

Ordonanța nr. 28 din 26.01.2006

Publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 89 din 31.01.2006

privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale

PARTEA I

Reglementări ale unor operațiuni financiar-fiscale

TITLUL I

Dispoziții privind activitatea de creditare desfășurată de instituții
financiare nebankare

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1

Domeniul de aplicare

Art. 1. - Prezentul titlu reglementează condițiile minime de acces al instituțiilor financiare nebankare la activitatea de creditare, în scopul asigurării și menținerii stabilității financiare.

Art. 2. - (1) Activitatea de creditare reprezintă orice formă de finanțare, realizată de instituțiile financiare nebankare în conformitate cu prevederile art. 7 alin. (1).

(2) Banca Națională a României este singura autoritate în măsură să decidă dacă activitatea desfășurată de o entitate este de natura activității de creditare și intră sub incidența prezentului titlu.

Art. 3. - (1) Activitatea de creditare se desfășoară prin instituții de credit definite în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, și prin instituții financiare nebankare, în condițiile stabilite prin prezentul titlu, precum și prin legi speciale care le reglementează activitatea.

(2) Entitățile, altele decât cele prevăzute la alin. (1), nu pot desfășura cu titlu profesional activități de creditare.

SECȚIUNEA a 2-a

Definiții

Art. 4. - În sensul prezentei ordonanțe, termenii și expresiile de mai jos se definesc astfel:

a) instituție financiară nebankară - persoană juridică constituită cu scopul de a desfășura, cu titlu profesional, activități de creditare de natura celor prevăzute la art. 7 alin. (1) și ale căror surse de finanțare provin din resurse proprii sau împrumutate de la instituții de credit, de la alte instituții financiare sau, după caz, din alte surse prevăzute în legi speciale;

b) activități permise instituțiilor financiare nebankare - activitățile prevăzute la art. 7 și 8, care se desfășoară în baza prevederilor prezentului titlu și, după caz, a legilor speciale care le reglementează activitatea;

- c) conducători - persoanele care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale instituțiilor financiare nebancare, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a acestora și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea instituțiilor financiare nebancare;
- d) acționar semnificativ - persoana fizică, persoana juridică sau grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună și care dețin direct sau indirect o participație de 10% ori mai mult din capitalul social al unei societăți sau din drepturile de vot ori o participație care permite exercitarea unei influențe semnificative asupra gestiunii și politicii de afaceri ale acesteia;
- e) notificare - acțiunea întreprinsă de instituțiile financiare nebancare, inclusiv prin depunerea documentației stabilite de Banca Națională a României, în vederea obținerii de la aceasta a actului care atestă înregistrarea și permite desfășurarea activității de creditare;
- f) Registrul general al instituțiilor financiare nebancare, denumit în continuare Registrul general, - registru deschis și ținut de Banca Națională a României, în care sunt înscrise instituțiile financiare nebancare ce îndeplinesc cerințele generale prevăzute la cap. II secțiunea 1;
- g) Registrul special al instituțiilor financiare nebancare, denumit în continuare Registrul special, - registru deschis și ținut de Banca Națională a României, în care sunt înscrise instituțiile financiare nebancare ce îndeplinesc criteriile prevăzute la art. 27;
- h) Registrul de evidență al caselor de ajutor reciproc și al caselor de amanet, denumit în continuare Registrul de evidență, - registru deschis și ținut de Banca Națională a României, în care sunt înscrise casele de ajutor reciproc și casele de amanet.

SECȚIUNEA a 3-a

Organizarea și funcționarea

Art. 5. - (1) Instituțiile financiare nebancare au obligația de a se constitui ca societăți comerciale pe acțiuni. Organizarea și funcționarea instituțiilor financiare nebancare sunt reglementate de prevederile prezentului titlu, ale Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și, după caz, de alte legi speciale în materie.

(2) Persoanele juridice prevăzute la cap. VIII fac excepție de la obligativitatea constituirii sub formă de societăți comerciale pe acțiuni.

Art. 6. - (1) Denumirea unei entități care poate desfășura activitate de creditare, în condițiile prezentului titlu, va include sintagma "instituție financiară nebancaară" sau abrevierea acesteia "IFN". Sintagma "instituție financiară nebancaară" va fi folosită în denumire, antet, acte oficiale, contracte ori alte asemenea documente, reclame sau în publicitate numai de către instituțiile financiare nebancare.

(2) Instituțiile financiare nebancare nu pot folosi în denumire, antet, sau în alte atribute de identificare orice cuvinte și expresii care ar induce publicul în eroare cu privire la statutul ori la activitățile și operațiunile instituțiilor financiare nebancare.

SECȚIUNEA a 4-a

Activități permise

Art. 7. - (1) Instituțiile financiare nebancare pot desfășura următoarele activități de creditare:

a) acordare de credite, incluzând, fără a se limita la: credite de consum, credite ipotecare, credite imobiliare, microcredite, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring, scontare, forfetare;

b) leasing financiar;
c) emitere de garanții și asumare de angajamente, inclusiv garantarea creditului;
d) acordare de credite cu primire de bunuri spre păstrare, respectiv amanetare prin case de amanet;
e) acordare de credite către membrii unor asociații fără scop patrimonial, organizate pe baza liberului consimțământ al salariaților/pensionarilor, în vederea sprijinirii prin împrumuturi financiare a membrilor lor, respectiv case de ajutor reciproc;

f) alte forme de finanțare de natura creditului.

(2) Instituțiile financiare nebankare, în derularea activităților aferente creditelor de consum, pot emite și administra carduri de credit pentru clienți și pot desfășura activități legate de procesarea tranzacțiilor cu acestea, cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României în domeniu.

(3) Instituțiile financiare nebankare pot acorda servicii conexe și de consultanță legate de realizarea activităților prevăzute la alin. (1).

(4) Instituțiile financiare nebankare pot efectua operațiuni în mandat în relația cu alte instituții financiare nebankare și/sau instituții de credit legate de activitatea de creditare desfășurată de acestea.

Art. 8. - (1) Instituțiile financiare nebankare pot desfășura, în aplicarea art. 7, după caz, următoarele operațiuni cu bunuri mobile și imobile:

a) operațiuni necesare desfășurării activității;

b) închiriere de bunuri mobile și imobile către terțe părți, inclusiv leasing operațional, cu condiția ca valoarea bunurilor mobile și imobile închiriate să nu depășească o limită care se stabilește prin norme de către Banca Națională a României;

c) operațiuni cu bunuri mobile și imobile dobândite ca urmare a executării silite a creanțelor instituțiilor financiare nebankare sau renunțării voluntare de către utilizator la bunurile care fac obiectul contractelor de leasing financiar.

(2) Bunurile mobile și imobile dobândite în urma executării silite a creanțelor instituțiilor financiare nebankare vor fi vândute de acestea în termen de un an de la data dobândirii, dacă aceste bunuri nu sunt utilizate în condițiile prevăzute la alin. (1). Pentru motive justificate, termenul poate fi prelungit cu aprobarea Băncii Naționale a României.

(3) Instituțiile financiare nebankare care desfășoară activitățile prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. b) vor putea da o altă destinație bunurilor mobile și imobile dobândite în urma executării silite a creanțelor sau returnării lor voluntare de către utilizator, în termen de un an de la data dobândirii acestora.

SECȚIUNEA a 5-a

Interdicții

Art. 9. - Se interzic instituțiilor financiare nebankare:

a) desfășurarea de activități de atragere de depozite ori de alte fonduri rambursabile de la public;

b) emiterea de obligațiuni, cu excepția ofertei publice adresate investitorilor calificați, în înțelesul legii privind piața de capital;

c) includerea în obiectul principal de activitate a oricărei alte activități decât cea prevăzută la art. 7 alin. (1);

d) includerea în obiectul secundar de activitate a oricărei alte activități decât cea prevăzută la art. 7 alin. (2)-(4) și la art. 8.

Art. 10. - Entitățile care nu se încadrează în prevederile prezentului titlu nu pot folosi în denumire, antet ori în acte emise sintagma "instituție financiară nebankară" sau orice derivat al acesteia care ar

induce publicul în eroare cu privire la desfășurarea de activități de acordare de credite în baza prezentului titlu.

Art. 11. - Nu pot deține calitatea de fondator, acționar semnificativ, conducător, administrator, auditor financiar al unei instituții financiare nebankare următoarele:

- a) persoanele nominalizate în listele prevăzute la art. 23 și 27 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;
- b) persoanele împotriva cărora au fost pronunțate hotărâri definitive pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, înșelăciune, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primiri de foloase necuvenite, trafic de influență, mărturie mincinoasă ori alte fapte penale.

Art. 12. - Instituțiile financiare nebankare nu pot desfășura următoarele activități:

- a) operațiuni cu bunuri mobile și imobile, cu excepția celor prevăzute la art. 8;
- b) gajarea propriilor acțiuni în contul datoriilor instituției financiare nebankare;
- c) acordarea de credite, condiționată de vânzarea sau de cumpărarea acțiunilor instituției financiare nebankare;
- d) acordarea de credite garantate cu acțiunile proprii ale instituției financiare nebankare;
- e) acordarea de credite condiționată de acceptarea de către client a altor servicii care nu au legătură cu operațiunea de creditare respectivă.

CAPITOLUL II

Cerințe și registre

SECȚIUNEA 1

Cerințe generale

Art. 13. - (1) Prezenta secțiune este aplicabilă exclusiv instituțiilor financiare nebankare ce fac obiectul înscrierii în Registrul general.

(2) La înființare, instituțiile financiare nebankare trebuie să îndeplinească cumulativ cerințele generale prevăzute în prezenta secțiune.

Art. 14. - (1) Capitalul social minim al instituțiilor financiare nebankare va fi stabilit de Banca Națională a României prin reglementări, fără a putea fi mai mic decât echivalentul în moneda națională (leu) al sumei de 200.000 euro. Banca Națională a României va putea stabili niveluri diferențiate de capital social minim în funcție de tipul de activitate al instituției financiare nebankare.

(2) Capitalul social minim al instituțiilor financiare nebankare trebuie să fie vărsat integral, în formă bănească, la momentul subscrierii.

(3) Acțiunile emise de instituțiile financiare nebankare nu pot fi decât acțiuni nominative.

(4) Instituțiile financiare nebankare pot majora capitalul social prin aporturi bănești, precum și prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net, a dividendelor din profitul net convenit acționarilor după plata impozitului pe dividende și a rezultatului reportat reprezentând profit net.

Art. 15. - (1) Instituțiile financiare nebankare au obligația de a furniza informații detaliate Băncii Naționale a României, referitoare la calitatea acționarilor semnificativi, structura grupurilor din care fac parte aceștia, precum și la situația financiară a grupului.

(2) Banca Națională a României poate solicita orice fel de informații cu privire la oricare dintre entitățile care sunt parte a grupului.

Art. 16. - Conducătorii instituțiilor financiare nebankare trebuie să îndeplinească, cumulativ, cel puțin următoarele condiții:

- a) să aibă onorabilitatea corespunzătoare funcției;
- b) să nu fi cauzat prin activitatea lor falimentul unui agent economic;
- c) să aibă studii superioare;
- d) să aibă experiență într-un domeniu considerat relevant de Banca Națională a României.

Art. 17. - (1) Instituțiile financiare nebankare vor emite, cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României, norme interne pentru realizarea obiectului de activitate în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase.

(2) În cadrul normelor interne de creditare instituțiile financiare nebankare vor stabili reguli care să se refere cel puțin la bonitatea beneficiarului, la criteriile și condițiile acordării creditului.

Art. 18. - (1) Instituțiile financiare nebankare vor organiza și vor conduce evidența contabilă în conformitate cu prevederile Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, și cu reglementările specifice elaborate de Banca Națională a României, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.

(2) Situațiile financiare ale instituțiilor financiare nebankare vor fi auditate în conformitate cu prevederile art. 48 și 49.

Art. 19. - Instituțiile financiare nebankare constituie, regularizează și utilizează provizioane specifice de risc de credit, care sunt deductibile la calculul impozitului pe profit, în conformitate cu prevederile Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal. Clasificarea creditelor, determinarea necesarului de provizioane specifice de risc de credit, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea acestor provizioane se efectuează prin aplicarea în mod corespunzător a regulamentelor Băncii Naționale a României privind clasificarea creditelor și plasamentelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit emise pentru instituțiile de credit.

Art. 20. - Operațiunile de încasări și plăți aferente activității de creditare se derulează prin conturi deschise de instituțiile financiare nebankare la instituții de credit persoane juridice române, precum și la sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine autorizate de Banca Națională a României să funcționeze pe teritoriul României, precum și prin casieriile proprii ale instituțiilor financiare nebankare.

Art. 21. - Instituțiile financiare nebankare sunt obligate să raporteze Băncii Naționale a României structura portofoliului de credite și orice informație solicitată de banca centrală în scop statistic și de analiză, în conformitate cu cerințele stabilite prin reglementările acesteia.

SECȚIUNEA a 2-a

Notificarea

Art. 22. - (1) Înființarea instituțiilor financiare nebankare se notifică Băncii Naționale a României în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerțului.

(2) Instituțiile financiare nebankare 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.

Art. 23. - (1) Procedura și condițiile de notificare vor fi stabilite prin reglementări ale Băncii Naționale a României.

(2) Cererea de luare în evidență în Registrul general va fi însoțită de documentația care conține, fără a se limita la:

- a) actul constitutiv depus la registrul comerțului;
- b) certificatul de înmatriculare la registrul comerțului;

c) informarea cu privire la conducători și administratori, respectiv datele de identificare a acestora, însoțite de curriculum vitae și de certificatul de cazier judiciar;

d) lista participațiilor instituției financiare nebankare și ale acționarilor semnificativi/fondatorilor/conducătorilor în alte societăți comerciale;

e) studiul de fezabilitate, care va cuprinde cel puțin tipul de operațiuni prevăzute a se desfășura, structura organizatorică și estimări ale situației financiare pe următorii 2 ani;

f) identitatea auditorului financiar;

g) normele interne care reglementează activitățile desfășurate.

Art. 24. - Instituțiile financiare nebankare sunt obligate să notifice Băncii Naționale a României orice modificare intervenită cu privire la documentația depusă inițial, în termen de 30 de zile de la survenirea acesteia.

SECȚIUNEA a 3-a

Registrul general

Art. 25. - (1) În urma notificării efectuate de instituțiile financiare nebankare la Banca Națională a României, în conformitate cu prevederile art. 22 alin. (1), acestea vor fi luate în evidență și vor fi înscrise în Registrul general ținut la Banca Națională a României, numai dacă acestea prezintă dovada respectării cerințelor prevăzute la secțiunea 1.

(2) Banca Națională a României va elibera și va transmite instituțiilor financiare nebankare documentul care atestă luarea în evidență Registrului general, în termen de 60 de zile de la notificare.

SECȚIUNEA a 4-a

Cerințe speciale

Art. 26. - (1) Prezenta secțiune este aplicabilă exclusiv instituțiilor financiare nebankare ce fac obiectul înscrierii în Registrul special.

(2) Înscrierea instituțiilor financiare nebankare în Registrul special nu exclude îndeplinirea cerințelor generale prevăzute la secțiunea 1.

Art. 27.- (1) Banca Națională a României va stabili prin reglementări criteriile de înregistrare a instituțiilor financiare nebankare 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.

Art. 28. - (1) Îndeplinirea criteriilor și înscrierea în Registrul special atrag în sarcina instituțiilor financiare nebankare respectarea cumulativă a cerințelor prevăzute la alin. (2)-(5).

(2) Calitatea acționarilor și structura grupurilor din care aceștia fac parte trebuie să corespundă nevoii garantării unei gestiuni prudente și sănătoase a instituțiilor financiare nebankare și să permită realizarea unei supravegheri eficiente:

a) să dispună de o situație financiară stabilă, care să justifice în mod satisfăcător proveniența fondurilor destinate obținerii participației la capitalul social al instituțiilor financiare nebankare și care să creeze premise pentru o eventuală susținere financiară a acesteia;

b) să furnizeze suficiente informații care să asigure transparența necesară pentru identificarea grupului din care fac parte;

c) să furnizeze informații privind acționarii semnificativi, potrivit cerințelor stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României.

(3) Conducătorii și administratorii trebuie să îndeplinească următoarele criterii de calificare și experiență profesională:

a) conducătorii să aibă studii superioare și o experiență de minimum 2 ani în unul dintre domeniile considerate relevante de Banca Națională a României;

b) cel puțin unul dintre administratori să aibă experiență în domeniul financiar-contabil de minimum un an.

(4) La organizarea și conducerea instituțiilor financiare nebancare vor fi avute în vedere următoarele:

a) un regulament propriu de funcționare, prin care se vor detalia atribuțiile și competențele fiecărui compartiment prevăzut în structura organizatorică, precum și relațiile dintre compartimente;

b) constituirea în structura acestora a cel puțin unui comitet de administrare a riscurilor și a unui comitet de audit, ale căror atribuții minime vor fi stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României;

c) conducerea trebuie să fie asigurată de cel puțin 2 conducători, salariați ai instituției respective, desemnați conform statutului societății;

d) conducătorii trebuie să asigure efectiv conducerea de zi cu zi a activității instituțiilor financiare nebancare, să exercite exclusiv funcția pentru care au fost numiți și cel puțin unul dintre aceștia să ateste cunoașterea limbii române;

e) administratorii pot fi numai persoane fizice.

(5) Instituțiile financiare nebancare trebuie să respecte cerințele prudențiale care se referă, fără a se limita la:

a) fonduri proprii;

b) expunerea față de un debitor și expunerea agregată;

c) expunerea față de persoanele aflate în relații speciale cu instituțiile financiare nebancare;

d) calitatea activelor, constituirea și utilizarea provizioanelor de risc;

e) organizare și control intern.

Art. 29. - (1) Instituțiile financiare nebancare vor elabora norme interne în vederea aplicării cerințelor speciale și le vor transmite Băncii Naționale a României în termen de 5 zile de la data începerii desfășurării activității.

(2) Modificările operate în normele interne referitoare la desfășurarea activității vor fi transmise Băncii Naționale a României în termen de 5 zile de la aprobarea acestora de către organele statutare.

(3) Banca Națională a României poate solicita instituțiilor financiare nebancare modificarea în consecință a normelor interne în cazul în care se constată că acestea nu sunt conforme cu cerințele prezentului titlu, ale reglementărilor aplicabile și ale desfășurării unei activități pe baze prudente și sănătoase.

SECȚIUNEA a 5-a

Registrul special

Art. 30. - (1) În momentul îndeplinirii criteriilor prevăzute prin reglementările emise de Banca Națională a României, instituțiile financiare nebankare vor fi înscrise în mod automat în Registrul special și vor fi supuse supravegherii Băncii Naționale a României.

(2) Banca Națională a României va elibera și va transmite instituțiilor financiare nebankare documentul care atestă luarea în evidență Registrului special.

Art. 31. - Instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul special vor rămâne, totodată, și în baza de date a Registrului general.

Art. 32. - (1) Instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul special vor respecta obligațiile stabilite la secțiunea a 4-a și reglementările date în aplicarea acestuia, indiferent dacă criteriile care au stat la baza înscrierii în Registrul special mai sunt sau nu îndeplinite.

(2) Banca Națională a României își va putea exercita în continuare prerogativele de supraveghere și asupra instituțiilor financiare nebankare care nu mai îndeplinesc criteriile prevăzute la art. 27 alin. (2).

SECȚIUNEA a 6-a

Registrul de evidență

Art. 33. - (1) În urma notificării efectuate de casele de ajutor reciproc și casele de amanet la Banca Națională a României, acestea vor fi luate în evidență și înscrise în Registrul de evidență ținut la Banca Națională a României.

(2) Banca Națională a României va elibera și va transmite caselor de ajutor reciproc și caselor de amanet documentul care atestă luarea în evidență Registrului de evidență, în termen de 30 de zile de la notificare.

CAPITOLUL III

Monitorizarea și supravegherea

Art. 34. - (1) În scopul realizării obiectivelor sale privind stabilitatea financiară, Banca Națională a României realizează monitorizarea instituțiilor financiare nebankare înscrise în Registrul general și supravegherea prudențială a instituțiilor financiare nebankare înscrise în Registrul special, care desfășoară activitate pe teritoriul României.

(2) Urmărirea respectării cerințelor prevăzute de legislația aplicabilă instituțiilor financiare nebankare se realizează de Banca Națională a României, pe baza raportărilor făcute potrivit prezentului titlu și a reglementărilor date în aplicarea acesteia, inclusiv prin inspecții desfășurate la sediul instituțiilor financiare nebankare.

(3) Instituțiile financiare nebankare sunt obligate să transmită Băncii Naționale a României orice informații solicitate de aceasta.

Art. 35. - În exercitarea atribuțiilor sale prevăzute în prezentul titlu, Banca Națională a României desfășoară inspecții la sediul instituțiilor financiare nebankare prin personalul împuternicit în acest sens, ori de câte ori consideră necesar.

Art. 36. - Instituțiile financiare nebankare sunt obligate să permită personalului Băncii Naționale a României, care efectuează inspecția, să le examineze evidențele, conturile și operațiunile și să

furnizeze toate documentele și informațiile legate de administrarea, controlul intern și operațiunile instituțiilor financiare nebankare, astfel cum vor fi solicitate de către acesta.

Art. 37. - (1) Banca Națională a României va emite reglementări privind regimul instituțiilor financiare nebankare legat de calitatea de persoane juridice declarante la Centrala Riscurilor Bancare a Băncii Naționale a României.

(2) Nu se consideră încălcare a obligației de păstrare a secretului bancar transmiterea de către Centrala Riscurilor Bancare a informațiilor de risc bancar existente în baza sa de date către instituțiile financiare nebankare.

CAPITOLUL IV

Fuziunea, divizarea și lichidarea

Art. 38. - Prevederile prezentului capitol se aplică numai instituțiilor financiare nebankare care fac obiectul înscrierii în Registrul general și în Registrul special.

Art. 39. - Fuziunea sau divizarea instituțiilor financiare nebankare se va efectua potrivit dispozițiilor legale aplicabile.

Art. 40. - (1) Fuziunea se poate realiza:

- a) între două sau mai multe instituții financiare nebankare;
- b) între instituții financiare nebankare și instituții de credit, cu excepția instituțiilor emitente de monedă electronică.

(2) Fuziunea și divizarea, în condițiile alin. (1), se notifică Băncii Naționale a României.

(3) În situația în care în urma procesului de fuziune sau de divizare a unei instituții financiare nebankare rezultă instituții financiare nebankare noi, acestea sunt obligate să urmeze procedura de notificare prevăzută la cap. II secțiunea a 2-a.

Art. 41. - Lichidarea instituțiilor financiare nebankare se va face conform legislației în materie.

CAPITOLUL V

Documente contractuale, registre și evidențe

Art. 42. - (1) Instituțiile financiare nebankare întocmesc și păstrează, la sediul lor social, documente și evidențe, în limba română, cuprinzând:

- a) contractul de societate și statutul, precum și toate actele adiționale prin care acestea au fost modificate;
- b) un registru al acționarilor săi, cu excepția cazurilor în care evidența acționarilor este ținută de o societate de registru independent, potrivit legii;
- c) hotărârile adunării generale a acționarilor;
- d) procesele-verbale ale ședințelor și hotărârile consiliului de administrație și ale comitetelor prevăzute de prezentul titlu sau de reglementările Băncii Naționale a României și, după caz, ale comitetelor constituite pe baza hotărârii organelor statutare;
- e) registrele și înregistrările contabile care evidențiază clar și corect situația activității sale, explicarea tranzacțiilor și situației sale financiare, astfel încât să permită Băncii Naționale a României să determine dacă acestea s-au conformat prevederilor prezentului titlu;
- f) reglementările proprii referitoare la desfășurarea activității, precum și toate amendamentele acestora;

g) alte înregistrări care sunt cerute potrivit prezentului titlu ori prevederilor reglementărilor Băncii Naționale a României.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) lit. a) și f), precum și modificările intervenite vor fi transmise Băncii Naționale a României.

Art. 43. - (1) Instituțiile financiare nebancale întocmesc și păstrează la sediul social și/sau la sediile secundare un exemplar al documentației de credit și orice informații privitoare la relațiile lor de afaceri cu clienții și cu alte persoane pe care Banca Națională a României le poate prevedea prin reglementări, care se pun la dispoziție personalului autorizat al Băncii Naționale a României, la cererea acestuia.

(2) Cu respectarea obligativității punerii la dispoziție personalului împuternicit al Băncii Naționale a României, la cererea acestuia, a documentelor menționate la alin. (1), instituțiile financiare nebancale pot păstra aceste documente și în alte amplasamente corespunzătoare.

Art. 44. - Toate operațiunile de credit și garanție ale instituției financiare nebancale trebuie consemnate în documente contractuale din care să rezulte clar toți termenii și toate condițiile respectivelor tranzacții. Aceste documente trebuie păstrate de instituția financiară nebancale și puse la dispoziție personalului autorizat al Băncii Naționale a României, la cererea acestuia.

Art. 45. - (1) Contractele de credit, în înțelesul art. 7 alin. (1), precum și garanțiile reale și personale, constituite în scopul garantării creditului, constituie titluri executorii.

(2) Garanțiile constituite în favoarea instituției financiare nebancale în scopul garantării creditelor, care îndeplinesc condițiile de publicitate prevăzute de lege, conferă instituțiilor financiare nebancale prioritate față de terți, inclusiv statul, ale căror creanțe și garanții au îndeplinit ulterior condițiile de publicitate.

CAPITOLUL VI

Situații financiare anuale și auditarea acestora

Art. 46. - Instituțiile financiare nebancale trebuie să țină permanent evidența contabilă, în concordanță cu prevederile Legii nr. 82/1991, republicată, și ale reglementărilor specifice date în aplicarea acesteia, și să întocmească situații financiare care să ofere o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, a fluxurilor de trezorerie și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.

Art. 47. - Instituțiile financiare nebancale sunt obligate să prezinte Băncii Naționale a României situațiile lor financiare, precum și alte date și informații cerute de Banca Națională a României, la termenele și în forma stabilite prin reglementări emise de aceasta.

Art. 48. - (1) Situațiile financiare ale instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul general vor fi auditate de auditori financiari, persoane juridice sau fizice.

(2) Situațiile financiare ale instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul special vor fi auditate exclusiv de auditori financiari, persoane juridice, agreați de Banca Națională a României, în baza experienței dovedite în exercitarea activității de audit financiar.

Art. 49. - (1) În scopul auditării situațiilor financiare, instituțiile financiare nebancale vor încheia contracte cu auditori financiari, persoane juridice sau fizice, după caz, autorizate de Camera Auditorilor Financiari din România, potrivit legii.

(2) Auditorul financiar are următoarele atribuții:

a) întocmește un raport anual împreună cu opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, a fluxurilor de trezorerie ale instituției financiare nebancale și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată, potrivit standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financiari din România;

b) furnizează, la solicitarea Băncii Naționale a României, orice detalii, clarificări, explicații referitoare la datele cuprinse în situațiile financiare ale instituției financiare nebankare;

c) analizează practicile și procedurile controlului și auditului intern și, dacă consideră că acestea nu sunt corespunzătoare, va face recomandări instituției financiare nebankare înscrise în Registrul special, pentru remedierea lor.

(3) Raportul auditorului financiar împreună cu opinia sa vor fi prezentate adunării generale a acționarilor și vor fi publicate împreună cu situațiile financiare anuale.

Art. 50. - (1) Auditorul financiar trebuie să informeze Banca Națională a României de îndată ce, în exercitarea atribuțiilor sale, a luat cunoștință despre orice act sau fapt în legătură cu activitatea instituției financiare nebankare ori cu entitățile la care instituția financiară nebankară deține participații, act sau fapt care:

a) constituie o încălcare gravă a legii și/sau a reglementărilor ori a actelor emise în aplicarea acesteia, prin care sunt stabilite condițiile de desfășurare a activității instituției financiare nebankare;

b) este de natură să afecteze situația patrimonială a instituției financiare nebankare sau buna sa funcționare;

c) poate conduce la un refuz din partea auditorului de a-și exprima opinia asupra situațiilor financiare ale instituției financiare nebankare sau la exprimarea de către acesta a unei opinii cu rezerve.

(2) Îndeplinirea cu bună-credință de către auditorul financiar a obligației de a informa Banca Națională a României nu constituie o încălcare a obligației de păstrare a secretului profesional, care revine acestuia potrivit legii, și nu poate atrage răspunderea materială a acestuia.

Art. 51. - Fiecare instituție financiară nebankară va publica situațiile financiare, după aprobarea acestora de către adunarea generală a acționarilor, în forma stabilită de Banca Națională a României, la termenele prevăzute de lege.

CAPITOLUL VII

Sanctiuni

Art. 52. - (1) Banca Națională a României va lua măsuri de sancționare în cazul în care constată că o instituție financiară nebankară și/sau oricare dintre administratorii sau conducătorii acesteia se fac vinovați de:

a) încălcarea prevederilor prezentului titlu ori a reglementărilor emise de Banca Națională a României, inclusiv în domeniul prudențial, ori a reglementărilor proprii ale instituției financiare nebankare;

b) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală;

c) neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date eronate privind indicatorii de stabilitate financiară, indicatorii de prudență ori alți indicatori prevăzuți în reglementările Băncii Naționale a României;

d) nerespectarea măsurilor stabilite de Banca Națională a României;

e) administrarea necorespunzătoare a patrimoniului.

(2) În cazurile prevăzute la alin. (1), Banca Națională a României poate aplica următoarele sancțiuni:

a) avertisment scris dat instituției financiare nebankare;

b) amendă aplicabilă instituției financiare nebankare, între 0,01% și 0,5% din capitalul social, prin derogare de la dispozițiile art. 8 din Ordonanța Guvernului nr. 2/2001 privind regimul juridic al contravențiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 180/2002, cu modificările și completările ulterioare;

c) amendă aplicabilă administratorilor, conducătorilor, între 1-6 salarii medii nete/instituție financiară nebanară, conform situației salariale existente în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta;

d) suspendarea desfășurării activității de creditare;

e) interzicerea desfășurării activității de creditare și, implicit, radierea din registrele în care este înscrisă instituția financiară nebanară.

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

(4) Aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 52 alin. (2) se prescrie în termen de un an de la data luării la cunoștință, dar nu mai mult de 3 ani de la data săvârșirii faptei.

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

Art. 53. - Banca Națională a României poate impune măsuri pentru remedierea deficiențelor constatate și a efectelor acestora.

Art. 54. - Actele de aplicare a măsurilor și sancțiunilor prevăzute în prezentul capitol se emit de către guvernatorul sau viceguvernatorul Băncii Naționale a României, cu excepția sancțiunilor prevăzute la art. 52 alin. (2) lit. e), a cărei aplicare este de competența Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 55. - (1) Actele emise în aplicarea prezentului titlu pot fi contestate, în termen de 15 zile de la data comunicării acestora, la Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, care se pronunță prin hotărâre, în termen de 30 de zile de la data sesizării.

(2) Hotărârea consiliului de administrație poate fi atacată la Înalta Curte de Casație și Justiție, în termen de 15 zile de la comunicare.

(3) Până la adoptarea unei hotărâri de către Banca Națională a României, potrivit prevederilor alin. (1), sau, după caz, până la pronunțarea unei hotărâri definitive și irevocabile de către instanța judecătorească, potrivit prevederilor alin. (2), executarea actelor Băncii Naționale a României nu se suspendă.

(4) Banca Națională a României este singura autoritate în măsură să se pronunțe asupra considerentelor de oportunitate, evaluărilor și analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale. În cazul contestării în instanță a actelor Băncii Naționale a României, instanța judecătorească se va pronunța asupra legalității acestor acte.

CAPITOLUL VIII

Dispoziții aplicabile caselor de ajutor reciproc și caselor de amanet

Art. 56. - (1) Prevederile prezentului capitol se aplică exclusiv entităților ce fac obiectul înscrierii în Registrul de evidență.

(2) Caselor de ajutor reciproc și caselor de amanet le sunt aplicabile și prevederile cap. I, cap. II secțiunea a 6-a, cap. IX și cap. X.

Art. 57. - Casele de ajutor reciproc vor desfășura activitate de creditare, în conformitate cu prevederile legii speciale aplicabile acestora și ale prezentului titlu, cu respectarea următoarelor condiții:

a) înscrierea în Registrul de evidență ținut la Banca Națională a României;

b) păstrarea modului de organizare, funcționare și asociere potrivit prevederilor legii speciale care le reglementează activitatea;

c) limitarea activității de creditare conform prevederilor legii speciale care le reglementează activitatea;

d) limitarea surselor de finanțare potrivit legilor speciale care le reglementează activitatea.

Art. 58. - Casele de amanet vor desfășura activitatea de creditare, în conformitate cu prevederile legale în vigoare și ale prezentului titlu, cu respectarea următoarelor condiții:

- a) înscrierea în Registrul de evidență ținut la Banca Națională a României;
- b) organizarea și funcționarea potrivit Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;
- c) activitatea de creditare desfășurată se va limita la cea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. d) și va constitui obiectul principal de activitate.

Art. 59. - Procedura și cerințele privind luarea în evidență a caselor de ajutor reciproc și a caselor de amanet în Registrul de evidență, precum și modalitatea de raportare de date și informații vor fi stabilite prin reglementări ale Băncii Naționale a României, potrivit specificului activității desfășurate.

CAPITOLUL IX

Dispoziții tranzitorii

Art. 60. - (1) Entitățile care prin activitatea desfășurată intră sub incidența prevederilor prezentului titlu, cu excepția caselor de ajutor reciproc și a caselor de amanet, indiferent de forma de organizare pe care o dețin la momentul intrării în vigoare a acesteia, vor trebui să procedeze la schimbarea formei juridice în societate comercială pe acțiuni și la îndeplinirea cerințelor generale, în vederea obținerii permisiunii de a desfășura activitatea de creditare prevăzută în prezentul titlu.

(2) Casele de amanet se vor organiza în oricare dintre formele juridice prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 61. - (1) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe, entitățile care intră sub incidența prevederilor prezentului titlu vor remite Băncii Naționale a României o declarație semnată de reprezentanții lor legali, însoțită de certificatul constatator emis de registrul comerțului, sau, după caz, de dovada înscrierii în registrul asociațiilor și fundațiilor, aflat la greșa judecătorei în a cărei circumscripție teritorială își au sediul, eliberate cu maximum 15 zile înainte de depunerea la Banca Națională a României.

(2) Declarația prevăzută la alin. (1) va cuprinde următoarele informații:

- a) numele conducătorului/conducătorilor, adresa și numărul de telefon la care acesta/aceștia poate/pot fi contactat/contactați;
- b) totalul activelor, volumul creditelor acordate, capitaluri proprii, surse împrumutate, gradul de îndatorare calculat ca raport între sursele împrumutate și capitalurile proprii, precum și cifra de afaceri, înregistrate la încheierea ultimelor două exerciții financiare;
- c) lista participațiilor deținute în calitate de acționar semnificativ în alte societăți, profilul societății, cota și quantumul deținute în capitalul social al entității;
- d) alte date și informații solicitate de Banca Națională a României, de la caz la caz.

(3) Casele de ajutor reciproc și casele de amanet vor remite exclusiv documentele prevăzute la alin. (1) și alin. (2) lit. a) și d).

(4) Certificatul constatator emis de registrul comerțului, prevăzut la alin. (1), va cuprinde cel puțin informații referitoare la:

- a) denumirea, adresa sediului social, forma juridică, capitalul social subscris și vărsat, în natură sau în formă bănească, obiectul de activitate principal și secundar, situația juridică;
- b) date despre asociați/acționari, valoarea părților sociale/acțiunilor subscrise și vărsate;
- c) fondul de comerț.

(5) Banca Națională a României poate decide asupra prelungirii termenului prevăzut la alin. (1) cu cel mult 30 de zile, în cazul unor cereri întemeiate.

Art. 62. - (1) Pe baza declarațiilor prevăzute la art. 61, Banca Națională a României va întocmi o listă cuprinzând entitățile prevăzute la art. 61, care va fi ținută la dispoziția acestora, prin unitățile sale teritoriale, și va fi publicată în două cotidiane de circulație națională, în scopul facilitării diligențelor de reorganizare în baza prezentului titlu.

(2) În termen de 60 de zile de la expirarea termenului prevăzut la art. 61 alin. (1), Banca Națională a României va elabora reglementări în aplicarea legii și va stabili criteriile în vederea clasificării instituțiilor financiare nebankare din perspectiva monitorizării și supravegherii acestora, pe baza analizării informațiilor cuprinse în declarațiile prevăzute la art. 61.

(3) În cazul în care declarația prevăzută la art. 61 nu este remisă în forma și la termenele specificate, entitățile respective nu vor mai putea desfășura activitate de creditare.

Art. 63. - (1) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe, entitățile care intră sub incidența prevederilor prezentului titlu, cu excepția caselor de ajutor reciproc și a caselor de amanet, vor întreprinde măsurile necesare încadrării în cerințele generale și vor îndeplini formalitățile de notificare prevăzute la cap. II secțiunea a 2-a.

(2) Studiul de fezabilitate prevăzut la art. 23 alin. (2) lit. e) va fi înlocuit cu o descriere a activității desfășurate, a structurii organizatorice și a situațiilor financiare aferente ultimilor 2 ani.

(3) Casele de ajutor reciproc și casele de amanet vor îndeplini formalitățile de luare în evidență în termen de 90 de zile de la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe, în conformitate cu reglementările ce vor fi emise de Banca Națională a României.

(4) Casele de amanet se vor reorganiza conform art. 60 alin. (2), în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe.

Art. 64. - (1) Instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul general și care la momentul înscrierii în acesta îndeplinesc criteriile menționate la art. 27 pentru înregistrarea în Registrul special sunt obligate ca, în termen de maximum 6 luni de la data înregistrării în Registrul general și în Registrul special, să facă dovada îndeplinirii cerințelor speciale prevăzute la cap. II secțiunea a 4-a.

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

Art. 65. - Banca Națională a României va stabili prin reglementări procedura și termenele de înregistrare în registre a instituțiilor financiare nebankare în funcțiune la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe.

Art. 66. - (1) Entitățile care în termenele prevăzute la art. 61, 63 și 64 nu se încadrează în cerințele stabilite prin prezentul titlu nu vor mai putea desfășura activitate de creditare și nu vor mai putea încheia noi contracte.

(2) Casele de amanet și casele de ajutor reciproc care nu se încadrează în termenele și cerințele prevăzute la art. 61, respectiv la art. 63 alin. (4), nu vor mai putea desfășura activitate de creditare și nu vor mai putea încheia noi contracte.

(3) Contractele încheiate până la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe și care se circumscriu acesteia nu mai pot fi prelungite prin acte adiționale, păstrându-și valabilitatea până la scadență.

Art. 67. - Împrumuturile obținute până la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe prin emisiune de obligațiuni se vor derula până la scadența acestora.

Art. 68. - (1) Aporturile în natură efectuate la capitalul social al instituțiilor financiare nebankare până la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe sunt asimilate vărsămintelor în numerar.

(2) Majorarea capitalului social al entităților care intră sub incidența prezentului titlu, pentru atingerea nivelului prevăzut de aceasta și de reglementările Băncii Naționale a României, pe perioada prevăzută de dispozițiile tranzitorii, se va realiza exclusiv prin aporturi sub formă bănească.

CAPITOLUL X

Dispoziții finale

Art. 69. - (1) Dispozițiile prezentului titlu se vor aplica în mod corespunzător și succursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancare având sediul într-un alt stat.

(2) Începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, pentru succursalele din România ale instituțiilor financiare nebancare având sediul în statele membre, cerințele referitoare la desfășurarea activității de creditare, monitorizarea și supravegherea acestora vor fi stabilite în baza acordurilor de cooperare încheiate cu autoritățile din statele respective.

Art. 70. - (1) Instituțiile financiare nebancare se pot constitui în asociații profesionale care să le reprezinte interesele colective, precum și interesele beneficiarilor față de autoritățile publice și care să analizeze problemele de interes comun în domeniul activității desfășurate. Asociațiile profesionale pot colabora cu Banca Națională a României.

(2) Instituțiile financiare nebancare pot adera la asociații internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele constitutive.

(3) Separat sau în cadrul asociației profesionale, instituțiile financiare nebancare vor putea să-și organizeze un corp propriu de executori, a cărui activitate va fi strict legată de punerea în executare a titlurilor executorii aparținând acestora. Statutul acestui corp de executori va fi aprobat prin ordin al ministrului justiției.

Art. 71. - (1) Prezentul titlu se completează cu dispozițiile legislației speciale aplicabile, în măsura în care acestea nu contravin prevederilor acestuia.

(2) Pe data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe se abrogă orice alte dispoziții contrare.

Art. 72. - Banca Națională a României va elabora reglementări în aplicarea prezentului titlu, care vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.