

Normă nr. 27/2006

din 19/12/2006

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 1044 din
29/12/2006

pentru modificarea și completarea Normei Băncii
Naționale a României nr. 4/2006 privind procedura de
notificare și înscrierea în registre a instituțiilor
financiare nebancale

În temeiul prevederilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

Articol unic. - Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006 privind procedura de notificare și înscrierea în registre a instituțiilor financiare nebancale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 381 din 3 mai 2006, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Preambulul va avea următorul cuprins:

"Având în vedere dispozițiile art. 23 alin. (1), art. 59, art. 62 alin. (2), art. 63 alin. (3) și (3¹) și ale art. 65 din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

în temeiul prevederilor art. 72 din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006, și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezenta normă."

2. Articolul 1 va avea următorul cuprins:

"Art. 1. - Prezenta normă reglementează procedura de notificare, precum și cerințele, termenele și documentația necesare înscrierii în registre a instituțiilor financiare nebancale, persoane juridice române, a sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancale, persoane juridice străine, care se vor constitui în conformitate cu prevederile titlului I din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006, denumită în continuare ordonanță, și a entităților înscrise în listele prevăzute la art. 62 alin. (1) și (1¹) din ordonanță, precum și, după caz, a celor care rezultă din reorganizarea acestora."

3. La articolul 3, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"Art. 3. - (1) Instituțiile financiare nebancale, cu excepția caselor de amanet, a caselor de ajutor reciproc și a persoanelor juridice fără scop patrimonial care acordă credite exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil, pot include în obiectul de activitate una sau mai multe dintre 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 cele care pot fi încadrate la art. 8 din ordonanță, în măsura în care sunt legate de activitatea de creditare."

4. La articolul 3, alineatul (2) va avea următorul cuprins:

"(2) Activitatea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. d) din ordonanță poate fi efectuată numai de către instituțiile financiare nebancale organizate sub forma caselor de amanet, activitatea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. e) din ordonanță poate fi efectuată numai de către instituțiile financiare nebancale organizate sub forma caselor de ajutor reciproc, iar activitatea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. e¹) din ordonanță poate fi efectuată numai de către instituțiile financiare nebancale organizate sub forma persoanelor juridice fără scop patrimonial care acordă credite exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil."

5. La articolul 3, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (4¹), cu următorul cuprins:

"(4¹) Persoanele juridice fără scop patrimonial care acordă credite exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil, nu pot include în obiectul principal de activitate altă activitate decât cea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. e¹) din ordonanță."

6. La articolul 3, alineatul (5) va avea următorul cuprins:

"(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 al celor secundare, în mod explicit, activitățile ce vor fi derulate, în conformitate cu prevederile art. 7 și 8 din ordonanță, precum și, după caz, cu cele ale legilor speciale care le reglementează activitatea."

7. La articolul 3, alineatul (6) va avea următorul cuprins:

"(6) Actul constitutiv al instituțiilor financiare nebankare 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."

8. La articolul 3, după alineatul (6) se introduce un nou alineat, alineatul (7), cu următorul cuprins:

"(7) Cerința prevăzută la alin. (6) nu se aplică în cazul activităților, altele decât cele de creditare, permise a fi efectuate prin legi speciale care reglementează activitatea instituțiilor financiare nebankare."

9. La articolul 10 alineatul (1), litera k) va avea următorul cuprins:

"k) lista normelor interne care reglementează activitatea instituției financiare nebankare, elaborate cu respectarea cerințelor ordonanței și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia, însoțită de declarația privind aprobarea acestora de către organele statutare. Ambele documente trebuie să fie semnate de conducătorii instituției financiare nebankare."

10. La articolul 12 alineatul (1), după litera c) se introduce o nouă literă, litera c¹), cu următorul cuprins:

"c¹) declarația pe propria răspundere prevăzută în anexa nr. 2, completată și semnată de reprezentantul permanent al administratorului;"

11. La articolul 16, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

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

12. La articolul 19 alineatul (2), litera j) va avea următorul cuprins:

"j) lista normelor interne care reglementează activitatea sucursalei, elaborate cu respectarea cerințelor ordonanței și ale reglementărilor emise în aplicarea acesteia, însoțită de declarația privind aprobarea acestora de către organele statutare. Ambele documente trebuie să fie semnate de conducătorii sucursalei."

13. După articolul 22 se introduce un nou articol, articolul 22¹, cu următorul cuprins:

"Art. 22¹. - 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, persoanele juridice fără scop patrimonial care acordă credite exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil, remit Băncii Naționale a României cererea de înscriere în Registrul de evidență, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1b, însoțită de următoarele documente:

a) declarație pe propria 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;

f) copia documentului valabil eliberat de o agenție guvernamentală, care să ateste acreditarea entității respective pentru desfășurarea activității de acordare de împrumuturi din fonduri publice."

14. La articolul 23 alineatul (5), prima teză va avea următorul cuprins:

"(5) Casele de amanet, casele de ajutor reciproc și persoanele juridice fără scop patrimonial 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."

15. La articolul 24, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"Art. 24. - (1) Neîndeplinirea cerințelor prevăzute de prezenta normă și de ordonanță, nedepunerea sau depunerea incompletă ori cu întârziere a documentației prevăzute la art. 21, 22 sau 22¹, după caz, reprezintă motive de respingere a cererii de înscriere în Registrul de evidență."

16. La articolul 24, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:

"(1¹) Cererea poate fi respinsă și în cazul nerespectării termenelor prevăzute la art. 23 alin. (2)."

17. La articolul 24, alineatul (5) va avea următorul cuprins:

"(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 trebuie să fie însoțită, pe lângă documentele prevăzute la art. 21, 22 sau 22¹, după caz, de certificat/adeverință eliberat/eliberată de grefa judecătorei în a cărei circumscripție teritorială solicitantul își are sediul, cu maximum 15 zile înainte de depunerea la Banca Națională a României, sau de certificatul constatator emis de registrul comerțului, eliberat cu maximum 15 zile înainte de depunerea la Banca Națională a României, după caz."

18. La articolul 25, alineatul (1) va avea următorul cuprins:

"Art. 25. - (1) Prevederile cap. II secțiunea 1, ale art. 11, 12, 13, art. 15 alin. (1)-(3) și ale art. 16 alin. (1)-(4) sau, după caz, ale art. 17 și 18 se aplică în mod corespunzător entităților ce fac obiectul înscrierii în Registrul general cuprinse în lista prevăzută la art. 62 alin. (1) din ordonanță, inclusiv celor rezultate în urma

reorganizării acestora, precum și entităților ce fac obiectul înscrierii în Registrul general, rezultate din reorganizarea persoanelor juridice fără scop patrimonial care, la data intrării în vigoare a Legii nr. 266/2006, derulau, pe lângă activități de creditare din fonduri publice sau puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale cu caracter rambursabil/nerambursabil, și activități de creditare din fonduri private."

19. După articolul 26 se introduce un nou articol, articolul 26¹, cu următorul cuprins:

"Art. 26¹. - (1) În vederea înscrierii în Registrul general, în termen de cel mult 6 luni de la intrarea în vigoare a Legii nr. 266/2006, entitățile care provin din reorganizarea persoanelor juridice fără scop patrimonial care, la data intrării în vigoare a Legii nr. 266/2006, derulau, pe lângă activități de creditare din fonduri publice sau puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale cu caracter rambursabil/nerambursabil, și activități de creditare din fonduri private vor remite Băncii Naționale a României cererea de înscriere în Registrul general, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1, însoțită de documentația prevăzută la art. 26 alin. (1), cu excepția lit. c), d) și j).

(2) În locul documentelor prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. c), d) și j) se vor remite:

(i) hotărârea organului statutar privind majorarea capitalului social după data intrării în vigoare a Legii nr. 266/2006;

(ii) în cazul în care entitatea respectivă remite Băncii Naționale a României documentul prevăzut la lit. i), aceasta trebuie să remită și 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;

(iii) 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 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 Legii nr. 266/2006, se remite și bilanțul de fuziune.

(3) În cazul entităților care la data intrării în vigoare a Legii nr. 266/2006 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 art. 26 alin. (1) lit. a) și b) se 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 Legii nr. 266/2006, însoțită de bilanțul întocmit pentru aceeași dată."

20. După articolul 32 se introduce un nou articol, articolul 32¹, cu următorul cuprins:

"Art. 32¹. - În vederea înregistrării în Registrul de evidență, în termen de 9 luni de la data intrării în vigoare a Legii nr. 266/2006, persoanele juridice fără scop patrimonial care desfășoară activitate de acordare de credite exclusiv din fonduri publice sau puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil, remit Băncii Naționale a României cererea de înscriere în Registrul de evidență, prevăzută în anexa nr. 1b, însoțită de documentele prevăzute la art. 22¹ și de o declarație pe propria răspundere din partea conducătorilor acesteia, din care să rezulte faptul că respectiva entitate desfășoară activitate de acordare de credite exclusiv din fonduri publice sau puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil."

21. Anexa nr. 1b va avea următorul cuprins:

"Anexa nr. 1b

Cerere de înscriere în Registrul de evidență*)

Subsemnatul/subsemnata

(numele și prenumele)

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

(denumirea casei de ajutor reciproc/casei de amanet/persoanei juridice fără scop patrimonial care desfășoară activitate de acordare de credite exclusiv din fonduri publice sau puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil, 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/persoanei juridice fără scop patrimonial care desfășoară activitate de acordare de credite exclusiv din fonduri publice sau puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil, 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 nebancale**)

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."

22. La anexa nr. 2, ultimul alineat va avea următorul cuprins:

"se completează de către administratorii, acționarii semnificativi, reprezentantul permanent al administratorului, auditorul financiar ai/al instituției financiare nebancare (persoane fizice);".

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 19 decembrie 2006.
Nr. 27.