**LEGE nr. 93 din 8 aprilie 2009 privind instituţiile financiare nebancare**

*(la data 21-apr-2009 actul a fost promulgata de* [***Decretul 609/2009***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121305.htm#do|ar1) *)*

**Parlamentul României** adoptă prezenta lege.

**CAPITOLUL I:** **Dispoziţii generale**

**SECŢIUNEA 1:** **Domeniul de aplicare**

**Art. 1**

**(1)**Prezenta lege reglementează condiţiile minime de acces la activitatea de creditare şi desfăşurarea acesteia pe teritoriul României, prin instituţiile financiare nebancare, în scopul asigurării şi al menţinerii stabilităţii financiare.

**~~(2)~~**~~Prevederile prezentei legi se aplică în mod corespunzător şi sucursalelor din România ale instituţiilor financiare având sediul în străinătate, fără a aduce atingere dispoziţiilor alin. (3).~~

**(2)**Prevederile prezentei legi se aplică în mod corespunzător şi sucursalelor din România ale instituţiilor financiare având sediul în străinătate.
*(la data 03-mai-2011 Art. 1, alin. (2) din capitolul I, sectiunea 1 modificat de Art. II, punctul 1. din* [***Ordonanta urgenta 42/2011***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00139898.htm#do|arii|pt1) *)*

**~~(3)~~**~~Nu sunt supuse dispoziţiilor prezentei legi instituţiile financiare care intră sub incidenţa secţiunii a 2-a a cap. IV al titlului I al părţii I din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr.~~ [**~~99/2006~~**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00098818.htm) ~~privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr.~~ [**~~227/2007~~**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00104192.htm)~~, cu modificările şi completările ulterioare.~~

*(la data 03-mai-2011 Art. 1, alin. (3) din capitolul I, sectiunea 1 abrogat de Art. II, punctul 2. din* [***Ordonanta urgenta 42/2011***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00139898.htm#do|arii|pt2) *)*

[**prevederi din Art. 1 din capitolul I (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 1 din capitolul I, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|cai|ar1)

Art. 1
Prezentul regulament se aplică instituţiilor financiare nebancare, persoane juridice române, şi sucursalelor din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine, prevăzute la art. 1 alin. (2) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) privind instituţiile financiare nebancare şi reglementează:
a) înscrierea în registre a instituţiilor financiare nebancare;
b) comunicarea modificărilor intervenite în situaţia instituţiilor financiare nebancare;
c) cerinţe prudenţiale aplicabile instituţiilor financiare nebancare înscrise în Registrul special.

**Art. 2**

**~~(1)~~**~~Activitatea de creditare se desfăşoară cu titlu profesional prin instituţii de credit şi prin instituţiile financiare prevăzute la art. 1 alin. (3), în conformitate cu dispoziţiile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr.~~ [**~~99/2006~~**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00098818.htm)~~, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr.~~ [**~~227/2007~~**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00104192.htm)~~, cu modificările şi completările ulterioare, precum şi prin instituţii financiare nebancare, în condiţiile stabilite prin prezenta lege, prin legile speciale care le reglementează activitatea şi prin reglementările emise de Banca Naţională a României în aplicarea prezentei legi.~~

**(1)**Activitatea de creditare se desfăşoară cu titlu profesional prin instituţii de credit şi prin instituţiile financiare prevăzute la secţiunea a 2-a a cap. IV al titlului I al părţii I din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. [**99/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00098818.htm) privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**227/2007**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00104192.htm), cu modificările şi completările ulterioare, în conformitate cu dispoziţiile actului normativ sus-menţionat, prin prestatori de servicii de plată care acordă credite legate de serviciile de plată, în conformitate cu dispoziţiile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. [**113/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00125939.htm) privind serviciile de plată, aprobată cu modificări prin Legea nr. [**197/2010**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00135478.htm), cu modificările şi completările ulterioare, precum şi prin instituţii financiare nebancare, în condiţiile stabilite prin prezenta lege, prin legile speciale care le reglementează activitatea şi prin reglementările emise de Banca Naţională a României în aplicarea prezentei legi.
*(la data 03-mai-2011 Art. 2, alin. (1) din capitolul I, sectiunea 1 modificat de Art. II, punctul 3. din* [***Ordonanta urgenta 42/2011***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00139898.htm#do|arii|pt3) *)*

**(2)**Este interzisă desfăşurarea cu titlu profesional a activităţii de creditare de alte persoane decât cele prevăzute la alin. (1).

**~~(3)~~**~~Achiziţionarea portofoliilor de credite, cu excepţia situaţiei în care creditele sunt încadrate în categoria pierdere, conform reglementărilor în materia clasificării creditelor, sau a cazului în care portofoliile achiziţionate sunt afectate garantării emisiunii de instrumente financiare securizate, este permisă doar entităţilor prevăzute la alin. (1).~~

*(la data 30-sep-2016 Art. 2, alin. (3) din capitolul I, sectiunea 1 abrogat de Art. 131 din capitolul XXIII din* [***Ordonanta urgenta 52/2016***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00180484.htm#do|caxxiii|ar131) *)*

**Art. 3**

**(1)**Banca Naţională a României este singura autoritate în măsură să decidă dacă activitatea desfăşurată de o entitate este de natura activităţii de creditare cu titlu profesional şi intră sub incidenţa prezentei legi.

**(2)**La încadrarea activităţilor de creditare în categoria celor desfăşurate cu titlu profesional, Banca Naţională a României va avea în vedere aspecte precum: desfăşurarea acestora ca activităţi economice de sine stătătoare, orientate spre obţinerea de venituri cu caracter regulat; existenţa unor structuri interne specializate în domeniul creditării care gestionează şi analizează aceste activităţi în mod distinct, pe baza unor reguli prestabilite şi cu luarea în considerare a activităţilor de creditare la proiectarea bugetului societăţii ori la efectuarea de previziuni referitoare la activitatea de ansamblu a societăţii.

**Art. 4**

În exercitarea competenţelor sale prevăzute de lege, Banca Naţională a României poate prelucra orice date şi informaţii relevante, inclusiv de natura datelor cu caracter personal, în conformitate cu prevederile Legii nr. [**677/2001**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00052558.htm) pentru protecţia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date, cu modificările şi completările ulterioare.

[**prevederi din Art. 5 din capitolul I (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 4 din capitolul I, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|cai|ar5)

Art. 5
Datele personale solicitate potrivit cerinţelor prezentului regulament vor fi prelucrate de Banca Naţională a României în îndeplinirea obligaţiilor care îi revin acesteia potrivit dispoziţiilor legale în vigoare, în conformitate cu prevederile Legii nr. [**677/2001**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00052558.htm) pentru protecţia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date, cu modificările şi completările ulterioare, în calitate de operator de date cu caracter personal.

**SECŢIUNEA 2:** **Definiţii**

**Art. 5**

În sensul prezentei legi, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

**a)**acţionar semnificativ - persoana fizică, persoana juridică ori grupul de persoane fizice şi/sau juridice care acţionează împreună, ce deţine direct ori indirect o participaţie de 10% ori mai mult din capitalul social al unei entităţi sau din drepturile de vot ori o participaţie care permite exercitarea unei influenţe semnificative asupra gestiunii şi politicii de afaceri ale acesteia;

**b)**conducători - persoanele care, potrivit actelor constitutive şi/sau hotărârii organelor statutare, sunt împuternicite să conducă şi să coordoneze activitatea zilnică a instituţiilor financiare nebancare şi sunt învestite cu competenţa de a angaja răspunderea acestor instituţii;

**~~c)~~**~~instituţii financiare nebancare - entităţile, altele decât instituţiile de credit, ce desfăşoară activitate de creditare cu titlu profesional, în condiţiile stabilite de lege;~~

**c)**instituţii financiare nebancare - entităţi ce desfăşoară activitate de creditare cu titlu profesional în condiţiile stabilite de prezenta lege;
*(la data 03-mai-2011 Art. 5, litera C. din capitolul I, sectiunea 2 modificat de Art. II, punctul 4. din* [***Ordonanta urgenta 42/2011***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00139898.htm#do|arii|pt4) *)*

**d)**notificare - procedura în cadrul căreia o entitate depune/transmite la Banca Naţională a României documentaţia stabilită prin reglementări, în vederea înscrierii entităţii respective în registrul corespunzător;

**e)**Registrul general - registrul deschis şi ţinut de Banca Naţională a României, în care sunt înscrise instituţiile financiare nebancare ce îndeplinesc cerinţele generale prevăzute la secţiunea 1 a cap. II;

**f)**Registrul special - registrul deschis şi ţinut de Banca Naţională a României, în care sunt înscrise instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general, ce se încadrează în criteriile prevăzute de reglementările Băncii Naţionale a României, în conformitate cu prevederile art. 30;

**g)**Registrul de evidenţă - registrul deschis şi ţinut de Banca Naţională a României, în care sunt înscrise instituţiile financiare nebancare care desfăşoară activităţi de creditare prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a)-c) şi lit. f), exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziţie în baza unor acorduri interguvernamentale, precum şi instituţiile financiare nebancare organizate sub forma caselor de amanet sau a caselor de ajutor reciproc.

[**prevederi din Art. 7 din capitolul I (Regulamentul 20/2009) la data 19-iun-2012 pentru Art. 5 din capitolul I, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|cai|ar7)

Art. 7
(1) În înţelesul prezentului regulament, termenii şi expresiile de mai jos se definesc după cum urmează:
1. acţionar indirect - un acţionar sau asociat care deţine o cotă-parte din capital sau din drepturile de vot la o instituţie financiară nebancară, prin intermediul unei societăţi/entităţi asupra căreia acesta exercită controlul;
2. administrarea riscurilor semnificative - proces focalizat pe analiza profilului de risc al instituţiei financiare nebancare, în vederea stabilirii unui raport adecvat între profit şi riscurile pe care aceasta şi le asumă în desfăşurarea activităţii;
3. angajament de audit - activitate constând într-o examinare obiectivă a modului de realizare a administrării riscurilor, a sistemului de control intern şi a proceselor de conducere ale instituţiilor financiare nebancare, în scopul furnizării unei asigurări rezonabile că acestea funcţionează corespunzător şi vor permite atingerea obiectivelor instituţiilor financiare nebancare, precum şi în scopul formulării unor recomandări de îmbunătăţire a activităţii acestora;
4. audit intern - activitatea definită de prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. [**75/1999**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00066537.htm) privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările şi completările ulterioare;
5. bănci de dezvoltare multilaterală - Banca Internaţională pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare, Corporaţia Financiară Internaţională, Banca Interamericană de Dezvoltare, Banca Asiatică de Dezvoltare, Banca Africană de Dezvoltare, Fondul de Restructurare al Consiliului Europei, Banca Nordică de Investiţii, Banca de Dezvoltare din Caraibe, Banca Europeană pentru Reconstrucţie şi Dezvoltare, Fondul European de Investiţii, Corporaţia Interamericană de Investiţii şi Agenţia de Garantare Multilaterală a Investiţiilor;
6. controlul direct şi/sau indirect al unei entităţi asupra unei alte entităţi - controlul exercitat cel puţin în următoarele situaţii:
a) o entitate deţine direct şi/sau indirect majoritatea drepturilor de vot în cealaltă entitate;
b) o entitate are dreptul de numire sau revocare a majorităţii membrilor organelor de administrare/supraveghere sau de control ori a majorităţii conducătorilor celeilalte entităţi şi este în acelaşi timp acţionar sau asociat al acesteia;
c) o entitate are dreptul de a exercita o influenţă dominantă asupra celeilalte entităţi, la care este acţionar sau asociat, în virtutea unor prevederi cuprinse în actul constitutiv al acesteia sau a unor prevederi contractuale;
d) o entitate este acţionar sau asociat al celeilalte entităţi şi controlează singură, în baza unui acord încheiat cu ceilalţi acţionari sau asociaţi, majoritatea drepturilor de vot în aceasta;
7. control intern - proces continuu la care participă administratorii/membrii consiliului de supraveghere, conducătorii, precum şi personalul instituţiilor financiare nebancare, prin care se furnizează o asigurare rezonabilă asupra atingerii obiectivelor prevăzute la art. 78;
8. expunere - orice sumă aferentă activelor evidenţiate în bilanţ sau elementelor din afara bilanţului instituţiei financiare nebancare care implică un risc efectiv sau potenţial pentru instituţia financiară nebancară(1) şi care rezultă din tranzacţii încheiate cu o contrapartidă în realizarea activităţii de creditare desfăşurate conform obiectului de activitate, cum ar fi: acordare de credite (de consum, ipotecare, imobiliare, microcredite, finanţarea tranzacţiilor comerciale, operaţiuni de factoring, scontare, forfetare etc.), leasing financiar, emiterea de garanţii, asumarea de angajamente de garantare şi asumarea de angajamente de finanţare şi alte forme de finanţare de natura creditului, inclusiv deţinerile de valori mobiliare. (1) În calculul expunerii vor fi cuprinse inclusiv, dar fără a se limita la acestea, şi următoarele sume: comisioanele percepute de creditor în contextul respectivei operaţiuni de creditare, TVA facturat şi, în măsura în care acestea nu sunt plătite direct de utilizator către terţi, primele datorate pentru asigurarea bunurilor ce fac obiectul contractelor de leasing şi comisioanele pentru servicii de înmatriculare.
9. expunerea agregată - valoarea tuturor expunerilor nete din active bilanţiere şi din elemente din afara bilanţului ale unei instituţii financiare nebancare;
10. expunere brută - valoarea activelor bilanţiere ale instituţiilor financiare nebancare după deducerea elementelor de pasiv rectificative, a provizioanelor, precum şi valoarea elementelor din afara bilanţului transformate în echivalent credit, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 5b;
11. expunere netă din active bilanţiere - valoarea expunerii brute a activelor bilanţiere, ponderată în funcţie de gradul de risc de credit al acestora, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 5a;
12. expunere netă din elemente din afara bilanţului - valoarea expunerii brute a elementelor din afara bilanţului, transformate în echivalent credit, ponderată în funcţie de gradul lor de risc de credit, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 5a;
13. familie - soţii, rudele şi afinii de gradul întâi;
14. grup - mai multe entităţi reunite după criterii stabilite de instituţiile financiare nebancare prin norme interne, aprobate cel puţin la nivelul comitetului de administrare a riscurilor, care să răspundă cerinţelor prezentului regulament;
15. grupul de persoane fizice şi/sau juridice care acţionează împreună - grupul persoanelor care îşi exercită drepturile aferente acţiunilor deţinute, în concordanţă cu un acord explicit sau implicit intervenit între ele;
16. instituţii de credit din zona A - toate instituţiile de credit autorizate în alte state membre, inclusiv sucursalele lor în ţări terţe, şi toate societăţile private şi instituţiile publice care corespund definiţiei instituţiei de credit şi autorizate în alte ţări din zona A, inclusiv sucursalele lor, precum şi toate instituţiile de credit autorizate în România, în conformitate cu reglementările Băncii Naţionale a României referitoare la autorizarea instituţiilor de credit, inclusiv sucursalele lor;
17. instituţii de credit din zona B - toate societăţile private şi instituţiile publice, autorizate în afara zonei A, care corespund definiţiei instituţiei de credit, inclusiv sucursalele lor din zona A;
18. operaţiune în condiţii de favoare - operaţiune ale cărei clauze contractuale agreate de părţi nu reflectă condiţiile de piaţă existente la data încheierii tranzacţiei, conducând la înregistrarea de către instituţia financiară nebancară a unei pierderi pe ansamblul relaţiei cu clientul în cauză, şi care, din aceste considerente, nu ar fi încheiată de entitate cu oricare dintre clienţii săi;
19. persoană aflată în relaţii speciale cu instituţia financiară nebancară, reprezentând o entitate sau un grup:
a) administratorii/membrii consiliului de supraveghere ai instituţiei financiare nebancare, persoane fizice, reprezentanţii permanenţi ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, conducătorii, auditorii statutari şi persoanele fizice desemnate să reprezinte societăţile care au calitatea de firmă de audit a instituţiei financiare nebancare;
b) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane juridice, şi firma de audit ai instituţiei financiare nebancare;
c) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane fizice, respectiv reprezentanţii permanenţi ai administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice, ai persoanelor juridice ce exercită controlul asupra instituţiei financiare nebancare;
d) orice acţionar semnificativ al instituţiei financiare nebancare;
e) orice entitate la al cărei capital social instituţia financiară nebancară are o participaţie de cel puţin 10%;
f) familiile persoanelor fizice prevăzute la lit. a), c) şi d), după caz;
20. risc de credit - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartidă a obligaţiilor contractuale;
21. risc de piaţă - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuaţiilor pe piaţă ale preţurilor, ratei dobânzii şi cursului valutar;
22. risc legal - componentă a riscului operaţional, determinată de neaplicarea sau aplicarea defectuoasă a dispoziţiilor legale ori contractuale, care afectează negativ operaţiunile sau situaţia instituţiilor financiare nebancare;
23. risc operaţional - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate ori care nu şi-au îndeplinit funcţia în mod corespunzător, fie de factori externi, precum condiţiile economice şi progresul tehnologic;
24. risc reputaţional - riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea instituţiilor financiare nebancare;
25. riscuri semnificative - riscuri cu impact însemnat asupra situaţiei patrimoniale şi/sau reputaţionale a instituţiilor financiare nebancare;
26. sistem informaţional - ansamblul de fluxuri informaţionale organizate într-o concepţie unitară, care asigură legătura pe verticală dintre nivelul de conducere, respectiv decizional, şi nivelul de execuţie, respectiv operaţional, precum şi legătura pe orizontală, în interiorul acestora;
27. stat membru - orice stat membru al Uniunii Europene, precum şi orice stat aparţinând Spaţiului Economic European;
28. structură organizatorică - ansamblu format din compartimente şi sedii secundare ale instituţiilor financiare nebancare, cărora, pentru o funcţionare eficientă, le-au fost precizate atribuţii şi între care s-au stabilit relaţiile de subordonare, colaborare şi raportare;
29. surse împrumutate - împrumuturile primite de instituţiile financiare nebancare în baza unor contracte de împrumut/finanţare încheiate cu terţii, potrivit dispoziţiilor legale în vigoare;
30. un singur debitor - orice persoană/entitate sau grup de persoane fizice şi/sau entităţi cu ori fără personalitate juridică, faţă de care instituţia financiară nebancară are o expunere şi:
a) care constituie un singur risc, deoarece una dintre ele deţine, direct ori indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte; sau
b) între care nu există o relaţie de control, dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc de credit, deoarece între ele există asemenea legături încât, dacă una dintre ele s-ar confrunta cu probleme financiare, există probabilitatea ca şi cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăţi de rambursare a creditului acordat de instituţia financiară nebancară;
31. zona A - toate statele membre şi toate celelalte ţări care sunt membre cu drepturi depline ale Organizaţiei de Cooperare şi Dezvoltare Economică (OCDE), acele ţări care au încheiat acorduri speciale de împrumut cu Fondul Monetar Internaţional (FMI) în cadrul acordurilor generale de împrumut ale FMI, precum şi România. Orice ţară care îşi reeşalonează datoria publică externă este exclusă din zona A pe o perioadă de 5 ani;
32. zona B - toate ţările care nu sunt incluse în zona A.
(2) Termenii şi expresiile utilizate în cuprinsul prezentului regulament şi care nu au fost definite la alin. (1) au semnificaţia prevăzută în Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm).
Art. 7

***ANEXA Nr. 5a: CRITERII DE ÎNCADRARE a elementelor de activ în categorii de risc de credit***

(- Anexă referitoare la expunere)
a) Pondere 0%:
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri înregistrate faţă de administraţiile centrale şi băncile centrale ale ţărilor din zona A;
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri înregistrate faţă de Comunităţile Europene;
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil şi necondiţionat de administraţiile centrale şi de băncile centrale din zona A sau de Comunităţile Europene;
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri înregistrate faţă de administraţiile centrale sau de băncile centrale din zona B, exprimate şi finanţate în moneda naţională a împrumutatului;
- elemente de activ şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri garantate printr-un colateral sub formă de titluri emise de administraţiile centrale, băncile centrale din zona A sau de Comunităţile Europene ori de obligaţiuni emise de instituţia împrumutătoare şi încredinţate acesteia.
b) Pondere 20%:
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri înregistrate faţă de instituţiile de credit din zona A;
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului garantate prin depozite în numerar plasate la o instituţie de credit din zona Aşi cesionate în favoarea instituţiei împrumutătoare;
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri înregistrate faţă de instituţiile de credit din zona B, cu scadenţă reziduală mai mică sau egală cu un an, dar care nu constituie fonduri proprii ale acestor instituţii;
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri înregistrate faţă de entităţi financiare aflate sub supravegherea prudenţială a unor autorităţi competente din statele membre;
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri înregistrate faţă de administraţiile regionale sau locale din zona A;
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil şi necondiţionat de administraţiile regionale sau locale din zona A.
c) Pondere 35%:
- elemente de activ constituind creanţe reprezentând expuneri garantate cu garanţii intrinseci aferente operaţiunilor de leasing financiar;
- elemente în afara bilanţului de natura angajamentelor de finanţare date în favoarea clientelei ce decurg dintr-o tranzacţie de leasing financiar care are ca obiect bunuri imobile, reprezentând expuneri garantate cu dreptul de proprietate al instituţiei financiare nebancare asupra bunului imobil respectiv.
d) Pondere 50%:
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri garantate cu ipoteci în favoarea instituţiei financiare nebancare, de ranguri superioare ipotecilor instituite în favoarea altor creditori. Valoarea proprietăţii va fi determinată potrivit prevederilor legale în materie şi normelor proprii ale instituţiei financiare nebancare. Evaluarea va fi efectuată cel puţin o dată pe an;
- elemente de activ constituind creanţe şi elemente din afara bilanţului, reprezentând expuneri garantate cu garanţii constând în gaj cu sau fără deposedare;
- elementele din afara bilanţului cu risc mediu, menţionate în anexa nr. 5b la regulament.
e) Pondere 100%:
- expunerile din elemente de activ şi elemente din afara bilanţului, care nu sunt menţionate mai sus.

***ANEXA Nr. 5b: CRITERII DE ÎNCADRARE a elementelor din afara bilanţului în categorii de risc de transformare în echivalent credit***

(- Anexă referitoare la expunere)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Grad de risc de transformare în echivalent credit | Elemente din afara bilanţului | Coeficient de transformare în echivalent credit |
| Ridicat | 1. Angajamente de finanţare date în favoarea clientelei | 100% |
| 2. Alte angajamente date, de natura celor de finanţare |
| Mediu | 3. Cauţiuni, avaluri şi alte garanţii similare date pentru clientelă | 50% |
| Scăzut | 4. Facilităţi de credit şi angajamente de garanţie neutilizate, care pot fi anulate de instituţia financiară nebancară necondiţionat, în orice moment, fără notificare | 0% |
| 5. Alte elemente cu risc scăzut, asimilabile celor prevăzute la pct. 4 |

**SECŢIUNEA 3:** **Organizarea şi funcţionarea**

**Art. 6**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare au obligaţia de a se constitui ca societăţi comerciale pe acţiuni.

**(2)**Prin excepţie de la prevederile alin. (1), persoanele juridice prevăzute în secţiunea a 6-a a cap. II nu au obligaţia de a se constitui sub formă de societăţi comerciale pe acţiuni.

**(3)**Organizarea şi funcţionarea instituţiilor financiare nebancare sunt reglementate de prevederile prezentei legi, completate, după caz, cu cele ale Legii nr. [**31/1990**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00078665.htm) privind societăţile comerciale, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, cu cele ale Ordonanţei Guvernului nr. [**26/2000**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00032916.htm) cu privire la asociaţii şi fundaţii, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**246/2005**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00084835.htm), cu modificările ulterioare, sau/şi cu cele ale legilor speciale aplicabile în materie.

**Art. 7**

**(1)**Denumirea unei entităţi care desfăşoară activitate de creditare, în condiţiile prezentei legi, va include sintagma instituţie financiară nebancară sau abrevierea acesteia, I.F.N. În cazul instituţiilor financiare nebancare ce fac obiectul înscrierii în Registrul de evidenţă, includerea în denumire a sintagmei instituţie financiară nebancară sau a abrevierii acesteia, I.F.N., este opţională.

**(2)**Entităţile care nu se încadrează în prevederile prezentei legi nu pot utiliza în denumire, în legătură cu o activitate, un produs sau un serviciu, sintagma ori abrevierea prevăzută la alin. (1), derivate ori traduceri ale acestora.

**(3)**Instituţiilor financiare nebancare le este interzis să folosească în denumire, în antet sau în alte atribute de identificare cuvinte şi expresii care pot induce publicul în eroare cu privire la statutul ori la activităţile şi operaţiunile desfăşurate.

**Art. 8**

Instituţiile financiare nebancare pot prelucra date cu caracter personal în conformitate cu prevederile Legii nr. [**677/2001**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00052558.htm), cu modificările şi completările ulterioare.

**SECŢIUNEA 4:** **Secretul profesional în relaţia cu clientela**

**Art. 9**

**(1)**Instituţia financiară nebancară este obligată să păstreze confidenţialitatea asupra tuturor informaţiilor aflate la dispoziţia sa, care privesc persoana, patrimoniul, activitatea, relaţiile personale sau de afaceri ale clienţilor, contractele încheiate cu clienţii sau serviciile prestate pentru aceştia.

**(2)**În înţelesul prezentei secţiuni, se consideră client al instituţiei financiare nebancare orice persoană cu care, în desfăşurarea activităţilor prevăzute la art. 14, instituţia financiară nebancară a negociat o tranzacţie, chiar dacă respectiva tranzacţie nu s-a finalizat, precum şi orice persoană care beneficiază sau a beneficiat de serviciile instituţiei financiare nebancare.

**Art. 10**

**(1)**Persoanele care participă, sub orice formă, la administrarea, conducerea ori activitatea instituţiei financiare nebancare au obligaţia să păstreze confidenţialitatea asupra oricărui fapt, a oricăror date sau informaţii la care se referă art. 9 alin. (1), de care au luat cunoştinţă în cursul exercitării atribuţiilor lor în cadrul instituţiei financiare nebancare, şi nu au dreptul de a le utiliza în folos personal sau în folosul altuia, direct ori indirect.

**(2)**Obligaţiile prevăzute la alin. (1) subzistă şi după încetarea activităţii în cadrul instituţiei financiare nebancare.

**Art. 11**

Obligaţia de păstrare a secretului profesional, impusă de prevederile art. 9 şi 10, nu poate fi opusă unei autorităţi cu atribuţii de supraveghere la nivel individual a instituţiei financiare nebancare sau, după caz, la nivel consolidat a grupului din care face parte aceasta, în exercitarea respectivelor competenţe.

**Art. 12**

~~Instituţiile financiare nebancare sunt obligate să furnizeze informaţii de natura celor prevăzute la art. 9 alin. (1), la solicitarea scrisă a procurorului sau a instanţei judecătoreşti ori, după caz, a organelor de cercetare penală, cu autorizarea procurorului, numai dacă, în oricare dintre aceste situaţii, a fost începută urmărirea penală împotriva clientului respectiv.~~

Instituţiile financiare nebancare sunt obligate să furnizeze procurorului sau instanţei de judecată informaţii de natura celor prevăzute la art. 9 alin. (1), dispoziţiile privind metodele speciale de supraveghere sau cercetare din [**Codul de procedură penală**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00133301.htm) aplicându-se în mod corespunzător.
*(la data 01-feb-2014 Art. 12 din capitolul I, sectiunea 4 modificat de Art. 93 din titlul II din* [***Legea 255/2013***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00157787.htm#do|ttii|ar93) *)*

**Art. 13**

Informaţii de natura celor prevăzute la art. 9 alin. (1) se furnizează, în măsura în care sunt justificate de scopul pentru care sunt cerute ori furnizate:

**a)**clientului, moştenitorilor sau reprezentanţilor legali / statutari ai acestora ori cu acordul lor expres;

**b)**în cazurile în care instituţia financiară nebancară justifică un interes legitim;

**c)**structurilor constituite sub forma centralei riscurilor bancare, organizate în condiţiile legii;

**d)**auditorului financiar al instituţiei financiare nebancare;

**e)**entităţilor aparţinând grupului din care face parte instituţia financiară nebancară, pentru organizarea supravegherii pe bază consolidată şi în scopul prevenirii şi combaterii spălării banilor şi a finanţării terorismului;

**f)**la solicitarea scrisă a altor autorităţi sau instituţii ori din oficiu, dacă, potrivit reglementărilor legale, aceste autorităţi sau instituţii sunt îndrituite, în scopul îndeplinirii atribuţiilor lor specifice, să solicite şi/sau să primească astfel de informaţii şi sunt identificate clar informaţiile care pot fi furnizate în acest scop.

**SECŢIUNEA 5:** **Activităţi permise**

**Art. 14**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare pot desfăşura următoarele activităţi de creditare:

**a)**acordare de credite, incluzând, fără a se limita la: credite de consum, credite ipotecare, credite imobiliare, microcredite, finanţarea tranzacţiilor comerciale, operaţiuni de factoring, scontare, forfetare;

**b)**leasing financiar;

**c)**emitere de garanţii, asumare de angajamente de garantare, asumare de angajamente de finanţare;

**d)**acordare de credite cu primire de bunuri în gaj, respectiv amanetare prin case de amanet;

**e)**acordare de credite către membrii asociaţiilor fără scop patrimonial organizate pe baza liberului consimţământ al salariaţilor / pensionarilor, în vederea sprijinirii prin împrumuturi financiare a membrilor lor de către aceste entităţi, organizate sub forma juridică a caselor de ajutor reciproc;

**f)**alte forme de finanţare de natura creditului.

**~~(2)~~**~~În cadrul derulării activităţii de creditare, instituţiile financiare nebancare pot emite şi administra carduri de credit pentru clienţi şi pot desfăşura activităţi legate de procesarea tranzacţiilor cu acestea, cu respectarea reglementărilor în domeniu.~~

**(2)**În cadrul derulării activităţii de creditare, instituţiile financiare nebancare pot presta servicii de emitere şi administrare de cârduri de credit pentru clienţi, altele decât cele care intră sub incidenţa prevederilor Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. [**113/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00125939.htm), aprobată cu modificări prin Legea nr. [**197/2010**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00135478.htm), cu modificările şi completările ulterioare, şi pot desfăşura activităţi legate de procesarea tranzacţiilor cu acestea, cu respectarea reglementărilor în domeniu.
*(la data 03-mai-2011 Art. 14, alin. (2) din capitolul I, sectiunea 5 modificat de Art. II, punctul 5. din* [***Ordonanta urgenta 42/2011***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00139898.htm#do|arii|pt5) *)*

**(3)**Instituţiile financiare nebancare pot desfăşura activităţi conexe şi auxiliare legate de realizarea activităţilor de creditare sau de funcţionarea entităţii.

**(4)**În măsura în care activităţile avute în vedere se circumscriu activităţilor de creditare înscrise în obiectul de activitate al instituţiei financiare nebancare, aceasta poate efectua operaţiuni în mandat şi poate presta servicii de consultanţă.

**(5)**Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general pot efectua şi operaţiuni de schimb valutar aferente activităţilor permise, cu respectarea tuturor condiţiilor prevăzute de reglementările în materie.

**(6)**Instituţiile financiare nebancare pot administra fonduri publice acordate drept fonduri pentru microcredite de agenţiile guvernamentale, cu respectarea condiţiilor prevăzute de Ordonanţa Guvernului nr. [**40/2000**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00032919.htm) privind acreditarea agenţiilor de credit în vederea administrării fondurilor pentru acordarea de microcredite, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**376/2002**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00055989.htm), cu modificările şi completările ulterioare.

**(7)**Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul de evidenţă pot desfăşura şi activităţile prevăzute de legislaţia specială care le reglementează activitatea, precum şi activităţile auxiliare legate de realizarea acestora.

**(8)**Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general pot efectua în relaţie cu entităţile din cadrul grupului operaţiuni nefinanciare în mandat sau de comision aferente activităţilor necesare susţinerii funcţionării respectivelor entităţi.

**(9)**Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general pot presta servicii de plată şi pot acorda credite legate de activitatea de plată, în conformitate cu prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. [**113/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00125939.htm), aprobată cu modificări prin Legea nr. [**197/2010**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00135478.htm), cu modificările şi completările ulterioare. Acest tip de credite nu intră sub incidenţa prezentei legi.
*(la data 03-mai-2011 Art. 14, alin. (8) din capitolul I, sectiunea 5 completat de Art. II, punctul 6. din* [***Ordonanta urgenta 42/2011***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00139898.htm#do|arii|pt6) *)*

[**prevederi din Art. 12 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 14 din capitolul I, sectiunea 5**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar12)

Art. 12
(1) Obiectul de activitate al instituţiilor financiare nebancare, prevăzut în actul constitutiv, trebuie să cuprindă în mod explicit activităţile ce vor fi derulate, atât în cazul activităţii principale, cât şi în cazul celor secundare, cu respectarea prevederilor art. 14 şi 15 din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm).
(2) Activitatea de creditare desfăşurată în conformitate cu obiectul de activitate stabilit prin actul constitutiv nu poate fi externalizată.
(3) Fără a prejudicia aplicarea dispoziţiilor alin. (2), instituţiile financiare nebancare nu pot externaliza:
a) activităţi care în urma externalizării nu mai pot fi controlate şi desfăşurate în conformitate cu reglementările în vigoare;
b) organizarea şi ţinerea contabilităţii, în condiţiile în care între persoanele cărora le-ar fi externalizată activitatea de ţinere a contabilităţii şi auditorul statutar sau firma de audit există legături ce afectează independenţa acestuia în exercitarea mandatului.

**SECŢIUNEA 6:** **Interdicţii**

**Art. 15**

**(1)**Se interzic instituţiilor financiare nebancare:

**a)**includerea în obiectul principal de activitate a unei activităţi care nu este prevăzută la art. 14 alin. (1);

**b)**includerea în obiectul secundar de activitate a oricărei altei activităţi decât, după caz, cele prevăzute la art. 14.

**(2)**Este interzis instituţiilor financiare nebancare să desfăşoare următoarele activităţi:

**a)**atragerea de depozite ori de alte fonduri rambursabile de la public;

**b)**emiterea de obligaţiuni, cu excepţia ofertei publice adresate investitorilor calificaţi, în înţelesul legii privind piaţa de capital;

**c)**operaţiuni cu bunuri mobile şi imobile, cu excepţia celor legate de activitatea de creditare sau a celor necesare funcţionării în condiţii adecvate a entităţii;

**d)**acordarea de credite, condiţionată de vânzarea sau de cumpărarea acţiunilor instituţiei financiare nebancare;

**e)**acordarea de credite, condiţionată de acceptarea de către client a unor servicii care nu au legătură cu operaţiunea de creditare respectivă.

[**prevederi din Art. 12 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 15 din capitolul I, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar12)

Art. 12
(1) Obiectul de activitate al instituţiilor financiare nebancare, prevăzut în actul constitutiv, trebuie să cuprindă în mod explicit activităţile ce vor fi derulate, atât în cazul activităţii principale, cât şi în cazul celor secundare, cu respectarea prevederilor art. 14 şi 15 din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm).
(2) Activitatea de creditare desfăşurată în conformitate cu obiectul de activitate stabilit prin actul constitutiv nu poate fi externalizată.
(3) Fără a prejudicia aplicarea dispoziţiilor alin. (2), instituţiile financiare nebancare nu pot externaliza:
a) activităţi care în urma externalizării nu mai pot fi controlate şi desfăşurate în conformitate cu reglementările în vigoare;
b) organizarea şi ţinerea contabilităţii, în condiţiile în care între persoanele cărora le-ar fi externalizată activitatea de ţinere a contabilităţii şi auditorul statutar sau firma de audit există legături ce afectează independenţa acestuia în exercitarea mandatului.

**Art. 16**

Nu pot deţine calitatea de fondator, acţionar, conducător, administrator, membru al consiliului de supraveghere, auditor financiar al unei instituţii financiare nebancare:

**a)**persoanele nominalizate în listele prevăzute la art. 23 şi 27 din Legea nr. [**535/2004**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00079441.htm) privind prevenirea şi combaterea terorismului;

**b)**persoanele care se află în una dintre situaţiile prevăzute la art. 6 alin. (2) din Legea nr. [**31/1990**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00078665.htm), republicată, cu modificările şi completările ulterioare;

**~~c)~~**~~persoanele condamnate în ultimii 5 ani pentru săvârşirea unei infracţiuni prevăzute de prezenta lege.~~

**c)**persoanele care, potrivit legii, sunt incapabile ori care au fost condamnate pentru infracţiuni contra patrimoniului prin nesocotirea încrederii, infracţiuni de corupţie, delapidare, infracţiuni de fals în înscrisuri, evaziune fiscală, infracţiuni prevăzute de Legea nr. [**656/2002**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00151279.htm) pentru prevenirea şi sancţionarea spălării banilor, precum şi pentru instituirea unor măsuri de prevenire şi combatere a finanţării actelor de terorism, republicată, precum şi pentru infracţiunile prevăzute de prezenta lege.
*(la data 01-feb-2014 Art. 16, litera C. din capitolul I, sectiunea 6 modificat de Art. 217, punctul 1. din titlul II din* [***Legea 187/2012***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00152061.htm#do|ttii|ar217|pt1) *)*

[**prevederi din Art. 13 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 16 din capitolul I, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar13)

Art. 13
În aplicarea art. 16 din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm), Banca Naţională a României evaluează acţionarii pe baza documentelor prevăzute la art. 23 din prezentul regulament şi având în vedere informaţiile publice disponibile cu privire la aceştia.

**CAPITOLUL II:** **Cerinţe şi registre**

**SECŢIUNEA 1:** **Cerinţe generale**

**Art. 17**

**(1)**Prezenta secţiune este aplicabilă instituţiilor financiare nebancare ce fac obiectul înscrierii în Registrul general.

**(2)**Instituţiile financiare nebancare trebuie să îndeplinească cerinţele generale prevăzute în prezenta secţiune şi în reglementările emise de Banca Naţională a României în aplicarea prezentei legi.

[**prevederi din Art. 9 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 17 din capitolul II, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar9)

Art. 9
Prezenta secţiune se aplică entităţilor ce fac obiectul înscrierii în Registrul general.

**Art. 18**

**(1)**Capitalul social minim al instituţiilor financiare nebancare nu poate fi mai mic decât echivalentul în lei al sumei de 200.000 euro, respectiv 3.000.000 euro în cazul instituţiilor financiare nebancare care acordă credite ipotecare.

**(2)**Banca Naţională a României poate stabili prin reglementări niveluri ale capitalului social minim superioare celui prevăzut la alin. (1), diferenţiate în funcţie de tipul de activitate a instituţiei financiare nebancare.

**(3)**Capitalul social al instituţiilor financiare nebancare trebuie vărsat integral la momentul subscrierii, inclusiv în cazul majorării acestuia. Capitalul social se constituie şi se majorează prin aporturi în numerar, nefiind permise aporturile în natură.

**(4)**Acţiunile emise de instituţiile financiare nebancare nu pot fi decât acţiuni nominative.

[**prevederi din Art. 10 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 18 din capitolul II, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar10)

Art. 10
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună în permanenţă de un capital social situat cel puţin la nivelul echivalentului în moneda naţională al sumei de 200.000 euro, respectiv de 3.000.000 euro în cazul instituţiilor financiare nebancare care au inclus în obiectul de activitate acordarea de credite ipotecare.
(2) Valoarea minimă a capitalului social al instituţiilor financiare nebancare ce desfăşoară mai multe tipuri de activităţi de creditare se va situa cel puţin la nivelul prevăzut pentru activitatea de creditare cu cea mai mare cerinţă de capital dintre cele înscrise în obiectul de activitate.
(3) Pentru determinarea încadrării în cerinţa privind nivelul minim al capitalului social, în echivalent euro, se va utiliza cursul pieţei valutare comunicat de Banca Naţională a României pentru data efectuării subscrierii şi vărsării acestuia.

[**prevederi din Art. 11 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 18 din capitolul II, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar11)

Art. 11
(1) Prevederile art. 10 alin. (1) şi (2) se aplică în mod corespunzător sucursalelor din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine.
(2) Capitalul de dotare al sucursalelor din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine, este reprezentat de sumele puse la dispoziţia acestora, cu caracter permanent, de către instituţiile financiare, persoane juridice străine.
(3) Pentru determinarea încadrării în cerinţa privind nivelul minim al capitalului de dotare, în echivalent euro, se va utiliza cursul pieţei valutare comunicat de Banca Naţională a României pentru data punerii la dispoziţie a acestuia.

**Art. 19**

Instituţiile financiare nebancare au obligaţia de a furniza Băncii Naţionale a României informaţii referitoare la acţionarii semnificativi şi la structura grupurilor din care fac parte aceştia, în conformitate cu reglementările emise în aplicarea prezentei legi.

[**prevederi din Art. 23 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 19 din capitolul II, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar23)

Art. 23
(1) Pentru fiecare dintre acţionari, persoane juridice, cu excepţia instituţiilor reglementate şi supravegheate prudenţial de Banca Naţională a României, se prezintă următoarele documente:
a) certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerţului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din ţara de origine, care să ateste cel puţin denumirea, sediul social, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică şi obiectul de activitate al acesteia;
b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autorităţile competente din ţara de origine, potrivit legislaţiei din statul respectiv;
c) declaraţia al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2a, completată şi semnată de aceste persoane.
(2) Pentru fiecare dintre acţionari, persoane fizice, se prezintă următoarele documente:
a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titularul actului de identitate;
b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autorităţile competente din ţara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reşedinţa;
c) declaraţia al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2a, completată şi semnată de aceste persoane.

***ANEXA Nr. 2a: DECLARAŢIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE***

Subsemnatul/Subscrisa1,..............................................., în calitate de ................................................................................ al ................................................................. (denumirea instituţiei financiare nebancare/sucursalei instituţiei financiare, persoană juridică străină) ......................................................................................................,declar pe propria răspundere că nu mă aflu în niciuna dintre situaţiile prevăzute la art. 16 din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) privind instituţiile financiare nebancare sau în altă situaţie de incompatibilitate prevăzută de legislaţia în vigoare.
Data ......................
Semnătura2 ...............
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
1 Pentru persoana fizică, precizaţi numele şi prenumele, cetăţenia, domiciliul şi reşedinţa; pentru persoanele fără cetăţenie română, precizaţi, dacă este cazul, şi data stabilirii reşedinţei în România.
Pentru persoana juridică, precizaţi denumirea, adresa sediului social şi numărul de înregistrare la oficiul registrului comerţului sau alt element de identificare echivalent.
2 Pentru persoana fizică, precizaţi în clar numele şi prenumele.
Pentru persoana juridică, precizaţi în clar numele, prenumele şi calitatea reprezentantului legal.

**Art. 20**

Conducătorii instituţiilor financiare nebancare trebuie să aibă reputaţie şi experienţă adecvate pentru exercitarea responsabilităţilor încredinţate, conform criteriilor stabilite de Banca Naţională a României.

[**prevederi din Art. 14 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 20 din capitolul II, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar14)

Art. 14
La evaluarea reputaţiei conducătorilor, Banca Naţională a României are în vedere cel puţin următoarele aspecte:
a) existenţa unei condamnări pentru infracţiuni de corupţie, spălare de bani, terorism, infracţiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals şi uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influenţă, mărturie mincinoasă, infracţiuni prevăzute de legislaţia specială în domeniul financiar-bancar, de legislaţia privind societăţile comerciale, insolvenţa sau protecţia consumatorilor ori pentru orice alte fapte relevante;
b) conducătorul este urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracţiunile prevăzute la lit. a);
c) investigaţii în curs ori derulate în trecut şi/sau măsuri aplicate conducătorului ori impunerea unor sancţiuni administrative, pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activităţii de asigurare sau a oricărei alte legislaţii privind serviciile financiare;
d) investigaţii în curs ori derulate în trecut şi/sau măsuri şi sancţiuni aplicate de orice organism de reglementare ori profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări relevante.

[**prevederi din Art. 15 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 20 din capitolul II, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar15)

Art. 15
La evaluarea reputaţiei conducătorilor, aspectele prevăzute la art. 14 sunt avute în vedere, de la caz la caz, în funcţie de gravitatea circumstanţelor caracteristice fiecărei situaţii, în măsura în care acestea pot induce dubii cu privire la îndeplinirea criteriului privind reputaţia conducătorilor.

[**prevederi din Art. 16 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 20 din capitolul II, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar16)

Art. 16
Banca Naţională a României poate considera îndeplinite cerinţele de reputaţie pentru un conducător, dacă acesta:
a) este o persoană deja considerată a fi de bună reputaţie, având în vedere calitatea sa de acţionar semnificativ la o entitate reglementată şi monitorizată/supravegheată de Banca Naţională a României, Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru;
b) este o persoană ce asigură conducerea şi/sau administrarea activităţii unei entităţi reglementate şi monitorizate/supravegheate de Banca Naţională a României, Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru.

[**prevederi din Art. 17 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 20 din capitolul II, sectiunea 1**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar17)

Art. 17
Pentru îndeplinirea cerinţei privind experienţa profesională solicitantul trebuie să demonstreze că persoanele desemnate în calitate de conducători dispun de cunoştinţe teoretice şi practice adecvate cu privire la activităţile ce urmează a fi desfăşurate de instituţia financiară nebancară, precum şi de experienţă dobândită într-o funcţie de conducere.

**Art. 21**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare vor elabora, cu respectarea legislaţiei aplicabile, norme interne pentru realizarea activităţilor de creditare, în conformitate cu regulile unei practici prudente şi sănătoase.

**(2)**În cadrul normelor interne de creditare, instituţiile financiare nebancare vor stabili reguli care să se refere cel puţin la bonitatea beneficiarului, la criteriile şi la condiţiile acordării creditului.

**Art. 22**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare vor organiza şi vor conduce contabilitatea, în conformitate cu prevederile Legii contabilităţii nr. [**82/1991**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00112562.htm), republicată, şi cu reglementările specifice elaborate de Banca Naţională a României, cu avizul Ministerului Finanţelor Publice.

**(2)**Situaţiile financiare anuale ale instituţiilor financiare nebancare se auditează în conformitate cu prevederile art. 55.

**Art. 23**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare constituie, regularizează şi utilizează provizioane specifice de risc de credit, potrivit reglementărilor emise de Banca Naţională a României.

**(2)**Provizioanele astfel constituite sunt deductibile la calculul impozitului pe profit, în conformitate cu prevederile Legii nr. [**571/2003**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00070190.htm) privind Codul fiscal, cu modificările şi completările ulterioare.

**Art. 24**

Instituţiile financiare nebancare raportează Băncii Naţionale a României structura portofoliului de credite şi orice informaţie solicitată de banca centrală în scop statistic şi de analiză, în conformitate cu reglementările acesteia.

**SECŢIUNEA 2:** **Notificarea**

**Art. 25**

**(1)**Înfiinţarea instituţiilor financiare nebancare ce fac obiectul înscrierii în Registrul general se notifică Băncii Naţionale a României, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerţului.

**(2)**Instituţiile financiare nebancare pot desfăşura activitate de creditare numai după înscrierea în Registrul general.

**Art. 26**

**(1)**Procedura şi condiţiile de notificare sunt stabilite prin reglementări ale Băncii Naţionale a României,

**(2)**Instituţiile financiare nebancare sunt obligate să comunice modificările cu privire la datele şi informaţiile cuprinse în documentaţia depusă iniţial, potrivit reglementărilor emise de Banca Naţională a României.

[**prevederi din Art. 39 din capitolul III, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si2|ar39)

Art. 39
(1) Se supun comunicării către Banca Naţională a României - Direcţia supraveghere modificările în situaţia instituţiilor financiare nebancare referitoare la:
a) denumirea, sediul social şi numărul de telefon/fax ale instituţiei financiare nebancare;
b) majorarea sau reducerea capitalului social;
c) modificările aduse obiectului de activitate principal şi secundar, după caz;
d) deschiderea/închiderea de sucursale sau alte sedii secundare pe teritoriul României;
e) deschiderea/închiderea de sucursale sau alte sedii secundare în străinătate;
f) acţionari;
g) conducători;
h) administratori/membrii consiliului de supraveghere;
i) auditorul statutar sau firma de audit.
(2) Vor fi comunicate Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere modificările în situaţia sucursalelor din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine, referitoare la:
a) sediul şi numărul de telefon/fax ale sucursalei instituţiei financiare, persoană juridică străină;
b) majorarea sau reducerea capitalului de dotare;
c) modificările aduse obiectului de activitate principal şi secundar;
d) conducătorii sucursalei instituţiei financiare, persoană juridică străină;
e) auditorul statutar sau firma de audit;
f) deschiderea/închiderea de alte sedii secundare.
(3) Sucursalele din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine, vor comunica, în termen de 30 de zile de la realizare sau, după caz, de la data înregistrării menţiunilor la autorităţile competente, următoarele informaţii:
a) modificările privind denumirea şi sediul social ale instituţiei financiare, persoană juridică străină;
b) modificări cu privire la acţionarii instituţiei financiare, persoană juridică străină;
c) iniţierea oricăror proceduri care ar putea avea ca urmare lichidarea instituţiei financiare, persoană juridică străină.

[**prevederi din Art. 40 din capitolul III, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si2|ar40)

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

[**prevederi din Art. 41 din capitolul III, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si2|ar41)

Art. 41
Hotărârea organului statutar de majorare a capitalului social al unei instituţii financiare nebancare va fi însoţită şi de informaţii privind îndeplinirea cerinţei prevăzute la art. 18 alin. (3) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm).

[**prevederi din Art. 42 din capitolul III, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si2|ar42)

Art. 42
(1) Comunicarea cu privire la deschiderea de către o instituţie financiară nebancară, persoană juridică română, a unei sucursale sau a altui sediu secundar pe teritoriul României va fi însoţită de o informare privind obiectul de activitate, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar şi adresa sediului secundar.
(2) Comunicarea cu privire la deschiderea de către o instituţie financiară nebancară, persoană juridică română, a unei sucursale sau a altui sediu secundar în străinătate va include hotărârea organului statutar, din care să rezulte cel puţin obiectul de activitate, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar şi adresa sediului secundar.

[**prevederi din Art. 43 din capitolul III, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si2|ar43)

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

[**prevederi din Art. 44 din capitolul III, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si2|ar44)

Art. 44
Comunicarea referitoare la modificările privind acţionarii cuprinde elementele prevăzute la art. 19 lit. f), respectiv la art. 20 lit. h) şi va fi însoţită de documentaţia prevăzută la art. 23.

[**prevederi din Art. 45 din capitolul III, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si2|ar45)

Art. 45
Comunicarea referitoare la modificările privind conducătorii instituţiei financiare nebancare va fi însoţită, după caz, de documentaţia prevăzută la art. 21 şi de motivarea deciziei de schimbare din funcţie a conducătorilor anteriori.

[**prevederi din Art. 46 din capitolul III, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si2|ar46)

Art. 46
Comunicarea cu privire la modificările privind administratorii / membrii consiliului de supraveghere ai instituţiei financiare nebancare va fi însoţită, după caz, de documentaţia prevăzută la art. 22.

[**prevederi din Art. 47 din capitolul III, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si2|ar47)

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

**SECŢIUNEA 3:** **Registrul general**

**Art. 27**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare sunt înscrise în Registrul general dacă, în urma notificării efectuate, fac dovada respectării cerinţelor legale aplicabile.

**(2)**Banca Naţională a României transmite instituţiilor financiare nebancare documentul ce atestă înscrierea în Registrul general, în termen de 30 de zile de la data la care documentaţia depusă este completă şi corespunzătoare.

**(3)**Neîndeplinirea cerinţelor legale aplicabile atrage respingerea cererii de înscriere a entităţii în Registrul general şi, implicit, neacordarea permisiunii de a desfăşura activitate de creditare.

[**prevederi din Art. 19 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 27 din capitolul II, sectiunea 3**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar19)

Art. 19
În vederea obţinerii documentului care atestă înscrierea în Registrul general, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerţului, instituţiile financiare nebancare, persoane juridice române, remit Băncii Naţionale a României - Direcţia reglementare şi autorizare cererea de înscriere în Registrul general, a cărei formă este prevăzută în anexa nr. 1, însoţită de următoarea documentaţie:
a) actul constitutiv în formă autentică sau cu dată certă şi dovada înregistrării acestuia la oficiul registrului comerţului;
b) certificatul de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerţului şi încheierea de înmatriculare;
c) scrisoare din partea instituţiei de credit la care a fost vărsat capitalul social, care să confirme sumele vărsate de fiecare acţionar;
d) documentaţia prevăzută la art. 21 pentru conducători;
e) documentaţia prevăzută la art. 22 pentru administratori / membri ai Consiliului de supraveghere;
f) lista cu acţionarii, semnată de conducătorii desemnaţi ai acesteia, cuprinzând, pentru fiecare dintre acţionari, cel puţin următoarele informaţii: denumirea completă, forma juridică, adresa sediului social, numărul de ordine în registrul comerţului, codul unic de înregistrare atribuit de Ministerul Finanţelor Publice, respectiv elemente de identificare echivalente în cazul persoanelor juridice străine, sau, după caz, numele, prenumele şi adresa de domiciliu, cota de participare la capitalul social al instituţiei financiare nebancare şi drepturile de vot, precum şi structura grupului din care fac parte aceştia;
g) documentaţia prevăzută la art. 23 pentru acţionari;
h) documentaţia prevăzută la art. 24 pentru auditorul statutar sau firma de audit;
i) lista normelor interne care reglementează activitatea instituţiei financiare nebancare, elaborate cu respectarea cerinţelor Legii nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) şi reglementărilor emise în aplicare, însoţită de declaraţia privind aprobarea acestora de către organele statutare. Ambele documente trebuie să fie semnate de conducătorii desemnaţi ai instituţiei financiare nebancare;
j) declaraţie din care să rezulte că entitatea dispune de un sistem informatic care să asigure cel puţin realizarea de raportări către Banca Naţională a României în termenele şi formatul prevăzute de reglementările emise de Banca Naţională a României;
k) pentru sediile secundare existente la data depunerii cererii de înscriere se va transmite o listă cuprinzând datele de identificare a acestora, însoţită de o informare cu privire la adresa, obiectul de activitate şi identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar.

***ANEXA Nr. 1:***

Către
Banca Naţională a României
Direcţia reglementare şi autorizare
CERERE DE ÎNSCRIERE
Subsemnatul,................... (numele şi prenumele) ........................., în calitate de reprezentant legal/împuternicit conform ........................................... .................................................................................., solicit înscrierea în Registrul general/de evidenţă (se barează varianta necorespunzătoare) a ......................... (denumirea entităţii pentru care se solicită înscrierea în Registrul general/de evidenţă) ...................................................................................,cu sediul în ............................................................................................, înregistrată la oficiul registrului comerţului / Registrul asociaţiilor şi fundaţiilor aflat la grefa (se barează varianta necorespunzătoare) ................................................................. sub nr. .............................
În susţinerea cererii anexez următoarea documentaţie:
............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
Adresa noastră de contact este: ........................................................................................................................................... ....................................................., telefon ..........................., fax ........................ e-mail .....................................
Data ..........................
Semnătura .....................

[**prevederi din Art. 20 din capitolul II, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 27 din capitolul II, sectiunea 3**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si1|ar20)

Art. 20
(1) În vederea obţinerii documentului care atestă înscrierea în Registrul general, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerţului, sucursalele din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine, trebuie să prezinte Băncii Naţionale a României - Direcţia reglementare şi autorizare o cerere de înscriere în Registrul general, a cărei formă este prevăzută în anexa nr. 1, însoţită de următoarea documentaţie:
a) un extras eliberat de autoritatea din ţara de origine similară oficiului registrului comerţului, care să ateste cel puţin înmatricularea instituţiei financiare, persoană juridică străină, identitatea reprezentanţilor legali ai acesteia, obiectul ei de activitate şi identitatea acţionarilor;
b) scrisoare din partea instituţiei de credit la care a fost depus capitalul de dotare, care să confirme depunerea acestuia de către instituţia financiară persoană juridică străină;
c) indicarea, dacă este cazul, a autorităţii competente însărcinate cu supravegherea pe bază individuală/consolidată, a instituţiei financiare, persoană juridică străină;
d) hotărârea organului statutar al instituţiei financiare, persoană juridică străină, referitoare la deschiderea unei sucursale pe teritoriul României, din care să rezulte cel puţin obiectul de activitate, capitalul de dotare şi conducătorii;
e) certificatul de înregistrare a sucursalei şi extras de la oficiul registrului comerţului, din care să rezulte cel puţin obiectul de activitate şi conducătorii;
f) documentaţia prevăzută la art. 21 pentru conducătorii sucursalei;
g) documentaţia prevăzută la art. 24 pentru auditorul statutar sau firma de audit;
h) lista cu acţionarii, semnată de conducătorii desemnaţi ai instituţiei financiare, persoană juridică străină, cuprinzând, pentru fiecare dintre acţionari, cel puţin următoarele informaţii: denumirea completă, forma juridică, adresa sediului social, numărul de ordine în registrul comerţului, codul unic de înregistrare atribuit de Ministerul Finanţelor Publice, respectiv elemente de identificare echivalente în cazul persoanelor juridice străine, sau, după caz, numele, prenumele şi adresa de domiciliu, cota de participare la capitalul social al instituţiei financiare nebancare şi drepturile de vot, precum şi structura grupului din care fac parte aceştia;
i) documentaţia prevăzută la art. 23 pentru acţionari;
j) lista normelor interne care reglementează activitatea sucursalei, elaborate cu respectarea cerinţelor Legii nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) şi ale reglementărilor emise în aplicare, însoţită de declaraţia privind aprobarea acestora de către organele statutare. Ambele documente trebuie să fie semnate de conducătorii sucursalei;
k) declaraţie din care să rezulte că sucursala dispune de un sistem informatic care să asigure cel puţin realizarea de raportări către Banca Naţională a României în termenele şi formatul prevăzute de reglementările emise de Banca Naţională a României.
(2) În cazul deschiderii de către o instituţie financiară, persoană juridică străină, a mai multor sedii secundare concomitent, una dintre acestea va fi desemnată ca sucursală principală, iar decizia va fi comunicată Băncii Naţionale a României.
(3) Sucursala principală a instituţiei financiare, persoană juridică străină, va asigura comunicarea cu Banca Naţională a României, precum şi îndeplinirea tuturor cerinţelor prevăzute de Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) şi de reglementările emise în aplicare.
(4) Procedura prevăzută la alin. (1) va fi urmată numai de sucursala principală.
(5) Pentru fiecare dintre celelalte sedii secundare, comunicarea privind înfiinţarea lor va fi însoţită de hotărârea organului competent al instituţiei financiare, persoană juridică străină, din care să rezulte: obiectul de activitate, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar, precum şi adresa acestuia.

***ANEXA Nr. 1:***

Către
Banca Naţională a României
Direcţia reglementare şi autorizare
CERERE DE ÎNSCRIERE
Subsemnatul,................... (numele şi prenumele) ........................., în calitate de reprezentant legal/împuternicit conform ........................................... .................................................................................., solicit înscrierea în Registrul general/de evidenţă (se barează varianta necorespunzătoare) a ......................... (denumirea entităţii pentru care se solicită înscrierea în Registrul general/de evidenţă) ...................................................................................,cu sediul în ............................................................................................, înregistrată la oficiul registrului comerţului / Registrul asociaţiilor şi fundaţiilor aflat la grefa (se barează varianta necorespunzătoare) ................................................................. sub nr. .............................
În susţinerea cererii anexez următoarea documentaţie:
............................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
Adresa noastră de contact este: ........................................................................................................................................... ....................................................., telefon ..........................., fax ........................ e-mail .....................................
Data ..........................
Semnătura .....................

**Art. 28**

**(1)**Radierea din Registrul general se poate realiza în următoarele situaţii:

**a)**la solicitarea instituţiei financiare nebancare;

**b)**ca urmare a aplicării sancţiunii prevăzute la art. 59 alin. (2) lit. e);

**c)**dacă respectivei instituţii financiare nebancare i-a fost interzisă definitiv şi irevocabil desfăşurarea activităţii de creditare;

**d)**dacă instituţia financiară nebancară îşi încetează existenţa ca urmare a unui proces de fuziune, divizare sau din alte cauze prevăzute de lege.

**(2)**Banca Naţională a României va publica efectuarea radierii din Registrul general în Monitorul Oficial al României, Partea I, şi în două cotidiene de circulaţie naţională.

[**prevederi din Art. 113 din capitolul V (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 28 din capitolul II, sectiunea 3**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|cav|ar113)

Art. 113
(1) În aplicarea art. 28 alin. (1) lit. a) şi a art. 42 lit. a) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm), instituţia financiară nebancară va transmite Direcţiei supraveghere, respectiv Direcţiei reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României o cerere de radiere din Registrul general, respectiv Registrul de evidenţă, însoţită de hotărârea organului statutar competent.
(2) Documentaţia prevăzută la alin. (1) trebuie transmisă Direcţiei supraveghere, respectiv Direcţiei reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României în vederea radierii din Registrul general, respectiv Registrul de evidenţă şi în situaţia în care instituţia financiară nebancară intenţionează înscrierea în registrul comerţului a intrării în inactivitate temporară.

**SECŢIUNEA 4:** **Cerinţe speciale**

**Art. 29**

**(1)**Prezenta secţiune este aplicabilă instituţiilor financiare nebancare înscrise în Registrul special.

**(2)**În plus faţă de cerinţele generale prevăzute la secţiunea 1, instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul special trebuie să îndeplinească şi cerinţele prevăzute în prezenta secţiune şi în reglementările emise de Banca Naţională a României în aplicarea prezentei secţiuni.

**Art. 30**

**(1)**Banca Naţională a României stabileşte prin reglementări criteriile de înscriere a instituţiilor financiare nebancare în Registrul special.

**(2)**Criteriile prevăzute la alin. (1) se pot referi, fără a se limita, la:

**a)**cifra de afaceri;

**b)**volumul creditelor;

**c)**gradul de îndatorare;

**d)**totalul activelor;

**e)**capitalurile proprii.

[**prevederi din Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 30 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si2|ar26)

Art. 26
(1) Criteriile pentru înscrierea în Registrul special a instituţiilor financiare nebancare înscrise în Registrul general şi limitele aferente acestora sunt:
a) nivelul cumulat al capitalurilor proprii şi surselor împrumutate pe baza contractelor de împrumut/finanţare existente în sold să fie de minimum 50.000.000 lei;
b) nivelul cumulat al creditelor/finanţărilor acordate şi angajamentelor asumate existente în sold să fie de minimum 25.000.000 lei.
(2) Înscrierea instituţiilor financiare nebancare în Registrul special se efectuează de către Direcţia reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României în situaţia în care Direcţia supraveghere constată că, pentru 3 perioade de raportare trimestrială succesive, sunt îndeplinite cumulativ limitele aferente celor două criterii prevăzute la alin. (1).

[**prevederi din Art. 28 din capitolul II, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 30 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si2|ar28)

Art. 28
(1) Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general trebuie să îşi monitorizeze permanent criteriile pentru înscrierea în Registrul special în vederea asigurării premiselor îndeplinirii, simultan cu înscrierea în Registrul special, a obligaţiei de încadrare în cerinţele speciale prevăzute de Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) şi de reglementările emise de Banca Naţională a României.
(2) Înscrierea în Registrul special nu atestă recunoaşterea de către Banca Naţională a României a îndeplinirii cerinţelor speciale prevăzute de Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) şi de reglementările emise în aplicare, ci instituie obligaţia instituţiilor financiare nebancare de a se încadra în cerinţele în cauză.
(3) Instituţiile financiare nebancare transmit Direcţiei supraveghere din cadrul Băncii Naţionale a României documentele din care rezultă îndeplinirea cerinţelor speciale în termenele şi condiţiile prevăzute la art. 51-55.

[**prevederi din Art. 27 din capitolul II, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 29-apr-2010 pentru Art. 30 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si2|ar27)

Art. 27
(1) Evaluarea îndeplinirii de către instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general a criteriilor pentru înscrierea în Registrul special se efectuează pe baza raportărilor transmise de acestea conform prezentului regulament.
(2) În aplicarea alin. (1), instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general raportează trimestrial Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere situaţia indicatorilor privind criteriile de înscriere în Registrul special, prin intermediul formularului prevăzut în anexa nr. 3, semnat de conducătorii instituţiei. Formularul de raportare se transmite, în format letric şi în format electronic la adresa de e-mail ifn@bnro.ro, în termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmeşte raportarea.

***ANEXA Nr. 31:***

JUDEŢUL \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_|\_|\_|
DENUMIREA INSTITUŢIEI FINANCIARE NEBANCARE: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
ADRESA LOC: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ , sector \_\_\_\_\_\_
STRADA \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ nr. \_\_\_\_\_\_
TELEFONUL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ FAXUL: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
NUMĂRUL DIN REGISTRUL COMERŢULUI \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
Data: |\_,\_|\_,\_|\_,\_|
Cod unic de înregistrare: |\_,\_,\_,\_,\_,\_,\_|
**INDICATORI privind criteriile de înscriere în Registrul special**
RON

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| DENUMIRE INDICATORI | Număr rând | Sold la linele perioadei \* |
| n-2 | n-1 | n |
| A. TOTAL CREDITE/FINANŢĂRI ACORDATE ŞI ANGAJAMENTE ASUMATE (rd. 2 + rd. 3) | 1 |  |  |  |
| Total credite acordate(ct. 2011 + 2021 + 2031 + 2032 + 2041 + 2042 + 2051 + 2052 + 2061 + 2091 + 2311 + 2312 + 2411 + 2412 + 2731 + 2732 + 2751 + 2752 + extras 2811 + extras 2821 + 3011 l + extras 3811 + extras 3821 + 401 + 402 + 4711 + 4712 + extras 4811 + extras 4821) | 2 |  |  |  |
| Total angajamente asumate(ct. 901 + 903 + 911 + 913+981) | 3 |  |  |  |
| B. TOTAL CAPITALURI PROPRII ŞI SURSE ÎMPRUMUTATE (rd. 5 + rd. 6) | 4 |  |  |  |
| Total capitaluri proprii(ct. 501 + 502-503-508 + 511 + 512 + 513 + 514 + 516 + 519 + 581 + 591-592) | 5 |  |  |  |
| Total surse împrumutate(ct. 2321 + 2322 + 2431 + 2432 + 2711 (solduri creditoare)\*\* + 2741 + 2742 + 2761 + 2762 + 30121 + 3251 + 3581 + 3582-extras 3741 - extras 3742 + 4721 + 4722 + 531 + 532) | 6 |  |  |  |

\* n - reprezintă perioadele de raportare trimestrială succesive
\*\* sintagma "solduri creditoare" se referă la prezentarea distinctă a sumei soldurilor analitice creditoare, componente ale soldului contului sintetic bifuncţional 2711 "Conturi curente la instituţii de credit

|  |  |
| --- | --- |
| ADMINISTRATOR,(CONDUCĂTORUL ENTITĂŢII)Numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituţiei financiare nebancare | CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUIFINANCIAR-CONTABIL,Numele, prenumele şi semnătura |

**Art. 31**

**(1)**Calitatea acţionarilor semnificativi şi structura grupurilor din care aceştia fac parte trebuie să asigure stabilitatea şi dezvoltarea instituţiei financiare nebancare şi să permită realizarea de către Banca Naţională a României a unei supravegheri eficiente.

**(2)**Conducătorii, administratorii şi membrii consiliului de supraveghere trebuie să dispună de bună reputaţie şi experienţă adecvată naturii, întinderii şi complexităţii activităţii instituţiei financiare nebancare şi responsabilităţilor încredinţate.

**(3)**Conducerea trebuie să fie asigurată de cel puţin două persoane, în cazul optării pentru sistemul unitar de administrare reglementat de Legea nr. [**31/1990**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00078665.htm), republicată, cu modificările şi completările ulterioare.

**(4)**Niciunul dintre conducătorii instituţiei financiare nebancare nu va putea fi învestit cu atribuţii de conducere, în sensul prevederilor art. 5 lit. b), în cadrul altei instituţii financiare nebancare sau al altei societăţi comerciale, cu excepţia instituţiilor de credit şi instituţiilor financiare aflate în acelaşi grup cu respectiva instituţie financiară nebancară.

**(5)**Instituţiile financiare nebancare trebuie să respecte în activitatea desfăşurată cerinţele stabilite de Banca Naţională a României, care se referă, fără a se limita, la:

**a)**fondurile proprii;

**b)**expunerea faţă de un debitor şi expunerea agregată;

**c)**expunerea faţă de persoanele aflate în relaţii speciale cu instituţia financiară nebancară;

**d)**organizarea, controlul intern, auditul intern şi administrarea riscurilor.

[**prevederi din Art. 52 din capitolul III, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si4|ar52)

Art. 52
(1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (1) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm), Banca Naţională a României evaluează soliditatea financiară a acţionarului semnificativ din perspectiva capacităţii acestuia de a susţine participaţia sa, de a menţine o structură financiară solidă şi de a asigura administrarea prudentă şi sănătoasă a instituţiei financiare nebancare, precum şi structura grupului din care face parte, care trebuie să permită exercitarea unei supravegheri eficiente şi realizarea unui schimb eficient de informaţii cu autorităţile competente.
(2) Pentru scopul realizării evaluării prevăzute la alin. (1), instituţia financiară nebancară prezintă pentru acţionarii semnificativi direcţi şi indirecţi documentaţia prevăzută la art. 23, însoţită, după caz, de ultima situaţie financiară a acestora depusă la organele competente, respectiv de elemente care să facă dovada capacităţii de a susţine participaţia sa, şi de o prezentare a structurii grupului din care face parte care să cuprindă informaţii referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea respectivelor persoane şi sistemul de supraveghere, legislaţia în domeniul secretului profesional şi al schimbului de informaţii, al prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului şi orice alte informaţii relevante privind eventuale impedimente în privinţa schimbului de informaţii şi exercitării supravegherii.

[**prevederi din Art. 53 din capitolul III, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si4|ar53)

Art. 53
(1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm), Banca Naţională a României evaluează îndeplinirea de către conducători a cerinţelor prevăzute la art. 14-17 din prezentul regulament, pe baza documentelor prevăzute la art. 21, completate în mod corespunzător.
(2) Cerinţele prevăzute la alin. (1) se pot considera îndeplinite în cazul conducătorilor desemnaţi anterior înscrierii în Registrul special.

[**prevederi din Art. 54 din capitolul III, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si4|ar54)

Art. 54
(1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm), criteriile prevăzute la art. 14-17 din prezentul regulament sunt incidente şi administratorilor şi membrilor consiliului de supraveghere.
(2) În cazul administratorilor şi membrilor consiliului de supraveghere persoane juridice, condiţia privind reputaţia se aplică persoanei juridice şi reprezentantului permanent al acesteia, desemnat să asigure administrarea instituţiei financiare nebancare, iar cerinţa privind experienţa se aplică numai reprezentantului permanent.
(3) Pentru evaluarea îndeplinirii cerinţelor prevăzute la alin. (2) de către persoana juridică, instituţia financiară nebancară transmite hotărârea organului competent cu privire la desemnarea acestor persoane, precum şi următoarea documentaţie:
a) certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerţului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din ţara de origine, care să ateste cel puţin denumirea, sediul social, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică şi obiectul de activitate al acesteia;
b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autorităţile competente din ţara de origine;
c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2b, completat şi semnat de aceste persoane.
(4) Pentru reprezentantul permanent al persoanei juridice se vor transmite:
a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titularul actului de identitate;
b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autorităţile competente din ţara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reşedinţa;
c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2b, completat şi semnat de aceste persoane;
d) curriculum vitae din care să rezulte inclusiv îndeplinirea cerinţelor prevăzute la art. 17.
(5) În cazul administratorilor şi membrilor consiliului de supraveghere persoane fizice se va transmite documentaţia prevăzută la alin. (4).

***ANEXA Nr. 2b: CHESTIONAR1 pentru conducătorul / administratorul /membrul consiliului de supraveghere al instituţiei financiare nebancare***

1. Denumirea, adresa sediului instituţiei financiare nebancare şi numărul de înregistrare la oficiul registrului comerţului
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
2. Elementele de identificare ale conducătorului/administratorului/membrului consiliului de supraveghere al instituţiei financiare nebancare
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
Pentru persoana fizică, precizaţi numele şi prenumele, cetăţenia, domiciliul şi reşedinţa; pentru persoanele fără cetăţenie română, precizaţi, dacă este cazul, şi data stabilirii reşedinţei în România.
Pentru persoana juridică, precizaţi denumirea, adresa sediului social şi numărul de înregistrare la oficiul registrului comerţului sau alt element de identificare echivalent.
3. Funcţia pe care o exercitaţi în cadrul instituţiei financiare nebancare
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
Se va prezenta o descriere a atribuţiilor şi responsabilităţilor aferente acesteia.
4. Aţi fost condamnat pentru infracţiuni de corupţie, spălare de bani, terorism, infracţiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals şi uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influenţă, mărturie mincinoasă, infracţiuni prevăzute de legislaţia specială în domeniul financiar-bancar, de legislaţia privind societăţile comerciale, insolvenţa sau protecţia consumatorilor? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
5. Aţi fost condamnat pentru alte infracţiuni decât cele enumerate la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
6. Sunteţi urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracţiunile prevăzute la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
7. Sunteţi urmărit penal sau judecat pentru alte infracţiuni decât cele prevăzute la pct. 4? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
8. Faceţi sau aţi făcut obiectul unor investigaţii, măsuri sau sancţiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activităţii de asigurare sau a oricărei altei legislaţii privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
9. Faceţi sau aţi făcut obiectul unor investigaţii, măsuri sau sancţiuni aplicate de orice organism de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări relevante? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
10. Aţi fost evaluat din perspectiva reputaţiei în calitate de acţionar semnificativ la o entitate reglementată şi monitorizată/supravegheată de Banca Naţională a României, Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
11. Aţi fost evaluat din perspectiva reputaţiei în calitate de persoană responsabilă pentru conducerea şi administrarea activităţii la o entitate reglementată şi monitorizată/supravegheată de Banca Naţională a României, Comisia Naţională a Valorilor Mobiliare, Comisia de Supraveghere a Asigurărilor sau de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ori de o autoritate de supraveghere cu atribuţii similare dintr-un alt stat membru? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
..........................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................
Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, următoarele:
- nu mă aflu în niciuna dintre situaţiile prevăzute la art. 16 din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) privind instituţiile financiare nebancare ori în altă situaţie de incompatibilitate prevăzută de legislaţia în vigoare;
- toate răspunsurile sunt complete şi conforme cu realitatea şi nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Naţională a României ar trebui încunoştinţată.
Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naţionale a României orice modificare privind informaţiile furnizate.
Data ........................
Semnătura2
............................
NOTĂ:
Banca Naţională a României va păstra confidenţialitatea informaţiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepţia cazurilor prevăzute de lege.
\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
1 Chestionarul va fi completat de fiecare conducător.
Chestionarul va fi completat de fiecare administrator/membru al consiliului de supraveghere al instituţiei financiare nebancare înscrise în Registrul special. În cazul în care acesta este persoană juridică, chestionarul va fi completat atât pentru persoana juridică, cât şi pentru reprezentantul permanent al acesteia.
Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calităţii acestora.
Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.
2 Pentru persoana fizică, precizaţi în clar şi numele şi prenumele.
Pentru persoana juridică, precizaţi în clar şi numele, prenumele şi calitatea reprezentantului legal.

[**prevederi din Art. 58 din capitolul IV, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si1|ar58)

Art. 58
Dispoziţiile prezentului capitol se aplică instituţiilor financiare nebancare, persoane juridice române, şi, în mod corespunzător, sucursalelor din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul special şi reglementează:
(i)metodologia de calcul al fondurilor proprii şi nivelul minim al acestora;
(ii)limitele maxime de expunere a instituţiilor financiare nebancare faţă de contrapartide;
(iii)cadrul general privind organizarea, controlul intern, auditul intern şi administrarea riscurilor semnificative.

[**prevederi din Art. 59 din capitolul IV, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si2|ar59)

Art. 59
Fondurile proprii ale instituţiilor financiare nebancare sunt formate din capital propriu şi capital suplimentar, din care se deduc elementele prevăzute la art. 63 alin. (1).

[**prevederi din Art. 60 din capitolul IV, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si2|ar60)

Art. 60
(1) Capitalul propriu al instituţiilor financiare nebancare cuprinde:
a) capital social subscris şi vărsat/capital de dotare;
b) prime de capital, integral încasate, aferente capitalului social;
c) rezerve legale;
d) rezerve statutare sau contractuale;
e) alte rezerve constituite din profitul net;
f) rezultat reportat reprezentând profit net nerepartizat.
(2) Pentru determinarea nivelului capitalului propriu se vor deduce următoarele elemente:
a) sumele din profitul net al exerciţiului financiar precedent reprezentând dividende;
b) rezultatul reportat reprezentând pierdere;
c) rezultatul exerciţiului financiar curent reprezentând pierdere;
d) repartizarea profitului;
e) valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire;
f) valoarea neamortizată a altor imobilizări necorporale;
g) valoarea neamortizată a fondului comercial;
h) valoarea imobilizărilor necorporale în curs şi avansuri acordate pentru imobilizările necorporale;
i) acţiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social;
j) valoarea operaţiunilor efectuate în condiţii de favoare, dacă este cazul.

[**prevederi din Art. 61 din capitolul IV, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si2|ar61)

Art. 61
(1) În calculul fondurilor proprii se poate include şi profitul interimar înregistrat până la data determinării nivelului fondurilor proprii, cu condiţia să fie net de orice obligaţii previzibile şi să fie verificat, cu respectarea principiilor şi a regulilor de contabilizare şi evaluare în vigoare aplicabile, de către persoanele cu astfel de atribuţii din cadrul instituţiei financiare nebancare,.
(2) Regimul prevăzut la alin. (1) se aplică şi profitului net al ultimului exerciţiu financiar, până la data la care acesta face obiectul auditării.

[**prevederi din Art. 62 din capitolul IV, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si2|ar62)

Art. 62
(1) Capitalul suplimentar se compune din:
a) rezerve şi fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile;
b) rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale şi a altor reevaluări efectuate potrivit legii;
c) împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziţia instituţiilor financiare nebancare, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate;
d) alte elemente, de natura fondurilor şi/sau rezervelor.
(2) Pentru a fi incluse în capitalul suplimentar, elementele menţionate la alin. (1) lit. d) trebuie să îndeplinească, cumulativ, următoarele condiţii:
a) sunt la dispoziţia instituţiei financiare nebancare pentru a fi utilizate imediat şi fără restricţii în vederea acoperirii riscurilor sau pierderilor specifice activităţii de creditare;
b) sunt înregistrate în evidenţele contabile ale instituţiei financiare nebancare;
c) nivelul lor este stabilit de organele abilitate ale instituţiei financiare nebancare.

[**prevederi din Art. 63 din capitolul IV, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si2|ar63)

Art. 63
(1) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor deduce din valoarea totală a componentelor fondurilor proprii sumele reprezentând participaţii în alte entităţi, care depăşesc 10% din capitalul social al acestora din urmă, creditele subordonate şi alte creanţe de aceeaşi natură faţă de respectivele entităţi.
(2) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor lua în calcul numai acele împrumuturi subordonate care îndeplinesc, cumulativ, următoarele condiţii:
a) numai sumele integral trase pot fi luate în calcul;
b) în cazul împrumuturilor subordonate la termen, scadenţa iniţială trebuie să fie de cel puţin 5 ani, după care pot fi rambursate;
c) în cazul împrumuturilor subordonate pe durată nedeterminată, rambursarea nu se poate efectua mai devreme de 5 ani de la data solicitării rambursării;
d) la calculul nivelului fondurilor proprii, volumul împrumuturilor subordonate va fi redus gradual cu 5 ani înaintea scadenţei, prin aplicarea unor cote procentuale semestriale egale;
e) contractele de împrumut să nu includă clauza rambursării anticipate a datoriei în alte circumstanţe decât lichidarea instituţiei financiare nebancare;
f) în cazul lichidării instituţiei financiare nebancare, împrumuturile subordonate au un rang inferior celorlalte datorii şi nu vor fi rambursate până când restul datoriilor nu au fost achitate.

[**prevederi din Art. 64 din capitolul IV, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si2|ar64)

Art. 64
(1) Valoarea cu care este redusă gradual suma inclusă în fondurile proprii aferentă unui împrumut subordonat se determină prin aplicarea unei cote procentuale semestriale asupra sumei totale iniţiale a împrumutului respectiv şi este constantă pe întreg parcursul perioadei de 5 ani, astfel încât, la sfârşitul ultimului semestru înaintea scadenţei finale, valoarea cumulată a reducerilor să fie egală cu suma totală iniţială a împrumutului respectiv.
(2) În cadrul perioadei de 5 ani, valoarea semestrială constantă cu care trebuie redusă suma aferentă împrumutului subordonat care intră în calculul nivelului fondurilor proprii se scade integral la sfârşitul ultimei luni aferente semestrului în curs.
(3) Semestrele sunt determinate pentru fiecare împrumut subordonat în parte în funcţie de scadenţa finală a acestuia.

[**prevederi din Art. 65 din capitolul IV, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si2|ar65)

Art. 65
(1) Instituţiile financiare nebancare determină lunar nivelul fondurilor proprii, potrivit dispoziţiilor prezentei secţiuni, pe baza datelor înscrise în balanţa de verificare întocmită pentru sfârşitul fiecărei luni şi a datelor calculate extra contabil.
(2) Instituţiile financiare nebancare raportează trimestrial nivelul şi componenţa fondurilor proprii, în termen de cel mult 25 de zile de la sfârşitul trimestrului pentru care se întocmeşte raportarea, formularul de calcul şi raportare fiind transmis după cum urmează:
1. în format electronic, la adresa de e-mail ifn@bnro.ro;
2. pe suport hârtie, semnat, formularul fiind adresat Direcţiei supraveghere.
(3) Modelul formularului de calcul şi raportare a nivelului fondurilor proprii este prezentat în anexa nr. 4.

***ANEXA Nr. 4: FORMULAR de calcul şi raportare a nivelului fondurilor proprii***

Denumirea instituţiei financiare nebancare:
Data raportării:

|  |  |
| --- | --- |
|  | - lei - |
| Elemente luate în calcul | Nr. rd. | Valoare |
| Capital social subscris şi vărsat/capital de dotare | 1 |  |
| Prime de capital integral încasate, aferente capitalului social | 2 |  |
| Rezerve legale | 3 |  |
| Rezerve statutare sau contractuale | 4 |  |
| Alte rezerve constituite din profitul net | 5 |  |
| Rezultatul reportat reprezentând profit net nerepartizat | 6 |  |
| Profitul net interimar înregistrat până la data determinării nivelului fondurilor proprii, cu condiţia să fie net de orice obligaţii previzibile şi să fie verificat de persoanele cu atribuţii în domeniu din cadrul instituţiei financiare nebancare, cu respectarea principiilor şi a regulilor de contabilizare şi evaluare în vigoare aplicabile | 7 |  |
| Total (rd. 1 la rd. 7) | 8 |  |
| Sumele din profitul net al exerciţiului financiar precedent reprezentând dividende | 9 |  |
| Rezultatul reportat reprezentând pierdere | 10 |  |
| Rezultatul exerciţiului financiar curent reprezentând pierdere | 11 |  |
| Repartizarea profitului | 12 |  |
| Valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire | 13 |  |
| Valoarea neamortizată a altor imobilizări necorporale | 14 |  |
| Valoarea neamortizată a fondului comercial | 15 |  |
| Valoarea imobilizărilor necorporale în curs şi avansuri acordate pentru imobilizările necorporale | 16 |  |
| Acţiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social | 17 |  |
| Valoarea operaţiunilor efectuate în condiţii de favoare (dacă este cazul) | 18 |  |
| Total (rd. 9 la rd. 18) | 19 |  |
| Capital propriu (rd. 8 - rd. 19) | 20 |  |
| Rezerve şi fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile | 21 |  |
| Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale şi a altor reevaluări efectuate potrivit legii | 22 |  |
| Împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziţia instituţiilor financiare nebancare, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate | 23 |  |
| Alte elemente, de natura fondurilor şi/sau rezervelor, care îndeplinesc condiţiile prevăzute la art. 62 alin. (2) din regulament\*) | 24 |  |
| Capital suplimentar (total rd. 21 la rd. 24) | 25 |  |
| Sume reprezentând participaţii în alte entităţi, care depăşesc 10% din capitalul social al acestora din urmă, creditele subordonate şi alte creanţe de aceeaşi natură faţă de respectivele entităţi | 26 |  |
| Fonduri proprii (rd. 20 + rd. 25 - rd. 26) | 27 |  |

\*) Defalcarea elementelor de la rândul 24.

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

Conducătorul instituţiei financiare nebancare,
.................................. (numele, prenumele şi semnătura)
Conducătorul compartimentului financiar-contabil,
................................. (numele, prenumele şi semnătura)
Întocmit
.................................. (numele, prenumele şi telefonul)

[**prevederi din Art. 66 din capitolul IV, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si2|ar66)

Art. 66
Instituţiile financiare nebancare vor menţine permanent nivelul fondurilor proprii cel puţin la nivelul capitalului social minim aplicabil prevăzut în prezentul regulament.

[**prevederi din Art. 67 din capitolul IV, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si2|ar67)

Art. 67
Pentru calculul indicatorilor a căror determinare se face în funcţie de fondurile proprii, instituţiile financiare nebancare vor utiliza nivelul fondurilor proprii calculat pentru perioada de raportare a respectivilor indicatori.

[**prevederi din Art. 68 din capitolul IV, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si3|ar68)

Art. 68
(1) Expunerea unei instituţii financiare nebancare faţă de un singur debitor este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea brută a acesteia este egală sau depăşeşte 10% din fondurile proprii ale instituţiei financiare nebancare.
(2) Expunerea unei instituţii financiare nebancare faţă de o persoană aflată în relaţii speciale cu aceasta este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea brută a acesteia este egală sau depăşeşte 10% din fondurile proprii ale instituţiei financiare nebancare.
(3) Orice operaţiune care conduce la înregistrarea unei expuneri mari, în sensul alin. (1) şi (2), sau la majorarea acesteia va fi efectuată numai cu aprobarea prealabilă a consiliului de administraţie sau, după caz, a consiliului de supraveghere al instituţiei financiare nebancare. Competenţa de aprobare a majorării expunerilor mari poate fi delegată de consiliul de administraţie sau, după caz, de consiliul de supraveghere conducerii instituţiei financiare nebancare, cu condiţia ca limita maximă de majorare a expunerii să fie prestabilită de consiliul de administraţie sau, după caz, de consiliul de supraveghere.
(4) În cazul în care contrapartida este o persoană aflată în relaţii speciale cu instituţia financiară nebancară, consiliul de administraţie sau, după caz, consiliul de supraveghere va putea aproba o operaţiune ce conduce la înregistrarea unei expuneri mari numai în condiţiile în care decizia este luată de majoritatea membrilor consiliului, partea interesată, dacă este cazul, abţinându-se de la vot.

[**prevederi din Art. 69 din capitolul IV, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si3|ar69)

Art. 69
Instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună de proceduri administrative şi evidenţe operative, împreună cu mecanisme adecvate de control intern, în scopul:
a) identificării şi înregistrării tuturor expunerilor mari faţă de un singur debitor şi faţă de persoanele aflate în relaţii speciale cu instituţia financiară nebancară şi a schimbărilor care pot interveni asupra lor, în conformitate cu definiţiile şi cu cerinţele prevăzute în prezentul regulament şi în normele interne, precum şi pentru monitorizarea acestor expuneri în funcţie de politica proprie în materie de expuneri;
b) alocării de coduri care să permită instituţiei financiare nebancare identificarea unică a fiecărui grup reprezentând un singur debitor şi/sau persoane aflate în relaţii speciale cu aceasta, precum şi identificarea fiecărui membru al acestui grup.

[**prevederi din Art. 70 din capitolul IV, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si3|ar70)

Art. 70
(1) Valoarea netă a expunerilor mari înregistrate de o instituţie financiară nebancară faţă de toate persoanele aflate în relaţii speciale cu aceasta nu va depăşi 25% din valoarea fondurilor proprii.
(2) Totalul expunerilor mari nete ale unei instituţii financiare nebancare înscrise în coloana 5 din anexa nr. 8, înregistrate faţă de un singur debitor şi faţă de persoanele aflate în relaţii speciale cu instituţia financiară nebancară, nu va depăşi 600% din valoarea fondurilor proprii ale acesteia.

***ANEXA Nr. 8: RAPORTAREA expunerilor mari şi a expunerii agregate***

(- Anexă referitoare la expunere)

|  |  |
| --- | --- |
|  | - lei - |
| Fonduri proprii | 10% din fondurile proprii | 25% din fondurile proprii | 600% din fondurile proprii |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |

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

NOTĂ:
1. Col. 4 = total col. 3 + total col. 6 din anexa nr. 7 la regulament (calculat la nivelul fiecărui debitor).
2. Col. 5 - total col. 5 + total col. 8 din anexa nr. 7 la regulament (calculat la nivelul fiecărui debitor).

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

NOTĂ:
Col. 2 = total col. 9 din anexa nr. 7 la regulament.
Conducătorul instituţiei financiare nebancare,
................................ (numele, prenumele şi semnătura)
Conducătorul compartimentului financiar-contabil,
................................ (numele, prenumele şi semnătura)
Întocmit
................................. (numele, prenumele şi semnătura)

[**prevederi din Art. 71 din capitolul IV, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si3|ar71)

Art. 71
Expunerea agregată înregistrată de o instituţie financiară nebancară nu poate depăşi 1.500% din valoarea fondurilor proprii ale acesteia.

[**prevederi din Art. 72 din capitolul IV, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si3|ar72)

Art. 72
(1) În cazul în care o expunere faţă de un client este garantată de o terţă parte, instituţiile financiare nebancare pot considera expunerea în cauză, pentru scopul aplicării prezentului regulament, ca fiind înregistrată faţă de terţa parte, şi nu faţă de client, dacă expunerea este garantată direct, expres, irevocabil şi necondiţionat de către această terţă parte.
(2) În situaţia în care elementele de activ constituind creanţe sau elemente înregistrate în afara bilanţului beneficiază de o pondere mai mică datorită existenţei garanţiilor directe, exprese, irevocabile şi necondiţionate, ponderea mai mică va fi aplicată doar părţii garantate din expunerea în cauză.

[**prevederi din Art. 73 din capitolul IV, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si3|ar73)

Art. 73
Instituţiile financiare nebancare vor putea efectua operaţiuni în condiţii de favoare numai în conformitate cu prevederile normelor interne aprobate de consiliul de administraţie al acestora sau, după caz, de consiliul de supraveghere.

[**prevederi din Art. 75 din capitolul IV, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si3|ar75)

Art. 75
(1) Instituţiile financiare nebancare vor raporta trimestrial Băncii Naţionale a României toate expunerile mari, în sensul prevederilor art. 68 alin. (1) şi (2), precum şi expunerea agregată, conform formularelor prezentate în anexele nr. 8 şi 9. Modul de calcul al expunerilor este prezentat în anexele nr. 6 şi nr. 7.
(2) Formularele de raportare se transmit de către instituţiile financiare nebancare Băncii Naţionale a României, în termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmeşte raportarea, după cum urmează:
1. în format electronic, la adresa de e-mail ifn@bnro.ro;
2. pe suport hârtie, semnate, formularele fiind adresate Direcţiei supraveghere.

[**prevederi din Art. 76 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar76)

Art. 76
Instituţiile financiare nebancare trebuie să întocmească anual un raport asupra activităţii desfăşurate în domeniul controlului intern, administrării riscurilor semnificative şi auditului intern, care va fi analizat în cadrul consiliului de administraţie, respectiv al consiliului de supraveghere.

[**prevederi din Art. 77 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar77)

Art. 77
Fiecare instituţie financiară nebancară va avea un regulament propriu de organizare şi funcţionare, aprobat de organele statutare, prin care va stabili cel puţin:
a) structura organizatorică a instituţiei financiare nebancare;
b) atribuţiile fiecărui compartiment al instituţiei financiare nebancare şi relaţiile dintre acestea;
c) activităţile ce pot fi desfăşurate de sucursale şi alte sedii secundare ale instituţiei financiare nebancare;
d) atribuţiile comitetului de administrare a riscurilor şi ale comitetului de audit;
e) competenţele conducătorilor, ale persoanelor care asigură conducerea compartimentelor din cadrul instituţiei financiare nebancare şi a sediilor secundare, precum şi ale salariaţilor care efectuează operaţiuni în numele şi contul instituţiei financiare nebancare;
f) sistemul de control intern şi organizarea şi funcţionarea activităţii de audit intern.

[**prevederi din Art. 78 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar78)

Art. 78
Instituţiile financiare nebancare vor organiza activitatea de control intern în scopul atingerii următoarelor obiective:
a) desfăşurarea activităţii în condiţii de eficienţă;
b) furnizarea unor informaţii credibile, relevante, complete şi oportune structurilor implicate în luarea deciziilor în cadrul instituţiei financiare nebancare şi utilizatorilor externi ai informaţiilor;
c) asigurarea conformităţii activităţilor instituţiilor financiare nebancare cu cadrul legal şi cu normele proprii.

[**prevederi din Art. 79 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar79)

Art. 79
În vederea îndeplinirii obiectivelor de control intern, instituţiile financiare nebancare trebuie să îşi organizeze un sistem de control intern care să se refere la următoarele elemente aflate în strânsă corelare:
a) rolul şi responsabilităţile consiliului de administraţie, ale consiliului de supraveghere şi ale conducătorilor instituţiilor financiare nebancare;
b) identificarea şi evaluarea riscurilor semnificative;
c) activităţile de control şi separarea responsabilităţilor;
d) informarea şi comunicarea;
e) activităţile de monitorizare şi corectare a deficienţelor.

[**prevederi din Art. 80 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar80)

Art. 80
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună de un comitet de administrare a riscurilor. Comitetul de administrare a riscurilor este un comitet permanent, format dintr-un număr de cel puţin 3 membri, ale cărui funcţionare şi atribuţii sunt reglementate de prezentul regulament şi de reglementările interne ale fiecărei instituţii financiare nebancare.
(2) Comitetul de administrare a riscurilor se constituie prin decizie a consiliului de administraţie sau a consiliului de supraveghere şi trebuie să cuprindă în componenţa sa conducători ai instituţiei financiare nebancare şi ai compartimentelor a căror activitate este supusă riscurilor semnificative.
(3) Membrii comitetului de administrare a riscurilor trebuie să aibă o experienţă corespunzătoare responsabilităţilor lor în cadrul acestuia.

[**prevederi din Art. 81 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar81)

Art. 81
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună de un regulament al comitetului de administrare a riscurilor, aprobat la nivelul consiliului de administraţie, respectiv al consiliului de supraveghere şi revizuit periodic, după caz, care să indice componenţa, autoritatea şi responsabilităţile acestuia.
(2) Comitetul de administrare a riscurilor va prezenta consiliului de administraţie, respectiv consiliului de supraveghere, cel puţin semestrial, rapoarte asupra activităţii desfăşurate.

[**prevederi din Art. 82 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar82)

Art. 82
Comitetul de administrare a riscurilor va avea cel puţin următoarele atribuţii:
a) să asigure informarea consiliului de administraţie, respectiv a consiliului de supraveghere asupra problemelor şi evoluţiilor semnificative care ar putea influenţa profilul de risc şi rezultatele instituţiei financiare nebancare;
b) să dezvolte proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea şi controlul riscurilor semnificative;
c) să prezinte consiliului de administraţie, respectiv consiliului de supraveghere informări suficient de detaliate şi oportune, care să permită acestuia să cunoască şi să evalueze performanţa conducerii în monitorizarea şi controlul riscurilor semnificative, potrivit procedurilor aprobate, precum şi performanţa de ansamblu a instituţiei financiare nebancare;
d) să informeze regulat consiliul de administraţie, respectiv consiliul de supraveghere asupra situaţiei expunerilor instituţiei financiare nebancare la riscuri şi, imediat, în cazul în care intervin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a instituţiei financiare nebancare la riscurile respective.

[**prevederi din Art. 83 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar83)

Art. 83
Activităţile de control trebuie să se constituie ca parte integrantă a activităţii zilnice a instituţiilor financiare nebancare având drept scop realizarea obiectivelor prevăzute la art. 78.

[**prevederi din Art. 84 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar84)

Art. 84
Activităţile de control trebuie definite pentru fiecare nivel organizatoric al instituţiilor financiare nebancare şi implică două etape:
a) stabilirea procedurilor de control;
b) verificarea respectării procedurilor de control stabilite.

[**prevederi din Art. 85 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar85)

Art. 85
Instituţiile financiare nebancare trebuie să realizeze o repartizare corespunzătoare a atribuţiilor la toate nivelurile organizatorice şi să se asigure că personalului nu îi sunt alocate responsabilităţi care să conducă la conflicte de interese, precum aprobarea tragerii fondurilor şi tragerea efectivă, evaluarea documentaţiei de credit şi monitorizarea clientului după contractarea creditului.

[**prevederi din Art. 86 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar86)

Art. 86
Instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună de sisteme informaţionale adecvate care să acopere toate activităţile acestora şi să includă modalităţi de procesare a informaţiilor în formă electronică, astfel încât să fie posibilă obţinerea de probe de audit.

[**prevederi din Art. 87 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar87)

Art. 87
Structura organizatorică a instituţiilor financiare nebancare trebuie să asigure fluxuri corespunzătoare de informaţii, pe verticală, în ambele sensuri, şi pe orizontală, care să permită următoarele:
a) informarea consiliului de administraţie, respectiv a consiliului de supraveghere şi a conducătorilor asupra riscurilor aferente activităţii şi funcţionării instituţiilor financiare nebancare;
b) informarea personalului asupra procedurilor de lucru stabilite în cadrul instituţiilor financiare nebancare;
c) difuzarea informaţiilor între compartimentele şi sediile secundare ale instituţiilor financiare nebancare pentru care respectivele informaţii au relevanţă.

[**prevederi din Art. 88 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar88)

Art. 88
În cazul externalizării unor activităţi, consiliul de administraţie, respectiv consiliul de supraveghere şi conducătorii instituţiilor financiare nebancare răspund pentru atingerea obiectivelor controlului intern aferente respectivelor activităţi.

[**prevederi din Art. 89 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar89)

Art. 89
(1) Instituţiile financiare nebancare vor elabora o strategie privind administrarea riscurilor semnificative aferente activităţii desfăşurate, care va fi aprobată de consiliul de administraţie, respectiv de consiliul de supraveghere.
(2) Instituţiile financiare nebancare trebuie să ia măsuri pe linia administrării următoarelor riscuri semnificative: riscul de credit, riscul de piaţă, riscul operaţional şi riscul reputaţional.

[**prevederi din Art. 90 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar90)

Art. 90
(1) Administrarea riscurilor semnificative trebuie să asigure stabilirea cel puţin a:
a) unui sistem de proceduri de autorizare a operaţiunilor supuse riscurilor;
b) unui sistem de stabilire a limitelor expunerii la risc şi de monitorizare a acestora, precum şi a nivelurilor de competenţă de aprobare a expunerilor. Limitele stabilite la nivelul activităţilor şi/sau compartimentelor/sediilor secundare trebuie corelate cu cele stabilite la nivel de ansamblu al instituţiei financiare nebancare;
c) unui sistem de raportare a măsurii expunerilor la riscuri, precum şi a altor aspecte legate de riscuri către nivelurile de conducere corespunzătoare;
d) unor criterii de recrutare şi remunerare a personalului, care să stabilească standarde adecvate pentru pregătirea, experienţa şi integritatea acestuia;
e) unui program de instruire a personalului.
(2) În aplicarea alin. (1) lit. e), instituţiile financiare nebancare trebuie să asigure participarea periodică, cel puţin pe baze anuale, a angajaţilor implicaţi în derularea activităţii de creditare la programe de pregătire profesională de specialitate.

[**prevederi din Art. 91 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar91)

Art. 91
Instituţiile financiare nebancare trebuie să asigure monitorizarea sistematică a conformităţii aplicării procedurilor stabilite pentru riscurile semnificative şi să soluţioneze deficienţele constatate.

[**prevederi din Art. 92 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar92)

Art. 92
(1) Identificarea şi evaluarea riscurilor semnificative trebuie să se facă atât la nivel de ansamblu al unei instituţii financiare nebancare, cât şi la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, trebuie să acopere toate activităţile şi să ţină cont, când este cazul, de apariţia unor noi activităţi.
(2) Identificarea şi evaluarea riscurilor semnificative trebuie să se realizeze cu luarea în considerare a factorilor interni, precum complexitatea structurii organizatorice, natura activităţilor desfăşurate, calitatea personalului şi fluctuaţia acestuia, şi a factorilor externi, precum condiţiile economice, schimbările legislative sau legate de mediul concurenţial în sectorul financiar şi progresul tehnologic.

[**prevederi din Art. 93 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar93)

Art. 93
(1) Procedurile instituţiilor financiare nebancare privind riscul de credit trebuie să se refere la întreaga activitate a acestora şi să aibă în vedere atât creditele la nivel individual, cât şi întregul portofoliu.
(2) Procedurile trebuie stabilite şi implementate de către instituţiile financiare nebancare astfel încât să se asigure:
a) menţinerea unor standarde sănătoase de creditare;
b) monitorizarea şi controlul riscului de credit;
c) evaluarea corespunzătoare a noilor oportunităţi de afaceri;
d) identificarea şi administrarea creditelor neperformante;
e) evaluarea condiţiilor ce trebuie îndeplinite de către clienţi pentru a putea intra în relaţie de afaceri cu instituţia financiară nebancară;
f) stabilirea garanţiilor care pot fi acceptate de către instituţia financiară nebancară.
(3) În vederea prevenirii intrării în relaţii de afaceri cu persoane implicate în activităţi frauduloase şi în alte activităţi de natură infracţională, instituţiile financiare nebancare trebuie să aibă în funcţiune proceduri stricte care să includă cel puţin:
a) solicitarea de referinţe şi informaţii de la persoane autorizate;
b) consultarea informaţiilor puse la dispoziţia instituţiilor financiare nebancare de către structuri, constituite sub forma Centralei Riscurilor Bancare sau sub forma unor entităţi cu activitate similară, organizate în condiţiile legii, având drept scop colectarea şi furnizarea de informaţii privind situaţia contrapartidei în calitatea sa de beneficiar de credite ori de alte informaţii de natură financiară;
c) cunoaşterea structurii participanţilor la capitalul societăţii, precum şi a persoanelor responsabile de administrarea acesteia, în cazul clienţilor persoane juridice.

[**prevederi din Art. 94 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar94)

Art. 94
Instituţiile financiare nebancare trebuie să evalueze riscul de credit aferent tuturor activităţilor ce sunt afectate de acest risc, indiferent dacă acestea sunt reflectate în bilanţ sau în afara bilanţului.

[**prevederi din Art. 95 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar95)

Art. 95
La evaluarea riscului de credit instituţiile financiare nebancare trebuie să ia în considerare elemente referitoare la:
a) performanţa financiară curentă şi previzionată a contrapartidelor;
b) concentrarea expunerilor faţă de contrapartide, pieţele în care acestea operează, sectoarele economice şi ţările unde sunt stabilite;
c) capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale;
d) capacitatea şi posibilitatea de a executa garanţiile, în condiţiile pieţei;
e) angajamentele contractuale cu persoanele aflate în relaţii speciale cu instituţiile financiare nebancare;
f) destinaţia creditului şi sursa de rambursare a acestuia;
g) istoricul serviciului datoriei aferent contrapartidei.

[**prevederi din Art. 97 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar97)

Art. 97
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să procedeze periodic la evaluarea garanţiilor reale şi ori de câte ori evoluţiile economice şi cele ale pieţei o impun.
(2) Instituţiile financiare nebancare trebuie să evalueze capacitatea garanţilor de a-şi executa obligaţiile asumate, în cazul garanţiilor personale.

[**prevederi din Art. 98 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar98)

Art. 98
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună de sisteme informaţionale care să permită raportarea în timp util a aspectelor legate de riscul de credit, cu accent pe evidenţierea creditelor neperformante şi/sau pe identificarea neconformării cu limitele de expunere stabilite.
(2) Sistemele de informare trebuie să furnizeze date adecvate privind componenţa portofoliului de credite, precum şi informaţii care să permită identificarea oricăror concentrări de risc.
(3) Comitetul de administrare a riscurilor va supune, cel puţin trimestrial, spre analiză consiliului de administraţie, respectiv consiliului de supraveghere rapoarte privind monitorizarea activităţii de creditare şi administrarea riscului de credit.

[**prevederi din Art. 99 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar99)

Art. 99
Sistemul de monitorizare a riscului de credit va cuprinde cel puţin:
a) analiza situaţiei financiare a contrapartidei;
b) urmărirea conformităţii modului de respectare de către contrapartidă a clauzelor contractuale;
c) evaluarea gradului de acoperire cu garanţii a expunerii în raport cu situaţia curentă a contrapartidei;
d) actualizarea informaţiilor relevante cuprinse în dosarul de credit.

[**prevederi din Art. 100 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar100)

Art. 100
În cadrul activităţilor de control intern, instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună de sisteme pentru identificarea în timp util a creditelor a căror calitate se deteriorează şi pentru administrarea creditelor neperformante.

[**prevederi din Art. 101 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar101)

Art. 101
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să dezvolte proceduri şi sisteme de identificare, evaluare şi monitorizare a riscului de piaţă, operaţional şi reputaţional.
(2) În cazul în care riscurile menţionate la alin. (1) sunt evaluate ca semnificative, instituţiile financiare nebancare vor dispune de proceduri de administrare a acestora.

[**prevederi din Art. 102 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar102)

Art. 102
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună de un sistem de informare adecvat pentru evaluarea, monitorizarea, controlul şi raportarea expunerilor afectate de riscurile prevăzute la art. 101.
(2) Raportările trebuie transmise conducătorilor şi, într-o formă sintetică, consiliului de administraţie, respectiv consiliului de supraveghere.

[**prevederi din Art. 103 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar103)

Art. 103
Instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună de proceduri de administrare a riscurilor asociate activităţilor externalizate.

[**prevederi din Art. 104 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar104)

Art. 104
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să organizeze auditul intern ca o componentă a activităţii de monitorizare a sistemului de control intern, în scopul realizării obiectivului privind îmbunătăţirea activităţii acestora.
(2) Auditul intern trebuie să acopere toate activităţile instituţiei financiare nebancare, inclusiv activităţile sediilor secundare din ţară şi din străinătate.

[**prevederi din Art. 105 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar105)

Art. 105
(1) Este interzisă externalizarea activităţii de audit intern de către instituţiile financiare nebancare.
(2) Prin excepţie de la dispoziţiile alin. (1), instituţiile financiare nebancare pot externaliza activitatea de audit intern la nivelul societăţii-mamă, instituţie de credit sau instituţie financiară, în înţelesul prevăzut de Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. [**99/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00098818.htm) privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**227/2007**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00104192.htm), cu modificările şi completările ulterioare, cu asigurarea respectării condiţiilor prevăzute în prezentul regulament.

[**prevederi din Art. 106 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar106)

Art. 106
În vederea îndeplinirii obiectivului, auditul intern al instituţiilor financiare nebancare va include, în cadrul unui angajament de audit, în principal următoarele activităţi:
a) evaluarea eficienţei şi a gradului de adecvare a sistemului de control intern;
b) evaluarea modului de aplicare şi a eficacităţii procedurilor de administrare a riscurilor şi a metodologiilor de evaluare a riscurilor semnificative;
c) analizarea relevanţei şi integrităţii datelor furnizate de sistemele informaţionale financiare şi de gestiune, inclusiv de sistemul informatic;
d) evaluarea acurateţei şi credibilităţii înregistrărilor contabile şi situaţiilor financiare;
e) evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanţiere şi extrabilanţiere şi identificarea metodelor de prevenire a fraudelor şi pierderilor de orice fel;
f) evaluarea modului în care sunt respectate dispoziţiile cadrului legal, a modului în care sunt aplicate eventualele măsuri impuse de Banca Naţională a României, precum şi evaluarea modului în care sunt implementate procedurile instituţiei financiare nebancare.

[**prevederi din Art. 107 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar107)

Art. 107
Activitatea de audit intern presupune, în vederea desfăşurării de angajamente de audit, parcurgerea cel puţin a următoarelor etape:
a) planificarea activităţii de audit intern;
b) examinarea şi evaluarea informaţiilor avute la dispoziţie;
c) comunicarea rezultatelor;
d) monitorizarea implementării recomandărilor făcute.

[**prevederi din Art. 108 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar108)

Art. 108
Planul de audit intern, aprobat de consiliul de administraţie, respectiv de consiliului de supraveghere, trebuie să includă obiectivele, termenele şi frecvenţa angajamentelor de audit, precum şi resursele necesare.

[**prevederi din Art. 109 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar109)

Art. 109
Pentru fiecare angajament de audit din planul de audit trebuie întocmit un raport de audit. Raportul de audit trebuie transmis conducerii structurii auditate, comitetului de audit şi consiliului de administraţie, respectiv consiliului de supraveghere al instituţiei financiare nebancare.

[**prevederi din Art. 110 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar110)

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

[**prevederi din Art. 111 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar111)

Art. 111
Auditul intern urmăreşte modul de implementare a recomandărilor formulate în cadrul derulării acestei activităţi şi raportează în acest sens, cel puţin semestrial, conducătorilor, consiliului de administraţie, respectiv consiliului de supraveghere şi comitetului de audit.

[**prevederi din Art. 96 din capitolul IV, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 18-ian-2010 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si4|ar96)

Art. 96
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să dispună de proceduri pentru aprobarea noilor credite, precum şi pentru restructurarea celor existente (de exemplu, reeşalonare, refinanţare).
(2) Restructurarea creditelor-problemă nu va conduce la încadrarea acestora într-o categorie de clasificare mai favorabilă din punctul de vedere al riscului de credit.
(3) Prin excepţie de la prevederile alin. (2), prima operaţiune de restructurare a creditelor-problemă poate conduce la încadrarea acestora într-o categorie de clasificare mai favorabilă din punctul de vedere al riscului de credit, dar nu cu mai mult de două categorii de clasificare în cazul creditelor aflate la momentul restructurării în categoria "pierdere", respectiv de o categorie de clasificare în celelalte cazuri.
(4) În situaţiile prevăzute la alin. (2) şi (3), începând cu prima clasificare ulterioară datei achitării sumelor aferente ratelor restante la momentul restructurării, creditele restructurate pot fi încadrate într-o categorie de clasificare mai favorabilă, serviciul datoriei fiind calculat în conformitate cu noul grafic de plată.

[**prevederi din Art. 74 din capitolul IV, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 29-apr-2010 pentru Art. 31 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiv|si3|ar74)

Art. 74
(1) Instituţiile financiare nebancare trebuie să respecte în permanenţă limitele referitoare la expunerile stabilite la art. 70 şi 71.
(2) Dacă, într-un caz excepţional şi bine justificat, expunerile depăşesc limitele prevăzute la art. 70 şi/sau la art. 71, instituţia financiară nebancară trebuie să raporteze această situaţie fără întârziere Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere, care poate acorda un termen-limită în care instituţia financiară nebancară să se conformeze la limitele impuse.

**Art. 32**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare vor elabora norme interne referitoare la cerinţele prevăzute la art. 31 alin. (5), în conformitate cu prezenta lege şi cu reglementările emise de Banca Naţională a României.

**(2)**Normele prevăzute la alin. (1), în forma aprobată de organele statutare ale instituţiei financiare nebancare, se transmit Băncii Naţionale a României, împreună cu celelalte norme interne care reglementează desfăşurarea activităţii instituţiei financiare nebancare, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii documentului care atestă înscrierea în Registrul special.

[**prevederi din Art. 51 din capitolul III, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 32 din capitolul II, sectiunea 4**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si4|ar51)

Art. 51
(1) Instituţiile financiare nebancare transmit Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere, în termen de 30 de zile de la data primirii comunicării înscrierii în Registrul special, documentele din care rezultă îndeplinirea cerinţelor speciale privind calitatea:
a) acţionarilor semnificativi direcţi şi indirecţi;
b) conducătorilor;
c) administratorilor şi membrilor consiliului de supraveghere;
d) auditorului statutar sau firmei de audit.
(2) În cazul în care de la data ultimei comunicări la Banca Naţională a României a modificărilor intervenite în situaţia instituţiilor financiare nebancare nu au avut loc alte modificări, în locul documentelor prevăzute în prezenta secţiune se va remite o declaraţie în acest sens, semnată de conducătorii instituţiilor financiare nebancare, în care se vor enumera documentele aflate în evidenţele Băncii Naţionale a României care nu au suferit modificări.
(3) Modificările aduse normelor remise Băncii Naţionale a României potrivit art. 32 alin. (2) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) vor fi transmise Direcţiei supraveghere din cadrul Băncii Naţionale a României în termen de 5 zile de la aprobarea acestora de către organele statutare.

**SECŢIUNEA 5:** **Registrul special**

**Art. 33**

**(1)**Înscrierea instituţiilor financiare nebancare în Registrul special şi, respectiv, radierea lor din acest registru pe baza criteriilor prevăzute la art. 30 se realizează în conformitate cu reglementările emise de Banca Naţională a României.

**(2)**Banca Naţională a României transmite instituţiei financiare nebancare documentul prin care o informează asupra înscrierii, respectiv a radierii, în termen de 5 zile lucrătoare de la efectuare.

[**prevederi din Art. 26 din capitolul II, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 33 din capitolul II, sectiunea 5**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si2|ar26)

Art. 26
(1) Criteriile pentru înscrierea în Registrul special a instituţiilor financiare nebancare înscrise în Registrul general şi limitele aferente acestora sunt:
a) nivelul cumulat al capitalurilor proprii şi surselor împrumutate pe baza contractelor de împrumut/finanţare existente în sold să fie de minimum 50.000.000 lei;
b) nivelul cumulat al creditelor/finanţărilor acordate şi angajamentelor asumate existente în sold să fie de minimum 25.000.000 lei.
(2) Înscrierea instituţiilor financiare nebancare în Registrul special se efectuează de către Direcţia reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României în situaţia în care Direcţia supraveghere constată că, pentru 3 perioade de raportare trimestrială succesive, sunt îndeplinite cumulativ limitele aferente celor două criterii prevăzute la alin. (1).

[**prevederi din Art. 27 din capitolul II, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 33 din capitolul II, sectiunea 5**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si2|ar27)

Art. 27
(1) Evaluarea îndeplinirii de către instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general a criteriilor pentru înscrierea în Registrul special se efectuează pe baza raportărilor transmise de acestea conform prezentului regulament.
(2) În aplicarea alin. (1), instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general raportează trimestrial Băncii Naţionale a României - Direcţia supraveghere situaţia indicatorilor privind criteriile de înscriere în Registrul special, prin intermediul formularului prevăzut în anexa nr. 3, semnat de conducătorii instituţiei. Formularul de raportare se transmite, în format letric şi în format electronic la adresa de e-mail ifn@bnro.ro, în termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmeşte raportarea.

[**prevederi din Art. 28 din capitolul II, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 33 din capitolul II, sectiunea 5**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si2|ar28)

Art. 28
(1) Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general trebuie să îşi monitorizeze permanent criteriile pentru înscrierea în Registrul special în vederea asigurării premiselor îndeplinirii, simultan cu înscrierea în Registrul special, a obligaţiei de încadrare în cerinţele speciale prevăzute de Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) şi de reglementările emise de Banca Naţională a României.
(2) Înscrierea în Registrul special nu atestă recunoaşterea de către Banca Naţională a României a îndeplinirii cerinţelor speciale prevăzute de Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) şi de reglementările emise în aplicare, ci instituie obligaţia instituţiilor financiare nebancare de a se încadra în cerinţele în cauză.
(3) Instituţiile financiare nebancare transmit Direcţiei supraveghere din cadrul Băncii Naţionale a României documentele din care rezultă îndeplinirea cerinţelor speciale în termenele şi condiţiile prevăzute la art. 51-55.

[**prevederi din Art. 29 din capitolul II, sectiunea 2 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 33 din capitolul II, sectiunea 5**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si2|ar29)

Art. 29
Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul special şi care, pentru o perioadă care cuprinde 3 raportări trimestriale succesive, nu mai îndeplinesc cel puţin una dintre limitele aferente criteriilor pentru înscrierea în Registrul special prevăzute la art. 26 alin. (1) vor fi radiate din Registrul special, rămânând înscrise în Registrul general.

**Art. 34**

Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul special rămân înscrise şi în Registrul general.

**SECŢIUNEA 6:** **Cerinţe pentru înscrierea în Registrul de evidenţă**

**Art. 35**

**(1)**Prezenta secţiune este aplicabilă instituţiilor financiare nebancare ce fac obiectul înscrierii în Registrul de evidenţă.

**(2)**În plus faţă de cerinţele prevăzute în prezenta secţiune, instituţiilor financiare nebancare prevăzute la alin. (1) le sunt aplicabile în mod corespunzător prevederile cap. I, V, IX şi X.

**Art. 36**

**(1)**Înfiinţarea instituţiilor financiare nebancare se notifică Băncii Naţionale a României, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerţului sau, după caz, de la data înscrierii în Registrul asociaţiilor şi fundaţiilor aflat la grefa judecătoriei în a cărei circumscripţie teritorială îşi au sediul.

**(2)**Procedura şi condiţiile de notificare se stabilesc prin reglementări ale Băncii Naţionale a României.

**(3)**Instituţiile financiare nebancare sunt obligate să comunice modificările cu privire la datele şi informaţiile cuprinse în documentaţia depusă iniţial, potrivit reglementărilor emise de Banca Naţională a României.

[**prevederi din Art. 30 din capitolul II, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 36 din capitolul II, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si3|ar30)

Art. 30
În vederea obţinerii documentului care atestă înscrierea în Registrul de evidenţă, în termen de 30 de zile de la data înscrierii lor în Registrul asociaţiilor şi fundaţiilor sau, după caz, de la data înmatriculării în registrul comerţului, entităţile ce intenţionează să desfăşoare activităţi de creditare exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziţie în baza unor acorduri guvernamentale transmit Direcţiei reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României cererea de înscriere, a cărei formă este prevăzută în anexa nr. 1, însoţită de următoarea documentaţie:
a) copia certificatului de înscriere în Registrul asociaţiilor şi fundaţiilor şi a certificatului de înregistrare fiscală, respectiv a certificatului de înregistrare în registrul comerţului;
b) copia actului constitutiv şi, după caz, a statutului şi dovada înregistrării acestuia la grefa instanţei competente/oficiul registrului comerţului;
c) documentaţia prevăzută la art. 21 lit. a), b) şi e) pentru conducători;
d) documentaţia prevăzută la art. 22 pentru persoanele care asigură administrarea, după caz;
e) documentaţia prevăzută la art. 23 pentru asociaţi/acţionari.

[**prevederi din Art. 31 din capitolul II, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 36 din capitolul II, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si3|ar31)

Art. 31
În vederea obţinerii documentului care atestă înscrierea în Registrul de evidenţă, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerţului, entităţile ce intenţionează să desfăşoare activităţi de creditare sub forma caselor de amanet vor transmite Direcţiei reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României cererea de înscriere, a cărei formă este prevăzută în anexa nr. 1, însoţită de următoarea documentaţie:
a) copia certificatului de înregistrare în registrul comerţului;
b) copia actului constitutiv şi dovada înregistrării acestuia la oficiul registrului comerţului;
c) documentaţia prevăzută la art. 21 lit. a), b) şi e) pentru conducători;
d) documentaţia prevăzută la art. 22 pentru persoanele care asigură administrarea;
e) documentaţia prevăzută la art. 23 pentru asociaţi/acţionari.

[**prevederi din Art. 32 din capitolul II, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 36 din capitolul II, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si3|ar32)

Art. 32
(1) Sucursalele din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine, ce intenţionează să desfăşoare activităţi de creditare exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziţie în baza unor acorduri guvernamentale sau sub forma caselor de amanet, vor transmite Direcţiei reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerţului, cererea al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1, însoţită de următoarea documentaţie:
a) un extras eliberat de autoritatea din ţara de origine similară oficiului registrului comerţului, care să ateste cel puţin înmatricularea instituţiei financiare străine, identitatea reprezentanţilor acesteia şi obiectul de activitate;
b) copia certificatului de înregistrare în registrul comerţului;
c) documentaţia prevăzută la art. 21 lit. a), b) şi e) pentru conducători;
d) documentaţia prevăzută la art. 23 pentru asociaţi/acţionari. (2) Prevederile art. 20 alin. (2)-(4) se aplică în mod corespunzător.

[**prevederi din Art. 33 din capitolul II, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 36 din capitolul II, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si3|ar33)

Art. 33
În vederea obţinerii documentului care atestă înscrierea în Registrul de evidenţă, în termen de 30 de zile de la data înscrierii lor în Registrul asociaţiilor şi fundaţiilor, casele de ajutor reciproc vor transmite Direcţiei reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României cererea de înscriere, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1, însoţită de următoarea documentaţie:
a) copia certificatului de înscriere în Registrul asociaţiilor şi fundaţiilor şi a certificatului de înregistrare fiscală;
b) copia actului constitutiv şi, după caz, a statutului şi dovada înregistrării acestuia/acestora la grefa instanţei competente;
c) documentaţia prevăzută la art. 21 lit. a), b) şi e) pentru conducători.

[**prevederi din Art. 34 din capitolul II, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 36 din capitolul II, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si3|ar34)

Art. 34
(1) Direcţia reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României poate respinge cererea de înscriere în Registrul de evidenţă pentru următoarele motive:
a) depunerea incompletă ori cu întârziere a documentaţiei prevăzute de prezenta secţiune;
b) nerespectarea termenului prevăzut la art. 36 alin. (1) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm);
c) nerespectarea termenelor stabilite conform prevederilor art. 4;
d) nerespectarea altor condiţii prevăzute în Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) sau de prezentul regulament.
(2) Respingerea cererii de înscriere în Registrul de evidenţă va fi comunicată instituţiei financiare nebancare de Direcţia reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României împreună cu motivele care au stat la baza acestei decizii.
(3) Decizia de respingere a cererii poate fi contestată în condiţiile prevăzute la art. 60 din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm).

[**prevederi din Art. 36 din capitolul III, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 36 din capitolul II, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si1|ar36)

Art. 36
(1) Dacă prezentul regulament nu prevede altfel, comunicarea modificărilor prevăzute în prezentul capitol se va transmite Băncii Naţionale a României în termen de 30 de zile de la data realizării acestora sau, după caz, de la data înregistrării menţiunilor corespunzătoare în registrul comerţului / Registrul asociaţiilor şi fundaţiilor.
(2) Comunicarea va fi însoţită de copia certificată de oficiul registrului comerţului, de autoritatea similară din ţara de origine sau de grefa instanţei competente, de pe înscrisurile care atestă înregistrarea menţiunilor corespunzătoare modificărilor efectuate.
(3) Pentru toate modificările decise de organele statutare, comunicarea trebuie însoţită şi de hotărârea organului statutar în baza căreia a fost efectuată înregistrarea prevăzută la alin. (2).
(4) Dispoziţiile prezentului capitol se aplică şi modificărilor elementelor comunicate Băncii Naţionale a României potrivit prevederilor prezentului capitol.

[**prevederi din Art. 37 din capitolul III, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 36 din capitolul II, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si1|ar37)

Art. 37
Comunicările prevăzute de prezentul capitol vor fi transmise de instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul general la Direcţia supraveghere din cadrul Băncii Naţionale a României şi, respectiv, de instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul de evidenţă la Direcţia reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României şi vor fi semnate de conducătorii instituţiilor financiare nebancare, persoane juridice române, sau, după caz, de conducătorii sucursalelor din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine.

[**prevederi din Art. 38 din capitolul III, sectiunea 1 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 36 din capitolul II, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si1|ar38)

Art. 38
Banca Naţională a României poate solicita instituţiilor financiare nebancare, persoane juridice române / sucursalelor din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine, documente în completarea documentelor aferente modificărilor în situaţie sau prin care să se aducă modificări acestora.

[**prevederi din Art. 57 din capitolul III, sectiunea 6 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 36 din capitolul II, sectiunea 6**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si6|ar57)

Art. 57
(1) Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul de evidenţă vor comunica modificările referitoare la denumire, adresa sediului social, forma juridică, conducători şi starea entităţii, respectiv dacă se află într-o procedură care poate avea drept urmare lichidarea/dizolvarea entităţii.
(2) Prevederile alin. (1) se aplică în mod corespunzător pentru sucursalele din România ale instituţiilor financiare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul de evidenţă. Pentru sediile secundare înfiinţate ulterior, comunicarea privind înfiinţarea lor va cuprinde: obiectul de activitate, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea acestora, precum şi adresa sediilor secundare.

**Art. 37**

Casele de amanet desfăşoară activitate de creditare cu respectarea următoarelor condiţii:

**a)**înscrierea în Registrul de evidenţă;

**b)**organizarea şi funcţionarea potrivit prevederilor Legii nr. [**31/1990**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00078665.htm), republicată, cu modificările şi completările ulterioare;

**c)**activitatea de creditare desfăşurată se limitează la cea prevăzută la art. 14 alin. (1) lit. d).

**Art. 38**

Casele de ajutor reciproc desfăşoară activitate de creditare cu respectarea următoarelor condiţii:

**a)**înscrierea în Registrul de evidenţă;

**b)**păstrarea modului de organizare, funcţionare şi asociere, potrivit prevederilor legislaţiei speciale care le reglementează activitatea;

**c)**activitatea de creditare desfăşurată se limitează la cea prevăzută la art. 14 alin. (1) lit. e);

**d)**sursele de finanţare se limitează la cele prevăzute de legile speciale care le reglementează activitatea.

**Art. 39**

Entităţile care desfăşoară activitate de creditare exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziţia acestora în baza unor acorduri interguvernamentale îşi derulează activitatea cu respectarea următoarelor condiţii:

**a)**înscrierea în Registrul de evidenţă;

**b)**organizarea şi funcţionarea, după caz, potrivit Legii nr. [**31/1990**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00078665.htm), republicată, cu modificările şi completările ulterioare, potrivit Ordonanţei Guvernului nr. [**26/2000**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00032916.htm), aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**246/2005**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00084835.htm), cu modificările şi completările ulterioare, sau potrivit legislaţiei speciale aplicabile în materie;

**c)**activitatea de creditare desfăşurată se limitează la cele prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a)- c) şi lit. f);

**d)**limitarea surselor de finanţare la fonduri publice ori puse la dispoziţia acestora în baza unor acorduri interguvernamentale.

**Art. 40**

Banca Naţională a României poate stabili prin reglementări regimul referitor la raportarea de date şi informaţii privind activitatea de creditare.

**SECŢIUNEA 7:** **Registrul de evidenţă**

**Art. 41**

**(1)**În urma notificării efectuate de casele de amanet, casele de ajutor reciproc sau entităţile care desfăşoară activităţi de creditare prevăzute la art. 14 alin. (1) lit. a)- c) şi lit. f) exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziţie în baza unor acorduri interguvernamentale se înscriu în Registrul de evidenţă, dacă fac dovada respectării cerinţelor legale.

**(2)**Banca Naţională a României transmite acestor entităţi documentul care atestă înscrierea în Registrul de evidenţă, în termen de 30 de zile de la data depunerii la Banca Naţională a României a documentaţiei complete şi întocmite în mod corespunzător.

**Art. 42**

Radierea din Registrul de evidenţă se poate realiza în următoarele situaţii:

**a)**la solicitarea instituţiei financiare nebancare;

**b)**dacă respectivei instituţii financiare nebancare i-a fost interzisă definitiv şi irevocabil desfăşurarea activităţii de creditare;

**c)**dacă instituţia financiară nebancară îşi încetează existenţa ca urmare a unui proces de fuziune, divizare sau din alte cauze prevăzute de lege.

[**prevederi din Art. 113 din capitolul V (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 42 din capitolul II, sectiunea 7**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|cav|ar113)

Art. 113
(1) În aplicarea art. 28 alin. (1) lit. a) şi a art. 42 lit. a) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm), instituţia financiară nebancară va transmite Direcţiei supraveghere, respectiv Direcţiei reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României o cerere de radiere din Registrul general, respectiv Registrul de evidenţă, însoţită de hotărârea organului statutar competent.
(2) Documentaţia prevăzută la alin. (1) trebuie transmisă Direcţiei supraveghere, respectiv Direcţiei reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României în vederea radierii din Registrul general, respectiv Registrul de evidenţă şi în situaţia în care instituţia financiară nebancară intenţionează înscrierea în registrul comerţului a intrării în inactivitate temporară.

**CAPITOLUL III:** **Monitorizarea şi supravegherea**

**Art. 43**

Banca Naţională a României realizează monitorizarea instituţiilor financiare nebancare înscrise în Registrul general, în principal pe baza informaţiilor furnizate de aceste entităţi prin raportările transmise. Banca Naţională a României poate desfăşura ori de câte ori consideră necesar şi inspecţii la sediul instituţiilor financiare nebancare şi la unităţile teritoriale ale acestora, prin personalul împuternicit în acest sens.

**Art. 44**

Banca Naţională a României realizează supravegherea prudenţială a instituţiilor financiare nebancare înscrise în Registrul special, atât pe baza informaţiilor furnizate de aceste entităţi prin raportările transmise, cât şi prin inspecţii la sediul instituţiilor financiare nebancare şi la unităţile teritoriale ale acestora, prin personalul împuternicit în acest sens.

**Art. 45**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare vor permite personalului împuternicit al Băncii Naţionale a României să le examineze evidenţele, conturile şi operaţiunile, furnizând în acest scop toate documentele şi informaţiile cu privire la administrarea, controlul intern şi operaţiunile instituţiilor financiare nebancare, astfel cum vor fi solicitate de către acesta.

**(2)**Instituţiile financiare nebancare sunt obligate să transmită Băncii Naţionale a României orice informaţii solicitate de aceasta, în scopul realizării monitorizării / supravegherii.

**Art. 46**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare înscrise în Registrul special sunt persoane juridice declarante la Centrala riscurilor bancare a Băncii Naţionale a României, în conformitate cu reglementările în domeniu emise de Banca Naţională a României.

**~~(2)~~**~~Nu se consideră încălcare a obligaţiei de păstrare a secretului bancar transmiterea de către Centrala riscurilor bancare a informaţiilor existente în baza sa de date instituţiilor financiare nebancare.~~

**(2)**Nu se consideră încălcare a obligaţiei de păstrare a secretului profesional transmiterea de către Centrala riscurilor bancare a informaţiilor existente în baza sa de date instituţiilor financiare nebancare.
*(la data 03-mai-2011 Art. 46, alin. (2) din capitolul III modificat de Art. II, punctul 7. din* [***Ordonanta urgenta 42/2011***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00139898.htm#do|arii|pt7) *)*

**CAPITOLUL IV:** **Fuziunea şi divizarea**

**Art. 47**

Prevederile prezentului capitol se aplică instituţiilor financiare nebancare înscrise în Registrul general.

**Art. 48**

**(1)**Fuziunea se poate realiza, cu respectarea legislaţiei aplicabile:

**a)**între două sau mai multe instituţii financiare nebancare;

**b)**între instituţii financiare nebancare şi instituţii de credit;

**c)**între instituţii financiare nebancare şi societăţi al căror obiect de activitate îl constituie desfăşurarea de activităţi auxiliare şi conexe, în înţelesul prevederilor art. 14 alin. (3).

**(2)**Fuziunea şi divizarea se comunică Băncii Naţionale a României, în conformitate cu reglementările pe care aceasta le emite în aplicarea prezentei legi.

[**prevederi din Art. 48 din capitolul III, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 48 din capitolul IV**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si3|ar48)

Art. 48
Dacă prin fuziune sau divizare se înfiinţează ori se reorganizează una sau mai multe entităţi care intenţionează să desfăşoare activitate de creditare, acestora le sunt aplicabile prevederile secţiunii 1 a cap. II.

[**prevederi din Art. 49 din capitolul III, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 48 din capitolul IV**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si3|ar49)

Art. 49
Prin derogare de la dispoziţiile art. 26 alin. (2) instituţia financiară nebancară rezultată în urma fuziunii a două sau mai multe instituţii financiare nebancare, din care cel puţin una este înscrisă în Registrul special, se înregistrează în Registrul special în aceleaşi condiţii cu cele prevăzute la art. 28.

[**prevederi din Art. 50 din capitolul III, sectiunea 3 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 48 din capitolul IV**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si3|ar50)

Art. 50
(1) Instituţiile financiare nebancare supuse unui proces de fuziune sau divizare trebuie să comunice Băncii Naţionale a României aceasta împreună cu modificările intervenite în situaţia lor potrivit secţiunilor 1 şi 2 din prezentul capitol.
(2) Pentru acele elemente care nu au suferit modificări ca urmare a procesului de fuziune sau divizare, conducătorii instituţiilor financiare nebancare prezintă o declaraţie pe propria răspundere din care să rezulte acest fapt.

**CAPITOLUL V:** **Documente contractuale, registre şi evidenţe**

**Art. 49**

Instituţiile financiare nebancare întocmesc şi păstrează la sediul social sau la sediile secundare ale acestora documentele şi evidenţele prevăzute de cadrul legislativ aplicabil, inclusiv:

**a)**actul constitutiv, precum şi toate actele adiţionale de modificare;

**b)**procesele-verbale ale şedinţelor şi deliberărilor comitetelor prevăzute de prezenta lege sau de reglementările Băncii Naţionale a României şi, după caz, ale comitetelor constituite pe baza hotărârilor statutare;

**c)**reglementările proprii referitoare la desfăşurarea activităţii, precum şi toate amendamentele acestora;

**d)**alte înregistrări care sunt cerute potrivit prezentei legi ori reglementărilor Băncii Naţionale a României.

**Art. 50**

**(1)**instituţiile financiare nebancare întocmesc şi păstrează la sediul social sau la sediile secundare ale acestora un exemplar al documentaţiei de credit şi al celorlalte documente în care sunt consemnate informaţiile privitoare la relaţiile lor de afaceri cu clienţii şi cu alte persoane pe care Banca Naţională a României le poate prevedea prin reglementări, care sunt puse la dispoziţia personalului împuternicit al Băncii Naţionale a României, la cererea acestuia.

**(2)**Cu respectarea obligativităţii punerii la dispoziţia personalului împuternicit al Băncii Naţionale a României, la cererea acestuia, a documentelor menţionate la alin. (1), instituţiile financiare nebancare pot păstra aceste documente şi în alte amplasamente corespunzătoare.

**Art. 51**

**(1)**Toate operaţiunile de credit şi garanţie ale instituţiei financiare nebancare trebuie să se desfăşoare cu respectarea prevederilor legale referitoare la protecţia consumatorului şi să fie consemnate în documente contractuale din care să rezulte clar toţi termenii şi toate condiţiile respectivelor tranzacţii. Aceste documente trebuie păstrate de instituţia financiară nebancară şi puse la dispoziţia personalului împuternicit al Băncii Naţionale a României, la cererea acestuia.

**(2)**Documentele contractuale trebuie să fie redactate astfel încât să permită clienţilor înţelegerea tuturor termenilor şi condiţiilor contractuale, în special a prestaţiilor la care aceştia se obligă potrivit contractului încheiat. Instituţiile financiare nebancare nu pot pretinde clientului dobânzi, penalităţi, comisioane ori alte costuri şi speze, dacă plata acestora nu este stipulată în contract.

**Art. 52**

**(1)**Contractele de credit încheiate de o instituţie financiară nebancară, precum şi garanţiile reale şi personale afectate garantării creditului constituie titluri executorii.

**(2)**Garanţiile constituite în favoarea instituţiei financiare nebancare în scopul garantării creditelor, care îndeplinesc condiţiile de publicitate prevăzute de lege, conferă instituţiei financiare nebancare prioritate faţă de terţi, inclusiv statul, ale căror creanţe şi garanţii au îndeplinit ulterior condiţiile de publicitate.

**CAPITOLUL VI:** **Situaţii financiare anuale şi auditarea acestora**

**Art. 53**

Instituţiile financiare nebancare trebuie să întocmească situaţii financiare anuale care să ofere o imagine fidelă a poziţiei financiare, a performanţei financiare, a fluxurilor de trezorerie şi a celorlalte informaţii referitoare la activitatea desfăşurată.

**Art. 54**

Instituţiile financiare nebancare sunt obligate să prezinte Băncii Naţionale a României situaţiile lor financiare, precum şi alte date şi informaţii cerute de Banca Naţională a României, la termenele şi în forma stabilite prin reglementări emise de aceasta.

**Art. 55**

**(1)**Situaţiile financiare anuale ale instituţiilor financiare nebancare înscrise în Registrul general se auditează de auditori financiari, în conformitate cu reglementările legale în vigoare.

**(2)**Situaţiile financiare anuale ale instituţiilor financiare nebancare înscrise şi în Registrul special se auditează exclusiv de auditori financiari agreaţi de Banca Naţională a României, în baza experienţei şi capacităţii dovedite în exercitarea activităţii de audit financiar.

[**prevederi din Art. 55 din capitolul III, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 55 din capitolul VI**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caiii|si4|ar55)

Art. 55
(1) În aplicarea prevederilor art. 55 alin. (2) din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm), Banca Naţională a României evaluează auditorul statutar sau firma de audit pe baza experienţei şi capacităţii acesteia şi/sau a persoanei care coordonează echipa ce va realiza misiunea de audit, în domeniul auditului financiar.
(2) Se pot considera îndeplinite cerinţele prevăzute la alin. (1) în cazul în care auditorul statutar sau firma de audit a fost aprobată deja de Banca Naţională a României pentru o instituţie de credit sau o sucursală a unei instituţii de credit străine ori dacă a fost agreată în această calitate la o altă instituţie financiară nebancară/sucursală a unei instituţii financiare nebancare, persoană juridică străină, înscrisă în Registrul special. În această situaţie, documentele prevăzute la alin. (3) se vor înlocui cu o declaraţie, semnată de auditorul statutar/reprezentantul legal al firmei de audit, din care să rezulte că a fost încheiat un contract de audit cu instituţia financiară nebancară, precum şi faptul că informaţiile cuprinse în documentaţia existentă la Banca Naţională a României nu au suferit modificări, ori, după caz, va cuprinde o informare cu privire la modificările intervenite.
(3) Pentru evaluarea calităţii auditorului statutar sau firmei de audit documentaţia prevăzută la art. 24 va fi însoţită şi de următoarele documente:
a) curriculum vitae pentru auditorul statutar/persoana fizică care coordonează echipa ce va realiza misiunea de audit, din care să rezulte inclusiv experienţa în domeniul auditului financiar al instituţiilor financiare şi/sau al instituţiilor de credit;
b) comunicare semnată de auditorul statutar/reprezentantul legal al firmei de audit, din care să rezulte instituţiile financiare şi instituţiile de credit la care au fost efectuate misiuni de audit financiar şi perioadele în care acestea au fost efectuate.

**Art. 56**

La solicitarea Băncii Naţionale a României, auditorul financiar care auditează situaţiile financiare anuale ale instituţiei financiare nebancare are obligaţia să furnizeze orice detalii, clarificări şi explicaţii legate de activitatea de audit financiar desfăşurată.

**Art. 57**

**(1)**Auditorul financiar care auditează situaţiile financiare anuale ale unei instituţii financiare nebancare înscrise în Registrul special trebuie să informeze Banca Naţională a României de îndată ce, în exercitarea atribuţiilor sale, a luat cunoştinţă de orice act sau fapt în legătură cu activitatea instituţiei financiare nebancare, act sau fapt care:

**a)**constituie o încălcare gravă a legii şi/sau a reglementărilor ori a actelor emise în aplicarea acesteia, prin care sunt stabilite condiţiile de desfăşurare a activităţii instituţiei financiare nebancare;

**b)**este de natură să afecteze capacitatea instituţiei financiare nebancare de a funcţiona în continuare;

**c)**poate conduce la un refuz din partea auditorului financiar de a-şi exprima opinia asupra situaţiilor financiare anuale ale instituţiei financiare nebancare sau la exprimarea de către acesta a unei opinii cu rezerve.

**(2)**În cazul instituţiilor financiare nebancare înscrise doar în Registrul general, auditorul financiar are numai obligaţia prevăzută la alin. (1) lit. a).

**(3)**Îndeplinirea cu bună-credinţă de către auditorul financiar a obligaţiei de a informa Banca Naţională a României nu constituie o încălcare a obligaţiei de păstrare a secretului profesional, care revine acestuia potrivit legii, şi nu poate atrage răspunderea de orice natură a acestuia.

**CAPITOLUL VII:** **Măsuri şi sancţiuni**

**Art. 58**

Banca Naţională a României este abilitată să dispună, faţă de o instituţie financiară nebancară sau faţă de administratorii ori, după caz, membrii consiliului de supraveghere sau conducătorii care încalcă dispoziţiile prezentei legi, ale reglementărilor ori ale altor acte emise în aplicarea prezentei legi, măsurile necesare, în scopul înlăturării deficienţelor şi a cauzelor acestora, şi/sau să aplice sancţiuni.

**Art. 59**

**(1)**În exercitarea atribuţiilor sale de monitorizare şi supraveghere, Banca Naţională a României poate aplica sancţiuni în cazul în care constată că o instituţie financiară nebancară şi/sau oricare dintre persoanele prevăzute la art. 58 se fac vinovate de:

**a)**încălcarea prevederilor prezentei legi, a reglementărilor emise de Banca Naţională a României în aplicarea acesteia ori a reglementărilor proprii ale instituţiei financiare nebancare, prevăzute la art. 21 şi la art. 32 alin. (1);

**b)**efectuarea de operaţiuni fără acoperire reală;

**c)**neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date şi informaţii eronate către Banca Naţională a României;

**d)**nerespectarea măsurilor stabilite de Banca Naţională a României.

**(2)**În cazurile prevăzute la alin. (1), Banca Naţională a României poate aplica următoarele sancţiuni:

**a)**avertisment scris dat instituţiei financiare nebancare;

**b)**amendă aplicată instituţiei financiare nebancare, între 0,01% şi 0,5% din capitalul social minim reglementat aplicabil;

**c)**amendă aplicată administratorilor sau, după caz, membrilor consiliului de supraveghere ori conducătorilor, între 1 şi 6 remuneraţii nete, conform nivelului remuneraţiei în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta;

**d)**suspendarea temporară ori limitarea desfăşurării uneia sau mai multor activităţi;

**e)**radierea din registrul în care este înscrisă instituţia financiară nebancară şi, implicit, interzicerea desfăşurării activităţii de creditare,

**(3)**Amenzile încasate în aplicarea prevederilor alin. (2) lit. b) şi c) se fac venit la bugetul de stat.

**(4)**Aplicarea sancţiunilor prevăzute la alin. (2) se prescrie în termen de un an de la data constatării faptei, dar nu mai mult de 3 ani de la data săvârşirii faptei.

**(5)**Aplicarea sancţiunilor nu înlătură răspunderea materială, civilă, administrativă sau penală, după caz.

**(6)**Actele de aplicare a măsurilor şi sancţiunilor prevăzute în prezentul capitol se emit de către guvernatorul sau viceguvernatorii Băncii Naţionale a României, cu excepţia sancţiunii prevăzute la alin. (2) lit. e), a cărei aplicare este de competenţa Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a României.

**Art. 60**

Căile de contestare a actelor emise de Banca Naţională a României în aplicarea prevederilor prezentei legi sunt cele prevăzute în cap. IX "Căi de contestare" al titlului III al părţii I din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. [**99/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00098818.htm), aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**227/2007**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00104192.htm), cu modificările şi completările ulterioare.

**CAPITOLUL VIII:** **Infracţiuni**

**~~Art. 61~~**

**~~(1)~~**~~Desfăşurarea activităţii de creditare cu titlu profesional, cu încălcarea prevederilor art. 2 alin. (2), de către o persoană, pe cont propriu sau pe contul unei entităţi care nu este instituţie financiară nebancară înscrisă în registrele Băncii Naţionale a României, constituie infracţiune şi se pedepseşte cu închisoare de la o lună la un an sau cu amendă de la 1.000 lei la 15.000 lei.~~

**~~(2)~~**~~Încălcarea prevederilor art. 2 alin. (3) constituie infracţiune şi se pedepseşte cu închisoare de la o lună la un an sau cu amendă de la 1.000 lei la 15.000 lei.~~

**~~(3)~~**~~Faptele prevăzute la alin. (1) şi (2), dacă sunt săvârşite de către o persoană juridică, se pedepsesc cu amendă de la 5.000 lei la 20.000 lei.~~

**Art. 61**

**(1)**Desfăşurarea, fără drept, cu titlu profesional, a activităţilor de creditare prevăzute la art. 14 alin. (1) constituie infracţiunea de camătă şi se pedepseşte potrivit [**Codului penal**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00124086.htm).

**(2)**Încălcarea prevederilor art. 2 alin. (3) constituie infracţiune şi se pedepseşte cu închisoare de la o lună la un an sau cu amendă.
*(la data 01-feb-2014 Art. 61 din capitolul VIII modificat de Art. 217, punctul 2. din titlul II din* [***Legea 187/2012***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00152061.htm#do|ttii|ar217|pt2) *)*

**~~Art. 62~~**

**~~(1)~~**~~Utilizarea de către o persoană a unei denumiri specifice unei instituţii financiare nebancare, cu încălcarea dispoziţiilor art. 7 alin. (2), constituie infracţiune şi se pedepseşte cu amendă de la 1.000 lei la 5.000 lei.~~

**~~(2)~~**~~Fapta prevăzută la alin. (1), dacă este săvârşită de către o persoană juridică, se pedepseşte cu amendă de la 5.000 lei la 10.000 lei.~~

**Art. 62**

Utilizarea unei denumiri specifice unei instituţii financiare nebancare, cu încălcarea prevederilor art. 7 alin. (2), constituie infracţiune şi se pedepseşte cu amendă.
*(la data 01-feb-2014 Art. 62 din capitolul VIII modificat de Art. 217, punctul 3. din titlul II din* [***Legea 187/2012***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00152061.htm#do|ttii|ar217|pt3) *)*

**~~Art. 63~~**

~~Constituie infracţiune şi se pedepseşte cu închisoare de la o lună la un an fapta unui administrator sau, după caz, membru al consiliului de supraveghere, conducător ori angajat al unei instituţii financiare nebancare care, cu rea-credinţă, încalcă dispoziţiile art. 45 alin. (1) sau împiedică cu intenţie exercitarea competenţelor de monitorizare şi supraveghere ale Băncii Naţionale a României.~~

**Art. 63**

Împiedicarea fără drept a exercitării, potrivit prezentei legi, a competenţelor de monitorizare şi supraveghere ale Băncii Naţionale a României constituie infracţiune şi se pedepseşte cu închisoare de la o lună la un an sau cu amendă.
*(la data 01-feb-2014 Art. 63 din capitolul VIII modificat de Art. 217, punctul 4. din titlul II din* [***Legea 187/2012***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00152061.htm#do|ttii|ar217|pt4) *)*

**CAPITOLUL IX:** **Dispoziţii tranzitorii**

**Art. 64**

**(1)**Prezentul capitol se aplică entităţilor care, la data de 3 februarie 2006, desfăşurau activitate de creditare în înţelesul prevederilor art. 14 alin. (1).

**(2)**În cazul persoanelor juridice fără scop patrimonial - entităţi constituite în baza prevederilor Ordonanţei Guvernului nr. [**26/2000**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00032916.htm), aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**246/2005**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00084835.htm), cu modificările şi completările ulterioare, sau în baza unor legi speciale, care desfăşurau activitate de creditare din fonduri publice ori puse la dispoziţie în baza unor acorduri interguvernamentale, data de referinţă prevăzută la alin. (1) este 8 iulie 2006.

**Art. 65**

**(1)**Contractele prin care se derulează activităţi de creditare în înţelesul prevederilor art. 14 alin. (1), încheiate până la data de 3 februarie 2006 de entităţile care nu au urmat procedura de notificare potrivit dispoziţiilor legale aplicabile, îşi păstrează valabilitatea până la scadenţă şi nu pot fi modificate decât în sensul prelungirii termenului de rambursare a creditului.

**(2)**În cazul în care entitatea prevăzută la alin. (1) este persoană juridică fără scop patrimonial prevăzută la art. 64, termenul prevăzut la alin. (1) referitor la încheierea contractelor este prelungit până la data de 8 iulie 2006.

**(3)**Contractele prin care se derulează activităţi de creditare în înţelesul prevederilor art. 14 alin. (1), încheiate anterior datei la care le-a fost adusă la cunoştinţă respingerea cererii de către entităţile care au întreprins demersurile legale pentru înscrierea în registre, dar a căror cerere a fost respinsă, îşi păstrează valabilitatea până la scadenţă şi nu pot fi modificate decât în sensul prelungirii termenului de rambursare a creditului.

**Art. 66**

Împrumuturile obţinute până la data de 3 februarie 2006 de entităţile prevăzute la art. 64 alin. (1) prin emiterea de obligaţiuni se pot derula până la scadenţa acestora.

**Art. 67**

Contractele încheiate de instituţiile financiare nebancare până la data de 8 iulie 2006, prin care se derulează alte operaţiuni decât cele permise potrivit prezentei legi, îşi păstrează valabilitatea până la scadenţă, dar nu mai pot fi prelungite.

**Art. 68**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare ce fac obiectul înscrierii în Registrul general şi care la momentul înscrierii în acest registru îndeplinesc şi criteriile de înscriere în Registrul special potrivit reglementărilor Băncii Naţionale a României se înscriu concomitent şi în Registrul special. Dovada îndeplinirii cerinţelor speciale prevăzute la secţiunea a 4-a a cap. II se face în termen de maximum 6 luni de la data înscrierii în registre.

**(2)**Banca Naţională a României poate decide asupra prelungirii termenului prevăzut la alin. (1) cu cel mult 6 luni, în cazul unor cereri întemeiate.

**Art. 69**

Banca Naţională a României stabileşte modul de soluţionare a cererilor pentru înscrierea în Registrul de evidenţă a caselor de ajutor reciproc care, din motive întemeiate, nu se regăsesc în una dintre listele întocmite de Banca Naţională a României, în baza art. 62 din Ordonanţa Guvernului nr. [**28/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00089871.htm) privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**266/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00094205.htm), şi intenţionează să continue desfăşurarea activităţii de creditare.

[**prevederi din Art. 35 din capitolul II, sectiunea 4 (Regulamentul 20/2009) la data 21-oct-2009 pentru Art. 69 din capitolul IX**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00126171.htm#do|caii|si4|ar35)

Art. 35
(1) În vederea înregistrării în Registrul de evidenţă, casele de ajutor reciproc menţionate la art. 69 din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm) vor remite Direcţiei reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României cererea de înscriere în Registrul de evidenţă, prevăzută în anexa nr. 1, însoţită de documentele prevăzute la art. 33, precum şi o declaraţie pe propria răspundere a conducătorului din care să rezulte fundamentarea cauzelor care au determinat neînscrierea în una dintre listele întocmite de Banca Naţională a României în baza titlului I al Ordonanţei Guvernului nr. [**28/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00089871.htm) privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**266/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00094205.htm), cu modificările ulterioare.
(2) Direcţia reglementare şi autorizare din cadrul Băncii Naţionale a României analizează fundamentarea prevăzută la alin. (1) şi decide asupra îndeplinirii de către casele de ajutor reciproc a cerinţei prevăzute la art. 69 din Legea nr. [**93/2009**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00121304.htm).
(3) Caselor de ajutor reciproc prevăzute la alin. (1) li se aplică în mod corespunzător dispoziţiile art. 34, cu excepţia alin. (1) lit. b).

**CAPITOLUL X:** **Dispoziţii finale**

**Art. 70**

Înscrierea în registre a instituţiilor financiare nebancare prevăzute la art. 1 alin. (3) se realizează după derularea procedurii prevăzute la art. 48 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. [**99/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00098818.htm), aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**227/2007**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00104192.htm), cu modificările şi completările ulterioare.

**Art. 71**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare cărora nu le mai este permisă desfăşurarea uneia sau mai multor activităţi de creditare în înţelesul prevederilor art. 14 pot continua derularea până la scadenţă a contractelor aferente acestor activităţi, fără a le modifica altfel decât în sensul prelungirii termenului de rambursare.

**(2)**Prevederile alin. (1) sunt aplicabile în mod corespunzător şi entităţilor care au fost radiate din Registrul de evidenţă sau din Registrul general.

**Art. 72**

**(1)**Instituţiile financiare nebancare pot constitui asociaţii profesionale care să le reprezinte interesele colective, inclusiv faţă de autorităţile publice, să analizeze problemele de interes comun, să promoveze cooperarea şi să informeze membrii asociaţiilor şi publicul. Asociaţiile profesionale pot colabora cu Banca Naţională a României.

**~~(2)~~**~~Separat sau în cadrul asociaţiei profesionale, instituţiile financiare nebancare pot să îşi organizeze un corp propriu de executori, a cărui activitate va fi strict legată de punerea în executare a titlurilor executorii aparţinând acestora. Statutul acestui corp de executori se aprobă prin ordin al ministrului justiţiei şi libertăţilor cetăţeneşti.~~

*(la data 19-dec-2011 Art. 72, alin. (2) din capitolul X abrogat de Art. 8 din* [***Legea 287/2011***](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00144747.htm#do|ar8) *)*

**Art. 73**

**(1)**Banca Naţională a României va elabora reglementări în aplicarea prezentei legi, în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a acesteia, care vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I. Reglementările emise de Banca Naţională a României în baza Ordonanţei Guvernului nr. [**28/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00089871.htm), aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**266/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00094205.htm), se aplică în continuare, până la abrogarea lor expresă.

**(2)**În scopul unei aplicări unitare a dispoziţiilor prezentei legi şi a reglementărilor emise în baza acesteia, Banca Naţională a României poate emite instrucţiuni şi precizări, care se publică pe pagina proprie de internet a Băncii Naţionale a României.

**Art. 74**

Pe data intrării în vigoare a prezentei legi, titlul capitolului V din Ordonanţa Guvernului nr. [**51/1997**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00032713.htm) privind operaţiunile de leasing şi societăţile de leasing, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 9 din 12 ianuarie 2000, cu modificările şi completările ulterioare, se modifică şi va avea următorul cuprins: "Organizarea şi funcţionarea societăţilor de leasing operaţional".

**Art. 75**

**(1)**Prezenta lege se completează cu dispoziţiile legislaţiei aplicabile în materie, în măsura în care nu contravin prevederilor acesteia.

**(2)**Pe data intrării în vigoare a prezentei legi se abrogă:

**a)**art. 28 din Ordonanţa Guvernului nr. [**51/1997**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00032713.htm) privind operaţiunile de leasing şi societăţile de leasing, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 9 din 12 ianuarie 2000, cu modificările şi completările ulterioare;

**b)**Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. [**200/2002**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00060325.htm) privind societăţile de credit ipotecar, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 956 din 27 decembrie 2002, aprobată prin Legea nr. [**330/2003**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00065838.htm);

**c)**Legea nr. [**240/2005**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00084909.htm) privind societăţile de microfinanţare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 663 din 26 iulie 2005;

**d)**titlul I al părţii I din Ordonanţa Guvernului nr. [**28/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00089871.htm) privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 89 din 31 ianuarie 2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. [**266/2006**](file:///C%3A%5CUsers%5Ctestoem%5Csintact%204.0%5Ccache%5CLegislatie%5Ctemp333368%5C00094205.htm).

-\*\*\*\*-

Această lege a fost adoptată de Parlamentul României, cu respectarea prevederilor art. 75 şi ale art. 76 alin. (1) din Constituţia României, republicată.

|  |
| --- |
| PREŞEDINTELE CAMEREI DEPUTAŢILOR**ROBERTA ALMA ANASTASE**PREŞEDINTELE SENATULUI**MIRCEA-DAN GEOANĂ** |

Publicat în Monitorul Oficial cu numărul 259 din data de 21 aprilie 2009