

# BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

## Regulament Nr. 1, 23 ianuarie 2008

### privind transformarea instituțiilor financiare în instituții de credit

*Publicat în Monitorul Oficial nr.  
70/30.01.2008*

Având în vedere prevederile art. 97, ale art. 99, ale art. 100 și ale art. 420 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări de Legea nr. 227/2007, În temeiul dispozițiilor art. 25 alin.(2) lit. a) și ale art. 48 alin.(1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

**Banca Națională a României** emite prezentul regulament.

#### **CAPITOLUL I** **Dispoziții generale**

Art. 1. – Instituțiile financiare, persoane juridice române, reglementate sau supravegheate de o autoritate competentă, se pot transforma în oricare categorie de instituție de credit prevăzută la art. 3 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări de Legea nr. 227/2007, cu respectarea tuturor cerințelor generale și specifice de autorizare aplicabile respectivei categorii de instituție de credit, prevăzute de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România a instituțiilor de credit din state terțe.

Art. 2. – (1) Procesul transformării unei instituții financiare în instituție de credit cuprinde două etape:

- a) aprobarea transformării instituției financiare în instituție de credit;
- b) autorizarea funcționării instituției de credit rezultate.

(2) Banca Națională a României decide cu privire la o cerere de aprobare a transformării unei instituții financiare în instituție de credit în termen de cel mult 4 luni de la primirea cererii și a tuturor documentelor prevăzute la art. 7, în sensul aprobării transformării sau al respingerii cererii și comunică în scris solicitantului hotărârea sa.

(3) În vederea obținerii autorizației de funcționare de către instituția de credit rezultată în urma procesului de transformare a instituției financiare, solicitantul este obligat ca, în termen de maxim 2 luni de la comunicarea aprobării transformării în instituție de credit, să întreprindă demersurile necesare în vederea îndeplinirii tuturor cerințelor operaționale prevăzute de lege și reglementări pentru categoria de instituție de credit rezultată, să îndeplinească formalitățile pentru înscrierea în registrul comerțului a mențiunilor corespunzătoare transformării și să prezinte Băncii Naționale a României documentele prevăzute la art. 11.

(4) Banca Națională a României decide cu privire la autorizarea funcționării instituției de credit rezultate în termen de cel mult 4 luni de la data primirii tuturor documentelor prevăzute la art. 11.

(5) Banca Națională a României poate să solicite orice documente și informații suplimentare, inclusiv prin realizarea unor interviuri profesionale cu persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, iar titularii cererii de autorizare pot să prezinte, din proprie inițiativă, orice informații și documente considerate de aceștia necesare în susținerea cererii.

(6) Actele înregistrate la Banca Națională a României începând cu ziua care precedă intervalul de

30 de zile anterior datei încheierii termenelor în care Banca Națională a României trebuie să se pronunțe, în conformitate cu prevederile alin.(2) și (4), nu vor fi luate în considerare la analizarea acestor cereri și vor putea fi restituite titularilor cererilor.

Art. 3. – În cazul respingerii unei cereri de aprobare a transformării, hotărârea Băncii Naționale a

României va cuprinde și motivele care au stat la baza acesteia.

Art. 4. – (1) Aprobarea transformării unei instituții financiare în instituție de credit nu garantează obținerea autorizației de funcționare de către instituția de credit rezultată, aceasta indicând doar permisiunea dată solicitantului de a demara procesul de transformare în instituție de credit, cu respectarea dispozițiilor legale aplicabile respectivei categorii de instituție de credit și în conformitate cu modalitățile prevăzute în documentația prezentată.

(2) Apariția unor modificări față de condițiile în care a fost acordată aprobarea de transformare unei instituției financiare va determina o nouă evaluare din partea Băncii Naționale a României în etapa de autorizare a funcționării, putând atrage revocarea hotărârii de aprobare a transformării, în cazul în care aceste modificări sunt contrare prevederilor legale sau prezentului regulament.

(3) Autorizația de funcționare a instituției de credit rezultate va fi însoțită de aprobările și confirmările prevăzute la art. 3 alin.(4) și, după caz, de cele prevăzute la art. 42 alin.(1) sau la art. 56 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007.

(4) Neacordarea autorizației de funcționare atrage revocarea aprobării transformării.

## CAPITOLUL II

### **Aprobarea transformării instituției financiare în instituție de credit**

Art. 5. – Capitalul social al instituției financiare care solicită aprobarea transformării în instituție de credit trebuie să fie constituit numai din vărsăminte în numerar, în conformitate cu prevederile art. 12 alin.(2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006.

Art. 6. – (1) Rata riscului de credit aferent portofoliului instituției financiare care solicită aprobarea transformării în instituție de credit, calculată ca raport între expunerea neajustată, aferentă creditelor și dobânzilor clasificate în categoriile îndoielnic și pierdere și total credite și dobânzi clasificate, calculate potrivit art. 8 alin.(3), exclusiv elemente în afara bilanțului, nu trebuie să se situeze, în fiecare din ultimele patru trimestre anterioare datei depunerii cererii, peste media

anuală a sistemului bancar românesc calculată și publicată de Banca Națională a României.

(2) Instituțiile financiare nebankare care, la data depunerii cererii de aprobare a transformării în instituție de credit, sunt înscrise de mai puțin de un an în registrele ținute de Banca Națională a României în conformitate cu Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006, vor îndeplini cerința de la alin.(1) începând cu data înscrierii în registrele respective.

Art. 7. – (1) În vederea obținerii aprobării transformării în instituție de credit, instituția financiară trebuie să prezinte Băncii Naționale a României o cerere de aprobare a transformării, potrivit modelului prevăzut în anexă, însoțită de documentația prevăzută de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 pentru aprobarea constituirii categoriei de instituție de credit în care urmează să se transforme instituția financiară solicitantă, precum și de situațiile financiare întocmite, la nivel individual și, după caz, la nivel consolidat, pentru sfârșitul trimestrului precedent datei depunerii cererii, semnate de reprezentanții legali și auditate fără rezerve de către un auditor financiar.

(2) Situațiile financiare prevăzute la alin.(1) vor fi întocmite în scopul susținerii cererii de autorizare și cu respectarea dispozițiilor legale aplicabile instituțiilor de credit în vigoare la data depunerii cererii de aprobare a transformării.

(3) Auditorul financiar prevăzut la alin.(1) trebuie să aibă experiență relevantă în domeniul auditării situațiilor financiare ale instituțiilor de credit.

Art. 8. – (1) Planul de activitate va fi întocmit potrivit prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 11/2007 și cu respectarea dispozițiilor de mai jos. (2) Planul de activitate va cuprinde și următoarele informații:

a) situația curentă a instituției financiare solicitante, referitor la dimensiunea și structura clientelei, tipul activităților desfășurate și produsele oferite, structura organizatorică și de personal, inclusiv prezentarea sediilor secundare, descrierea sistemului informatic utilizat pentru evidența și prelucrarea datelor și pentru generarea rapoartelor prevăzute de lege, costurile salariale și de funcționare, sursele de finanțare utilizate, rentabilitatea economică și rentabilitatea financiară, prezentarea detaliată și în evoluție a surselor de constituire a capitalului social, precum și numărul acțiunilor deținute de către fiecare acționar;

b) nivelul provizioanelor specifice de risc de credit înregistrate în evidența contabilă la sfârșitul ultimelor 4 trimestre anterioare datei depunerii cererii, calculate potrivit reglementărilor aplicabile instituțiilor financiare nebancare;

c) situațiile clasificării creditelor și plasamentelor aflate în portofoliu și a necesarul de provizioane specifice de risc de credit la sfârșitul ultimelor 4 trimestre anterioare datei depunerii cererii, însoțite de normele interne menționate la alin.(3);

d) situația activelor și pasivelor bilanțiere clasificate pe categorii economice și termene de scadență și exigibilitate, după caz, la sfârșitul ultimelor 4 trimestre anterioare datei depunerii cererii;

e) graficul de realizare a măsurilor necesare pentru îndeplinirea cerințelor de organizare și conducere a activității, precum și a cerințelor prudențiale aplicabile instituțiilor de credit, inclusiv cele privind majorarea capitalului social, pentru conectarea la sistemele de plăți și la sistemul de comunicații interbancare.

(3) Clasificarea creditelor și plasamentelor și calculul necesarului de provizioane, solicitate la alin.(2) lit. c), vor fi efectuate în conformitate cu dispozițiile aplicabile instituțiilor de credit prevăzute de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare și de Normele metodologice

ale Băncii Naționale a României nr. 12/2002, pentru aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare. În acest scop, instituția financiară va elabora și va aplica normele interne, cu respectarea dispozițiilor art. 5 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2002.

(4) Estimările prevăzute la art. 23 alin.(1) lit. e) și alin.(4) lit. d) și f) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 vor fi întocmite la nivel individual și, după caz, la nivel consolidat.

(5) Estimările prevăzute la art. 23 alin.(1) lit. e) și alin.(4) lit. d) și f) din Regulamentul nr.

11/2007 vor fi realizate cu luarea în considerare a situației curente a instituției financiare care solicită transformarea în instituție de credit, a necesarului de provizioane calculat în conformitate cu

dispozițiile alin.(3) și, în acest sens, vor cuprinde și seriile de date aferente valorilor realizate la data pentru care au fost întocmite situațiile financiare prevăzute la art. 7 alin.(1).

(6) Situația activelor și pasivelor prevăzută la alin.(2) lit. d) se va întocmi în conformitate cu dispozițiile Normei Băncii Naționale a României nr. 12/2007 privind raportarea statistică a activelor și pasivelor bilanțiere a instituțiilor financiare nebancare.

(7) Instituțiile financiare nebancare înscrise de mai puțin de un an în registrele ținute de Banca Națională a României în conformitate cu Ordonanța Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 226/2006, vor furniza informațiile prevăzute la alin.(2) lit. b), c) și d) pentru trimestrele încheiate între data înscrierii în registrele respective și data depunerii cererii de aprobare a transformării.

Art. 9. – Raportul auditorului financiar, prevăzut la art. 23 alin.(6) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007, se va referi și la seriile de date menționate la art. 8 alin.(5) și va cuprinde și următoarele:

a) prezentarea detaliată a surselor de constituire a capitalului social evidențiat în situația financiară de la art. 7 alin.(1), precum și a numărului acțiunilor deținute de fiecare participant la capitalul social;

b) certificarea conformității informațiilor cuprinse în documentele prevăzute la art. 8 alin.(2)

lit. b) și d) cu datele înscrise în evidența contabilă a societății.

## CAPITOLUL III

### Autorizarea funcționării instituției de credit

Art. 10. – (1) La data la care se depun documentele prevăzute la art. 11, instituția de credit rezultată în urma procesului de transformare a instituției financiare trebuie să îndeplinească cerințele de organizare și conducere a activității, precum și cerințele prudențiale prevăzute de lege și reglementări pentru categoria de instituție de credit rezultată.

(2) În vederea autorizării funcționării, trebuie dovedită îndeplinirea, pentru sfârșitul lunii precedente datei la care se depun documentele prevăzute la art. 11, a cerințelor prudențiale referitoare la:

a) nivelul minim al capitalului inițial prevăzut de Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/112/2006, cu modificările și completările ulterioare, pentru fiecare categorie de instituție de credit rezultată;

b) nivelul fondurilor proprii cel puțin la nivelul cerințelor de capital prevăzute la art. 126 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, și în Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmelor de investiții, aprobat cu prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 10/107/2006;

c) participațiile calificate în entități nefinanciare, prevăzute la art. 143-147 și, după caz, cerințele art. 307 și ale art. 325 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007;

d) expunerile mari prevăzute în Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 16/21/2006 privind expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, aprobat cu prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 13/110/2006;

e) lichiditate, potrivit Normei Băncii Naționale a României nr. 1/2001 privind lichiditatea băncilor, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Începând cu data înscrierii în registrul comerțului a mențiunilor corespunzătoare transformării și până la autorizarea funcționării ca instituție de credit, instituția financiară va putea desfășura în continuare doar acele tipuri de activități care îi erau permise potrivit legislației aplicabile și care se regăsesc în actul constitutiv prevăzut la art. 11 alin.(1) lit. a).

Art. 11. – (1) În vederea obținerii autorizației de funcționare ca instituție de credit, în termenul prevăzut la art. 2 alin.(3) vor fi prezentate Băncii Naționale a României următoarele documente:

a) copia legalizată a actului constitutiv actualizat, cuprinzând toate modificările efectuate corespunzător proiectului actului constitutiv prevăzut la art. 25 alin.(2) lit. a) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.

11/2007 și copia hotărârii judecătorului delegat care a dispus înregistrarea acestuia la registrul comerțului;

b) documentele prevăzute la art. 25 alin.(2) lit. c), d) și g), alin.(5) și alin.(7) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007;

c) copia certificată a certificatului de înregistrare a mențiunilor în registrului comerțului efectuate potrivit art. 2 alin.(3);

d) documentele prevăzute la art. 26 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 pentru sediile secundare deschise.

e) comunicare privind existența reglementărilor proprii întocmite cu respectarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 și ale reglementărilor emise de către Banca Națională a României în aplicarea acesteia și aprobate de organele statutare competente potrivit actului constitutiv prevăzut la lit. a);

f) situația majorărilor de capital social efectuate ulterior datei situațiilor financiare prevăzute la art. 7 alin.(1), însoțită de documentul emis de instituția de credit la care este deschis contul în care a fost vărsat capitalul social, care să confirme sumele vărsate de fiecare acționar;

g) informare privind nivelul provizioanelor specifice de risc de credit înregistrate în evidențele contabile, calculate potrivit reglementărilor aplicabile instituțiilor financiare nebancale;

h) situațiile privind clasificarea creditelor și plasamentelor aflate în portofoliu și a necesarului de provizioane specifice de risc de credit, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 8 alin.(3);

i) calculul, la nivel individual și, după caz, consolidat, a indicatorilor ce atestă îndeplinirea cerințelor prudențiale prevăzute la art. 10 alin.(2);

j) informare privind capacitatea de conectare la sistemele de plăți și la sistemul de comunicații interbancale începând cu data autorizării funcționării, precum și referitor la existența disponibilităților bănești necesare achitării contribuției inițiale la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar;

k) documentele prevăzute la art. 55 lit. c) și art. 61 alin.(1) lit. d) și e), alin. (3) și (4) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007, dacă este cazul.

(2) Informațiile prevăzute la alin.(1) lit. g) - h) vor fi prezentate pentru sfârșitul lunii precedente termenului prevăzut la art. 2 alin.(3).

(3) La calculul indicatorilor prevăzuți la alin.(1) lit. i) va fi luat în considerare, după

caz, necesarul de provizioane calculat în conformitate cu dispozițiile alin.(1) lit. h).

(4) Prevederile art. 25 alin.(3), (4) și (8) și art. 61 alin.(2) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 se aplică în mod corespunzător.

#### **CAPITOLUL IV**

##### **Respingerea cererii de autorizare**

Art. 12. – (1) În scopul bunei funcționări a sistemului bancar și al asigurării viabilității și stabilității acestuia, prin crearea premiselor necesare desfășurării activității fiecărei instituții de credit, persoană juridică română, în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente, Banca Națională a României va putea respinge o cerere de transformare potrivit art. 38 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007 în oricare etapă a procesului transformării unei instituții financiare în instituție de credit.

(2) În afara situației prevăzute la alin.(1), cererea de transformare a unei instituții financiare în bancă de economisire și creditare în domeniul locativ, persoană juridică română, va putea fi respinsă de Banca Națională a României, potrivit art. 295 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, în oricare etapă a procesului de autorizare.

#### **CAPITOLUL V**

##### **Dispoziții tranzitorii și finale**

Art. 13. – Direcția Reglementare și Autorizare din cadrul Băncii Naționale a României va confirma în scris, în termen de 5 zile, primirea cererii de autorizare și a tuturor documentelor prevăzute la art. 7.

Art. 14. – Pe parcursul procesului de autorizare, personalul Băncii Naționale a României cu atribuții pe linia supravegherii instituțiilor de credit poate efectua inspecții la sediul instituției financiare supuse procesului de autorizare, în scopul verificării conformității informațiilor cuprinse în documentația prezentată în susținerea cererii de autorizare cu situația existentă și a respectării dispozițiilor cu caracter general și special aplicabile categoriei instituției de credit în care se transformă.

Art. 15. – Prevederile art. 72 - 77 și 79 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 se aplică în mod corespunzător.

Art. 16. – (1) Instituțiile de credit autorizate să funcționeze în condițiile prezentului regulament au obligația de a deschide cont curent la Banca Națională a României în termen de 15 zile de la primirea autorizației de funcționare.

(2) În termen de 5 zile de la data autorizării funcționării, instituția de credit va transmite Băncii Naționale a României reglementările proprii, aprobate de organele statutare, referitoare la activitățile desfășurate, conform obiectului de activitate autorizat.

Art. 17. – Anexa face parte integrantă din prezentul regulament.

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

ANEXĂ

CERERE DE  
AUTORIZARE

Domnule Guvernator,

Subsemnatul/Subsemnata .....  
(numele și prenumele)  
în calitate de împuternicit/împuterniciți conform .....  
(numărul și data procurii autentice/delegației avocațiale)  
solicit/solicităm aprobarea transformării instituției financiare .....  
(denumirea instituției de financiare)  
și autorizarea instituției de credit\* rezultate .....  
(denumirea instituției de credit)

Menționez/menționăm următoarele:

- persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau conducere în calitate de administratori, directori, respectiv membri ai consiliului de supraveghere sau ai directoratului sunt:

.....  
- denumirea și adresa sediului social ale instituției de credit la care se va deschide/este deschis contul în care va fi vărsat capitalul social sunt: .....;  
- adresa sediului social și, după caz, a sediului real al instituției de credit este/sunt: .....

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile art. 7 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1/2008 privind transformarea instituțiilor financiare în instituții de credit:

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

Autoritatea de reglementare a instituției financiare este ....., iar autoritatea de supraveghere este .....

Adresa noastră de contact este:

.....  
.....

Telefon .....  
Data .....

Fax .....  
Semnătura .....

Domnului Guvernator al Băncii  
Naționale a României

\* Sintagma *instituție de credit* va fi înlocuită în mod corespunzător cu categoria instituției de credit pentru care se solicită autorizarea.