

Normă privind capitalul minim
al instituțiilor financiare nebancare

Având în vedere prevederile art.14 și art. 69 din Ordonanța Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale

În temeiul dispozițiilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și ale art. 72 din Ordonanța Guvernului nr 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale

Banca Națională a României emite prezenta normă

CAPITOLUL I
Dispoziții generale

Art.1 – Prezenta normă se aplică instituțiilor financiare nebancare persoane juridice române și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancare persoane juridice străine, care fac obiectul înregistrării în Registrul general, și reglementează nivelul minim al capitalului social/capitalului de dotare.

Art.2 – Nivelul capitalului social/capitalului de dotare al unei instituții financiare nebancare nu poate să se situeze sub nivelul minim aplicabil prevăzut la art 5, determinat potrivit prevederilor art. 8 din prezenta normă.

Art.3 - Capitalul de dotare al sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancare persoane juridice străine, este reprezentat de sumele puse la dispoziția acestora, cu caracter permanent, de către instituțiile financiare nebancare persoane juridice străine.

Art.4 - La înființarea unei instituții financiare nebancare persoană juridică română sau a unei sucursale a unei instituții financiare nebancare, persoană juridică străină, vărsămintele aferente capitalului social/capitalului de dotare trebuie efectuate integral în formă bănească, într-un cont deschis la o instituție de credit.

CAPITOLUL I I

Nivelul minim al capitalului social/capitalului de dotare

Art. 5 - (1) Instituțiile financiare nebankare persoane juridice române dispun la înființare de un capital social cel puțin la nivelul echivalentului în moneda națională al sumei de 200.000 euro.

(2) În cazul instituțiilor financiare nebankare persoane juridice române ce desfășoară activități de creditare pentru care nivelul minim al capitalului social, stabilit prin prevederi ale legislației speciale, este mai mare decât cel prevăzut la alin.1, capitalul social minim se va situa la nivelul prevăzut de acestea. Nivelul minim al capitalului social al instituțiilor financiare nebankare persoane juridice române care acordă credite ipotecare nu va putea fi mai mic decât nivelul capitalului social reglementat al societăților de credit ipotecar.

(3) Valoarea minimă a capitalului social al instituțiilor financiare nebankare persoane juridice române ce desfășoară mai multe tipuri de activități de creditare, se va situa la nivelul prevăzut pentru activitatea de creditare cu cea mai mare cerință de capital dintre cele înscrise în obiectul de activitate.

(4) Prevederile alin. (1) – (3) se aplică în mod corespunzător sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebankare persoane juridice străine.

Art.6 – (1) Instituțiile financiare nebankare persoane juridice române pot majora capitalul social prin aporturi bănești, precum și prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net, a dividendelor din profitul net cuvenit acționarilor după plata impozitului pe dividende și a rezultatului reportat reprezentând profit net.

(2) Sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebankare persoane juridice străine pot majora capitalul de dotare prin noi aporturi bănești, cu caracter permanent, puse la dispoziția sucursalei de instituția financiară nebankară persoană juridică străină și prin utilizarea rezervelor constituite din profitul net, existente în sold potrivit ultimei situații financiare anuale, în baza aprobării instituției financiare nebankare persoană juridică străină

CAPITOLUL I I I

Dispoziții tranzitorii

Art.7 – Entitățile cuprinse în lista prevăzută la art.62 alin.1 din Ordonanța Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, cu excepția caselor de ajutor reciproc și a caselor de amanet, care la data intrării în vigoare a ordonanței nu îndeplineau cerințele minime de capital social/capital de dotare, vor întreprinde, în termenul prevăzut la art. 63 alin.1 din ordonanță, toate măsurile necesare în scopul atingerii nivelului minim al capitalului social/capitalului de dotare aplicabil prevăzut de

prezenta normă, cu respectarea prevederilor art. 68 alin 2 coroborat cu art.14 alin 4 din ordonanță.

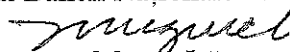
CAPITOLUL IV Dispoziții finale

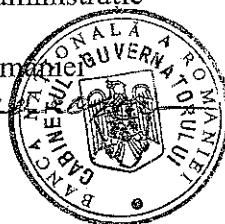
Art 8 – Pentru determinarea încadrării în cerința privind nivelul minim al capitalului social/capitalului de dotare, în echivalent euro, se va utiliza cursul valutar comunicat de Banca Națională a României la data efectuării subscrierii și vărsării acestuia.

Art 9 - Nerespectarea prevederilor prezentei norme atrage aplicarea sancțiunilor sau, după caz, a măsurilor prevăzute de Titlul I din Ordonanța Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale.

Președintele Consiliului de administrație

al Băncii Naționale a României


Mugur Isărescu



București,
Nr. **2**.....

20 aprilie 2006