, și al evaluării calculelor care stau la baza tipului de contract oferit, întocmit în conformitate cu standardele internaționale relevante și cu contractul încheiat între părți.

#### **Art. 40**

Auditorul financiar care întocmește rapoarte în legătură cu planul de activitate, Condițiile generale de afaceri, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare și tipurile de contracte propuse a fi puse la dispoziție clienților trebuie să dispună de personal cu experiență în domeniul instituțiilor de credit specializate în activitatea de economisire-creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ și, după caz, în legătură cu sistemele informatice, pentru care va fi transmis Băncii Naționale a României, la cerere, un curriculum vitae din care să rezulte experiența cerută.

#### **Art. 41**

**(1)** Persoanele propuse în calitate de auditor financiar al unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ trebuie să aibă experiență în domeniul auditării băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ.

**(2)** În cazul auditorilor financiari, persoane juridice, cel puțin auditorul financiar, persoană fizică, care coordonează echipa ce va realiza auditul financiar al băncii de economisire și creditare în domeniul locativ trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la alin. (1).

#### **Art. 42**

**(1)** Autorizația de funcționare a unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ va fi însoțită și de aprobările pentru Condițiile generale de afaceri, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare și tipurile de contracte.

**(2)** Aprobarea de către Banca Națională a României a Condițiilor generale de afaceri, a Condițiilor generale ale contractelor de economisire-creditare și a tipurilor de contracte ale unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ nu reprezintă o garanție sau o apreciere a Băncii Naționale a României cu privire la oportunitatea, avantajele sau dezavantajele, profitul ori riscurile pe care le-ar putea prezenta încheierea unui contract de economisire-creditare. Aprobarea certifică numai faptul că acestea au fost întocmite în conformitate cu dispozițiile legale.

### **CAPITOLUL IV: Autorizarea băncilor de credit ipotecar, persoane juridice române**

#### **Art. 43**

Prevederile cap. II sunt aplicabile în mod corespunzător și băncilor de credit ipotecar supuse procesului de autorizare, în măsura în care nu se dispune altfel potrivit dispozițiilor cuprinse în prezentul capitol.

#### **Art. 44**

Planul de activitate va cuprinde, în completarea prevederilor art. 23, prezentarea emisiunilor de obligațiuni ipotecare prevăzute a fi efectuate în primii 3 ani de activitate, care va include informații privind data estimată a fiecărei emisiuni și principalele caracteristici ale împrumuturilor obligatate și ale portofoliilor de credite ipotecare afectate acestora, corespunzător prevederilor art. 20 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 32/2006.

**CAPITOLUL V: Autorizarea instituțiilor emitente de monedă electronică, persoane juridice române****Art. 45**

Prevederile cap. II sunt aplicabile în mod corespunzător și instituțiilor emitente de monedă electronică, persoane juridice române, ca instituții specializate în emiterea de monedă electronică, în măsura în care nu se dispune altfel potrivit dispozițiilor cuprinse în prezentul capitol.

**Art. 46**

(1) În cadrul planului de activitate, pentru fiecare dintre emisiunile de monedă electronică cu care instituția emitentă de monedă electronică intenționează să își înceapă activitatea, se vor prezenta cel puțin următoarele informații:

- a) moneda în care este denumită emisiunea;
  - b) aria teritorială de utilizare;
  - c) numărul instrumentelor de plată electronică ce vor fi emise și capacitatea de stocare a dispozitivului electronic;
  - d) perioada de valabilitate a respectivului instrument;
  - e) canalele de distribuție (la ghișeu, sucursale, prin poștă etc.);
  - f) descrierea schemei de emisie și utilizare a monedei electronice și a modului de decontare a tranzacțiilor cu monedă electronică;
  - g) estimarea pe durata a 3 ani a veniturilor și cheltuielilor legate de moneda electronică și utilizarea acesteia;
  - h) estimările cu privire la valoarea totală a obligațiilor financiare aferente emisiunii.
- (2) Planul de activitate va cuprinde, în completarea informațiilor prevăzute la art. 23 alin. (1) lit. e), estimări cu privire la valoarea totală a obligațiilor financiare aferente monedei electronice ce va fi emisă în primele 6 luni de activitate.

**Art. 47**

(1) Persoanele propuse în calitate de auditor financiar trebuie să aibă experiență în domeniul auditării situațiilor financiare ale instituțiilor emitente de monedă electronică.

(2) Cel puțin auditorul financiar, persoană fizică, care coordonează echipa ce va realiza auditul financiar al instituției emitente de monedă electronică trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la alin. (1).

**Art. 48**

(1) Contractele încheiate de instituțiile emitente de monedă electronică cu deținătorii de monedă electronică trebuie să prevadă o limită maximă a capacității de stocare a dispozitivului electronic, ce nu poate depăși, la data emiterii monedei electronice, echivalentul în moneda de denominare a acesteia a 2.000 de euro.

(2) Prevederile alin. (1) se aplică în mod corespunzător și băncilor care desfășoară activitate de emisie de monedă electronică.

**CAPITOLUL VI: Autorizarea organizațiilor cooperatiste de credit****SECȚIUNEA 1: Dispoziții comune****Art. 49**

(1) Prevederile art. 16, 17 și 18 sunt aplicabile în mod corespunzător și organizațiilor cooperatiste de credit.

*↳ (la data 23-mar-2009 Art. 49, alin. (1) din capitolul VI, secțiunea 1 modificat de Art. I, punctul 37. din Regulamentul 4/2009 )*

(2) Prevederile art. 8 alin. (1) sunt aplicabile în mod corespunzător casei centrale și cooperativelor de credit afiliate care se constituie simultan cu aceasta.

(3) Prevederile art. 8 alin. (2) sunt aplicabile în mod corespunzător casei centrale.

(4) Prevederile art. 11, 12 și ale art. 18<sup>2</sup>-18<sup>24</sup> sunt aplicabile în mod corespunzător și membrilor cooperatori cu participării reprezentând cel puțin 10% din capitalul social al cooperativei de credit.

*↳ (la data 23-mar-2009 Art. 49, alin. (4) din capitolul VI, secțiunea 1 modificat de Art. I, punctul 37. din Regulamentul 4/2009 )*

**Art. 50**

Persoanele desemnate să asigure conducerea unui sediu secundar al unei case centrale trebuie să aibă reputație și experiență adecvate pentru îndeplinirea responsabilităților încredințate în exercitarea de către casa centrală a atribuțiilor legale în relația cu cooperativele de credit afiliate.

**Art. 51**

Participația fiecărui membru cooperator la capitalul unei cooperative de credit nu trebuie să se situeze la un asemenea nivel încât retragerea membrului cooperator respectiv să aibă un impact semnificativ asupra situației financiare a întregii rețele, care în acest fel nu ar mai putea funcționa în condiții de respectare a cerințelor de prudență bancară, cum ar fi cerințele privind capitalul agregat minim și numărul minim de cooperative de credit dintr-o rețea.

**Art. 52**

Casa centrală va păstra confidențialitatea informațiilor dobândite în procesul de autorizare a cooperativelor de credit afiliate, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

**SECȚIUNEA 2: Autorizarea cooperativelor de credit care se afiliază la o casă centrală deja autorizată****Art. 53**

(1) În vederea obținerii aprobării de constituire, casa centrală va prezenta Băncii Naționale a României o cerere de autorizare a cooperativei de credit, însoțită de următoarea documentație:

- a) proiectul actului constitutiv;
- b) lista cuprinzând membrii cooperatori;
- c) documentele prevăzute la alin. (2) pentru membrii cooperatori care au subscris părți sociale reprezentând cel puțin 10% din capitalul social al cooperativei de credit;
- d) indicarea razei teritoriale de operare a cooperativei de credit, cu specificarea vecinătăților;
- e) comunicare privind identitatea persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a cooperativei de credit, însoțită pentru fiecare dintre acestea de chestionarul prevăzut în anexa nr. 4, certificatul de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2) și (2<sup>1</sup>), curriculum vitae și declarație pe propria răspundere, din care să rezulte că persoana în cauză respectă dispozițiile art. 107 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și nu se află în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 110 și la art. 373 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, sau în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare ori că înțelege să renunțe la orice situație de incompatibilitate înaintea începerii exercitării funcției pentru care a fost aprobată de Banca Națională a României;

*↳ (la data 23-mar-2009 Art. 53, alin. (1), litera E. din capitolul VI, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 38. din Regulamentul 4/2009 )*

**f)** [textul Art. 53, alin. (1), litera F. din capitolul VI, secțiunea 2 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 39. din Regulamentul 4/2009]

**g)** aprobarea casei centrale pentru auditorul financiar al cooperativei de credit;

**h)** acordul de afiliere al casei centrale;

**i)** un raport asumat de consiliul de administrație sau, după caz, de consiliul de supraveghere al casei centrale, care va cuprinde fundamentarea deciziei de aprobare a afilierii cooperativei de credit.

**(2)** Pentru membrii cooperatori care au subscris părți sociale reprezentând cel puțin 10% din capitalul social al cooperativei de credit, se vor prezenta următoarele documente:

**a)** curriculum vitae;

**b)** certificat de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2) și (2<sup>1</sup>);

▶(la data 23-mar-2009 Art. 53, alin. (2), litera B. din capitolul VI, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 40. din Regulamentul 4/2009 )

**c)** chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 6;

**d)** documente care să ateste proveniența fondurilor utilizate;

**e)** un angajament în formă autentică, prin care persoana în cauză se angajează că nu va formula o cerere de retragere din cooperativa de credit timp de 2 ani de la data subscrierii părților sociale;

**f)** declarația al cărui model este prevăzut în anexa nr. 3.

**(3)** În cuprinsul raportului menționat la alin. (1) lit. i) casa centrală va evidenția, în principal:

**a)** evaluarea făcută asupra activității pe care o va desfășura cooperativa de credit;

**b)** evaluarea persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de conducere a cooperativei de credit;

**c)** alte considerente care au stat la baza deciziei de aprobare a afilierii cooperativei de credit.

**(4)** Casa centrală reprezintă membrii cooperatori, respectiv cooperativa de credit, în relația cu Banca Națională a României pe parcursul instrumentării cererii de autorizare.

#### **Art. 54**

Hotărârea Băncii Naționale a României privind aprobarea sau respingerea constituirii cooperativei de credit va fi comunicată casei centrale, care o va remite solicitantului.

#### **Art. 55**

În vederea obținerii autorizației de funcționare a cooperativei de credit, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, casa centrală va prezenta Băncii Naționale a României următoarele documente:

▶(la data 23-mar-2009 Art. 55 din capitolul VI, secțiunea 2 modificat de Art. I, punctul 41. din Regulamentul 4/2009 )

**a)** copia certificată a certificatului de înmatriculare al cooperativei de credit, eliberat de oficiul registrului comerțului;

**b)** scrisoarea din partea instituției de credit la care a fost deschis contul destinat colectării vărsămintelor la capitalul social, scrisoare prin care să se confirme suma vărsată de fiecare membru cooperador și faptul că acest cont a fost blocat până la înmatricularea cooperativei de credit;

**c)** documentul care atestă efectuarea vărsămintelor corespunzătoare părților sociale subscrise la capitalul casei centrale, în vederea afilierii;

**d)** copia legalizată a actului constitutiv sau un exemplar original al acestuia;

**e)** comunicare privind existența reglementărilor referitoare la desfășurarea activității, sub semnătura persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de conducere a cooperativei de credit.

#### **Art. 56**

Decizia Băncii Naționale a României de aprobare a cererii de autorizare, însoțită de autorizația de funcționare și de aprobarea pentru directori, respectiv membrii directoratului cooperativei de credit, sau, după caz, decizia Băncii Naționale a României de respingere a cererii de autorizare, cuprinzând motivele care au stat la baza deciziei, va fi comunicată casei centrale, care o va remite de îndată solicitantului.

### **SECȚIUNEA 3: Autorizarea casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate**

#### **Art. 57**

**(1)** În vederea obținerii aprobării de constituire a casei centrale împreună cu toate cooperativele de credit din rețea, se va prezenta Băncii Naționale a României o cerere potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 7, însoțită de documentația prevăzută la art. 58 și 59.

**(2)** Cererea colectivă de aprobare a constituirii va fi semnată de persoanele împuternicite prin procură sau delegație avocațială, la nivelul fiecărei cooperative de credit, de membrii cooperatori să îi reprezinte în relația cu Banca Națională a României pe parcursul procesului de autorizare a casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate. Membrii cooperatori fondatori a două, a mai multor sau a tuturor cooperativelor de credit pot împuternici aceleași persoane să îi reprezinte în relația cu Banca Națională a României.

#### **Art. 58**

**(1)** Pentru fiecare cooperativă de credit care se constituie simultan cu casa centrală se vor transmite documentele prevăzute la art. 53 alin. (1) lit. a)-e), un angajament de afiliere, sub semnătura persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a cooperativei de credit, precum și procura prevăzută la art. 57 alin. (2).

**(2)** [textul Art. 58, alin. (2) din capitolul VI, secțiunea 3 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 42. din Regulamentul 4/2009]

#### **Art. 59**

**(1)** Pentru casa centrală va fi prezentată următoarea documentație:

**a)** proiectul actului constitutiv, în care se vor menționa și obiectul de activitate al sediilor secundare, datele de identificare ale persoanelor desemnate să asigure conducerea acestora, precum și limita mandatului ce le este acordat;

**b)** lista cuprinzând cooperativele de credit ce se vor afilia;

**c)** comunicare privind persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a casei centrale. Pentru fiecare dintre acestea se va remite copie de pe actul de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate, curriculum vitae completat în conformitate cu art. 22 alin. (1) lit. b), certificatul de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2) și (2<sup>1</sup>), chestionarul

prevăzut în anexa nr. 4, semnat și datat de persoana chestionată, și declarația pe propria răspundere prevăzută la art. 53 alin. (1) lit. e).

▶(la data 23-mar-2009 Art. 59, alin. (1), litera C. din capitolul VI, secțiunea 3 modificat de Art. I, punctul 43. din Regulamentul 4/2009 )

**(2)** În afara documentelor specifice casei centrale, prevăzute la alin. (1), se vor prezenta:

**a)** proiectul actului constitutiv-cadru;

**b)** planul de activitate însușit de persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului casei centrale.

#### **Art. 60**

**(1)** Planul de activitate va fi întocmit prin aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 23 și cu respectarea prevederilor alin. (2)-(5).

**(2)** Prezentarea obiectivelor, politicilor și strategiilor va viza atât casa centrală, cât și rețeaua cooperatistă de credit în ansamblul său și va include și o descriere a modului de organizare a transferului de fonduri intrarețea.

**(3)** Prezentarea cadrului formal de administrare a activității organizațiilor cooperatiste de credit la nivelul rețelei va menționa și modul de exercitare de către casa centrală și sucursalele acesteia a atribuțiilor de reprezentare, îndrumare, reglementare, supraveghere, control și informare a cooperativelor de credit afiliate.

**(4)** Prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la profilul de risc va viza atât casa centrală, cât și rețeaua cooperatistă de credit în ansamblul său.

**(5)** Estimările situațiilor financiare vor fi întocmite pentru casa centrală, precum și la nivelul rețelei cooperatiste de credit.

#### **Art. 61**

**(1)** În vederea obținerii autorizațiilor de funcționare a casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate care s-au constituit pe baza aprobării colective de constituire a rețelei, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, vor fi prezentate Băncii Naționale a României, pentru fiecare organizație cooperatistă de credit din rețea, următoarele documente:

▶(la data 23-mar-2009 Art. 61, alin. (1) din capitolul VI, secțiunea 3 modificat de Art. I, punctul 44. din Regulamentul 4/2009 )

**a)** copia certificată a certificatului de înmatriculare eliberat de oficiul registrului comerțului și a încheierii de înmatriculare;

**b)** scrisoare din partea depozitarului fondurilor destinate să constituie capitalul social, care să confirme suma vărsată de fiecare membru cooperativ/cooperativă de credit într-un cont special deschis pentru colectarea capitalului social, blocat până în momentul înmatriculării organizației cooperatiste de credit;

**c)** copia legalizată a actului constitutiv sau un exemplar original al acestuia;

**d)** comunicare privind existența reglementărilor proprii, precum și a reglementărilor-cadru, în cazul casei centrale;

**e)** confirmarea casei centrale privind îndeplinirea cerințelor legale referitoare la stabilirea razelor teritoriale de operare ale cooperativelor de credit afiliate;

**f)** comunicare privind identitatea auditorului financiar, însoțită de copia actului eliberat de Camera Auditorilor Financiară din România, care atestă calitatea de membru al acestuia, și de chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 5, completat și semnat;

**g)** raportul prevăzut la art. 25 alin. (2) lit. g), cu luarea în considerare a prevederilor art. 25 alin. (3)-(5).

**(2)** Raportul prevăzut la alin. (1) lit. g) va confirma și capacitatea sistemului informatic de a susține desfășurarea operațiunilor de plăți între cooperativele de credit afiliate.

**(3)** Pentru sucursalele casei centrale deschise odată cu înființarea acesteia, se vor transmite Băncii Naționale a României documentele prevăzute la art. 26.

**(4)** În situația apariției unor modificări față de condițiile în care a fost acordată aprobarea de constituire a casei centrale/cooperativelor de credit, se vor transmite și următoarele:

**a)** documentele prevăzute la art. 58 sau 59, necesare Băncii Naționale a României în vederea evaluării modificărilor apărute;

**b)** declarația persoanelor desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv membru al consiliului de supraveghere și al directoratului, care nu au fost evaluați de Banca Națională a României în prima etapă a procesului de autorizare, cu privire la însușirea planului de activitate.

### **CAPITOLUL VII: Autorizarea sucursalelor instituțiilor de credit din state terțe**

#### **Art. 62**

Prevederile art. 8, 16, 17 și, după caz, ale art. 48 alin. (1) sunt aplicabile în mod corespunzător și sucursalelor instituțiilor de credit din state terțe.

#### **Art. 63**

Denumirea sucursalei înființate în România de către o instituție de credit dintr-un stat terț va cuprinde denumirea instituției de credit, urmată de cuvântul "sucursală" și localitatea/țara unde sucursala își are sediul.

#### **Art. 64**

Obiectul de activitate al sucursalelor instituțiilor emitente de monedă electronică din state terțe va fi limitat la desfășurarea activităților prevăzute la art. 323 din O.U.G. nr. 99/2006.

#### **Art. 65**

[textul Art. 65 din capitolul VII a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 45. din Regulamentul 4/2009]

#### **Art. 66**

În cazul persoanelor propuse în calitate de auditor financiar se aplică, după caz, prevederile art. 18, 41 sau ale art. 47.

#### **Art. 67**

**(1)** În vederea obținerii aprobării de înființare a sucursalei, instituția de credit dintr-un stat terț solicitantă trebuie să prezinte Băncii Naționale a României o cerere de autorizare, potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 8, însoțită de următoarea documentație:

**a)** copia legalizată a actului constitutiv;

**b)** extras din registrul comerțului din țara de origine, care să ateste cel puțin înmatricularea instituției de credit străine și identitatea reprezentanților acesteia;

**c)** chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat și semnat de reprezentanții legali ai instituției de

credit dintr-un stat terț;

**d)** ultimele 3 situații financiare auditate și cele mai recente situații financiare interimare ale instituției de credit din statul terț și, după caz, cele întocmite la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte instituția de credit, întocmite conform Standardelor internaționale de raportare financiară sau unor reglementări conforme cu directivele contabile europene. Cu acordul Băncii Naționale a României pot fi acceptate și situații financiare anuale individuale și/sau consolidate care sunt întocmite în conformitate cu alte standarde contabile recunoscute la nivel internațional. Prevederile art. 21 alin. (3) se aplică în mod corespunzător;

**e)** declarația autorității competente cu supravegherea instituției de credit din statul terț că nu se opune sau că aprobă, după caz, înființarea sucursalei în România;

**f)** hotărârea organului statutar al instituției de credit străine referitoare la deschiderea unei sucursale pe teritoriul României, din care să rezulte cel puțin informațiile prevăzute la alin. (2);

**g)** planul de activitate însoțit de conducătorii propuși ai sucursalei instituției de credit din statul terț și de reprezentanții legali/statutari ai instituției de credit din statul terț, întocmit prin aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 23, 29 și, după caz, ale art. 46;

**h)** lista persoanelor care au legături strânse cu instituția de credit străină. Pentru persoanele respective se va remite documentația prevăzută la art. 24;

**i)** în cazul sucursalelor instituțiilor de credit specializate, documentația specifică prevăzută în prezentul regulament;

**j)** orice alte informații pe care instituția de credit le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

**(2)** Din hotărârea organului statutar al instituției de credit din statul terț privind înființarea unei sucursale pe teritoriul României vor rezulta cel puțin următoarele informații:

**a)** adresa sediului sucursalei;

**b)** operațiunile pe care sucursala urmează să le desfășoare pe teritoriul României, fără a exceda obiectului de activitate al instituției de credit respective;

**c)** suma ce va fi pusă la dispoziție sucursalei drept capital de dotare, în conformitate cu art. 70 din O.U.G. nr. 99/2006;

**d)** identitatea persoanelor (cel puțin două) împuternicite să conducă activitatea sucursalei și să angajeze legal în România instituția de credit din statul terț și competențele acestora. Pentru aceste persoane se va prezenta documentația prevăzută la art. 22.

#### **Art. 68**

**(1)** În vederea obținerii autorizației de funcționare, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, vor fi prezentate Băncii Naționale a României documentele care atestă îndeplinirea tuturor formalităților pentru înființarea sucursalei.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 68, alin. (1) din capitolul VII modificat de Art. I, punctul 46. din Regulamentul 4/2009 )

**(2)** Documentația ce trebuie prezentată va cuprinde:

**a)** scrisoare din partea depozitarului fondurilor destinate să constituie capitalul de dotare al sucursalei, care să confirme depunerea acestuia de către instituția de credit din statul terț într-un cont rămas blocat până la înmatricularea sucursalei în registrul comerțului;

**b)** copia certificată a certificatului eliberat de oficiul registrului comerțului, din care să rezulte înregistrarea sucursalei;

**c)** comunicare privind identitatea auditorului financiar, însoțită de documentația prevăzută la art. 25 alin. (4), cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor alin. (5) al aceluiași articol;

**d)** raportul prevăzut la art. 25 alin. (2) lit. g), cu luarea în considerare a prevederilor art. 25 alin. (3)-(5).

### **CAPITOLUL VIII: Respingerea cererii de autorizare**

#### **Art. 69**

**(1)** În scopul bunei funcționări a sistemului bancar și al asigurării viabilității și stabilității acestuia, prin crearea premiselor necesare desfășurării activității fiecărei instituții de credit, persoană juridică română, și sucursale a unei instituții de credit dintr-un stat terț, în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente, Banca Națională a României va putea respinge o cerere de autorizare potrivit art. 38 din O.U.G. nr. 99/2006, în oricare etapă a procesului de autorizare.

**(2)** În afara situației prevăzute la alin. (1), cererea de autorizare a unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, persoană juridică română, va putea fi respinsă de Banca Națională a României potrivit art. 295 din O.U.G. nr. 99/2006, în oricare etapă a procesului de autorizare.

#### **Art. 70**

**(1)** Neacordarea autorizației de funcționare atrage în mod automat revocarea aprobării constituirii.

**(2)** De asemenea, aprobarea constituirii va fi revocată în cazul nerespectării termenului prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, pentru depunerea documentației în vederea obținerii autorizației de funcționare.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 70, alin. (2) din capitolul VIII modificat de Art. I, punctul 47. din Regulamentul 4/2009 )

### **CAPITOLUL IX: Dispoziții tranzitorii și finale**

#### **Art. 71**

Pentru evitarea unor întârzieri în furnizarea informațiilor necesare în cadrul procesului de autorizare, inclusiv a unor solicitări suplimentare de informații, în anticiparea unei cereri de autorizare formale, se poate solicita Băncii Naționale a României organizarea unor întâlniri preliminare în vederea prezentării și clarificării elementelor legate de proiectul propus, în special dacă acesta prezintă o complexitate deosebită.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 71 din capitolul IX modificat de Art. I, punctul 48. din Regulamentul 4/2009 )

#### **Art. 72**

[textul Art. 72 din capitolul IX a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 49. din Regulamentul 4/2009]

#### **Art. 73**

[textul Art. 73 din capitolul IX a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 49. din Regulamentul 4/2009]

#### **Art. 74**

Banca Națională a României va lua în considerare informațiile puse la dispoziție în cadrul procesului de autorizare numai în măsura în care acestea prezintă relevanță, în funcție de circumstanțele specifice fiecărui caz.

**(2)** Solicitanții trebuie să susțină cu documente adecvate informațiile furnizate și să ateste Băncii Naționale a României



că toate informațiile comunicate sunt complete și conforme cu realitatea.

**(3)** Prevederile alin. (2) nu aduc atingere dreptului Băncii Naționale a României de a verifica afirmațiile făcute de solicitanți în cadrul procesului de autorizare, prin solicitarea de documente care să probeze că cele declarate corespund adevărului și/sau prin obținerea unei confirmări din partea altor autorități naționale sau străine, după caz.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 74 din capitolul IX completat de Art. I, punctul 50. din Regulamentul 4/2009 )

#### Art. 75

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

#### Art. 76

Datele personale ale persoanelor care, potrivit cerințelor prezentului regulament, remit la Banca Națională a României curriculum vitae vor fi prelucrate de Banca Națională a României, în îndeplinirea obligațiilor care îi revin acesteia potrivit dispozițiilor legale în vigoare, în calitate de operator de date cu caracter personal.

#### Art. 77

**(1)** Documentele transmise în susținerea cererii de autorizare vor fi menționate într-un opis. Documentația va fi prezentată Băncii Naționale a României în limba română. 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. Pentru documentele redactate într-o limbă străină se va prezenta și traducerea legalizată a acestora. Pentru documentele redactate într-o limbă de circulație internațională, Banca Națională a României poate excepta, de la caz la caz, aplicarea cerinței privind traducerea legalizată.

▶(la data 23-mar-2009 Art. 77, alin. (1) din capitolul IX modificat de Art. I, punctul 51. din Regulamentul 4/2009 )

**(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 prezenta o confirmare în acest sens din partea autorităților române sau străine competente, sarcina probei revenind celui ce invocă o asemenea situație.

#### Art. 78

Anexele nr. 1-8 fac parte integrantă din prezentul regulament.

#### Art. 79

**(1)** Cererile de autorizare și documentația aferentă depuse la Banca Națională a României și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentului regulament, care nu sunt conforme cu prevederile acestuia, vor putea fi retrase și prezentate din nou de titularii cererilor după înlăturarea deficiențelor.

**(2)** Dacă cererile și documentația nu sunt retrase, deficiențele existente, atât în cazul în care nu sunt îndeplinite condițiile de fond, cât și în cazul în care documentele sunt incomplete sau incorect întocmite, trebuie să fie înlăturate până la expirarea termenelor prevăzute la art. 33 alin. (1) și (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu respectarea corespunzătoare a prevederilor art. 4 alin. (4). În caz contrar, devin incidente prevederile referitoare la respingerea cererii de autorizare din O.U.G. nr. 99/2006.

#### Art. 80

La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Norma Băncii Naționale a României nr. 10/2004 privind autorizarea băncilor, băncilor de credit ipotecar, instituțiilor emitente de monedă electronică, altele decât băncile, a caselor de economii pentru domeniul locativ și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 945 din 15 octombrie 2004, cu modificările și completările ulterioare, și Normele Băncii Naționale a României nr. 7/2000 privind autorizarea organizațiilor cooperatiste de credit, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 452 bis din 13 septembrie 2000, cu modificările și completările ulterioare.

..\*\*\*\*..

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

**Mugur Constantin Isărescu**

### ANEXA Nr. 1: CERERE DE AUTORIZARE

Domnule Guvernator,

Subsemnatul/Subsemnata, ..... (numele și prenumele),

în calitate de împuternicit/împuterniciți conform ..... (numărul și data procurii autentice/delegației avocațiale),

solicit/solicităm autorizarea instituției de credit\*) ..... (denumirea instituției de credit).

Menționez/Menționăm următoarele:

- persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului, sunt: .....

- denumirea și adresa sediului social ale instituției de credit la care se va deschide contul în care va fi vărsat capitalul social sunt: .....

- adresa sediului social și, după caz, a sediului real al/ale instituției de credit este/sunt: .....

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile\*\*) ..... din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din țări terțe: .....

Adresa noastră de contact este: .....

Telefon .....

Fax .....

Data .....

Semnătura .....

Domnului Guvernator al Băncii Naționale a României

\*) Sintagma instituție de credit va fi înlocuită în mod corespunzător cu categoria instituției de credit pentru care se solicită autorizarea.

\*\*) Se va completa după cum urmează:

- art. 20 în cazul băncilor, băncilor de credit ipotecar, instituțiilor emitente de monedă electronică;

- art. 20 și 28 în cazul băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ.

## **ANEXA Nr. 2:**

Confidențial

CHESTIONAR\*) pentru participanții la capitalul social al instituției de credit

\*)Acest chestionar va fi completat de fiecare participant la capitalul social al instituției de credit și de fiecare participant care urmează să dețină indirect o participatie calificată.

În cazul în care se solicită autorizarea unei sucursale în România a unei instituții de credit dintr-un stat terț, chestionarul va fi completat de către aceasta din urmă, toate întrebările care vizează participantul la capitalul instituției de credit fiind considerate a se referi la instituția de credit din statul terț.

Chestionarul se întocmește în formă redactată, potrivit prezentului model; este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității și solidității financiare a participantului la capitalul social al instituției de credit, în raport cu nivelul participației ce urmează să fie deținută de acesta, și a respectării cerințelor legale aplicabile. În cadrul chestionarului, sintagma instituție de credit va fi înlocuită în mod corespunzător cu categoria instituției de credit pentru care se comunică informațiile.

În cazul instituțiilor de credit, persoane juridice române, nu este necesară furnizarea informațiilor solicitate la pct. 2.4 și 18.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

### **(1) Identitatea participantului la capital**

#### **1. Persoană fizică**

Precizați numele și prenumele, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și reședința. Pentru persoanele cu altă cetățenie decât cea română, precizați, dacă este cazul, și data de la care participantul și-a stabilit reședința în România:

#### **2. Persoană juridică**

**2.1.** Precizați denumirea înregistrată și cea de afaceri, forma juridică și adresa sediului social:

**2.2.** Prezentați o descriere a activităților desfășurate până în prezent, cu detalierea aspectelor de natură să susțină îndeplinirea criteriului de competență profesională.

**2.3.** Precizați identitatea persoanelor care asigură conducerea activității persoanei juridice (se vor indica numele și prenumele, funcția acestora și dacă dețin dreptul de a reprezenta entitatea).

**2.4** Comunicați identitatea tuturor persoanelor care sunt beneficiarii reali<sup>1)</sup> ai persoanei juridice:

<sup>1)</sup>Beneficiarii reali sunt persoanele fizice care dețin sau controlează în cele din urmă participantul, precum și persoanele în contul cărora se dobândește participația. Noțiunea include, de asemenea, persoanele care exercită în cele din urmă controlul efectiv asupra participantului, care este o persoană juridică sau un aranjament legal (cum ar fi un trust).

#### **3. Entitate organizată ca trust:**

**3.1.** Precizați identitatea tuturor persoanelor care vor administra activele (administratori) în conformitate cu termenii documentelor de instituire a trustului și participarea acestora la distribuirea veniturilor rezultate:

**3.2.** Precizați identitatea tuturor persoanelor care sunt beneficiarii reali ai proprietății trustului:

### **(2) Alte informații cu privire la participant**

#### **a) Persoană fizică**

**4.** Pentru participant și pentru orice entitate condusă sau controlată vreodată de către acesta, precizați dacă se află în vreuna dintre următoarele situații:

a) a făcut sau face în prezent obiectul unor anchete ori proceduri penale, al unor acțiuni administrative sau civile relevante ori acțiuni de natură disciplinară (inclusiv interzicerea de a ocupa funcția de director al unei entități, proceduri de faliment, insolvență sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acțiuni s-au încheiat cu vreo sancțiune sau interdicție? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare.

b) a făcut sau face în prezent obiectul unor investigații, măsuri, proceduri speciale de supraveghere ori sancțiuni din partea unei autorități de supraveghere? Dacă da, dați detalii.

c) i s-a respins solicitarea unei înregistrări, autorizări, dobândirii calității de membru ori a unei licențe pentru a desfășura o activitate comercială, afacere sau profesie; a făcut obiectul unei retrageri, revocări ori radieri a unei înregistrări, autorizații, a calității de membru sau a unei licențe; a făcut obiectul unei excluderi dintr-o activitate ori profesie, dispusă de o autoritate de reglementare sau guvernamentală? Dacă da, dați detalii.

d) a fost demis dintr-o funcție sau dintr-o poziție de trust, relație fiduciară ori o situație similară sau i s-a solicitat demisia din funcție ori renunțarea la o astfel de poziție? Dacă da, dați detalii.

**5.** Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației participantului în calitate de acționar sau de persoană care asigură conducerea activității unei instituții financiare, realizată deja de către o altă autoritate de supraveghere. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

**6.** Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a participantului realizate de către o autoritate din afara sectorului financiar. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

**7.** Furnizați informații cu privire la situația și puterea dumneavoastră financiară: detalii referitoare la sursele de venit, la bunurile aflate în proprietate și obligațiile asumate, inclusiv gajuri și alte garanții acordate etc:

Enumerați documentele anexate în susținerea informațiilor furnizate:

**8.** Furnizați informații financiare ale entităților controlate sau conduse de participant, inclusiv rapoarte de rating și rapoarte publice ale entităților respective și, dacă sunt disponibile, ale participantului însuși.

**9.** Descrieți interesele și relațiile financiare<sup>2)</sup> și nefinanciare<sup>3)</sup> ale participantului cu:

<sup>2)</sup>Interesele financiare includ, de exemplu, operațiuni de creditare, garanții, gajuri.

<sup>3)</sup>Interesele nefinanciare includ, de exemplu, relații de familie.

a) orice alt acționar al instituției de credit.....;

b) orice persoană împuternicită să exercite drepturile de vot în instituția de credit.....;

c) orice persoană având responsabilități de administrare și/sau de conducere a instituției de credit vizate.....;

d) instituția de credit însăși și cu grupul acesteia.....;

e) orice alte interese sau activități ale participantului care ar fi în conflict cu instituția de credit și soluțiile posibile pentru aceste conflicte de interese.....

**b) Persoană juridică**

**10.** Pentru participant și pentru orice entitate aflată sub controlul său, precizați dacă se află în vreuna dintre următoarele situații:

a) a făcut sau face în prezent obiectul unor anchete ori proceduri penale, al unor acțiuni administrative sau civile relevante ori acțiuni de natură disciplinară (inclusiv interzicerea de a ocupa funcția de director al unei entități, proceduri de faliment, insolvență sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acțiuni s-au încheiat cu vreo sancțiune sau interdicție? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare.

b) a făcut sau face în prezent obiectul unor investigații, măsuri, proceduri speciale de supraveghere ori sancțiuni din partea unei autorități de supraveghere? Dacă da, dați detalii.

c) s-a respins solicitarea unei înregistrări, autorizări, dobândirii calității de membru ori a unei licențe pentru a desfășura o activitate comercială, afacere sau profesie; a făcut obiectul unei retrageri, revocări ori radieri a unei înregistrări, autorizații, a calității de membru sau a unei licențe; a făcut obiectul unei excluderi dintr-o activitate ori profesie, dispusă de o autoritate de reglementare sau guvernamentală? Dacă da, dați detalii.

**11.** Pentru persoanele care asigură conducerea participantului, persoană juridică, furnizați informațiile prevăzute la întrebarea 10 prin anexarea lor la prezentul chestionar, sub semnătura persoanelor în cauză.

**12.** Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației participantului în calitate de acționar sau de persoană care asigură conducerea activității unei instituții financiare, realizată deja de către o altă autoritate de supraveghere. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

**13.** Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a participantului realizate de către o autoritate din afara sectorului financiar. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

**14.** Descrieți interesele și relațiile financiare și nefinanciare ale acționarului cu:

a) orice alt acționar al instituției de credit.....;

b) orice persoană împuternicită să exercite drepturile de vot în instituția de credit.....;

c) orice persoană având responsabilități de administrare și/sau de conducere a instituției de credit vizate.....;

d) instituția de credit însăși și cu grupul acesteia.....;

e) orice alte interese sau activități ale participantului care ar fi în conflict cu instituția de credit și soluțiile posibile pentru aceste conflicte de interese .....

**15.** Prezentați structura acționariatului participantului, cu precizarea identității tuturor acționarilor semnificativi și a procentului deținut de aceștia din capitalul social și din drepturile de vot, și informații privind acordurile dintre acționari.

**16.** Dacă participantul face parte dintr-un grup (ca filială sau ca societate-mamă), prezentați o schemă organizatorică detaliată a întregii structuri corporatiste, inclusiv regulile de administrare și conducere intragrup și informații privind proporția din capital și din drepturile de vot a acționarilor relevanți și activitățile desfășurate în prezent de către grup.

**17.** Dacă participantul face parte dintr-un grup, indicați instituțiile supravegheate din cadrul grupului și denumirea autorității de supraveghere în cauză.

**18.** Dacă participantul sau grupul din care face parte beneficiază de ratinguri, furnizați informații și documente relevante privind ratingul de credit al participantului și ratingul global al grupului:

**19.** Precizați dacă aveți cunoștință despre existența unor dispoziții legale sau măsuri de natură administrativă în statul de origine (de exemplu, permisiunea păstrării anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociaților, persoanelor cu responsabilități de administrare și/sau de conducere a participantului, lipsa obligativității organizării și ținerii contabilității ori întocmirii sau publicării situațiilor financiare), de natură să împiedice exercitarea supravegherii eficiente a instituției de credit la care intenționați să dobândiți participații.

**(3)** Informații referitoare la participația la capitalul instituției de credit

**20.** Denumirea și adresa sediului social al instituției de credit/sucursalei din România a unei instituții de credit dintr-un stat terț pentru care se comunică informațiile:

**21.** Precizați care este obiectivul general urmărit prin participarea la capitalul social al instituției de credit (de exemplu, investiție strategică, investiție de portofoliu).

**22.** Precizați care sunt orientările pe care le are în vedere participantul în legătură cu natura, volumul și profitabilitatea activității instituției de credit în următorii ani și, dacă este cazul, în ceea ce privește componența organelor de administrare și/sau de conducere a instituției de credit.

**23.** Precizați numărul și tipul acțiunilor, valoarea acestora și procentul participației la capitalul social al instituției de credit și drepturile de vot (la calculul drepturilor de vot vor fi avute în vedere prevederile art. 2<sup>1</sup> din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007):

a) ce urmează a fi deținute de către participant:

..... nr. și tipul acțiunilor  
 ..... lei  
 ..... valută  
 ..... % din total capital social  
 ..... % din total drepturi de vot

b) deținute în prezent:

..... nr. și tipul acțiunilor  
 ..... lei  
 ..... valută  
 ..... % din total capital social  
 ..... % din total drepturi de vot

**24.** Participantul face parte dintr-un grup de persoane care acționează concertat pentru dobândirea unei participații calificate la capitalul instituției de credit? În caz afirmativ, precizați componența grupului, natura relațiilor existente între membrii acestuia, precum și informații legate de contribuția altor persoane la finanțare, mijloace de participare în aranjamente financiare, viitoare aranjamente organizaționale etc.

**25.** Specificați prevederile acordurilor existente sau preconizate ale participantului cu alți acționari referitoare la instituția de credit.

**26.** Precizați perioada pentru care intenționați să dețineți acțiunile după dobândirea lor, precum și orice intenție de majorare, diminuare sau menținere a nivelului participației în următorii 3 ani.

**(4)** Informații privind finanțarea participației la capitalul instituției de credit

**27.** Precizați care este proveniența fondurilor utilizate pentru obținerea participației la capitalul social al instituției de credit, respectiv:

**a)** detalii privind utilizarea resurselor financiare proprii și originea acestora, susținute de acte doveditoare sau declarație pe propria răspundere, în cazul în care nu este posibilă furnizarea unor acte doveditoare:

**b)** informații cu privire la mijloacele și rețeaua utilizată pentru transferul fondurilor (disponibilitatea resurselor care vor fi folosite pentru achiziție, aranjamente financiare etc):

**c)** detalii referitoare la accesul la resurse de capital și la piețele financiare și asupra finanțării pentru cumpărarea acțiunilor:

**d)** informații referitoare la utilizarea de fonduri împrumutate contractate din sistemul bancar (instrumente financiare ce vor fi emise) sau la orice alt tip de relație financiară cu alți acționari ai instituției de credit (scadențe, termeni, gajuri și alte garanții):

**e)** informații asupra bunurilor participantului sau ale instituției de credit care urmează să fie vândute într-un termen scurt în scopul finanțării participației (condiții de vânzare, evaluarea prețului și detalii privind caracteristicile acestuia):

**28.** Precizați care sunt efectele/consecințele așteptate ale participației la capitalul social al instituției de credit? Furnizați informații privind impactul acestei operațiuni asupra indicatorilor financiari și, după caz, prudențiali ai participantului (de exemplu, nivelul fondurilor proprii, indicatorul de lichiditate etc).

**29.** Furnizați informații cu privire la capacitatea financiară și disponibilitatea participantului de a susține instituția de credit cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar pentru dezvoltarea activităților acesteia sau în cazul unor dificultăți financiare.

Subsemnatul, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate informațiile cuprinse în acest chestionar sunt complete și conforme cu realitatea.

Data.....

Numele și prenumele

.....  
 Funcția (dacă este cazul)

Semnătura și ștampila (dacă este cazul)

(pentru persoanele juridice vor semna reprezentanții lor legali/statutari)

NOTĂ:

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

▶(la data 23-mar-2009 anexa 2 modificat de Art. I, punctul 52. din Regulamentul 4/2009 )

### ANEXA Nr. 3:

[textul anexa 3 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 53. din Regulamentul 4/2009]

### ANEXA Nr. 4:

(Confidențial)

CHESTIONAR\*) pentru persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau de conducere

**1.** Denumirea și adresa sediului instituției de credit/sucursalei instituției de credit dintr-un stat terț:

- .....
- 2.** Identitatea candidatului (numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, emitentul și data emiterii acestuia, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și/sau reședința). Pentru cetățenii străini se va preciza și data de la care și-au stabilit/urmează să își stabilească domiciliul/reședința în România: .....
- 3.** Funcția pe care o veți exercita în cadrul instituției de credit/sucursalei instituției de credit dintr-un stat terț. Se va prezenta și o descriere a atribuțiilor și responsabilităților aferente acesteia. În cazul persoanelor cu responsabilități de conducere se va prezenta și lista activităților pe care fiecare dintre aceste persoane urmează să le coordoneze în cadrul instituției de credit/sucursalei instituției de credit dintr-un stat terț.
- .....
- 4.** În exercitarea atribuțiilor dumneavoastră veți urma instrucțiunile unei alte persoane fizice sau juridice din afara instituției de credit? Dacă da, faceți orice precizări utile.
- .....
- 5.** Ați fost în cursul ultimilor 10 ani sau sunteți acționar semnificativ ori asociat într-o societate comercială? În această eventualitate, precizați denumirea și activitatea societății comerciale și nivelul participației dumneavoastră.
- .....
- 6.** Ați exercitat în ultimii 10 ani ori exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere în cadrul unor entități (societăți comerciale, instituții, organizații etc.), altele decât cele precizate în curriculum vitae? Dacă da, precizați denumirea și activitatea acestora, natura funcției, perioada în care aceasta a fost exercitată, responsabilitățile exercitate și rezultatele obținute.
- .....
- 7.** Precizați care dintre entitățile la care ați exercitat sau exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care ați fost sau sunteți acționar/asociat semnificativ întreține sau ar putea să întrețină în viitor, după știința dumneavoastră, relații semnificative de afaceri cu instituția de credit/sucursala instituției de credit dintr-un stat terț menționată la pct. 1.
- .....
- 8.** În ultimii 10 ani autoritățile însărcinate cu supravegherea în domeniul financiar-bancar din România sau din străinătate au refuzat o autorizație ori au aplicat o sancțiune dumneavoastră personal sau vreunui dintre entitățile la care ați exercitat ori exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care sunteți sau ați fost acționar/asociat semnificativ? Dacă da, dați detalii.
- .....
- 9.** Vă aflați ori v-ați aflat în ultimii 10 ani, dumneavoastră personal sau vreuna dintre entitățile la care ați exercitat ori exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere în care ați fost sau sunteți acționar semnificativ ori asociat, în conflict cu vreo autoritate din România sau din străinătate, însărcinată cu supravegherea în domeniul financiar-bancar? În caz afirmativ, faceți orice precizări utile.
- 10.** În ultimii 10 ani ați făcut obiectul, în România sau în străinătate, al vreunei anchete sau proceduri profesionale, disciplinare, administrative ori judiciare, care s-a încheiat cu o sancțiune, ori faceți în prezent obiectul unei astfel de anchete sau proceduri? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp ați fost reabilitat (se vor indica: autoritatea care a dispus sancționarea, fapta sancționată, sancțiunea și data aplicării sancțiunii).
- .....
- 11.** Ați fost sancționat disciplinar la vreuna dintre entitățile al căror angajat ați fost? Dacă da, dați detalii
- .....
- 12.** Obligațiile dumneavoastră financiare se află într-o relație sănătoasă cu veniturile dumneavoastră?
- .....
- 13.** Ați avut, dumneavoastră sau entitățile la care ați exercitat ori exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care sunteți sau ați fost acționar/asociat semnificativ, dificultăți financiare majore sau v-ați aflat dumneavoastră ori respectivele entități în alte situații care să fi condus la proceduri judiciare sau extrajudiciare, finalizate ori aflate în curs de desfășurare? Dacă da, faceți orice precizare utilă.
- .....
- 14.** Aveți sau intenționați să obțineți o participație la capitalul instituției de credit menționate la pct. 1?
- .....
- 15.** Vă aflați sau intenționați să intrați în relații financiare cu instituția de credit menționată la pct. 1? Dacă da, dați detalii.
- .....
- 16.** Comunicați orice informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea calificării, experienței profesionale și a onorabilității dumneavoastră.

.....

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că 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 .....

Semnătura candidatului .....

NOTĂ:

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

\*) Acest chestionar va fi completat de către fiecare dintre persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului instituției de credit/sucursalei instituției de credit dintr-un stat terț. Chestionarul se întocmește potrivit acestui model, în formă tehnoredactată. Este obligatoriu a se răspunde la toate întrebările. În cadrul chestionarului, sintagma instituție de credit va fi înlocuită cu categoria instituției de credit corespunzătoare. Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

**ANEXA Nr. 5:**

(Confidențial)

CHESTIONAR\*) pentru auditorul financiar

1. Identitatea auditorului financiar (se vor indica: numele și prenumele, domiciliul/reședința și numărul de telefon, respectiv denumirea, forma juridică, adresa sediului social, codul unic de înregistrare) și numărul autorizației de funcționare eliberate de Camera Auditorilor Financiar din România: .....
2. Identitatea reprezentantului legal/statutar al societății de audit financiar (se vor indica: numele, prenumele și funcția acestuia, domiciliul/reședința și numărul de telefon): .....
3. Identitatea auditorului financiar, persoană fizică, care coordonează echipa ce va realiza auditul financiar al instituției de credit (se vor indica: numele, prenumele și funcția acestuia, domiciliul/reședința și numărul de telefon): .....
4. În ultimii 10 ani vreuna dintre entitățile la care auditorul financiar menționat la pct. 1 a prestat servicii de audit financiar s-a aflat în conflict cu vreo autoritate însărcinată cu supravegherea în domeniul financiar-bancar sau i s-a refuzat/retras o autorizație în acest domeniu? Dacă da, dați detalii.  
.....
5. În ultimii 10 ani vreuna dintre entitățile la care auditorul financiar menționat la pct. 1 a prestat servicii de audit financiar a făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară/faliment/lichidare? În caz afirmativ, faceți orice precizări utile.  
.....
6. În ultimii 10 ani auditorul financiar menționat la pct. 1 sau, dacă este cazul, acționarii/asociații săi a/au făcut obiectul, în România ori în străinătate, al vreunei anchete sau proceduri profesionale, disciplinare, administrative ori judiciare, care s-a încheiat cu vreo sancțiune, ori face/fac în prezent obiectul unor astfel de anchete sau proceduri? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare. Se vor indica: autoritatea care a dispus sancționarea, fapta sancționată, sancțiunea și data aplicării sancțiunii.  
.....
7. Persoanele fizice menționate la pct. 1-3 sau asociații/acționarii ori persoanele care asigură administrarea și/sau conducerea societății menționate la pct. 1 au fost condamnate pentru infracțiunile prevăzute la art. 18<sup>3</sup> alin. (1) lit. a) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe? În caz afirmativ, dați detalii.  
*▶(la data 23-mar-2009 punctul 7. din anexa 5 modificat de Art. I, punctul 54. din Regulamentul 4/2009 )*
8. Indicați instituțiile de credit la care auditorul financiar menționat la pct. 1 a îndeplinit în ultimii 5 ani sau îndeplinește în prezent calitatea de auditor financiar.  
.....
9. Indicați instituțiile de credit la care coordonatorul echipei care realizează auditul financiar, menționat la pct. 3, a îndeplinit în ultimii 5 ani misiuni de audit, cu precizarea situațiilor în care a coordonat echipe care au realizat misiunile respective.  
.....
10. Comunicați orice informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru activitatea societății menționate la pct. 1.  
.....

Subsemnatul declar pe propria răspundere că nu mă aflu/societatea menționată la pct. 1 nu se află în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 9 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările ulterioare, ori în altă situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare.

De asemenea, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a României ar trebui încunoștințată. Totodată, în nume personal/în numele societății pe care o reprezint, mă angajez să comunic Băncii Naționale a României orice modificare privind informațiile furnizate.

Data ..... Numele și prenumele  
.....  
Semnătura și ștampila  
.....

**NOTĂ:**

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

\*) Acest chestionar va fi completat și semnat de către auditorul financiar, persoană fizică, sau de reprezentantul legal/statutar al societății de audit financiar. Chestionarul se întocmește potrivit acestui model, în formă tehnoredactată; este obligatoriu a se răspunde la toate întrebările. Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

**ANEXA Nr. 6:**

[textul anexa 6 a fost abrogat la 23-mar-2009 de Art. I, punctul 53. din Regulamentul 4/2009]

**ANEXA Nr. 7: CERERE DE AUTORIZARE**

Domnule Guvernator,

Subsemnatul/Subsemnata, ..... (numele și prenumele),

în calitate de împuternicit/împuterniciți conform ..... (numărul și data procurii autentice/delegației avocațiale),

solicit/solicităm autorizarea ..... (denumirea casei centrale)

și a cooperativelor de credit menționate în anexa nr. 7a).

Menționez/Menționez următoarele:

- persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului casei centrale ..... (denumirea casei centrale)

sunt: .....

- denumirea și adresa sediului social ale instituției de credit la care se va deschide contul în care va fi vărsat capitalul social al casei centrale sunt: .....

- adresa sediului social și, după caz, a sediului real al/ale casei centrale este/sunt: .....

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile art. 58 și 59 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe: .....

Adresa noastră de contact este: .....

Telefon .....

Fax .....

Data .....

Semnătura .....

Domnului Guvernator al Băncii Naționale a României

### ANEXA Nr. 7<sup>a</sup>:

Cooperativele de credit afiliate la ..... (denumirea casei centrale), pentru care se solicită autorizarea

Nr. crt.	Denumirea cooperativei de credit	Adresa sediului social	Denumirea și adresa sediului social al instituției de credit la care se va deschide contul în care va fi vărsat capitalul social	Persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului

### ANEXA Nr. 8: CERERE DE AUTORIZARE

Domnule Guvernator,

Subsemnatul/Subsemnata, ..... (numele și prenumele),

în calitate de reprezentant/reprezentanți statutar/statutari/legal/legali al/ai ..... (denumirea instituției de credit din statul terț solicitante și localitatea în care aceasta își are sediul),

solicit/solicităm autorizarea sucursalei din ..... (localitatea din România unde urmează să își aibă sediul sucursala a cărei autorizare se solicită) a acestei instituții de credit.

Menționez/Menționăm următoarele:

- persoanele care asigură conducerea sucursalei instituției de credit sunt: .....

- denumirea și adresa sediului social ale instituției de credit la care se va deschide contul în care va fi transferată suma reprezentând capitalul de dotare al sucursalei sunt: .....

- adresa sediului sucursalei instituției de credit este: .....

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile art. 67 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe: .....

Adresa noastră de contact este: .....

Telefon .....

Fax .....

Data .....

Semnătura și ștampila .....

Domnului Guvernator al Băncii Naționale a României

Publicat în Monitorul Oficial cu numărul 837 din data de 6 decembrie 2007