

NORMĂ nr.7 din 1 iunie 2006
privind modificările în situația instituțiilor financiare nebancare

Având în vedere prevederile art. 24 din Ordonanța Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale,
în temeiul dispozițiilor art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și
ale art. 72 titlul I din Ordonanța Guvernului nr.28/2006,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

CAPITOLUL I
Dispoziții generale

Art. 1. - (1) Prezenta normă se aplică instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice române, precum și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice străine, și reglementează procedurile privind notificarea la Banca Națională a României a modificărilor intervenite în situația acestora, în scopul asigurării monitorizării/supravegherii acestora, după caz.

(2) Termenii și expresiile utilizate în prezentele norme au semnificațiile prevăzute în titlul I al Ordonanței Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, denumită în continuare ordonanță, precum și în reglementările emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia.

CAPITOLUL II
Notificarea modificărilor în situația instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice române

SECȚIUNEA 1
Notificarea modificărilor în situația instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice române, înscrise în Registrul general

Art. 2. - Se supun notificării Băncii Naționale a României modificările în situația instituțiilor financiare nebancare, referitoare la:

- a) denumirea și sediul social ale instituției financiare nebancare și ale sediilor secundare ale acestora;
- b) majorarea sau reducerea capitalului social;
- c) modificările aduse obiectului de activitate principal și secundar, după caz;
- d) deschiderea/închiderea de sucursale și alte sedii secundare pe teritoriul României;
- e) deschiderea/închiderea de sucursale în străinătate;
- f) acționarii semnificativi care dețin în mod direct participații la capitalul social al instituțiilor financiare nebancare;
- g) conducătorii instituțiilor financiare nebancare;
- h) administratorii instituției financiare nebancare;
- i) auditorul financiar;
- k) participațiile instituției financiare nebancare și ale acționarilor semnificativi/conducătorilor/administratorilor în alte societăți comerciale.

Art. 3. - (1) Notificarea modificărilor prevăzute la art. 2 se va transmite Băncii Naționale a României în termen de 30 de zile de la data realizării acestora sau, după caz, de la data înregistrării în registrul comerțului a mențiunilor corespunzătoare și va fi însoțită, după caz, de certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerțului.

Art. 4. - (1) Notificarea majorării capitalului social al unei instituții financiare nebancare va fi însoțită de hotărârea organului statutar și de o comunicare din care să rezulte:

- a) suma cu care s-a majorat capitalul social;
- b) nivelul capitalului atins;
- c) sursele utilizate pentru majorarea capitalului social.

(2) Acționarii semnificativi care au participat la majorarea capitalului social al instituției financiare nebancare vor remite o declarație din care să rezulte proveniența fondurilor utilizate.

(3) Notificarea reducerii capitalului social al unei instituții financiare nebancare va fi însoțită de hotărârea organului statutar.

Art. 5. - Notificarea cu privire la modificarea obiectului de activitate va fi însoțită de hotărârea organului statutar în baza căreia s-a efectuat înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor corespunzătoare.

Art. 6. - (1) Notificarea cu privire la deschiderea unei sucursale sau a altui sediu secundar pe teritoriul României va fi însoțită de o informare semnată de conducătorii instituției financiare nebancare privind adresa, obiectul de activitate al sucursalei/sediului secundar, identitatea conducătorilor, numărul de telefon/fax.

(2) Orice modificare a elementelor menționate la alin. (1), inclusiv în cazul sediilor secundare care au fost deschise odată cu instituția financiară nebanară, va fi notificată Băncii Naționale a României.

Art. 7. - Notificarea cu privire la deschiderea unei sucursale în străinătate va include și hotărârea organului statutar, însoțită de fundamentarea care a stat la baza deciziei privind deschiderea sucursalei, din care să rezulte obiectul de activitate, capitalul de dotare, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei și limitele mandatului ce îi/le este acordat, adresa sucursalei.

Art. 8. - Notificarea cu privire la modificările intervenite în situația acționarilor semnificativi care dețin în mod direct participații la capitalul social al instituțiilor financiare nebancare va fi însoțită de documentele întocmite în conformitate cu prevederile art. 13 din Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006 privind procedura de notificare și înscrierea în registre a instituțiilor financiare nebancare, din care să rezulte modificările intervenite de la data ultimei notificări referitoare la modificarea în situația respectivilor acționari semnificativi.

Art. 9. - Anual, în termen de 30 de zile de la încheierea exercițiului financiar, instituțiile financiare nebancare vor comunica Băncii Naționale a României o situație a tuturor acționarilor semnificativi care dețin în mod direct participații la capitalul social, cuprinzând următoarele informații: identitatea, domiciliul și cetățenia, în cazul persoanelor fizice, naționalitatea și sediul, în cazul persoanelor juridice, numărul de acțiuni deținute și valoarea acestora, procentul participației la capitalul social și proporția drepturilor de vot.

Art. 10. - Notificarea referitoare la schimbarea conducătorilor instituției financiare nebancare va cuprinde și motivul schimbării și va fi însoțită de hotărârea organului statutar și de documentația prevăzută la art. 11 din Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006.

Art. 11. - Notificarea cu privire la schimbarea administratorului/administratorilor instituției financiare nebancare va fi însoțită de hotărârea organului statutar și de documentația prevăzută la art. 12 din Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006 pentru noul administrator/noii administratori.

Art. 12. - Notificarea referitoare la noul auditor va cuprinde hotărârea organului statutar și documentația prevăzută la art. 10 alin. (1) lit. j) din Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006.

Art. 13. - Notificarea cu privire la modificările intervenite în situația participațiilor instituției financiare nebancare și a acționarilor semnificativi/conducătorilor/ administratorilor în alte societăți comerciale va fi însoțită de documentul prevăzut la art. 10 alin. (1) lit. h) din Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006, actualizat în conformitate cu modificările intervenite.

SECȚIUNEA a 2-a

Notificarea modificărilor în situația instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice române, înregistrate în Registrul special

Art. 14. - (1) Instituțiile financiare nebancare vor remite Băncii Naționale a României, în termen de 30 de zile de la data primirii comunicării înscrierii în Registrul special, documentele din care să rezulte îndeplinirea cerințelor speciale.

(2) În cazul în care de la data ultimei notificări la Banca Națională a României a modificărilor intervenite în situația instituțiilor financiare nebancare nu au avut loc alte modificări, în locul documentelor prevăzute la art. 15, 16 și 18 din prezenta normă se va remite o declarație în acest sens, semnată de conducătorii instituțiilor financiare nebancare, în care se vor enumera documentele aflate în evidențele Băncii Naționale a României care nu au suferit modificări.

(3) Normele prevăzute la art. 29 alin. (1) din ordonanță vor fi remise în termen de 5 zile de la data primirii de la Banca Națională a României a comunicării privind înscrierea în Registrul special.

Art. 15. - Notificarea conducătorilor instituțiilor financiare nebancare va fi însoțită de documentele prevăzute la art. 11 din Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006, din care să rezulte îndeplinirea cerințelor prevăzute la art. 28 alin. 3 lit. a), alin. 4 lit. c) și

d) din ordonanță.

Art. 16. - Notificarea administratorului/administratorilor care deține/dețin experiență financiar-contabilă va fi însoțită de curriculum vitae, întocmit potrivit prevederilor art. 11 lit. b) din Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006, din care să rezulte experiența în activitatea financiar-contabilă.

Art. 17. - Instituțiile financiare nebancare vor remite regulamentul propriu de funcționare în care se vor detalia atribuțiile și competențele fiecărui compartiment prevăzut în structura organizatorică, relațiile dintre

compartimente, structura comitetului de administrare a riscurilor și a comitetului de audit, precum și descrierea modului de organizare a activității de control intern.

Art. 18. - (1) Notificarea auditorului financiar va fi însoțită de următoarele documente:

- a) documentul eliberat de Camera Auditorilor Financieri din România, care atestă autorizarea în calitate de auditor financiar;
- b) declarație semnată de auditorul financiar, care să confirme încheierea unui contract de audit cu instituția financiară nebancaară;
- c) curriculum vitae pentru persoana fizică care coordonează echipa ce va realiza misiunea de audit, din care să rezulte experiența în domeniul auditului financiar al instituțiilor financiare și/sau al instituțiilor de credit;
- d) curriculum vitae pentru reprezentantul legal/statutar al societății de audit financiar;
- e) comunicare semnată de reprezentantul legal/statutar al societății de audit financiar, din care să rezulte instituțiile financiare și instituțiile de credit la care au fost efectuate misiuni de audit financiar și perioadele în care acestea au fost efectuate;
- f) declarația al cărei model este prevăzut în anexa nr. 3 la Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2006.

(2) Banca Națională a României va agreea auditorul financiar pe baza experienței acestuia și/sau a persoanei care coordonează echipa ce va realiza misiunea de audit, în domeniul auditului financiar al instituțiilor financiare și/sau al instituțiilor de credit.

(3) În cazul în care societatea propusă în calitate de auditor financiar al instituției financiare nebancaare înscrise în Registrul special a fost aprobată de Banca Națională a României pentru o instituție de credit sau o sucursală a unei instituții de credit străine ori dacă a fost agreată în această calitate la o altă instituție financiară nebancaară/ sucursală a unei instituții financiare nebancaare, persoană juridică străină, înscrisă în Registrul special, documentația prevăzută la alin. (1) va fi înlocuită cu o declarație. Declarația, semnată de reprezentantul legal/statutar al societății, va confirma că informațiile cuprinse în documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României nu au suferit modificări sau, după caz, va cuprinde modificările intervenite, precum și încheierea unui contract de audit cu instituția financiară nebancaară.

CAPITOLUL III

Notificarea modificărilor intervenite în situația sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancaare, persoane juridice străine

SECȚIUNEA 1

Notificarea modificărilor intervenite în situația sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancaare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul general

Art. 19. - (1) În cazul deschiderii mai multor sucursale pe teritoriul României de către o instituție financiară nebancaară, persoană juridică străină, una dintre aceste sucursale va fi desemnată drept sucursală principală, iar decizia va fi comunicată Băncii Naționale a României.

(2) Sucursala principală a instituției financiare nebancaare cu sediul în străinătate va asigura comunicarea cu Banca Națională a României, precum și îndeplinirea la nivel agregat a tuturor cerințelor prevăzute de ordonanță și de reglementările în vigoare aplicabile sucursalelor din România a instituțiilor financiare nebancaare, persoane juridice străine, emise de Banca Națională a României.

Art. 20. - (1) Se vor notifica Băncii Naționale a României modificările în situația sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice străine, referitoare la:

- a) sediul sucursalei instituției financiare nebancare străine;
- b) majorarea sau reducerea capitalului de dotare;
- c) modificările aduse obiectului de activitate principal și secundar;
- d) conducătorii sucursalei instituției financiare nebancare străine;
- e) auditorul financiar.

(2) Notificarea modificărilor prevăzute la alin. (1) se va face cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 3-13 din prezenta normă.

SECȚIUNEA a 2-a

Notificarea modificărilor intervenite în situația sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul special

Art. 21. - (1) Sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice străine, vor remite Băncii Naționale a României, în termen de 30 de zile de la data primirii comunicării înscrierii în Registrul special, documentele din care să rezulte îndeplinirea cerințelor speciale.

(2) În cazul în care de la data ultimei notificări la Banca Națională a României a modificărilor intervenite în situația sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, nebancare, persoane juridice străine, nu au avut loc alte modificări, în locul documentelor prevăzute la art. 22 din prezenta normă se va remite o declarație în acest sens, semnată de conducătorii sucursalelor instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice străine, în care se vor enumera documentele aflate în evidențele Băncii Naționale a României care nu au suferit modificări.

(3) Normele prevăzute la art. 29 alin. (1) din ordonanță vor fi remise în termen de 5 zile de la data primirii de la Banca Națională a României a comunicării privind înscrierea în Registrul special.

Art. 22. - Notificarea referitoare la conducători și auditori financiari se va efectua de către sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice străine, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 15 și 18 din prezenta normă.

Art. 23. - Sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice străine, vor remite Băncii Naționale a României regulamentul propriu de funcționare, în care se vor detalia atribuțiile și competențele fiecărui compartiment prevăzut în structura organizatorică, relațiile dintre compartimente, structura comitetului de administrare a riscurilor și a comitetului de audit, precum și descrierea modului de organizare a activității de control intern.

SECȚIUNEA a 3-a

Alte notificări

Art. 24. - (1) Sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul general/Registrul special, vor notifica Băncii Naționale a României:

- a) modificările privind denumirea și sediul social ale instituției financiare nebankare străine;
- b) inițierea oricăror proceduri prin care se urmărește lichidarea instituției financiare nebankare, persoană juridică străină.

(2) Modificările prevăzute la alin. (1) vor fi notificate Băncii Naționale a României în termen de 30 de zile de la realizarea lor.

CAPITOLUL IV

Notificarea modificărilor în situația instituțiilor financiare nebankare înregistrate în Registrul de evidență

Art. 25. - (1) Instituțiile financiare nebankare înregistrate în Registrul de evidență vor notifica Băncii Naționale a României - Direcția reglementare și autorizare orice modificare intervenită în situația acestora, referitoare la denumire, adresa sediului social, conducători, forma juridică și starea entității (în lichidare/în dizolvare).

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1), în termen de 30 de zile de la data realizării modificării, se va remite certificatul constatator emis de registrul comerțului/ documentul emis de registrul asociațiilor și fundațiilor care atestă înregistrarea mențiunilor corespunzătoare modificărilor efectuate.

CAPITOLUL V

Dispoziții tranzitorii

Art. 26. - (1) Instituțiile financiare nebankare menționate la art. 64 din ordonanță care la momentul înscrierii în Registrul general îndeplinesc criteriile pentru înregistrarea în Registrul special vor remite Băncii Naționale a României documentele prevăzute la art. 14 alin. (3) și la art. 15-18 din prezenta normă, în termen de 6 luni de la data primirii comunicării privind înscrierea în Registrul special.

(2) Sucursalele din România ale instituțiilor financiare nebankare, persoane juridice străine, menționate la art. 64 din ordonanță, care la momentul înscrierii în Registrul general îndeplinesc criteriile pentru înregistrarea în Registrul special, vor îndeplini formalitățile prevăzute la art. 21 alin. (3) și la art. 22 din prezenta normă, în termen de 6 luni de la data primirii comunicării privind înscrierea în Registrul special.

CAPITOLUL VI

Dispoziții finale

Art. 27. - Notificările prevăzute de prezenta normă vor fi semnate de conducătorii instituțiilor financiare nebankare, persoane juridice române, sau, după caz, de conducătorii sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebankare, persoane juridice străine.

Art. 28. - Instituțiile financiare nebankare, persoane juridice române, și sucursalele instituțiilor financiare nebankare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul special, vor notifica Băncii Naționale a României orice modificare a elementelor prevăzute la art. 2 din prezenta normă, cu aplicarea corespunzătoare a cerințelor prevăzute la cap. II sau III din prezenta normă.

Art. 29. - Notificările și documentele menționate la cap. II și III vor fi transmise Direcției supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României.

Art. 30. - Nerespectarea prevederilor prezentei norme atrage aplicarea sancțiunilor sau, după caz, a măsurilor prevăzute de ordonanță.

Art. 31. - Banca Națională a României poate solicita instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice române/sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancare, persoane juridice străine, orice alte informații sau documente cu privire la modificările intervenite în situația acestora.

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

București, 1 iunie 2006.
Nr. 7