

Norma
privind procedura de notificare și înscrierea în registre a instituțiilor financiare
nebankare

Având în vedere dispozițiile art.23 alin. 1, art.59, art.62 alin. 2, art. 63 alin. 3, art.65, din Titlul I al Ordonanței Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale

În temeiul prevederilor art.72 din Titlul I al Ordonanței Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale și ale art.48 din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

Capitolul I – Dispoziții generale

Secțiunea 1 – Domeniul de aplicare și definiții

Art. 1 – Prezenta normă reglementează procedura de notificare precum și cerințele, termenele și documentația necesare înscrierii în registre a instituțiilor financiare nebankare, persoane juridice române, a sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebankare persoane juridice străine, care se vor constitui în conformitate cu prevederile Titlului I al Ordonanței Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, denumită în continuare *ordonanță*, și a entităților înscrise în lista prevăzută la art. 62 alin.1 din ordonanță, precum și, după caz, a celor care rezultă din reorganizarea acestora.

Art. 2 – Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută în ordonanță și în reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia.

Secțiunea 2 – Dispoziții comune

Art. 3 – (1) Instituțiile financiare nebankare, cu excepția caselor de amanet și a caselor de ajutor reciproc, pot include în obiectul de activitate una sau mai multe din activitățile prevăzute la art.7 alin.1 lit.a), b), c) și f) din ordonanță, precum și activitățile prevăzute la art.7 alin.2 - 4 și la art.8 din ordonanță în măsura în care sunt legate de activitatea de creditare.

(2) Activitatea prevăzută la art.7 alin. 1 lit. d) din ordonanță va putea fi efectuată numai de către instituțiile financiare nebankare organizate sub forma caselor de amanet, iar

activitatea prevăzută la art.7 alin. 1 lit. e) din ordonanță va putea fi efectuată numai de către instituțiile financiare nebancale organizate sub forma caselor de ajutor reciproc.

(3) Casele de amanet nu vor putea include în obiectul principal de activitate altă activitate decât cea prevăzută la art.7 alin. 1 lit. d) din ordonanță.

(4) Casele de ajutor reciproc nu vor putea include în obiectul principal de activitate altă activitate decât cea prevăzută la art.7 alin. 1 lit. e) din ordonanță.

(5) Obiectul de activitate al instituțiilor financiare nebancale prevăzut în actul constitutiv, exprimat prin clase CAEN, trebuie, dacă este cazul, să cuprindă în cadrul activității principale și a celor secundare, în mod explicit, activitățile ce vor fi derulate, în conformitate cu prevederile art.7 și art.8 din ordonanță.

(6) Actul constitutiv al instituțiilor financiare nebancale trebuie să prevadă la secțiunea referitoare la obiectul de activitate secundar, faptul că activitățile înscrise în obiectul secundar, altele decât cele de creditare, vor fi efectuate numai în măsura în care sunt legate de activitatea de creditare din obiectul de activitate.

Art. 4 – Datele personale ale persoanelor care, potrivit cerințelor prezentei norme, remit la Banca Națională a României curriculum vitae vor fi prelucrate de Banca Națională a României în îndeplinirea obligațiilor care îi revin acesteia potrivit dispozițiilor legale în vigoare, în calitate de operator de date cu caracter personal nr.2324.

Art. 5 – (1) În cazul persoanelor care nu și-au stabilit domiciliul, dar și-au stabilit reședința în România, pentru care prezenta normă instituie obligativitatea remiterii certificatului de cazier judiciar, se va prezenta certificatul de cazier judiciar, eliberat de autoritățile române și certificatul de cazier judiciar sau alt document cu aceeași valoare juridică, eliberat de autoritățile din țara de origine și din țara în care și-au stabilit anterior reședința, dacă aceasta este alta decât țara de origine.

(2) În cazul persoanelor care nu și-au stabilit reședința în România se va prezenta certificatul de cazier eliberat de autoritățile române și certificatul de cazier judiciar sau alt document cu aceeași valoare juridică, eliberat de autoritățile din țara de origine și din țara în care și-au stabilit reședința în prezent, dacă aceasta este alta decât țara de origine.

Capitolul II – Înscrierea în registre

Secțiunea 1 – Cerințe generale pentru înscrierea în Registrul general

Art. 6 – Nu pot participa ca fondator sau acționar la capitalul social al unei instituții financiare nebancale:

a) persoanele juridice ori alte entități înregistrate în state cu care România nu întreține relații diplomatice sau în jurisdicții care nu instituie obligativitatea organizării și ținerii contabilității și/sau publicării situațiilor financiare, ținerii registrelor comerciale și/sau care permit păstrarea anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociaților și administratorilor;

b) persoanele care justifică sursa fondurilor prin venituri obținute din activități desfășurate în statele sau jurisdicțiile prevăzute la lit. a).

Art. 7 – (1) Calitatea și onorabilitatea conducătorilor instituțiilor financiare nebancale trebuie să fie adecvate pentru îndeplinirea responsabilităților încredințate.

(2) Persoanele care probează îndeplinirea condiției de studii cu diplome obținute în străinătate vor prezenta un document eliberat de autoritățile române competente, care să ateste recunoașterea și echivalarea actelor de studii respective.

(3) Pentru îndeplinirea condiției privind experiența profesională într-un domeniu considerat relevant de către Banca Națională a României, conducătorii instituțiilor financiare nebancare trebuie să fi desfășurat activitate cel puțin 1 an în instituții de credit, instituții financiare, astfel cum acestea sunt definite în Legea nr.58/1998 privind activitatea bancară, republicată, societăți de asigurare/reasigurare, autorități de reglementare și/sau supraveghere în domeniul financiar-bancar, organizații financiar-bancare internaționale, într-un compartiment a cărui activitate este relevantă pentru specificul entității respective sau să fi asigurat conducerea efectivă ori administrarea entităților menționate.

(4) La evaluarea experienței persoanelor prevăzute la alin.1 va putea fi luată în considerare și perioada în care acestea au desfășurat, au coordonat sau au administrat în entități, altele decât cele prevăzute la alin.3, activități care, prin natura lor, se circumscriu sferei financiar-bancare.

(5) Banca Națională a României are calitatea să evalueze experiența acumulată de conducători în domenii considerate relevante pentru specificul și volumul activității ce va fi desfășurată de instituția financiară nebancară.

Art. 8 – Pentru a analiza măsura în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.16 lit.a) și b) din ordonanță, evaluarea fiecărui conducător se va face luându-se în considerare informații legate de activitatea și reputația persoanei în cauză, precum și orice aspecte relevante, cum ar fi:

a) persoana respectivă se află sau s-a aflat în conflict cu vreo autoritate de supraveghere din domeniile bancar ori financiar din România sau din străinătate, a fost sancționată sau i s-a refuzat o autorizație de către o asemenea autoritate ori a acționat într-o manieră care are efecte negative semnificative asupra imaginii instituției financiare nebancare la care persoana în cauză este conducător;

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

c) o entitate din domeniul financiar sau bancar a făcut obiectul unor măsuri de supraveghere specială, de administrare specială ori al altor măsuri similare instituite de autoritatea competentă, ca urmare a activității desfășurate în perioada în care persoana a avut calitatea de conducător sau de administrator al entității în cauză;

d) o entitate, alta decât cea prevăzută la lit.c), la care persoana respectivă exercită sau a exercitat responsabilități de conducere ori de administrare sau la care este ori a fost acționar semnificativ sau asociat a înregistrat dificultăți majore care au condus la proceduri extrajudiciare sau judiciare.

Secțiunea 2 – Notificarea și documentația necesară înscrierii în Registrul general

Art. 9 – (1) Pentru a putea desfășura activitățile prevăzute în obiectul de activitate, este necesară obținerea de către instituțiile financiare nebancare a documentului emis de Banca Națională a României, care atestă înscrierea în Registrul general.

(2) În vederea obținerii documentului menționat la alin. 1, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerțului, instituțiile financiare nebankare vor remite la Banca Națională a României cererea de înscriere în Registrul general, a cărei formă este prevăzută în anexa nr.1, însoțită de documentele prevăzute la art.10 din prezenta normă.

Art. 10 – (1) Documentația ce trebuie remisă Băncii Naționale a României în susținerea cererii prevăzute la art.9 alin.2 este următoarea:

a) un exemplar original al actului constitutiv sau copie legalizată de pe acesta, depus la registrul comerțului, însoțit de documentul emis de oficiul registrului comerțului din care să rezulte depunerea acestuia la registru. Actul constitutiv va fi încheiat în formă autentică sau cu dată certă, data autentificării sau, după caz, data certă reprezentând momentul subscrierii capitalului social. În situația deschiderii de sedii secundare odată cu înființarea instituției financiare nebankare, în actul constitutiv se vor menționa și obiectul de activitate al respectivelor sedii secundare, datele de identificare ale conducătorilor acestora, precum și limita mandatului ce le este acordat;

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

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

d) documentația prevăzută la art.11 din prezenta normă pentru conducători;

e) documentația prevăzută la art.12 din prezenta normă pentru administratori;

f) lista cu acționarii semnificativi, inclusiv cu cei care dețin în mod indirect participația de cel puțin 10% din capitalul social al instituției financiare nebankare, semnată de conducătorii acesteia. Lista va cuprinde pentru fiecare dintre acționarii semnificativi cel puțin următoarele informații: denumirea completă, forma juridică, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și adresa sediului social sau, după caz, numele, prenumele și adresa de domiciliu, cota de participare la capitalul social al instituției financiare nebankare și drepturile de vot;

g) documentația prevăzută la art.13 din prezenta normă pentru acționarii semnificativi care dețin în mod direct participații la capitalul social al instituției financiare nebankare;

h) lista participațiilor instituției financiare nebankare și ale acționarilor semnificativi/conducătorilor/administratorilor în alte societăți comerciale, semnată de conducătorii instituției financiare nebankare, care va cuprinde cel puțin informațiile prevăzute la alin.2;

i) studiul de fezabilitate, însușit de conducătorii și administratorii instituției financiare nebankare, întocmit în conformitate cu prevederile art.14 din prezenta normă ;

j) pentru auditorul financiar se va remite documentul eliberat de Camera Auditorilor Financiar din România care atestă autorizarea în calitate de auditor financiar, declarație semnată de auditorul financiar care să confirme încheierea unui contract de audit cu instituția financiară nebankară și declarația pe proprie răspundere prevăzută la anexa nr.2 sau anexa nr.3, după caz;

k) declarație semnată de conducătorii instituției financiare nebankare privind existența normelor interne, aprobate de organele statutare, care reglementează activitatea instituțiilor financiare nebankare, elaborate în conformitate cu cerințele ordonanței și ale reglementărilor Băncii Naționale a României, cu precizarea acestora;

l) orice alte date, informații și documente considerate necesare în vederea evaluării instituției financiare nebankare.

(2) Lista participațiilor instituției financiare nebankare și ale acționarilor semnificativi/conducătorilor/administratorilor în alte societăți comerciale va cuprinde cel puțin următoarele informații:

- a) denumirea completă sau, după caz, numele și prenumele deținătorului, însoțite de cota de participare la capitalul social al societăților comerciale la care sunt deținute participații și drepturile de vot;
- b) denumirea completă, forma juridică, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și adresa sediului social al societății comerciale la care sunt deținute participații.

(3) Copiile documentelor originale prevăzute la alin.1 trebuie certificate pentru conformitate cu originalele de către conducătorii instituțiilor financiare nebankare.

Art.11 – Pentru fiecare dintre conducătorii instituțiilor financiare nebankare va fi transmisă următoarea documentație:

- a) copie de pe actul de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul acestuia;
- b) curriculum vitae, semnat și datat, care va cuprinde cel puțin informații legate de studiile absolvite, cu menționarea instituției de învățământ, a naturii cursurilor, a anului absolvirii și o prezentare detaliată a activității desfășurate, cu indicarea denumirii, adresei și a profilului activității entității în cadrul căreia a activat, a naturii și duratei activităților desfășurate, precum și a responsabilităților exercitate. Dacă este cazul, se va indica și autoritatea însărcinată cu supravegherea fiecăreia dintre entitățile în cadrul cărora persoana în cauză a desfășurat activitate;
- c) copia documentului care atestă absolvirea studiilor superioare;
- d) certificat de cazier judiciar valabil;
- e) chestionarul prevăzut în anexa nr.4, completat și semnat de persoana chestionată.

Art.12 – (1) Pentru administratorii persoane juridice se vor remite următoarele documente:

- a) certificat constatator eliberat de oficiul registrului comerțului eliberat cu maximum 30 de zile înainte de depunerea la Banca Națională a României sau orice alt document oficial echivalent eliberat cu maximum 60 de zile înainte de depunerea la Banca Națională a României, de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea, data înmatriculării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia;
- b) declarația pe proprie răspundere prevăzută la anexa nr.3;
- c) copie de pe actul de identitate al reprezentantului permanent, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul acestuia;
- d) curriculum vitae al reprezentantului permanent al administratorului persoană juridică, redactat în conformitate cu art.11 lit.b);
- e) certificat de cazier judiciar al reprezentantului permanent al administratorului persoană juridică.

(2) – Pentru administratorii persoane fizice se vor remite documentele prevăzute la art.11 lit.a), b) și d) din prezenta normă și declarația pe proprie răspundere prevăzută la anexa nr.2.

Art.13 – (1) Pentru fiecare dintre acționarii semnificativi care dețin în mod direct participații la capitalul social al instituției financiare nebancare, persoane juridice, cu excepția instituțiilor de credit persoane juridice române, se vor remite următoarele documente:

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

b) o prezentare a acționarului semnificativ care deține în mod direct participații la capitalul social al instituției financiare nebancare, persoană juridică, sub semnătura reprezentantului legal, din care să rezulte organizarea acesteia, inclusiv rețeaua de sedii secundare, filialele deținute în țara de origine și în străinătate, activitatea desfășurată de acționarul semnificativ și de fiecare dintre filialele acestuia. În cazul în care acționarul semnificativ care deține în mod direct participații la capitalul social al instituției financiare nebancare, persoană juridică, face parte dintr-un perimetru de consolidare contabilă, la solicitarea Băncii Naționale a României, se va remite și o descriere care să cuprindă componența grupului, cota –parte din capital și din drepturile de vot deținute în cadrul acestuia și societatea – mamă (consolidantă) ;

c) situația evoluției pe ultimii 2 ani, precum și la sfârșitul lunii anterioare datei solicitării luării în evidență, ai următorilor indicatori, calculați la nivel individual și, după caz, și la nivel de grup: capitaluri proprii/fonduri proprii, grad de îndatorare, rentabilitatea economică, rentabilitatea financiară;

d) declarația pe proprie răspundere prevăzută în anexa nr.3, semnată de reprezentanții legali ai persoanei juridice, acționar semnificativ;

e) orice alte date sau informații considerate relevante pentru situația financiară a acționarului semnificativ și a grupului din care acesta face parte.

(2) Pentru fiecare dintre acționarii semnificativi, persoane fizice, se vor remite următoarele documente:

a) copie de pe actul de identitate;

b) curriculum vitae;

c) declarația pe proprie răspundere prevăzută în anexa nr.2.

(3) Banca Națională a României va putea solicita documentația prevăzută la alin.1 și alin.2 și pentru acționarii care dețin în mod indirect participații de 10% sau mai mult din capitalul social al instituției financiare nebancare.

Art.14 – Studiul de fezabilitate va cuprinde elementele:

a) tipul de operațiuni prevăzute a se desfășura, descrierea clienței, și a produselor și serviciilor oferite acesteia;

b) structura organizatorică a instituției financiare nebancare, atribuțiile fiecărui compartiment, atribuțiile sucursalelor și, dacă este cazul, ale altor structuri specializate ale instituției financiare nebancare, competențele conducătorilor, ale persoanelor care asigură conducerea compartimentelor;

- c) estimările situațiilor financiare (cuprinzând bilanțul și contul de profit și pierdere), pe primii 2 ani de funcționare, întocmite cu respectarea reglementărilor în materie emise de Banca Națională a României;
- d) sursele de finanțare și structura activelor pe primii 2 ani de funcționare.

Art. 15 – (1) Dosarul prezentat în susținerea cererii de luare în evidență trebuie să cuprindă toate documentele prevăzute de ordonanță și de prezenta normă.

(2) Banca Națională a României poate solicita în mod expres și alte documente, în completarea celor remise inițial sau prin care să se aducă modificări acestora, și va stabili termenele în care aceste documente trebuie să fie prezentate.

(3) În cazul în care documentația este incompletă sau prezintă deficiențe, solicitantul are obligația să le remedieze în termenul stabilit de Banca Națională a României.

(4) Termenul prevăzut la art.25 alin 2 din ordonanță curge de la data la care documentația prevăzută de prezenta secțiune este completă, inclusiv în ceea ce privește conținutul acesteia.

(5) Instituțiile financiare nebancare pot desfășura activitățile specifice prevăzute în obiectul de activitate numai după primirea de la Banca Națională a României a documentului care atestă înscrierea în Registrul general. În termen de 5 zile de la data efectuării primei operațiuni înscrise în obiectul de activitate, instituțiile financiare nebancare vor notifica acest aspect Băncii Naționale a României.

Art. 16 – (1) Neîndeplinirea cerințelor generale prevăzute de prezenta normă și de ordonanță, nedepunerea sau depunerea incompletă a documentației prevăzute de prezenta secțiune reprezintă motive de respingere a cererii de înscriere în Registrul general.

(2) Cererea va putea fi respinsă și în cazul nerespectării termenelor prevăzute la art.15 alin. 2 din prezenta normă.

(3) Respingerea cererii de înscriere în Registrul general va fi comunicată de Direcția Reglementare și Autorizare instituției financiare nebancare, împreună cu motivele care au stat la baza acestei decizii .

(4) Decizia poate fi contestată în condițiile prevăzute de ordonanță.

(5) O nouă cerere de înscriere în Registrul general poate fi adresată Băncii Naționale a României numai după remedierea deficiențelor care au constituit motive de respingere a cererii inițiale.

(6) În situația în care cererea prevăzută la alin.5 este depusă într-un termen mai mare de 30 de zile de la respingerea cererii inițiale de înscriere în Registrul general, aceasta va fi însoțită, pe lângă documentele prevăzute la art.10 din prezenta normă, de certificatul constatator emis de registrul comerțului, eliberat cu maximum 15 zile înainte de depunerea la Banca Națională a României.

Secțiunea 3 – Notificarea de către sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebancare persoane juridice străine

Art.17 – (1) Prevederile art.7, art.8, art.11, art.14, art.15 și art.16 din prezenta normă se aplică în mod corespunzător și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancare persoane juridice străine.

(2) Interdicțiile prevăzute la art.6 din prezenta normă se aplică în mod corespunzător.

Art. 18 – Denumirea sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancale persoane juridice străine, va include și sintagma “instituție financiară nebancale” sau abrevierea acesteia, “IFN”.

Art. 19 – (1) Sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebancale persoane juridice străine pot desfășura activitățile prevăzute în obiectul de activitate numai după primirea de la Banca Națională a României a documentului care atestă înscrierea în Registrul general.

(2) În vederea obținerii documentului menționat la alin. 1, în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerțului, sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebancale persoane juridice străine trebuie să prezinte Băncii Naționale a României o cerere de înscriere în Registrul general, a cărei formă este prevăzută în anexa nr.1a, însoțită de următoarea documentație:

a) extras din registrul comerțului din țara de origine, care să ateste cel puțin înmatricularea instituției financiare nebancale străine, identitatea reprezentanților acesteia și obiectul de activitate;

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

c) descrierea instituției financiare nebancale persoană juridică străină, sub semnătura reprezentantului legal al instituției financiare nebancale străine, din care să rezulte cel puțin informațiile prevăzute la alin. 3;

d) indicarea, dacă este cazul, a autorității competente însărcinate cu supravegherea pe bază individuală/consolidată a instituției financiare nebancale străine;

e) hotărârea organului statutar al instituției financiare nebancale străine, referitoare la deschiderea unei sucursale pe teritoriul României, din care să rezulte cel puțin informațiile prevăzute la alin.4;

f) copie de pe certificatul eliberat de oficiul registrului comerțului, din care să rezulte înregistrarea sucursalei;

g) pentru conducătorii sucursalei se vor remite documentele prevăzute la art.11 din prezenta normă;

h) studiul de fezabilitate, însoțit de reprezentanții legali al instituției financiare nebancale străine și de conducătorii sucursalei din România, întocmit prin aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art.14 din prezenta normă;

i) identitatea auditorului financiar, pentru care se va remite documentul eliberat de Camera Auditorilor Financiar din România care atestă autorizarea în calitate de auditor financiar, declarație semnată de auditorul financiar care să confirme încheierea unui contract de audit cu sucursala instituției financiare nebancale străine, precum și declarația pe proprie răspundere prevăzută la anexa nr.2 sau anexa nr.3, după caz;

j) declarație semnată de conducătorii sucursalei privind existența normelor interne, aprobate de organele statutare, care reglementează activitatea sucursalei, elaborate în conformitate cu cerințele ordonanței și ale reglementărilor Băncii Naționale a României, cu precizarea acestora.

(3) Descrierea instituției financiare nebancale, persoană juridică străină va include:

a) activitățile desfășurate și volumul activităților de creditare;

- b) structura organizatorică;
 - c) lista acționarilor semnificativi și, la solicitarea expresă a Băncii Naționale a României, precizarea perimetrului de consolidare contabilă și prudențială din care face parte instituția financiară nebancaară, cu indicarea componenței grupului, a cotei-parte din capital și din drepturile de vot deținute în cadrul acestuia și societatea-mamă (consolidantă);
 - d) evoluția pe ultimii 2 ani a capitalurilor proprii/fondurilor proprii, a gradului de îndatorare, a rentabilității economice și a rentabilității financiare, precum și orice alte date sau informații considerate relevante pentru situația financiară a instituției financiare nebancaare străine și, după caz, a grupului .
- (4) Din hotărârea organului statutar al instituției financiare nebancaare străine privind înființarea unei sucursale pe teritoriul României vor rezulta cel puțin următoarele informații:
- a) operațiunile pe care sucursala urmează să le efectueze pe teritoriul României;
 - b) suma pusă la dispoziția sucursalei drept capital de dotare;
 - c) identitatea conducătorilor, împuterniciți să conducă activitatea de zi cu zi a sucursalei și să angajeze legal în România instituția financiară nebancaară persoană juridică străină.

Secțiunea 4 – Înscrierea în Registrul special

- Art. 20** – (1) Înscrierea instituțiilor financiare nebancaare de către Banca Națională a României în Registrul special se realizează în conformitate cu prevederile ordonanței și ale reglementărilor specifice emise de Banca Națională a României.
- (2) Banca Națională a României, prin Direcția Reglementare și Autorizare, va elibera și va transmite instituțiilor financiare nebancaare documentul care atestă înscrierea în Registrul special.
- (3) Înscrierea în Registrul special nu atestă recunoașterea de către Banca Națională a României a îndeplinirii cerințelor speciale prevăzute de ordonanță și de normele emise de Banca Națională a României, ci instituie obligația instituțiilor financiare nebancaare de a se încadra în cerințele speciale.
- (4) Instituțiile financiare nebancaare înscrise în Registrul general își vor monitoriza permanent indicatorii reprezentând criteriile de înregistrare în Registrul special pentru a asigura premisele îndeplinirii, simultan cu înscrierea în Registrul special, a obligației prevăzute la alin.3.
- (5) În termen de 30 de zile de la data primirii comunicării privind înscrierea în Registrul special, instituțiile financiare nebancaare vor remite la Banca Națională a României documentele prevăzute de normele privind modificările în situația instituțiilor financiare nebancaare, din care să rezulte îndeplinirea cerințelor speciale.
- (6) Prevederile alin.(1) – (5) se aplică în mod corespunzător și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancaare persoane juridice străine.

Secțiunea 5 – Cerințe și documentația necesară pentru înscrierea în Registrul de evidență

Art. 21 – În vederea înregistrării în Registrul de evidență, în termen de 30 de zile de la data înscrierii în registrul asociațiilor și fundațiilor aflat la grefa judecătorei în a cărei circumscripție teritorială își au sediul, casele de ajutor reciproc vor remite Băncii Naționale a României cererea de înscriere în Registrul de evidență al cărui model este prevăzut în anexa nr.1b, însoțită de următoarele documente:

- a) declarație pe proprie răspundere, al cărei model este prevăzut în anexa nr.2, completată și semnată de fiecare conducător;
- b) copie de pe actul de identitate pentru fiecare dintre conducători, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate;
- c) copia statutului și a actului constitutiv;
- d) copia certificatului de înscriere în registrul asociațiilor și fundațiilor aflat la grefa judecătorei în a cărei circumscripție teritorială își au sediul;
- e) copia certificatului de înregistrare fiscală.

Art. 22 – În vederea înregistrării în Registrul de evidență, în termen de 30 de zile de la data înscrierii în registrul comerțului, casele de amanet vor remite Băncii Naționale a României cererea de înscriere în Registrul de evidență, însoțită de următoarele documente:

- a) declarație pe proprie răspundere, al cărei model este prevăzut în anexa nr.2, completată și semnată de fiecare conducător;
- b) copie de pe actul de identitate pentru fiecare dintre conducători, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate;
- c) copia actului constitutiv;
- d) copia certificatului de înmatriculare.

Art. 23 – (1) Dosarul prezentat în susținerea cererii de înscriere în Registrul de evidență trebuie să cuprindă toate documentele prevăzute de prezenta normă.

(2) Banca Națională a României poate solicita în mod expres și alte documente, în completarea celor remise inițial sau prin care să se aducă modificări acestora, și va stabili termenele în care aceste documente trebuie să fie prezentate.

(3) În cazul în care documentația este incompletă sau prezintă deficiențe, solicitantul are obligația să le remedieze în termenul stabilit de Banca Națională a României.

(4) Termenul prevăzut la art.33 alin.2 din ordonanță curge de la data la care documentația prevăzută la art.21 sau, după caz art.22 din prezenta normă, a devenit completă, inclusiv în ceea ce privește conținutul.

(5) Casele de amanet și casele de ajutor reciproc pot desfășura activitățile prevăzute în obiectul de activitate numai după primirea de la Banca Națională a României a documentului care atestă înscrierea în Registrul de evidență. În termen de 5 zile de la data efectuării primei operațiuni înscrise în obiectul de activitate, instituțiile financiare nebankare vor notifica acest aspect Băncii Naționale a României.

Art.24 – (1) Neîndeplinirea cerințelor prevăzute de ordonanță și de prezenta normă, nedepunerea sau depunerea incompletă ori cu întârziere a documentației prevăzute la

art.21 sau, după caz, la art.22 din prezenta normă, reprezintă motive de respingere a cererii de înscriere în Registrul de evidență.

(2) Respingerea cererii de înscriere în Registrul de evidență va fi comunicată de Direcția Reglementare și Autorizare titularilor acesteia, împreună cu motivele care au stat la baza acestei decizii .

(3) Decizia poate fi contestată în condițiile prevăzute de ordonanță.

(4) O nouă cerere de înscriere în Registrul de evidență poate fi adresată Băncii Naționale a României numai după remedierea deficiențelor care au constituit motive de respingere a cererii inițiale.

(5) În situația în care cererea prevăzută la alin.4 este depusă într-un termen mai mare de 30 de zile de la comunicarea actului care atestă neaprobarea cererii de înscriere în Registrul de evidență, aceasta va fi însoțită pe lângă documentele prevăzute la art.21 sau după caz, la art.22 din prezenta normă, de certificat (adeverință) eliberat de grefa judecătorei în a cărei circumscripție teritorială solicitantul își are sediul, cu maximum 15 zile înainte de depunerea la Banca Națională a României / certificatul constatator emis de registrul comerțului, eliberat cu maximum 15 zile înainte de depunerea la Banca Națională a României.

Capitolul III – Notificarea și înscrierea în registre a instituțiilor financiare nebancare în conformitate cu prevederile Capitolului IX – Dispoziții tranzitorii din ordonanță

Secțiunea 1 – Instituții financiare nebancare ce fac obiectul înscrierii în Registrul general

Art. 25 – (1) Prevederile Capitolului II Secțiunea 1, art.11, art.12, art.13, art.15 alin.1 -3 și art.16 alin.1-4 sau, după caz, ale art.17 și art.18 din prezenta normă, se aplică în mod corespunzător entităților cuprinse în lista prevăzută la art. 62 alin.1 din ordonanță, inclusiv celor rezultate în urma reorganizării acestora, cu excepția caselor de ajutor reciproc și caselor de amanet.

(2) Măsurile de reorganizare întreprinse de entitățile prevăzute la alin.1 în vederea îndeplinirii cerințelor generale trebuie să fie finalizate până la data depunerii documentației la Banca Națională a României, iar din aceasta trebuie să rezulte îndeplinirea cerințelor generale.

Art. 26 – (1) În vederea înscrierii în Registrul general, în termen de cel mult 6 luni de la intrarea în vigoare a ordonanței, entitățile prevăzute la art.25 din prezenta normă, cu excepția sucursalelor instituțiilor financiare nebancare persoane juridice străine, cărora li se aplică prevederile art.27 din prezenta normă, vor remite Băncii Naționale a României, cererea de înscriere în Registrul general, al cărei model este prevăzut în anexa nr.1, însoțită de următoarea documentație:

a) un exemplar original al actului constitutiv sau copie legalizată de pe acesta, însoțit de documentul emis de oficiul registrului comerțului din care să rezulte depunerea acestuia la registru. Actul constitutiv depus la registrul comerțului va fi remis în formă completă, actualizat cu toate modificările efectuate până la momentul solicitării înscrierii în Registrul general;

b) copie de pe certificatul de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerțului;

- c) hotărârea organului statutar privind majorarea capitalului social după data intrării în vigoare a ordonanței;
- d) documentul emis de instituția de credit la care au fost efectuate vărsămintele aferente majorării capitalului social, conform hotărârii organului statutar, din care să rezulte sumele vărsate de fiecare dintre acționari;
- e) documentația prevăzută la art.11 din prezenta normă pentru conducători;
- f) documentația prevăzută la art.12 din prezenta normă pentru administratori;
- g) lista cu acționarii semnificativi, inclusiv cu cei care dețin în mod indirect participația de cel puțin 10% din capitalul social al instituției financiare nebancale, semnată de conducătorii acesteia. Lista va cuprinde pentru fiecare dintre acționarii semnificativi cel puțin următoarele informații: denumirea completă, forma juridică, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și adresa sediului social sau, după caz, numele, prenumele și adresa de domiciliu, cota de participare la capitalul social al instituției financiare nebancale și drepturile de vot;
- h) documentația prevăzută la art.13 din prezenta normă pentru acționarii semnificativi care dețin în mod direct participații la capitalul social al instituției financiare nebancale;
- i) lista participațiilor instituției financiare nebancale și ale acționarilor semnificativi /conducătorilor/administratorilor în alte societăți comerciale. Lista va fi transmisă Băncii Naționale a României, sub semnătura conducătorilor instituției financiare nebancale și va cuprinde cel puțin informațiile prevăzute la alin.3;
- j) descrierea activității desfășurate, a structurii organizatorice, precum și situațiile financiare aferente ultimilor 2 ani, cuprinzând bilanțul, contul de profit și pierdere, situația modificării capitalului propriu, situația fluxurilor de trezorerie, politicile contabile și notele explicative. În cazul în care entitățile solicitante s-au constituit de mai puțin de 2 ani, se va remite cea mai recentă situație financiară. În situația în care entitatea solicitantă a fost supusă unui proces de reorganizare prin fuziune după data intrării în vigoare a ordonanței, se va remite și bilanțul de fuziune;
- k) situațiile financiare întocmite pentru data reprezentând sfârșitul lunii precedente datei depunerii la Banca Națională a României a cererii de înregistrare în Registrul general, care vor include bilanț, contul de profit și pierdere, situația modificării capitalurilor proprii și note contabile explicative, precum și o situație semnată de conducători, din care să rezulte nivelul indicatorilor reprezentând criteriile de înscriere în Registrul special, calculați pentru sfârșitul lunii precedente datei depunerii la Banca Națională a României a cererii de înregistrare în Registrul general;
- l) pentru auditorul financiar se va remite documentul eliberat de Camera Auditorilor Financiar din România care atestă autorizarea în calitate de auditor financiar, declarație semnată de auditorul financiar care să confirme încheierea unui contract de audit cu instituția financiară nebancale, precum și declarația pe proprie răspundere prevăzută la anexa nr.2 sau anexa nr.3, după caz;
- m) declarație semnată de conducătorii instituției financiare nebancale privind existența normelor interne, aprobate de organele statutare, care reglementează activitatea instituțiilor financiare nebancale elaborate în conformitate cu cerințele ordonanței și ale reglementărilor Băncii Naționale a României, cu precizarea acestora;
- n) orice alte date, informații și documente considerate necesare în vederea evaluării instituției financiare nebancale și comunicării deciziei de înscriere a acesteia în Registrul general.

(2) În cazul entităților care la data intrării în vigoare a ordonanței îndeplineau cerințele privind nivelul minim al capitalului social prevăzut de ordonanță și de reglementările emise în aplicarea acesteia și care ulterior acestei date nu au mai efectuat modificări ale capitalului social, în locul documentelor prevăzute la alin.(1) lit.c) și lit.d), se va remite o situație semnată de reprezentanții legali ai solicitantului din care să rezulte nivelul și structura pe acționari a capitalului social subscris și vărsat la data intrării în vigoare a ordonanței, însoțită de bilanțul întocmit pentru aceeași dată.

(3) Lista participațiilor instituției financiare nebankare și ale acționarilor semnificativi /conducătorilor/administratorilor în alte societăți comerciale va cuprinde cel puțin următoarele informații:

a)denumirea completă sau, după caz, numele și prenumele deținătorului, însoțite de cota de participare la capitalul social al societăților comerciale la care sunt deținute participații și drepturile de vot;

b)denumirea completă, forma juridică, numărul de ordine în registrul comerțului, codul unic de înregistrare și adresa sediului social al societății comerciale la care sunt deținute participații.

Art.27 – (1) În vederea notificării, în termen de 6 luni de la intrarea în vigoare a ordonanței, sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebankare persoane juridice străine, înscrise în lista prevăzută la art.62 din ordonanță vor remite la Banca Națională a României cererea de înscriere în Registrul general prevăzută la anexa nr.1a, însoțită de următoarele documente:

a) extras din registrul comerțului din țara de origine, care să ateste cel puțin înmatricularea instituției financiare nebankare străine, identitatea reprezentanților acesteia și obiectul de activitate;

b) o situație semnată de reprezentanții legali ai instituției financiare nebankare străine din care să rezulte nivelul capitalului de dotare la data solicitării înscrierii în Registrul general, însoțită de bilanțul sucursalei din România, întocmit pentru aceeași dată. În cazul în care, după data intrării în vigoare a ordonanței, au fost efectuate majorări ale capitalului de dotare al sucursalei, în afara documentelor menționate se va remite și documentul emis de instituția de credit la care au fost efectuate depunerile aferente majorărilor capitalului de dotare, precum și bilanțul sucursalei din România, întocmit pentru data intrării în vigoare a ordonanței;

c) descrierea instituției financiare nebankare străine, sub semnătura reprezentantului legal al instituției financiare nebankare din care să rezulte cel puțin informațiile prevăzute la alin.3;

d) indicarea, dacă este cazul, a autorității competente însărcinate cu supravegherea pe bază individuală/consolidată a instituției financiare nebankare străine;

e) pentru conducătorii sucursalei se vor remite documentele prevăzute la art.11 din prezenta normă;

f) o descriere a activității desfășurate, a structurii organizatorice, precum și situațiile financiare aferente ultimilor 2 ani, cuprinzând bilanțul și contul de profit și pierdere;

g) identitatea auditorului financiar, pentru care se va remite documentul eliberat de Camera Auditorilor Financiar din România care atestă autorizarea în calitate de auditor financiar, declarație semnată de auditorul financiar care să confirme încheierea unui

contract de audit cu sucursala instituției financiare nebancale străine, precum și declarația pe proprie răspundere prevăzută la anexa nr.2 sau anexa nr.3, după caz;

h) declarație semnată de conducătorii sucursalei privind existența normelor interne, aprobate de organele statutare, care reglementează activitatea sucursalei, elaborate în conformitate cu cerințele ordonanței și ale reglementărilor Băncii Naționale a României, cu precizarea acestora.

(2) În afara documentelor prevăzute la alin.1, se vor remite și situațiile financiare întocmite pentru data reprezentând sfârșitul lunii precedente datei depunerii la Banca Națională a României a cererii de înregistrare în Registrul general, care vor include bilanț, contul de profit și pierdere, precum și o situație semnată de conducători, din care să rezulte nivelul indicatorilor reprezentând criteriile de înscriere în Registrul special, calculați pentru data reprezentând sfârșitul lunii precedente datei depunerii cererii de înregistrare.

(3) Descrierea instituției financiare nebancale străine va cuprinde:

a) activitățile desfășurate și volumul activităților de creditare;

b) structura organizatorică;

c) lista acționarilor semnificativi și, la solicitarea expresă a Băncii Naționale a României, precizarea perimetrului de consolidare contabilă și prudențială din care face parte instituția financiară nebancale, cu indicarea componenței grupului, a cotei-parte din capital și din drepturile de vot deținute în cadrul acestuia și societatea-mamă (consolidantă);

d) evoluția pe ultimii 2 ani a capitalurilor proprii/fondurilor proprii, a gradului de îndatorare, a rentabilității economice și rentabilității financiare, precum și orice alte date sau informații considerate relevante pentru situația financiară a instituției financiare nebancale străine și, după caz, a grupului din care aceasta face parte.

Art.28 – (1) Înscrierea instituțiilor financiare nebancale de către Banca Națională a României în Registrul special se realizează în conformitate cu prevederile ordonanței și ale reglementărilor specifice emise de Banca Națională a României.

(2) Înscrierea în Registrul special nu atestă recunoașterea de către Banca Națională a României a îndeplinirii cerințelor speciale prevăzute de ordonanță și de normele emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia, ci instituie obligația instituțiilor financiare nebancale de a se încadra în cerințele speciale, în conformitate cu prevederile legale.

Art. 29 – Înscrierea în Registrul general a instituțiilor financiare nebancale care îndeplinesc cerințele generale, se va comunica acestora în termen de cel mult 60 de zile de la data depunerii documentației prevăzute la art. 26 sau, după caz, la art.27 din prezenta normă .

Art.30 – Termenul de 60 de zile prevăzut la art. 29 din prezenta normă curge de la data la care documentația solicitată este completă, inclusiv în ceea ce privește conținutul.

Secțiunea 2 – Dispoziții referitoare la entitățile care fac obiectul înscrierii în Registrul de evidență

Art.31 – (1) În vederea înregistrării în Registrul de evidență, în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a ordonanței, casele de ajutor reciproc vor remite Băncii Naționale a României cererea de luare în evidență în Registrul de evidență, prevăzută în anexa nr.1b, însoțită de documentele prevăzute la art.21 din prezenta normă.

(2) Casele de ajutor reciproc care nu au finalizat măsurile de modificare a denumirii în conformitate cu cerințele ordonanței, vor remite Băncii Naționale a României, în termen de cel mult 6 luni de la data intrării în vigoare a ordonanței, documentele care să ateste îndeplinirea acestor cerințe.

Art. 32 – (1) În vederea înregistrării în Registrul de evidență, în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a ordonanței, casele de amanet vor remite Băncii Naționale a României cererea de înscriere în Registrul de evidență, prevăzută de anexa nr. 1b, însoțită de documentele prevăzute la art.22 din prezenta normă și certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerțului.

(2) Casele de amanet care în termenul prevăzut la alin.1 nu au finalizat procesul de reorganizare într-una din formele juridice prevăzute de Legea nr.31/1990 privind societățile comerciale, republicată, vor remite o informare privind stadiul procesului de reorganizare, iar documentele prevăzute la art.22 lit.c) și d) din prezenta normă vor reflecta situația de la data cererii de înscriere în Registrul de evidență.

(3) În termenul prevăzut la art.63 alin.4 din ordonanță, casele de amanet menționate la alin.2 vor remite copia certificatului de înmatriculare, actul constitutiv actualizat corespunzător finalizării măsurilor de reorganizare, deus la registrul comerțului, însoțit de documentul emis de registrul comerțului din care să rezulte depunerea acestuia la registru, precum și orice alte date/informații/documente referitoare la modificările intervenite de la data depunerii documentației prevăzute la alin.1.

Capitolul IV – Dispoziții finale

Art.33 – Documentele care atestă înscrierea în registre a instituțiilor financiare nebancale persoane juridice române și a sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancale persoane juridice străine vor fi eliberate de Banca Națională a României – Direcția Reglementare și Autorizare în termenele prevăzute de ordonanță și de prezenta normă.

Art.34 – (1) Documentația va fi prezentată Băncii Naționale a României în limba română. Pentru documentele redactate într-o limbă străină se va prezenta și traducerea legalizată a acestora.

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

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

Art.35 – Anexele nr.1 – 4 fac parte integrantă din prezenta normă.

Președintele Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a României,
Mugur Isărescu

Mugur Isărescu



București, 20 aprilie 2006
Nr...4.....

Cerere de înscriere în Registrul general *)

Subsemnatul/subsemnații _____

(numele și prenumele)

în calitate de reprezentant/reprezentanți legal/legali al/ai

(denumirea instituției financiare nebancare pentru care se solicită înscrierea în Registrul general)

solicit/solicităm înscrierea în Registrul general a societății comerciale

(denumirea instituției financiare nebancare pentru care se solicită înscrierea în Registrul general)

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile Normelor privind procedura de notificare și înscrierea în registre a instituțiilor financiare nebancare

Adresa noastră de contact este _____

Telefon _____

Fax _____

Data _____

Semnătura _____

*) Cererea va fi adresată Băncii Naționale a României – Direcția Reglementare și Autorizare

Cerere de înscriere în Registrul general *)

Subsemnatul/subsemnații.....
(numele și prenumele)

.....
în calitate de reprezentant/reprezentanți legal/legali al/ai
.....
(denumirea sucursalei instituției financiare nebancare persoană juridică străină)

solicit/solicităm înscrierea în Registrul general a
.....
(denumirea sucursalei instituției financiare nebancare persoană juridică străină)

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în
conformitate cu prevederile Normelor privind procedura de notificare și înscrierea în
registre a instituțiilor financiare nebancare

.....
.....
.....
.....
.....
.....

Adresa noastră de contact este:

.....
.....

Telefon:

Semnătura.....

Data:.....

Fax:

*) Cererea va fi adresată Băncii Naționale a României – Direcția Reglementare și Autorizare

Cerere de înscriere în Registrul de evidență^{*)}

Subsemnatul/subsemnații _____

(numele și prenumele)

în calitate de reprezentant/reprezentați legal/legali al/ai

(denumirea casei de ajutor reciproc/casei de amanet pentru care se solicită înscrierea în Registrul de evidență)

solicit/solicităm înscrierea în Registrul de evidență a

(denumirea casei de ajutor reciproc/casei de amanet pentru care se solicită înscrierea în Registrul de evidență)

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile Normelor privind procedura de notificare și înscrierea în registre a instituțiilor financiare nebankare^{**)}

Adresa noastră de contact este _____

Telefon _____

Fax _____

Data _____

Semnătura _____

^{*)} Cererea va fi adresată Băncii Naționale a României – Direcția Reglementare și Autorizare

^{**)} În cazul neprezentării unor documente, prezentării unor documente necorespunzătoare sau al existenței altor deficiențe se vor face precizări suplimentare.

Declarație pe proprie răspundere

Subsemnatul.....domiciliat în.....

.....
.....

cetățenia.....,naționalitatea.....,legitimat cu..... seria....

nr.....eliberat de.....la dataCNP.....

telefoane de contact.....,

în calitate de.....

al.....*

(denumirea instituției financiare nebancare/sucursalei instituției financiare nebancare persoană juridică străină)

..... *având ca obiect de*

activitate , declar pe

propria răspundere că nu mă aflu în nici una dintre situațiile prevăzute la art. 11 din

Ordonanța Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale

sau în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare.

Data

Semnătura

se completează de către administratorii, acționarii semnificativi, auditorul financiar ai instituției financiare nebancare (persoane fizice)

Declarație pe proprie răspundere

Subsemnatul..... domiciliat în.....

.....

.....,

cetățenia....., naționalitatea.....,legitimat cu.....seria...

nr.....eliberat de.....la data CNP

.....telefoane de contact în

calitate de reprezentat legal al

(denumirea persoanei juridice actionar semnificativ/administrator/auditor financiar)

..... *ce are calitatea*

de.....

(acționar semnificativ/administrator/auditor financiar)

al

(denumirea instituției financiare nebankare)

declar pe propria răspundere că nici unul dintre asociații/acționarii semnificativi, administratorii sau conducătorii.....

(denumirea persoanei juridice acționar semnificativ/administrator/auditor financiar)*

..... *nu se află în vreuna*

dintre situațiile prevăzute la art. 11 din Ordonanța Guvernului nr.28/2006 privind

reglementarea unor măsuri financiar-fiscale sau în altă situație de incompatibilitate

prevăzută de legislația în vigoare.

Data.....

Semnatura

se completează de către conducătorii/reprezentanții legali ai administratorilor, acționarilor semnificativi, auditorului financiar, persoane juridice, ai instituției financiare nebankare.

*se va menționa denumirea societății respective, inclusiv forma juridică;

CHESTIONAR
pentru conducatorul instituției financiare nebancare

1. Denumirea si adresa sediului social al instituției financiare nebancare

2. Identitatea conducătorului (numele si prenumele, seria si numarul actului de identitate, emitentul si data emiterii acestuia, data si locul nasterii, cetatenia, domiciliul si resedinta. Pentru cetatenii straini se va preciza si data de la care si-au stabilit domiciliul/resedinta in Romania).

3. Functia pe care o exercitați in cadrul instituției financiare nebancare. Se va prezenta si o descriere a atributiilor si responsabilitatilor aferente acesteia.

4. Ati exercitat in ultimii zece ani sau exercitati responsabilitati in conducerea si administrarea unor entitati (societati comerciale, institutii, organizatii, etc.), altele decat cele precizate la pct.1 si in curriculum vitae? Daca da, precizati denumirea si activitatea acestora, natura si durata functiei.

5. In ultimii zece ani autoritatile competente au refuzat sau retras o autorizatie in domeniul bancar sau financiar (in Romania sau in strainatate) dvs. personal sau vreunui dintre entitățile in care ati exercitat sau exercitati responsabilitati? Daca da, dati detalii.

6. In ultimii 10 ani, entitățile unde ati exercitat sau exercitati responsabilitati de conducere s-au aflat in conflict cu vreo autoritate (in Romania sau in strainatate), insarcinata in supravegherea sistemul financiar – bancar? In caz afirmativ, faceti orice precizari utile.

7. In ultimii zece ani ati facut obiectul, in Romania sau in strainatate, vreunei anchete sau proceduri profesionale, disciplinare, administrative sau judiciare, care s-a incheiat cu o sanctiune? Daca da, dati detalii, indiferent daca intre timp ati fost reabilitat (Se vor indica: autoritatea care a dispus sanctionarea, fapta sanctionata, sanctiunea si data aplicarii sanctiunii).

—

8. Ati fost sanctionat disciplinar la vreuna dintre entitatile al caror angajat ati fost? Daca da, dati detalii.

9. Ati avut dvs. sau entitatile la care ati exercitat sau exercitati responsabilitati, dificultati financiare majore, care sa fi condus la proceduri judiciare sau extra-judiciare? Daca da, faceti orice precizare utila.

10. Comunicati orice informatii suplimentare, care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea calificarii, experientei profesionale si a onorabilitatii dvs.

Subsemnatul declar pe propria raspundere, sub sanctiunea legii, urmatoarele:
- nu ma aflu in nici una dintre situatiile prevazute la art.11 din Ordonanta Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar – fiscale ori in alta situatie de incompatibilitate prevazuta de legislatia in vigoare;
-toate raspunsurile sunt complete si conforme cu realitatea si nu exista alte fapte relevante asupra carora Banca Nationala a Romaniei ar trebui incunostiintata.
Totodata, ma angajez sa comunic Bancii Nationale a Romaniei orice modificare privind informatiile furnizate.

Data

Numarul anexelor

Semnatura ,

N.B. Banca Nationala a Romaniei va pastra confidentialitatea informatiilor cuprinse in raspunsurile la acest chestionar, cu exceptia cazurilor prevazute de lege.