



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 175 (XIX) — Nr. 837

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Joi, 6 decembrie 2007

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>	<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
		HOTĂRĂRI ALE CAMEREI DEPUTAȚILOR	
42.	— Hotărâre privind demisia unor deputați.....	2	
		DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE	
Decizia nr. 1.022 din 8 noiembrie 2007 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 16 alin. 2 teza a doua din Decretul nr. 167/1958 privitor la prescripția extinctivă	2-3	1.912.	— Ordin al ministrului mediului și dezvoltării durabile pentru modificarea Ghidului de finanțare a Programului național de îmbunătățire a calității mediului prin realizarea de spații verzi în localități, aprobat prin Ordinul ministrului mediului și dezvoltării durabile nr. 1.166/2007
			7-8
		2.273.	— Ordin al ministrului economiei și finanțelor privind prospectele de emisiune a certificatelor de trezorerie cu discount și a obligațiunilor de stat de tip benchmark aferente lunii decembrie 2007
			8-10
		ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE	
4.	— Decizie a președintelui Agenției Naționale împotriva Traficului de Persoane pentru aprobarea Criteriilor de evaluare și acreditare a proiectelor de prevenire a traficului de persoane	4-6	
		ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
		11.	— Regulament privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe
			11-31

HOTĂRĂRI ALE CAMEREI DEPUTAȚILOR

PARLAMENTUL ROMÂNIEI
CAMERA DEPUTAȚILOR

HOTĂRĂRE
privind demisia unor deputați

În temeiul prevederilor art. 70 alin. (2) și ale art. 71 alin. (2) din Constituția României, republicată, precum și ale art. 7 alin. (1), (2) și (4) din Legea nr. 96/2006 privind Statutul deputaților și al senatorilor, cu completările ulterioare,

Camera Deputaților adoptă prezenta hotărâre.

Articol unic. — Camera Deputaților ia act de cererile de demisie prezentate de către deputații nominalizați în prezenta hotărâre și declară vacante locurile de deputat deținute de aceștia, după cum urmează:

— cererea de demisie începând cu data de 30 noiembrie 2007, prezentată de doamna Daciana Octavia Sârbu, aleasă deputat în Circumscripția electorală nr. 3 Argeș, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Social Democrat;

— cererea de demisie începând cu data de 20 decembrie 2007, prezentată de doamna Rovana Plumb, aleasă deputat în Circumscripția electorală nr. 40 Vâlcea, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Social Democrat;

— cererea de demisie începând cu data de 20 decembrie 2007, prezentată de doamna Gabriela Crețu, aleasă deputat în Circumscripția electorală nr. 39 Vaslui, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Social Democrat;

— cererea de demisie începând cu data de 20 decembrie 2007, prezentată de domnul Titus Corlățean, ales deputat în Circumscripția electorală nr. 8 Brașov, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Social Democrat;

— cererea de demisie începând cu data de 20 decembrie 2007, prezentată de domnul Adrian Severin, ales deputat în Circumscripția electorală nr. 42 București, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Social Democrat;

— cererea de demisie începând cu data de 20 decembrie 2007, prezentată de domnul Ioan Mircea Pașcu, ales deputat în Circumscripția electorală nr. 32 Satu Mare, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Social Democrat;

— cererea de demisie începând cu data de 30 noiembrie 2007, prezentată de doamna Adina-Ioana Vălean, aleasă deputat în Circumscripția electorală nr. 12 Călărași, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Național Liberal;

— cererea de demisie începând cu data de 29 noiembrie 2007, prezentată de domnul Cristian-Silviu Bușoi, ales deputat în Circumscripția electorală nr. 37 Timiș, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Național Liberal;

— cererea de demisie începând cu data de 30 noiembrie 2007, prezentată de doamna Roberta Alma Anastase, aleasă deputat în Circumscripția electorală nr. 31 Prahova, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Democrat;

— cererea de demisie începând cu data de 30 noiembrie 2007, prezentată de doamna Monica-Maria Iacob-Ridzi, aleasă deputat în Circumscripția electorală nr. 22 Hunedoara, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Democrat;

— cererea de demisie începând cu data de 30 noiembrie 2007, prezentată de domnul Marian Jean Marinescu, ales deputat în Circumscripția electorală nr. 17 Dolj, aparținând Grupului parlamentar al Partidului Democrat.

Această hotărâre a fost adoptată în ședința Camerei Deputaților din 4 decembrie 2007.

PREȘEDINTELE CAMEREI DEPUTAȚILOR
BOGDAN OLTEANU

București, 4 decembrie 2007.
Nr. 42.

DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

DECIZIA Nr. 1.022

din 8 noiembrie 2007

referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 16 alin. 2 teza a doua din Decretul nr. 167/1958 privitor la prescripția extinctivă

Ioan Vida	— președinte
Nicolae Cochinescu	— judecător
Aspazia Cojocaru	— judecător
Acsinte Gaspar	— judecător
Petre Ninosu	— judecător
Ion Predescu	— judecător
Puskás Valentin Zoltán	— judecător
Tudorel Toader	— judecător
Augustin Zegrean	— judecător
Ion Tiucă	— procuror
Doina Suliman	— magistrat-asistent șef

Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 16 alin. 2 teza a treia din Decretul nr. 167/1958 privitor la prescripția extinctivă, excepție ridicată de Vasile Butnărașu în Dosarul nr. 7.759/193/2006 al Judecătoriei Botoșani.

La apelul nominal lipsesc părțile, față de care procedura de citare este legal îndeplinită.

Cauza se află în stare de judecată.

Reprezentantul Ministerului Public pune concluzii de respingere a excepției de neconstituționalitate ca neîntemeiată, textul de lege criticat fiind în concordanță cu prevederile constituționale invocate.

CURTEA,

având în vedere actele și lucrările dosarului, constată următoarele:

Prin Încheierea din 3 septembrie 2007, pronunțată în Dosarul nr. 7.759/193/2006, **Judecătoria Botoșani a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 16 alin. 2 teza a treia din Decretul nr. 167/1958 privitor la prescripția extinctivă.**

Excepția de neconstituționalitate a fost ridicată de Vasile Butnărașu, reclamant într-o cauză civilă având ca obiect pretenții bănești.

În motivarea excepției de neconstituționalitate autorul acesteia susține, în esență, că prin dispozițiile de lege criticate „se creează un precedent periculos, în condițiile în care printre cauzele care nu întrerup cursul prescripției se înscrie și situația în care acțiunea promovată a fost respinsă și, drept urmare, se consideră că termenul de prescripție nu a fost întrerupt.” Pentru aceste argumente, autorul excepției consideră că textul de lege criticat contravine prevederilor constituționale ale art. 16, art. 21, art. 24, art. 146 lit. d) și art. 147.

Instanța de judecată consideră că excepția de neconstituționalitate este neîntemeiată.

Potrivit prevederilor art. 30 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, încheierea de sesizare a fost comunicată președinților celor două Camere ale Parlamentului, Guvernului și Avocatului Poporului, pentru a-și exprima punctele de vedere asupra excepției de neconstituționalitate.

Guvernul, invocând jurisprudența în materie a Curții Constituționale, arată că excepția de neconstituționalitate este neîntemeiată.

Avocatul Poporului apreciază că excepția de neconstituționalitate invocată este neîntemeiată.

Președinții celor două Camere ale Parlamentului nu au comunicat punctele lor de vedere asupra excepției de neconstituționalitate.

CURTEA,

examinând încheierea de sesizare, punctele de vedere ale Guvernului și Avocatului Poporului, raportul întocmit în cauză de judecătorul-raportor, concluziile procurorului, dispozițiile de lege criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și Legea nr. 47/1992, reține următoarele:

Curtea Constituțională a fost legal sesizată și este competentă, potrivit dispozițiilor art. 146 lit. d) din Constituție, ale art. 1 alin. (2), ale art. 2, 3, 10 și 29 din Legea nr. 47/1992, să soluționeze excepția de neconstituționalitate.

Deși prin încheierea instanței de judecată Curtea a fost sesizată cu excepția de neconstituționalitatea a dispozițiilor art. 16 alin. 2 teza a treia din Decretul nr. 167/1958 privitor la

prescripția extinctivă, publicat în Buletinul Oficial nr. 19 din 21 aprilie 1958, în realitate, critica de neconstituționalitate vizează teza a doua a alin. 2 al art. 16 din lege, cu următorul conținut: „*Prescripția nu este întreruptă, dacă s-a pronunțat încetarea procesului, dacă cererea de chemare în judecată sau executare a fost respinsă, anulată sau dacă s-a perimat, ori dacă cel care a făcut-o a renunțat la ea.*”

Dispozițiile de lege criticate sunt considerate a fi contrare prevederilor constituționale cuprinse în art. 16, care consacră egalitatea în drepturi, art. 21 referitor la accesul liber la justiție, art. 24 privind dreptul la apărare, art. 146 lit. d) privind atribuțiile Curții Constituționale și art. 147 privind deciziile Curții Constituționale.

Curtea Constituțională a mai fost sesizată și în alte cauze cu excepția de neconstituționalitate a art. 16 alin. 2 din Decretul nr. 167/1958, cu motivare identică și raportare la prevederile constituționale ale art. 21 și art. 24. Astfel, prin Decizia nr. 681 din 10 octombrie 2006, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 884 din 30 octombrie 2006, și prin Decizia nr. 747 din 26 octombrie 2006, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1.009 din 19 decembrie 2006, Curtea a statuat că textul de lege criticat este constituțional. În acest sens, Curtea a reținut că „soluția exceptării de la efectul întreruptiv al prescripției a cazului în care cererea de chemare în judecată sau executare a fost respinsă, anulată, s-a perimat ori a intervenit renunțarea la acțiune este firească, dat fiind faptul că, în această situație, se prezumă în continuare că starea de fapt este conformă cu starea de drept, atâta vreme cât cel în folosul căruia curge prescripția nu recunoaște dreptul subiectiv prescriptibil”.

De altfel, Curtea Constituțională a statuat, în jurisprudența sa, de exemplu, în Decizia nr. 296 din 8 iulie 2003, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 577 din 12 august 2003, că instituția prescripției, în general, și termenele în raport cu care aceasta își produce efectele nu pot fi considerate ca îngrijiri ale accesului liber la justiție; dimpotrivă, prin stabilirea lor se asigură un climat de ordine, indispensabil exercitării în condiții optime a unui drept constituțional, prevenindu-se eventualele abuzuri și limitându-se efectele negative asupra stabilității și securității raporturilor juridice civile.

Întrucât nu s-au învederat elemente sau motive noi, de natură să justifice reconsiderarea jurisprudenței Curții Constituționale, soluția și considerentele din deciziile menționate își păstrează valabilitatea și în prezenta cauză.

În fine, critica art. 16 alin. 2 teza a doua din Decretul nr. 167/1958 în raport cu prevederile constituționale ale art. 16, art. 146 lit. d) și art. 147 nu poate fi primită, deoarece aceste texte constituționale nu au incidență asupra acestor dispoziții de lege, nefiind relevante pentru soluționarea excepției.

Pentru considerentele expuse, în temeiul art. 146 lit. d) și al art. 147 alin. (4) din Constituție, al art. 1—3, al art. 11 alin. (1) lit. A.d) și al art. 29 din Legea nr. 47/1992,

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

În numele legii

DECIDE:

Respinge excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 16 alin. 2 teza a doua din Decretul nr. 167/1958 privitor la prescripția extinctivă, excepție ridicată de Vasile Butnărașu în Dosarul nr. 7.759/193/2006 al Judecătoriei Botoșani.

Definitivă și general obligatorie.

Pronunțată în ședința publică din data de 8 noiembrie 2007.

PREȘEDINTELE CURȚII CONSTITUȚIONALE,

prof. univ. dr. **IOAN VIDA**

Magistrat-asistent șef,

Doina Suliman

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL INTERNELOR ȘI REFORMEI ADMINISTRATIVE
AGENȚIA NAȚIONALĂ ÎMPOTRIVA TRAFICULUI DE PERSOANE

DECIZIE

pentru aprobarea Criteriilor de evaluare și acreditare a proiectelor de prevenire a traficului de persoane

Având în vedere obiectivul specific C.5, activitatea a) din Planul național de acțiune 2006—2007 în vederea implementării Strategiei naționale împotriva traficului de persoane pentru perioada 2006—2010, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1.720/2006,

în temeiul dispozițiilor art. 5 alin. (1) din Hotărârea Guvernului nr. 1.584/2005 pentru înființarea, organizarea și funcționarea Agenției Naționale împotriva Traficului de Persoane, cu modificările și completările ulterioare,

președintele Agenției Naționale împotriva Traficului de Persoane emite următoarea decizie:

Art. 1. — Se aprobă Criteriile de evaluare și acreditare a proiectelor de prevenire a traficului de persoane, prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta decizie.

Art. 2. — Prezenta decizie se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Agenției Naționale împotriva Traficului de Persoane,
Dumitru Licsandru

București, 14 noiembrie 2007.

Nr. 4.

ANEXĂ

CRITERII

de evaluare și acreditare a proiectelor de prevenire a traficului de persoane

1. Aspecte generale

Traficul de persoane este mai mult decât o problemă ocazională sau periodică, este un fenomen dinamic, ale cărui efecte negative se repercutează la nivel social.

Pentru politica socială din România, traficul de persoane reprezintă un domeniu relativ nou și complex, față de care abia în ultimii ani s-a declanșat un proces de construcție legislativă și instituțională.

Prevenirea traficului de persoane este unul dintre segmentele de bază ale activităților antitrafic. Importanța sa se relevă prin însuși scopul acesteia: diminuarea fenomenului antitrafic încă dinainte de a se produce. Tehnicile utilizate în activitatea de prevenire se constituie în mare parte din activități de informare cu privire la fenomenul de trafic de persoane, cu privire la metodele de recrutare și la efectele și traumatismele generate de acesta.

*Traficul de persoane*¹⁾ reprezintă recrutarea, transportarea, transferarea, cazarea ori primirea unei persoane, prin amenințare, violență sau prin alte forme de constrângere, prin răpire, fraudă ori înșelăciune, abuz de autoritate sau profitând de imposibilitatea acelei persoane de a se apăra ori de a-și exprima voința sau prin oferirea, darea, acceptarea ori primirea de bani sau de alte foloase pentru obținerea consimțământului persoanei care are autoritate asupra altei persoane, în scopul exploatării acestei persoane.

Agenția Națională împotriva Traficului de Persoane (ANITP) a fost înființată prin Hotărârea Guvernului nr. 1.584/2005 pentru înființarea, organizarea și funcționarea Agenției Naționale împotriva Traficului de Persoane, cu modificările și completările ulterioare, și funcționează ca organ de specialitate cu personalitate juridică în subordinea Ministerului Internelor și Reformei Administrative (MIRA).

ANITP coordonează, evaluează și monitorizează la nivel național aplicarea politicilor în domeniul traficului de persoane de către instituțiile publice, precum și a celor din domeniul protecției și asistenței acordate victimelor acestuia.

Atribuțiile ANITP sunt prevăzute la art. 3 din Hotărârea Guvernului nr. 1.584/2005, cu modificările și completările ulterioare.

Priorități: Evaluarea proiectului de prevenire a traficului de persoane va urmări întotdeauna conformarea activităților acestuia cu obiectivele prevăzute în Strategia națională împotriva traficului de persoane (SNITP) și în planurile naționale de acțiune (PNA) pentru implementarea acesteia. De asemenea, vor fi luate în considerare prioritățile și recomandările din domeniul prevenirii traficului de persoane prevăzute în documentele programatice ale Uniunii Europene.

2. Scop

Prezentele criterii au fost elaborate în scopul facilitării procedurii de evaluare și selecție a proiectelor de prevenire a traficului de persoane depuse spre a fi finanțate de către ANITP, în condițiile legii.

Prezentele criterii vor fi folosite de către ANITP și pentru a evalua oportunitatea susținerii organizațiilor care intenționează să înainteze proiecte către diferiți finanțatori pentru implementarea cărora solicită sprijinul ANITP.

3. Definiții

În sensul prezentelor criterii, se înțelege prin:

a) *finanțator* — organizația care are rolul de a finanța proiectul, în urma unei selecții, de a monitoriza aspectele principale ale acestuia, putând cere auditul proiectului și fixarea termenilor de referință;

¹⁾ Art. 12 alin. (1) din Legea nr. 678/2001 privind prevenirea și combaterea traficului de persoane, cu modificările și completările ulterioare.

b) *aplicant* — organizația care înaintează finanțatorului o propunere de proiect;

c) *beneficiari* — persoanele care beneficiază în orice mod din implementarea proiectului. Distincția se poate face între:

1. *grup-țintă*: grupul/entitatea care va fi direct și pozitiv afectată de proiect la nivelul scopului proiectului. Aici poate fi inclus și personalul din organizațiile partenere;

2. *beneficiari finali*: aceia care beneficiază de pe urma proiectului pe termen lung la nivelul societății ori sectorului în sens larg;

d) *partenerii proiectului* — organizațiile/instituțiile/persoanele care participă alături de aplicantul principal la implementarea activităților proiectului.

4. Procedura de evaluare și acreditare a proiectelor

În vederea evaluării și selecției proiectelor de prevenire a traficului de persoane se constituie o comisie de evaluatori formată din specialiști din cadrul MIRA. Componenta comisiei de evaluare se aprobă prin dispoziție a președintelui ANITP. Aceasta analizează proiectele de referință pe baza prezentelor criterii de evaluare și acreditare.

Evaluarea se realizează pe baza grilei de evaluare, iar selectarea proiectelor se realizează în ordinea descrescătoare a punctajului obținut prin aplicarea grilei de evaluare, conform formularului prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezentele criterii. Pot fi finanțate proiectele care au obținut un punctaj de minimum 60 de puncte.

Evaluarea și selecționarea proiectelor se realizează pe baza următoarelor criterii:

4.1. Organizații eligibile

Organizațiile neguvernamentale pot primi sume necesare finanțării proiectelor privind prevenirea traficului de persoane dacă îndeplinesc următoarele condiții:

a) sunt persoane juridice române de drept privat, fără scop patrimonial, constituite potrivit legii;

b) dispun de resursele materiale și umane necesare derulării proiectelor pe care le propun în cadrul programelor de interes național în domeniul asistenței și protecției victimelor traficului de persoane;

c) prezintă garanții de solvabilitate financiară.

Pot beneficia de finanțarea prevăzută anterior, în aceleași condiții, și:

a) filialele din România ale organizațiilor internaționale;

b) formele asociative constituite din organizații care îndeplinesc condițiile prevăzute anterior.

În cadrul proiectelor de prevenire a traficului de persoane pot fi incluse ca parteneri și instituții guvernamentale.

Organizațiile aplicante trebuie să fie direct responsabile de pregătirea și managementul proiectului.

4.2. Cheltuieli eligibile

Pentru a fi considerate eligibile, în contextul proiectului, cheltuielile trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să fie necesare pentru realizarea proiectului;

b) să fie prevăzute în bugetul proiectului;

c) să fie în conformitate cu principiul unui management financiar solid, respectiv prin utilizarea eficientă a banilor și un raport optim cost/beneficiu; să corespundă nivelului prețurilor practicate pe piață la momentul respectiv;

d) să fie corespunzătoare perioadei de derulare a proiectului;

e) să se realizeze în fapt și să fie înregistrate în contabilitatea solicitantului sau a partenerilor acestuia;

f) să fie identificabile și verificabile și să fie dovedite prin documente originale.

4.3. Eligibilitatea proiectelor

Sunt eligibile proiectele care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) obiectivele propunerii de proiect se încadrează în obiectivele prevăzute de SNITP²⁾ și în PNA³⁾ pentru implementarea acesteia; perioada de derulare a proiectului nu depășește durata maximă permisă;

b) valoarea finanțării solicitate se încadrează în suma maximă permisă;

c) cheltuielile propuse pentru finanțare se încadrează în categoria cheltuielilor eligibile, conform prevederilor pct. 4.2;

d) cofinanțarea din partea organizației aplicante și a partenerilor acesteia este prevăzută în bugetul propunerii de proiect, în procentul solicitat de organizația finanțatoare.

4.4. Criterii de evaluare și selecționare a proiectelor

Evaluarea se realizează pe baza grilei de evaluare, iar selectarea proiectelor se realizează în ordinea descrescătoare a punctajului obținut prin aplicarea grilei de evaluare, conform formularului prevăzut în anexă.

Evaluarea și selecționarea proiectelor se realizează pe baza următoarelor criterii:

1. consistența tehnică — calitatea proiectului din punct de vedere tehnic:

— obiectivele proiectului se încadrează în obiectivele din SNITP și din PNA pentru implementarea acesteia;

— obiectivele proiectului sunt clare și conform SMART (Specific, Measurable, Achievable, Realistic, Timely);

— există legături clare între rezultatele și obiectivele stabilite ale proiectului;

— toate activitățile sunt specificate și corespund obiectivelor și rezultatelor așteptate;

— indicatorii de succes sunt clari, relevanți și măsurabili;

— costurile prevăzute în bugetul proiectului sunt realiste;

— cheltuielile aferente fiecărei activități din proiect sunt reflectate în buget;

— cofinanțarea este clar stabilită și corect calculată;

— nu există suprapuneri cu alte proiecte înaintate către alți finanțatori;

— beneficiul global al proiectului este bine definit;

2. capacitatea de realizare a proiectului/management al proiectului:

— organizația aplicantă și partenerii săi au suficientă capacitate managerială (personal, echipamente etc.);

— experiența organizației aplicante în implementarea de proiecte similare este relevantă;

3. participarea beneficiarilor:

— există o modalitate eficientă de consultare a beneficiarilor cu privire la aspecte legate direct de rezultatele proiectului;

— beneficiarii sunt implicați în desfășurarea activităților proiectului;

4. sustenabilitatea proiectului:

— rezultatele proiectului sunt sustenabile;

— rezultatele proiectului vor avea impact asupra politicilor din domeniu;

²⁾ Pentru perioada 2006—2010 SNITP a fost aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 1.654/2006.

³⁾ Pentru perioada 2006—2007 PNA a fost aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 1.720/2006.

5. implicarea partenerului/partenerilor în implementarea proiectului:

— există convenții/acorduri de parteneriat pentru implementarea proiectului prin care sunt asumate responsabilități concrete de către parteneri.

5. Aspecte finale

Prezentele criterii se completează cu prevederile Legii nr. 350/2005 privind regimul finanțărilor nerambursabile din fonduri publice alocate pentru activități nonprofit de interes general, pentru proiectele selectate în vederea realizării programelor de interes național. Metodologia de alocare a

fondurilor și criteriile de identificare și de aplicare a proiectelor specifice din cadrul programelor de interes național se aprobă anual, în condițiile legii.

În cadrul proiectelor selectate pentru a primi finanțare, achizițiile materialelor se realizează de către solicitantul cu care ANITP a încheiat contract, cu respectarea prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 34/2006 privind atribuirea contractelor de achiziție publică, a contractelor de concesiune de lucrări publice și a contractelor de concesiune de servicii, aprobată cu modificări prin Legea nr. 337/2006, cu modificările și completările ulterioare.

*ANEXĂ
la criterii*

Formular

GRILĂ DE EVALUARE

Criterii	Punctaj maxim	Punctaj acordat de evaluatori					Punctaj obținut
		1	2	3	4	5	
1. Consistența tehnică — calitatea proiectului din punct de vedere tehnic:	60						
Obiectivele proiectului se încadrează/contribuie la realizarea obiectivelor din SNITP și din PNA pentru implementarea acesteia?	10						
Sunt obiectivele proiectului clare și conform SMART (Specific, Measurable, Achievable, Realistic, Timely)?	10						
Există legături clare între rezultatele și obiectivele stabilite ale proiectului?	5						
Toate activitățile sunt specificate și corespund obiectivelor și rezultatelor așteptate?	5						
Sunt indicatorii de măsurare a obiectivelor și rezultatelor clari, relevanți și măsurabili?	5						
Sunt costurile prevăzute în bugetul proiectului realiste?	5						
Sunt cheltuielile aferente fiecărei activități din proiect reflectate în buget ?	5						
Este cofinanțarea clar stabilită și corect calculată?	5						
Există suprapuneri cu alte proiecte înaintate către alți finanțatori?	5						
Beneficiul global al proiectului este bine definit?	5						
2. Capacitatea de realizare a proiectului/management al proiectului	10						
Organizația aplicantă și partenerii săi au suficientă capacitate managerială (echipă de implementare a proiectului adecvată, echipamente etc.)	5						
Experiența organizației aplicante în implementarea de proiecte similare este relevantă?	5						
3. Participarea beneficiarilor	10						
Există o modalitate eficientă de consultare a beneficiarilor cu privire la aspecte legate direct de rezultatele proiectului?	5						
Sunt beneficiarii implicați în desfășurarea activităților proiectului?	5						
4. Sustenabilitatea proiectului	10						
Sunt rezultatele proiectului sustenabile?	5						
Rezultatele proiectului vor avea impact asupra politicilor din domeniu?	5						
5. Implicarea partenerului/partenerilor în implementarea proiectului	10						
Există convenții/acorduri de parteneriat pentru implementarea proiectului prin care sunt asumate responsabilități concrete de către parteneri?	10						
Semnătura evaluatorului							
Punctaj total:	100						

MINISTERUL MEDIULUI ȘI DEZVOLTĂRII DURABILE

ORDIN**pentru modificarea Ghidului de finanțare a Programului național de îmbunătățire a calității mediului prin realizarea de spații verzi în localități, aprobat prin Ordinul ministrului mediului și dezvoltării durabile nr. 1.166/2007**

În temeiul prevederilor art. 5 alin. (7) din Hotărârea Guvernului nr. 368/2007 privind organizarea și funcționarea Ministerului Mediului și Dezvoltării Durabile,

ministrul mediului și dezvoltării durabile emite următorul ordin:

Art. I. — Ghidul de finanțare a Programului național de îmbunătățire a calității mediului prin realizarea de spații verzi în localități, aprobat prin Ordinul ministrului mediului și dezvoltării durabile nr. 1.166/2007, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 502 din 26 iulie 2007, se modifică după cum urmează:

1. Punctul II se modifică și va avea următorul cuprins:**„II. MODALITĂȚI DE FINANȚARE****Finanțarea nerambursabilă**

1. Modalitatea de finanțare nerambursabilă este susținerea financiară a cheltuielilor eligibile ale proiectului în procent de până la 100%.

2. În cazul realizării unor parcuri noi, suma maximă care se alocă pentru finanțarea cheltuielilor eligibile ale proiectului este de:

a) 2.000.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație de peste 100.000 de locuitori;

b) 1.500.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație cuprinsă între 25.000—100.000 de locuitori;

c) 1.000.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație cuprinsă între 3.000—25.000 de locuitori;

d) 500.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație sub 3.000 de locuitori.

3. În cazul realizării unor lucrări de reabilitare și extindere a unor parcuri existente, suma maximă care se alocă pentru finanțarea cheltuielilor eligibile ale proiectului este de:

a) 1.000.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație de peste 100.000 de locuitori;

b) 750.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație cuprinsă între 25.000—100.000 de locuitori;

c) 500.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație cuprinsă între 3.000—25.000 de locuitori;

d) 250.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație sub 3.000 de locuitori.

4. În cazul realizării unor lucrări de reabilitare a unor parcuri existente, suma maximă care se alocă pentru finanțarea cheltuielilor eligibile ale proiectului este de:

a) 700.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație de peste 100.000 de locuitori;

b) 550.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație cuprinsă între 25.000—100.000 de locuitori;

c) 400.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație cuprinsă între 3.000—25.000 de locuitori;

d) 200.000 lei pentru unitățile administrativ-teritoriale având o populație sub 3.000 de locuitori.

5. În cadrul Programului național de îmbunătățire a calității mediului prin realizarea de spații verzi în localități unitățile administrativ-teritoriale pot beneficia de finanțarea cheltuielilor eligibile aferente unui singur proiect pe sesiune.”

2. La punctul IV, litera f) se modifică și va avea următorul cuprins:

„f) utilizarea de materiale ecologice în cadrul proiectului va avea prioritate față de utilizarea de materiale clasice — studiul de fezabilitate și proiectul tehnic vor cuprinde date despre raportul dintre suprafața de spațiu verde/luciu de apă și suprafața construită din parc;”.

3. La punctul VI, subpunctele 4 și 5 se modifică și vor avea următorul cuprins:

„4. studiu de fezabilitate — va evidenția toate criteriile de selecție prevăzute la pct. IV;

5. proiect tehnic — va evidenția toate criteriile de selecție prevăzute la pct. IV.”

4. Punctul VII se modifică și va avea următorul cuprins:**„VII. FORMULARUL NECESAR PENTRU SOLICITAREA FINANȚĂRII**

Antet solicitant

Nr. de înregistrare (la solicitant) din data

Nr. de înregistrare (la Ministerul Mediului și Dezvoltării Durabile) din data

FORMULAR**CERERE DE FINANȚARE NERAMBURSABILĂ**

Titlul proiectului

Denumirea solicitantului

Forma juridică de organizare

Cod fiscal

Adresa sediului: str. nr.

Localitate (oraș/comună/sat)

Județ/sector

Telefon, fax, e-mail

Reprezentant legal

Responsabil de proiect

Telefon (fix și mobil), e-mail

FINANȚARE SOLICITATĂ

Autoritatea publică locală solicită o finanțare nerambursabilă în sumă de lei, pe un termen de luni.

Valoarea totală a proiectului este de lei.

Subsemnatul, reprezentant al, declar pe propria răspundere, sub sancțiunile aplicate faptei de fals în declarații, următoarele:

a) sunt îndeplinite obligațiile exigibile de plată a impozitelor și taxelor către bugetul general consolidat;

b) nu am furnizat informații false în documentele prezentate;

c) am depus întreaga documentație solicitată de Ministerul Mediului și Dezvoltării Durabile.

Subsemnatul îmi asum răspunderea tuturor informațiilor conținute în prezenta cerere de finanțare și în toate celelalte formulare și documente depuse, garantez că datele furnizate sunt actuale, reale și corecte și declar că am luat cunoștință de prevederile Codului penal privind falsul în declarații.

Neîndeplinirea condițiilor de mai sus ori prezentarea eronată sau falsă a acestor condiții va duce automat la respingerea proiectului sau, ulterior, la returnarea integrală a sumei primite ca finanțare în cadrul acestui program, dacă aceasta a fost acordată.

Finanțarea nerambursabilă solicitată, dacă va fi aprobată și acordată, va fi utilizată în mod exclusiv pentru scopurile declarate în această cerere de finanțare și în formularele și documentele aferente.

Subsemnatul sunt de acord ca orice instituție, societate comercială, bancă, alte persoane juridice să furnizeze informații reprezentanților autorizați ai Ministerului Mediului și Dezvoltării Durabile și ai Administrației Fondului pentru Mediu, cu privire la orice aspect tehnic și financiar în legătură cu activitatea autorității.

Prin semnarea prezentei cereri și aplicarea ștampilei, semnatarul confirmă că a înțeles și și-a însușit în întregime conținutul cererii.

.....
(numele, prenumele și funcția
reprezentantului legal al solicitantului)

.....
(numele, prenumele și funcția
responsabilului de proiect)

Semnătura reprezentantului legal
și ștampila solicitantului

Semnătura responsabilului de proiect"

Art. II. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul mediului și dezvoltării durabile,
Attila Korodi

București, 3 decembrie 2007.
Nr. 1.912.

MINISTERUL ECONOMIEI ȘI FINANȚELOR

ORDIN

**privind prospectele de emisiune a certificatelor de trezorerie cu discount
și a obligațiunilor de stat de tip benchmark aferente lunii decembrie 2007**

În temeiul prevederilor art. 11 alin. (4) din Hotărârea Guvernului nr. 386/2007 privind organizarea și funcționarea Ministerului Economiei și Finanțelor, cu modificările și completările ulterioare,

având în vedere prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, ale Regulamentului privind operațiunile cu titluri de stat emise în formă dematerializată, aprobat prin Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 1.408/2005, cu modificările și completările ulterioare, ale Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 11/2005 privind piața primară a titlurilor de stat administrată de Banca Națională a României și ale Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 12/2005 privind piața secundară a titlurilor de stat administrată de Banca Națională a României, precum și ale Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 773/2006 pentru aprobarea procedurii privind contractarea datoriei publice guvernamentale interne prin emiterea de titluri de stat tip benchmark și ale Convenției nr. 184.575/13/2005 încheiate între Ministerul Finanțelor Publice și Banca Națională a României,

ministrul economiei și finanțelor emite următorul ordin:

Art. 1. — În vederea finanțării și refinanțării datoriei publice în luna decembrie 2007, se aprobă prospectele de emisiune a certificatelor de trezorerie cu discount și a obligațiunilor de stat de tip benchmark, în valoare nominală totală de 1.500 milioane lei, prevăzute în anexele nr. 1 și 2, care fac parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Direcția generală de trezorerie și datorie publică va duce la îndeplinire prevederile prezentului ordin.

Art. 3. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul economiei și finanțelor,
Varujan Vosganian

București, 30 noiembrie 2007.
Nr. 2.273.

PROSPECT DE EMISIUNE
a certificatelor de trezorerie cu discount lansate în luna decembrie 2007

Art. 1. — În vederea finanțării și refinanțării datoriei publice în luna decembrie 2007, Ministerul Economiei și Finanțelor anunță lansarea de emisiuni de certificate de trezorerie cu discount, astfel:

Cod ISIN	Data licitației	Data emisiunii	Data scadenței	Nr. de zile	Valoarea emisiunii — lei —
RO0708CTN0M6	12 decembrie 2007	14 decembrie 2007	12 decembrie 2008	364	300.000.000

Art. 2. — Valoarea nominală individuală a unui certificat de trezorerie cu discount este de 10.000 lei.

Art. 3. — Metoda de vânzare este licitația, care va avea loc la data menționată în tabelul de mai sus, iar adjudecarea se va face după metoda cu preț multiplu.

Art. 4. — Certificatele de trezorerie cu discount pot fi cumpărate de către dealerii primari, care vor depune oferte atât în cont propriu, cât și în contul clienților, persoane fizice și juridice.

Art. 5. — (1) Ofertele de cumpărare sunt competitive și necompetitive.

(2) În cadrul ofertei de cumpărare competitive se vor indica elementele cuprinse în anexa nr. 7 la Normele Băncii Naționale a României nr. 13/2005 în aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 11/2005 privind piața primară a titlurilor de stat administrată de Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Numărul de tranșe valorice la rate diferite ale randamentului nu este restricționat.

(4) Ofertele de cumpărare necompetitive pot fi depuse de persoane fizice și juridice, cu excepția instituțiilor de credit, astfel cum sunt acestea definite în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, în calitate de clienți ai dealerilor primari.

(5) În cadrul ofertei de cumpărare necompetitive se vor indica elementele cuprinse în anexa nr. 5 la Normele Băncii Naționale a României nr. 13/2005, cu modificările și completările ulterioare. Se admit oferte de cumpărare necompetitive într-o pondere de 10% din totalul emisiunilor anunțate. Executarea acestora se va efectua la nivelul mediu ponderat al randamentului la care s-au adjudecat ofertele competitive.

(6) Fiecare tranșă a ofertei de cumpărare competitive sau necompetitive va fi de minimum 10.000 lei.

Art. 6. — Prețul și randamentul se vor determina utilizându-se următoarele formule:

$$P = 1 - \frac{d \times r}{360}$$

$$Y = r/P,$$

în care:

P = prețul titlului cu discount, exprimat cu patru zecimale;

d = numărul de zile până la scadență;

r = rata discountului, exprimată cu două zecimale;

Y = randamentul, exprimat cu două zecimale.

Art. 7. — Ofertele de cumpărare se depun la Banca Națională a României, ce acționează în calitate de administrator al pieței primare și secundare a titlurilor de stat și al sistemului de înregistrare/depozitare, în ziua licitației, până la ora 12,00.

Art. 8. — Rezultatul licitației se va stabili în aceeași zi la sediul Băncii Naționale a României de către Comisia de licitație constituită în acest scop și va fi dat publicității.

Art. 9. — Evenimentele de plată aferente certificatelor de trezorerie cu discount se gestionează în conformitate cu Regulile Sistemului de înregistrare și decontare a operațiunilor cu titluri de stat — SaFIR.

Art. 10. — Dacă data la care trebuie efectuată una dintre plățile aferente titlului de stat este o zi de sărbătoare sau o zi nelucrătoare, plata se va face în următoarea zi lucrătoare, fără obligarea la dobânzi moratorii. Titlurile de stat care se regăsesc în această situație rămân în proprietatea deținătorului înregistrat și nu pot fi tranzacționate.

Art. 11. — Regimul fiscal al titlurilor de stat prevăzute la art. 1 este reglementat de legislația în vigoare.

PROSPECT DE EMISIUNE
a obligațiunilor de stat de tip benchmark lansate în luna decembrie 2007

Art. 1. — În vederea finanțării și refinanțării datoriei publice în luna decembrie 2007, Ministerul Economiei și Finanțelor anunță redeschiderea emisiunilor de obligațiuni de stat de tip benchmark cu scadența la 3 ani și 10 ani, cu următoarele caracteristici:

Cod ISIN	Data licitației	Data emisiunii	Data scadenței	Maturitate Nr. de ani	Rata cupon %	Dobânda acumulată*) — lei/titlu —	Valoarea nominală totală — lei —
RO0710DBN017	6 decembrie 2007	10 decembrie 2007	25 octombrie 2010	3	6,00	75,41	600.000.000
RO0717DBN038	20 decembrie 2007	24 decembrie 2007	11 iunie 2017	10	6,75	361,48	600.000.000

*) Dobânda acumulată este determinată în conformitate cu prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 773/2006 pentru aprobarea procedurii privind contractarea datoriei publice guvernamentale interne prin emiterea de titluri de stat de tip benchmark.

Art. 2. — Valoarea nominală totală a emisiunii de obligațiuni de stat de tip benchmark poate fi majorată prin redeschideri ulterioare ale acesteia.

Art. 3. — Valoarea nominală individuală a unei obligațiuni de stat de tip benchmark este de 10.000 lei.

Art. 4. — Dobânda (cuponul) se plătește anual la datele specificate în prospectele de emisiune, aprobate prin Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 126/2007 privind prospectele de emisiune ale certificatelor de trezorerie cu discount și ale obligațiunilor de stat de tip benchmark aferente lunii februarie 2007, pentru obligațiunile cu scadență la 3 ani, și, respectiv, prin Ordinul ministrului economiei și finanțelor nr. 266/2007 privind prospectele de emisiune ale certificatelor de trezorerie cu discount și ale obligațiunilor de stat de tip benchmark aferente lunii iunie 2007, pentru obligațiunile cu scadența la 10 ani, și va fi determinată conform formulei:

$$D = VN * r / \text{frecvența anuală a cuponului (1)},$$

în care:

D = dobânda (cupon);

VN = valoarea nominală;

r = rata cuponului.

Art. 5. — Metoda de vânzare este licitația, care va avea loc la data menționată în tabelul de mai sus, iar adjudecarea se va efectua după metoda cu preț multiplu. Cotația de preț va fi exprimată sub formă procentuală, cu 4 zecimale.

Art. 6. — Obligațiunile de stat de tip benchmark pot fi cumpărate de către dealerii primari, care vor depune oferte atât în cont propriu, cât și în contul clienților, persoane fizice și juridice.

Art. 7. — (1) Ofertele de cumpărare sunt competitive și necompetitive.

(2) În cadrul ofertei de cumpărare competitive se vor indica elementele cuprinse în anexa nr. 10 la Normele Băncii Naționale a României nr. 13/2005, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Numărul cotațiilor de preț nu este restricționat.

(4) Ofertele de cumpărare necompetitive pot fi depuse de persoane fizice și juridice, cu excepția instituțiilor de credit, așa cum sunt acestea definite în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, în calitate de clienți ai dealerilor primari.

(5) În cadrul ofertei de cumpărare necompetitive se vor indica elementele cuprinse în anexa nr. 9 la Normele Băncii Naționale a României nr. 13/2005, cu modificările și completările ulterioare. Se admit oferte de cumpărare necompetitive într-o pondere de 10% din totalul emisiunilor anunțate. Executarea acestora se va efectua la nivelul mediu ponderat prețului la care s-au adjudecat ofertele competitive.

(6) Fiecare tranșă a ofertei de cumpărare competitive sau necompetitive va fi de minimum 10.000 lei.

Art. 8. — Ofertele de cumpărare se depun la Banca Națională a României, ce acționează în calitate de administrator al pieței primare și secundare a titlurilor de stat și al sistemului de înregistrare/depozitare, în ziua licitației, până la ora 12,00.

Art. 9. — Rezultatul licitației se va stabili în aceeași zi la sediul Băncii Naționale a României de către Comisia de licitație constituită în acest scop și va fi dat publicității.

Art. 10. — Evenimentele de plată aferente obligațiunilor de stat de tip benchmark se gestionează în conformitate cu Regulile Sistemului de înregistrare și decontare a operațiunilor cu titluri de stat — SaFIR.

Art. 11. — Dacă data la care trebuie efectuată una dintre plățile aferente titlului de stat este o zi de sărbătoare sau o zi nelucrătoare, plata se va face în următoarea zi lucrătoare, fără obligarea la dobânzi moratorii. Titlurile de stat care se regăsesc în această situație rămân în proprietatea deținătorului înregistrat și nu pot fi tranzacționate.

Art. 12. — Regimul fiscal al titlurilor de stat prevăzute la art. 1 este reglementat de legislația în vigoare.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT**privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe**

Având în vedere prevederile art. 10, ale art. 31 alin. (1), ale art. 32 alin. (1), ale art. 67 alin. (1), ale art. 109, ale art. 294, ale art. 329, ale art. 338 și ale art. 345 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin 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

SECȚIUNEA 1
Domeniul de aplicare și definiții

Art. 1. — (1) Instituțiile de credit, persoane juridice române, și sucursalele instituțiilor de credit din state terțe se pot constitui și pot funcționa pe teritoriul României numai pe baza autorizației emise de Banca Națională a României.

(2) Prezentul regulament reglementează procedura, condițiile de autorizare și documentația ce trebuie prezentată Băncii Naționale a României în procesul de autorizare a băncilor, băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, băncilor de credit ipotecar, instituțiilor emitente de monedă electronică și a organizațiilor cooperatiste de credit, persoane juridice române, denumite în continuare *instituții de credit*, precum și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

Art. 2. — (1) Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute la art. 7 alin. (1), la art. 290 și la art. 334 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, denumită în continuare *O.U.G. nr. 99/2006*, și la art. 2 din Legea nr. 32/2006 privind obligațiunile ipotecare.

(2) În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *acționar indirect* — un acționar care deține o cotă-parte din capital sau din drepturile de vot la o instituție de credit, prin intermediul unei societăți/entități asupra căreia acesta exercită controlul;

b) *acționar semnificativ* — un acționar care deține direct sau indirect participații calificate la o instituție de credit, în sensul prevederilor art. 7 pct. 17 din *O.U.G. nr. 99/2006*, precum și un grup de persoane fizice și/sau juridice în sensul prevăzut la art. 9 din *O.U.G. nr. 99/2006*.

SECȚIUNEA a 2-a

Dispoziții comune

Art. 3. — (1) Procesul de autorizare a instituțiilor de credit de către Banca Națională a României cuprinde două etape:

- a) aprobarea constituirii instituției de credit;
- b) autorizarea funcționării instituției de credit.

(2) Aprobarea constituirii instituției de credit nu garantează obținerea autorizației de funcționare, aceasta indicând doar permisiunea dată acționarilor de a proceda la constituirea instituției de credit potrivit dispozițiilor legale și în conformitate cu modalitățile prevăzute în documentația prezentată.

(3) Apariția unor modificări față de condițiile în care a fost acordată aprobarea de constituire a instituției de credit va

determina o nouă evaluare din partea Băncii Naționale a României în cea de-a doua etapă a procesului de autorizare, putând atrage revocarea hotărârii de aprobare a constituirii, în cazul în care aceste modificări sunt contrare prevederilor legale sau prezentului regulament.

(4) Autorizația de funcționare a instituției de credit va fi însoțită de aprobările pentru persoanele desemnate în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere, membru al directoratului și auditor financiar ai instituției de credit și de confirmarea acționarilor semnificativi ai acesteia.

Art. 4. — (1) În fiecare etapă a procesului de autorizare este necesar ca în susținerea cererii de autorizare să fie transmise toate documentele și informațiile prevăzute în cap. II—VII, după caz.

(2) Termenele prevăzute la art. 33 alin. (1) și (3) din *O.U.G. nr. 99/2006*, pentru aprobarea constituirii unei instituții de credit, respectiv pentru autorizarea funcționării acesteia, încep să curgă de la data depunerii tuturor documentelor prevăzute la cap. II—VII, după caz.

(3) Prevederile alin. (1) și (2) nu împiedică Banca Națională a României 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, dacă documentația prezentată în conformitate cu prezentul regulament este insuficientă, și nici pe titularii cererii de autorizare să prezinte, din proprie inițiativă, orice informații și documente considerate de aceștia necesare în susținerea cererii.

(4) 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 art. 33 alin. (1) și (3) din *O.U.G. nr. 99/2006*, nu vor fi luate în considerare la analizarea acestor cereri și vor putea fi restituite titularilor cererilor.

Art. 5. — (1) Instituțiile de credit vor avea sediul social și, după caz, sediul real pe teritoriul României.

(2) Spațiul destinat să constituie sediul social și, după caz, sediul real al unei instituții de credit nu poate fi amplasat la subsolurile clădirilor sau la etajele ansamblurilor de locuințe și trebuie să corespundă ca suprafață, condiții de securitate și dotări activităților propuse a fi desfășurate.

(3) Prevederile alin. (2) se aplică în mod corespunzător și sucursalelor și altor sedii secundare ale instituțiilor de credit.

Art. 6. — Prevederile prezentei secțiuni se aplică în mod corespunzător și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

CAPITOLUL II

Autorizarea băncilor, persoane juridice române

SECȚIUNEA 1

Cerințe generale**1.1. Denumirea**

Art. 7. — Denumirea unei bănci trebuie să fie în limba română, cu excepția cazului în care banca este o filială a unei persoane juridice străine și preia în denumirea sa, parțial sau în totalitate, denumirea societății-mamă.

1.2. Obiectul de activitate

Art. 8. — (1) În obiectul de activitate autorizat al unei bănci vor fi incluse doar activitățile pentru care este fundamentată în mod corespunzător în planul de activitate capacitatea băncii de a le desfășura.

(2) Serviciile de investiții și activitățile de investiții pe baze profesionale pot fi prestate de o bancă autorizată de Banca Națională a României după înscrierea în Registrul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, potrivit reglementărilor emise de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare.

1.3. Interdicții

Art. 9. — (1) Nu pot deține calitatea de acționar, administrator, director, membru al consiliului de supraveghere, membru al directoratului sau auditor financiar al unei bănci ori director al unui compartiment sau al unei sucursale ori al unui alt sediu secundar ale acesteia persoanele suspecte de sau sancționate, pe plan intern și/sau internațional, pentru săvârșirea de acte de terorism sau asimilate acestora.

(2) Pe site-ul oficial al Băncii Naționale a României se publică și se actualizează lista actelor normative în temeiul cărora operează interdicția prevăzută la alin. (1).

(3) Prevederile alin. (1) se aplică și în cazul acționarilor și auditorilor financiari, persoane juridice, la care unul sau mai mulți dintre acționarii/asociații ori persoanele care asigură administrarea și/sau conducerea activității acestora sunt persoane prevăzute la alin. (1).

Art. 10. — (1) Interdicția prevăzută la art. 9 alin. (1) se aplică și în cazul persoanelor care au fost condamnate pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, mărturie mincinoasă, infracțiuni prevăzute de legislația specială în domeniul financiar-bancar ori alte fapte de natură să conducă la concluzia că nu sunt create premisele necesare pentru asigurarea unei administrări sănătoase și prudente a băncii.

(2) Interdicția prevăzută la art. 9 alin. (1) se aplică și în cazul acționarilor și auditorilor financiari, persoane juridice, la care unul sau mai mulți dintre acționarii/asociații ori persoanele care asigură administrarea și/sau conducerea activității acestora au fost condamnați pentru infracțiunile prevăzute la alin. (1).

1.4. Acționariat

Art. 11. — Banca Națională a României trebuie să fie informată cu privire la identitatea acționarilor direcți și indirecti ai băncii și cu privire la participațiile acestora.

Art. 12. — (1) Calitatea acționarilor direcți și indirecti ai unei bănci trebuie să corespundă cerințelor prevăzute de lege și de prezentul regulament.

(2) Evaluarea calității acționarilor semnificativi direcți și indirecti va avea în vedere următoarele:

a) proveniența fondurilor cu care se intenționează a se participa la capital, precum și transparența sursei acestor fonduri;

b) soliditatea situației financiare a acționarului;

c) capacitatea acționarului de a susține financiar instituția de credit, dacă este nevoie;

d) asocierea anterioară în activități bancare și alte activități comerciale;

e) integritatea și reputația acționarului în comunitatea de afaceri;

f) participațiile calificate deținute de acționar în alte entități;

g) declarația autorității competente cu supravegherea acționarului că nu se opune participării acestuia la capitalul social al băncii sau, după caz, că aprobă această participație;

h) adecvarea cadrului de supraveghere din țara de origine, dacă este cazul.

(3) Evaluarea grupului de persoane fizice și/sau juridice care reprezintă un acționar semnificativ, în sensul prevederilor art. 2 alin. (2) lit. b), va avea în vedere aspectele prevăzute la alin. (2) la nivel individual și/sau la nivelul grupului, după caz.

(4) Evaluarea calității acționarilor direcți care nu urmează să dețină participații calificate la bancă va avea în vedere prevederile alin. (2) lit. a). Banca Națională a României va putea, de la caz la caz, să ia în considerare în procesul de evaluare a acestor acționari și alte aspecte dintre cele prevăzute la alin. (2).

Art. 13. — (1) În sensul prevederilor art. 12 alin. (2) lit. a), sumele destinate participației la capitalul social al băncii trebuie să provină din surse proprii și să nu reprezinte sume împrumutate ori puse la dispoziție, indiferent cu ce titlu, de alte persoane fizice, persoane fizice autorizate, persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, cu excepția sumelor puse la dispoziție unei filiale de către societatea-mamă, din sursele proprii ale acesteia.

(2) În sensul prevederilor art. 12 alin. (2) lit. b) și c), la evaluarea acționarilor semnificativi se va urmări ca aceștia să dispună de o situație financiară care să le permită onorarea obligațiilor lor patrimoniale și achiziționarea participației la capitalul social al băncii și care să asigure premisele pentru susținerea financiară a băncii în cazul în care situația financiară a acesteia se deteriorează.

(3) Persoanele fizice care au calitatea de acționar semnificativ trebuie să dispună de venituri personale care să aibă caracter de continuitate, neafectate îndeplinirii obligațiilor lor patrimoniale și care, prin nivelul lor anual, să justifice în mod corespunzător proveniența fondurilor destinate participației la capitalul social al băncii.

Art. 14. — (1) În aplicarea prevederilor art. 12, la evaluarea acționarilor vor putea fi avute în vedere, în măsura în care prezintă relevanță, situații cum ar fi:

a) nu se poate stabili proveniența fondurilor ce vor fi utilizate pentru obținerea participației la capitalul social al băncii sau justificarea prezentată nu este suficientă pentru a determina dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute de lege și de prezentul regulament;

b) din informațiile furnizate de persoanele respective nu rezultă în mod clar natura activității desfășurate de acestea și — în cazul persoanelor juridice — identitatea persoanelor care dețin controlul direct sau indirect asupra acestora, nepermițând astfel realizarea unei supravegheri eficiente;

c) informațiile disponibile referitoare la activitatea persoanelor, la tranzacțiile desfășurate de acestea ori la influența de orice natură — politică, economică, familială, personală — la care sunt supuse persoanele respective conduc la concluzia că există posibilitatea ca banca să nu își desfășoare activitatea în conformitate cu prevederile legii și cu cerințele unei practici bancare prudente și sănătoase;

d) persoanele respective sau persoanele din grupul din care fac parte au făcut în ultimii 10 ani obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare care s-au încheiat cu sancțiuni sau interdicții ori fac în prezent obiectul unor asemenea anchete sau proceduri;

e) persoana respectivă se află sau s-a aflat, în ultimii 10 ani, în conflict cu vreo autoritate de reglementare sau supraveghere ori cu o altă autoritate publică din România sau din străinătate, a fost sancționată sau i s-a refuzat o autorizație de către o asemenea autoritate;

f) o entitate care a fost sau este controlată ori administrată de către persoana respectivă se află sau s-a aflat în conflict, în ultimii 10 ani, cu vreo autoritate de reglementare sau supraveghere ori cu o altă autoritate publică din România sau din străinătate, a fost sancționată sau i s-a refuzat o autorizație de către o asemenea autoritate;

g) acționarii semnificativi nu sunt supravegheați în mod adecvat de autoritatea competentă din țara de origine.

(2) În sensul prevederilor art.12 alin. (2) lit. e), la evaluarea acționarului semnificativ se au în vedere cel puțin situațiile prevăzute la alin. (1) lit. c)—f).

Art. 15. — Deosebit de interdicțiile prevăzute la art. 9 și 10, nu pot avea calitatea de acționar al unei bănci:

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

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

c) persoanele sau grupurile de persoane care acționează împreună, care controlează una sau mai multe instituții de credit și care vor exercita control asupra băncii, persoană juridică română, ce urmează a se constitui, în condițiile în care banca și respectivele instituții de credit nu vor face obiectul unei supravegheri pe bază consolidată adecvate din partea unei autorități.

1.5. Persoanele nominalizate să asigure administrarea și/sau conducerea băncii

Art. 16. — (1) Persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a băncii trebuie să dispună de reputație și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate, pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al băncii.

(2) Îndeplinirea cerinței de experiență profesională necesită cunoștințe teoretice și practice adecvate cu privire la activitățile ce urmează a fi desfășurate de bancă, precum și experiență într-o funcție de conducere, dobândită într-o entitate comparabilă ca dimensiune și activitate cu banca.

(3) Cel puțin unul dintre directori, respectiv dintre membrii directoratului, trebuie să ateste cunoașterea limbii române.

Art. 17. — (1) Banca Națională a României evaluează, de la caz la caz, pentru fiecare persoană nominalizată să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la art. 16 alin. (1), luând în considerare informațiile legate de activitatea, experiența și reputația persoanei în cauză, precum și orice alte circumstanțe relevante.

(2) În sensul prevederilor alin. (1) vor putea fi avute în vedere, pentru ultimii 10 ani, în măsura în care prezintă relevanță, situații cum ar fi:

a) persoana respectivă se află sau s-a aflat în conflict cu vreo autoritate de supraveghere din domeniul financiar-bancar din România ori din străinătate, a fost sancționată sau i s-a refuzat o autorizație de către o asemenea autoritate ori s-a aflat în altă situație care prin aspectele relevate ar putea avea efecte negative asupra imaginii băncii la care persoana în cauză este

nominalizată să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere;

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

c) în exercitarea unei funcții de administrare și/sau de conducere a unei instituții de credit, persoană juridică română, sau a unei sucursale a unei instituții de credit străine, persoana nu și-a asumat responsabilitățile decurgând din această calitate sau a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup;

d) o instituție de credit a înregistrat o evoluție necorespunzătoare a indicatorilor de prudență sau a făcut obiectul unor măsuri de supraveghere specială, de administrare specială ori al altor măsuri similare instituite de autoritatea competentă, ca urmare a activității desfășurate în perioada în care persoana a exercitat funcția de administrare și/sau de conducere a instituției de credit în cauză;

e) entitățile la care persoana respectivă exercită sau a exercitat responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care este sau a fost acționar semnificativ ori asociat s-au aflat în conflict cu vreo autoritate din România ori din străinătate, însărcinată cu supravegherea în domeniul financiar-bancar, au fost supuse vreunei sancțiuni dispuse de o asemenea autoritate sau aceasta le-a refuzat ori le-a retras o autorizație;

f) persoana a făcut sau face obiectul unor proceduri penale ori administrative.

(3) La evaluarea persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a unei bănci se va avea în vedere și dacă planul de activitate prezentat și însușit de acestea are la bază o abordare realistă și denotă profesionalism.

1.6. Auditorul financiar

Art. 18. — (1) Persoanele propuse în calitate de auditor financiar trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute de lege și să nu se afle în vreo situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare.

(2) Persoanele propuse în calitate de auditor financiar trebuie să aibă experiență relevantă în domeniul auditării situațiilor financiare ale instituțiilor de credit.

(3) În cazul auditorilor financiari, persoane juridice, cel puțin auditorul financiar, persoană fizică, care coordonează echipa ce va realiza auditul financiar al băncii trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la alin. (2).

SECȚIUNEA a 2-a

Documentația necesară pentru obținerea aprobării de constituire a băncii

Art. 19. — Formalitățile pentru constituirea băncii în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, vor fi îndeplinite numai după obținerea de la Banca Națională a României a aprobării de constituire a băncii.

Art. 20. — În vederea obținerii aprobării de constituire, solicitantii trebuie să prezinte Băncii Naționale a României o cerere de autorizare, potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 1, însoțită de următoarea documentație:

a) procura autentică sau, după caz, delegația avocațială, semnată de toți acționarii direcți ai băncii, prin care aceștia desemnează una sau mai multe persoane pentru a-i reprezenta în relația cu Banca Națională a României pe parcursul instrumentării cererii de autorizare;

b) proiectul actului constitutiv. În situația deschiderii de sedii secundare odată cu înființarea băncii, în cadrul proiectului

actului constitutiv se vor menționa și obiectul de activitate al respectivelor sedii secundare, datele de identificare ale persoanelor care asigură conducerea acestora, precum și limita mandatului ce le este acordat;

c) o informare cu privire la cota-parte din capitalul social și din drepturile de vot deținute de acționarii direcți și de acționarii semnificativi indirecti și documentația prevăzută la art. 21, pentru fiecare dintre aceștia;

d) documentația prevăzută la art. 22, pentru persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv de membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului;

e) planul de activitate, din care să rezulte inclusiv fezabilitatea proiectului, însoțit de persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv de membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului, întocmit în conformitate cu prevederile art. 23;

f) lista persoanelor care au legături strânse cu banca. Pentru persoanele care au legături strânse cu banca, altele decât acționarii direcți, acționarii semnificativi indirecti și persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, se va remite documentația prevăzută la art. 24;

g) orice alte informații pe care acționarii le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

Art. 21. — (1) Pentru fiecare dintre acționarii semnificativi direcți și indirecti, persoane juridice, cu excepția instituțiilor de credit și a instituțiilor financiare nebancale înscrise în registrul special, persoane juridice române, se vor prezenta următoarele documente:

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

b) declarația autorității competente cu supravegherea acționarului că nu se opune participării acestuia la capitalul social sau, după caz, că aprobă această participație;

c) chestionarul pentru participanții la capitalul social al băncii, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat și semnat de fiecare dintre acționari;

d) ultimele 3 situații financiare anuale individuale auditate și, după caz, și cele la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte acționarul, întocmite conform Standardelor internaționale de raportare financiară sau unor reglementări conforme cu directivele contabile europene. Cu acordul Băncii Naționale a României pot fi acceptate și situații financiare anuale individuale și/sau consolidate care sunt întocmite în conformitate cu alte standarde contabile recunoscute la nivel internațional;

e) estimări ale principalelor elemente ale bilanțului și ale contului de profit și pierdere pentru următorii 3 ani, semnate de acționar;

f) la solicitarea Băncii Naționale a României, curriculum vitae și certificat de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (1) lit. b), respectiv alin. (2), pentru persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau de conducere a acționarului.

(2) Pentru fiecare dintre acționarii direcți, alții decât cei menționați la alin. (1) și decât instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancale înscrise în registrul special, persoane juridice române, vor fi transmise documentele prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și c) și cea mai recentă situație financiară anuală auditată.

(3) În cazul acționarilor, persoane juridice străine, situațiile financiare anuale prevăzute la alin. (1) și (2) vor fi auditate de un auditor financiar, membru activ al unui organism profesional

recunoscut de Federația Internațională a Contabililor (IFAC) și care a asimilat Codul de etică pentru contabilii profesioniști emis de aceasta. Banca Națională a României poate solicita documente care să ateste îndeplinirea cerințelor menționate.

(4) În cazul acționarilor direcți și al acționarilor semnificativi indirecti, instituții de credit, persoane juridice române, va fi transmis documentul prevăzut la alin. (1) lit. c).

(5) În cazul acționarilor direcți și al acționarilor semnificativi indirecti, instituții financiare nebancale înscrise în registrul special, persoane juridice române, vor fi transmise documentele prevăzute la alin. (1) lit. c) și d).

(6) Pentru fiecare dintre acționarii semnificativi direcți, persoane fizice, se vor prezenta următoarele documente:

a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate;

b) curriculum vitae din care să rezulte activitatea desfășurată în prezent și în ultimii 10 ani, inclusiv denumirea angajatorului, natura activității desfășurate, funcția deținută și alte informații relevante legate de activitatea acestuia, și în care să se indice entitățile în care persoana fizică deține în prezent sau a deținut în ultimii 10 ani responsabilități de administrare și/sau de conducere;

c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat și semnat de fiecare acționar;

d) certificatul de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2);

e) declarația al cărui model este prevăzut în anexa nr. 3;

f) ultima situație financiară auditată a societăților comerciale la care persoana fizică este asociat/acționar sau orice alte documente considerate relevante pentru a justifica în mod corespunzător proveniența declarată a fondurilor, în cazul unei participații cel puțin egale cu echivalentul în lei a 10.000 euro.

(7) Pentru fiecare dintre acționarii direcți, persoane fizice, alții decât cei prevăzuți la alin. (6), și pentru acționarii semnificativi indirecti, persoane fizice, se va prezenta documentația prevăzută la alin. (6) lit. a), b), c) și d). La solicitarea Băncii Naționale a României, va fi transmisă și documentația prevăzută la alin. (6) lit. e) și f).

(8) În cazul entităților fără personalitate juridică, acționari ai băncii, se aplică în mod corespunzător prevederile alin. (1)–(3), după caz.

Art. 22. — (1) Pentru fiecare dintre persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv de membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului, va fi transmisă următoarea documentație:

a) copia actului de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate;

b) curriculum vitae, care va cuprinde cel puțin informații legate de studiile absolvite, cu menționarea instituției de învățământ, a naturii cursurilor și a anului absolvirii, și o prezentare detaliată a activității desfășurate, cu indicarea denumirii, adresei și a profilului activității entității în cadrul căreia a activat, a naturii și duratei activităților desfășurate, precum și a responsabilităților exercitate. Dacă este cazul, se va indica și autoritatea însărcinată cu supravegherea fiecăreia dintre entitățile în cadrul cărora persoana respectivă a desfășurat activitate;

c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 4, completat și semnat de aceste persoane;

d) declarație pe propria răspundere, din care să rezulte că persoana în cauză respectă dispozițiile art. 107 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006 și nu se află în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 110 din O.U.G. nr. 99/2006 sau în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare ori că înțelege să renunțe la orice situație de incompatibilitate, în

termen de o lună de la data comunicării aprobării sale de către Banca Națională a României;

e) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința, cu respectarea prevederilor alin. (2).

(2) Pentru persoanele care și-au stabilit reședința în România de mai puțin de 3 ani se va prezenta și certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care au avut anterior stabilit/stabilită domiciliul/reședința.

(3) În situația în care niciunul dintre directori, respectiv dintre membrii directoratului nominalizați nu este cetățean român, se va face și dovada potrivit căreia cel puțin unul dintre aceștia cunoaște limba română. În lipsa unor documente în acest sens, este suficientă probarea cunoștințelor de limba română în cadrul discuțiilor purtate cu personalul Băncii Naționale a României pe parcursul procesului de autorizare.

Art. 23. — (1) Planul de activitate va cuprinde:

a) descrierea obiectivelor, politicilor și strategiilor băncii, însușite, în afara persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, și de acționarii direcți ai băncii;

b) cadrul formal de administrare a activității băncii;

c) prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, precum și a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la profilul de risc;

d) prezentarea mecanismelor de control intern;

e) estimările situațiilor financiare pe primii 3 ani de activitate, întocmite cu luarea în considerare a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 13/2007 privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile instituțiilor de credit, și a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2007 privind situațiile financiare consolidate conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, solicitate instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentțială.

(2) Descrierea obiectivelor, politicilor și strategiilor băncii, prevăzute la alin. (1) lit. a), va include cel puțin următoarele:

a) prezentarea obiectivelor propuse a fi realizate în primii 3 ani de activitate;

b) descrierea clientelei și a segmentului de piață pe care banca intenționează să desfășoare activitate;

c) descrierea categoriilor de activități ce urmează a fi efectuate, respectiv a produselor și serviciilor oferite și a politicii de preț/tarifare aferente acestora. Pentru fiecare dintre aceste categorii de activități se va indica și data probabilă la care vor fi introduse în oferta băncii. În cazul emisiunilor de monedă electronică, se vor prezenta cel puțin informațiile prevăzute la art. 46 alin. (1);

d) volumul activității și cota de piață, pe total și pe categorii de activități, pentru primii 3 ani de funcționare;

e) descrierea politicilor privind cunoașterea clientelei;

f) descrierea politicilor de capitalizare și a surselor de finanțare;

g) structura activelor;

h) descrierea rețelei teritoriale propuse a fi dezvoltată de bancă în primii 3 ani de activitate;

i) strategia de investiții în legătură cu crearea suportului tehnic necesar desfășurării activităților propuse și realizării structurii organizatorice;

j) politicile în domeniul externalizării unor activități, activitățile propuse a fi externalizate și tipurile de entități (din cadrul sau din afara grupului) către care se va realiza externalizarea în primii 3 ani de activitate;

k) indicarea sistemelor de plăți la care banca optează să se conecteze și a modalității de conectare;

l) politica de personal, referitoare cel puțin la recrutarea și instruirea personalului. Pentru fiecare poziție din structura organizatorică a băncii, relevantă pentru activitatea acesteia, se vor indica cerințele de onorabilitate, pregătire și experiență profesională. În cazul persoanelor care ocupă funcții de conducere în cadrul compartimentelor relevante ale băncii și al persoanelor care asigură conducerea nemijlocită a sediilor secundare ale acesteia, cerințele menționate vor fi detaliate.

(3) Cadrul formal de administrare a activității băncii, prevăzut la alin. (1) lit. b), va cuprinde: proiectul structurii organizatorice a băncii, definirea liniilor de responsabilitate, atribuțiile fiecărui compartiment/centru de responsabilitate al băncii și relațiile dintre acestea (fluxurile informaționale), atribuțiile sucursalelor și ale altor sedii secundare ale băncii, atribuțiile comitetului de audit, ale comitetului de administrare a riscurilor și, dacă este cazul, ale altor comitete specializate ale băncii, competențele organelor de administrare și/sau de conducere ale băncii (consiliu de administrație, directori, respectiv consiliu de supraveghere și directorat), ale persoanelor care asigură conducerea compartimentelor din cadrul băncii sau a sucursalelor și a altor sedii secundare și ale altor salariați care efectuează operațiuni în numele și pe contul băncii.

(4) Prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, precum și a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la profilul de risc, prevăzută la alin. (1) lit. c), va include cel puțin:

a) descrierea profilului de risc;

b) politicile, strategiile și procedurile pentru fiecare dintre următoarele riscuri: riscul de credit, riscul de diminuare a valorii creanței, riscul de credit al contrapartidei, riscul de poziție, riscul de decontare, riscul valutar, riscul de marfă și riscul operațional, precum și pentru orice alte riscuri aferente activității desfășurate considerate semnificative;

c) metodele de determinare a cerințelor de capital pentru acoperirea riscurilor (riscul de credit, riscul de diminuare a valorii creanței, riscul de credit al contrapartidei, riscul de poziție, riscul de decontare, riscul valutar, riscul de marfă și riscul operațional), avute în vedere a fi utilizate în primii 3 ani de activitate. Alegerea metodelor va avea în vedere condițiile stabilite prin reglementări în care acestea pot fi utilizate;

d) estimările anuale ale nivelului fondurilor proprii și estimările cerințelor de capital pentru acoperirea riscurilor pe primii 3 ani de activitate, întocmite cu luarea în considerare a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 12/2007 privind raportarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit;

e) strategiile de evaluare și menținere în permanență a nivelului, structurii și distribuției capitalului pentru acoperirea tuturor riscurilor la care banca ar putea fi expusă;

f) estimări privind nivelul expunerilor mari pe primii 3 ani de funcționare.

(5) Descrierea mecanismelor de control intern prevăzute la alin. (1) lit. d) se va referi la modul de organizare a funcțiilor de control al riscurilor, de asigurare a conformității și de audit intern, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României. Această descriere va fi însoțită de raportul unui auditor financiar, întocmit în conformitate cu standardele internaționale relevante și cu contractul încheiat între părți.

(6) Estimările situațiilor financiare, prevăzute la alin. (1) lit. e), vor fi însoțite de fundamentarea principalelor posturi și elemente ale situațiilor financiare, precum și de raportul unui auditor financiar asupra examinării informațiilor financiare prognozate, întocmit în conformitate cu Standardele internaționale privind angajamentele de asigurare relevante și cu contractul încheiat între părți.

(7) Auditorul financiar menționat la alin. (5) și (6) trebuie să fie membru activ al unui organism profesional recunoscut de

Federația Internațională a Contabililor (IFAC) și care a asimilat Codul de etică pentru contabilii profesioniști emis de aceasta și trebuie să dispună de personal cu experiență în domeniul financiar-bancar, pentru care va fi transmis Băncii Naționale a României un curriculum vitae din care să rezulte experiența cerută.

Art. 24. — (1) Pentru fiecare dintre persoanele care au legături strânse cu banca, altele decât acționarii direcți, acționarii semnificativi indirecti și persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, se vor preciza elementele de identificare ale acestora și vor fi descrise relațiile existente între aceste persoane și bancă, corespunzător prevederilor art. 7 alin. (1) pct. 15 din O.U.G. nr. 99/2006.

(2) În vederea evaluării persoanelor menționate la alin. (1), Banca Națională a României poate solicita orice informații și documente suplimentare.

SECȚIUNEA a 3-a

Documentația necesară pentru obținerea autorizației de funcționare a băncii

Art. 25. — (1) În vederea obținerii autorizației de funcționare, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (2) din O.U.G. nr. 99/2006, vor fi prezentate Băncii Naționale a României documentele care atestă constituirea băncii conform dispozițiilor aplicabile.

(2) Documentația ce trebuie prezentată în această etapă cuprinde:

a) copia legalizată a actului constitutiv sau un exemplar original al acestuia. Data certă a actului constitutiv reprezintă momentul subscrierii capitalului social;

b) scrisoare din partea depozitarului fondurilor destinate să constituie capitalul social, care să confirme suma vărsată de fiecare acționar într-un cont special deschis pentru colectarea capitalului social, blocat până în momentul înmatriculării băncii;

c) informare cu privire la cota-parte din capitalul social și drepturile de vot deținute în mod indirect de acționarii semnificativi, sub semnătura reprezentantului/reprezentanților acționarilor direcți;

d) comunicare privind identitatea auditorului financiar, însoțită de documentația prevăzută la alin. (4);

e) copia certificată a certificatului de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerțului și a încheierii de înmatriculare;

f) comunicare privind existența reglementărilor proprii referitoare la desfășurarea activității, sub semnătura persoanelor desemnate să exercite responsabilități de conducere în calitate de director sau membru al directoratului;

g) raportul unui auditor financiar, întocmit în conformitate cu standardele internaționale în materie, care să confirme existența sistemului informatic și din care să rezulte adecvarea acestuia la specificul și volumul activității ce urmează a fi desfășurată în primii 3 ani de activitate, avându-se în vedere cel puțin următoarele aspecte: capacitatea de a desfășura activitățile propuse, gradul de securitate a informației, capacitatea respectării regulilor sistemelor de plăți la care banca optează să se conecteze, capacitatea de a furniza raportările solicitate de Banca Națională a României, capacitatea de conectare la rețeaua de comunicații interbancare, capacitatea de a permite utilizarea unor sisteme de colectare a datelor, determinarea indicatorilor de prudență bancară, îndeplinirea de către sistemele de prelucrare automată a datelor în domeniul financiar-contabil a criteriilor minimale prevăzute de reglementările în vigoare.

(3) Auditorul financiar menționat la alin. (2) lit. g) trebuie să fie membru activ al unui organism profesional recunoscut de Federația Internațională a Contabililor (IFAC) și care a asimilat Codul de etică pentru contabilii profesioniști emis de aceasta și trebuie să dispună de personal cu experiență în ceea ce privește sistemele informatice, pentru care va fi transmis Băncii

Naționale a României un curriculum vitae din care să rezulte experiența cerută.

(4) Verificarea gradului de adecvare a sistemului informatic la specificul activității ce urmează a fi desfășurată, potrivit prevederilor alin. (2) lit. g), poate face obiectul unui raport întocmit în conformitate cu standardele în domeniu de către un auditor al sistemelor informatice, membru al unui organism profesional recunoscut la nivel internațional și care are experiență în domeniul financiar-bancar.

(5) Pentru auditorul sistemelor informatice prevăzut la alin. (4) se va prezenta o scurtă descriere a activității sau, după caz, curriculum vitae din care să rezulte experiența cerută. În situația în care auditorul sistemelor informatice este membru al unui organism profesional din străinătate, Banca Națională a României poate solicita documente care să ateste îndeplinirea cerințelor prevăzute la alin. (4).

(6) În situația apariției unor modificări față de condițiile în care a fost acordată aprobarea de constituire a băncii, se vor transmite și următoarele:

a) documentele prevăzute la art. 20, necesare Băncii Naționale a României în vederea evaluării modificărilor apărute;

b) declarația persoanelor desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv membru al consiliului de supraveghere și al directoratului, care nu au fost evaluate de Banca Națională a României în prima etapă a procesului de autorizare, cu privire la însușirea planului de activitate.

(7) Pentru auditorul financiar va fi transmisă următoarea documentație:

a) dovada calității de auditor financiar autorizat să desfășoare această activitate pe teritoriul României; în acest sens va fi transmisă o copie a actului eliberat de Camera Auditorilor Financiari din România, care atestă calitatea de membru al acestuia;

b) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 5, completat și semnat.

(8) În cazul în care persoana propusă în calitate de auditor financiar al băncii a fost aprobată și îndeplinește această calitate la o altă instituție de credit sau la o sucursală a unei instituții de credit străine, documentația prevăzută la alin. (7) va fi înlocuită cu o declarație prin care să se confirme că informațiile cuprinse în documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României nu au suferit modificări sau, după caz, să se comunice modificările intervenite. În situația în care documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României este incompletă în raport cu cerințele prevăzute la alin. (7), aceasta va fi completată în mod corespunzător.

Art. 26. — În situația deschiderii uneia sau mai multor sucursale sau altor sedii secundare odată cu înființarea băncii, în fiecare caz se vor transmite Băncii Naționale a României următoarele documente/informații:

a) copia certificată a certificatului de înmatriculare la oficiul registrului comerțului și a încheierii de înmatriculare, în cazul deschiderii de sucursale, respectiv certificatul constatator care să ateste înregistrările efectuate în registrul comerțului cu privire la deschiderea altor sedii secundare decât sucursalele, inclusiv cu privire la înregistrarea conducătorilor acestor sedii secundare;

b) adresa completă și numărul de telefon și/sau de fax ale sucursalei sau ale sediului secundar;

c) pentru persoana/persoanele desemnată/desemnate să asigure conducerea sediului secundar, copie de pe actul de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titular, curriculum vitae, redactat în conformitate cu prevederile art. 22 alin. (1) lit. b), și certificat de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2).

CAPITOLUL III

Autorizarea băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, persoane juridice române

Art. 27. — Prevederile cap. II sunt aplicabile în mod corespunzător și băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, în măsura în care nu se dispune altfel potrivit dispozițiilor cuprinse în prezentul capitol.

Art. 28. — În vederea obținerii aprobării de constituire, documentația prezentată Băncii Naționale a României de banca de economisire și creditare în domeniul locativ va include și Condițiile generale de afaceri, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare și tipurile de contracte oferite clienților.

Art. 29. — (1) Planul de activitate va fi întocmit prin aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 23 și cu respectarea dispozițiilor de mai jos.

(2) Banca de economisire și creditare în domeniul locativ trebuie să justifice realizarea pe termen lung a unui raport colectiv clienți — bancă de economisire și creditare în domeniul locativ de cel puțin 1. În acest sens, estimările situațiilor financiare vor fi întocmite pentru primii 10 ani de activitate.

(3) Planul de activitate va cuprinde și următoarele informații:

a) estimările privind finanțările anticipate și intermediare, contractele de valoare mare, finanțările legate de construirea de spații comerciale, industriale și social-culturale, expunerea față de societățile comerciale la care banca de economisire și creditare în domeniul locativ are participații, constituirea și utilizarea fondului special, cu încadrarea în limitele și cerințele prevăzute pentru acestea în Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003 privind condițiile specifice de funcționare a caselor de economii pentru domeniul locativ;

b) date referitoare la organizarea specifică a activității ce va fi desfășurată, descrierea modalităților de distribuire a produselor și de instruire a agenților de vânzare, după caz.

(4) Planul de activitate va fi însoțit și de un raport al unui auditor financiar asupra sistemului de gestionare a activității de economisire-creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ, întocmit în conformitate cu standardele internaționale relevante și cu contractul încheiat între părți.

Art. 30. — (1) Calculele privind derularea contractelor de economisire-creditare cuprinse în Condițiile generale de afaceri vor fi însoțite de explicații legate de elementele avute în vedere pentru perioada de economisire și pentru perioada de creditare și vor indica cel puțin parametrii utilizați, modalitatea de calcul al cifrei de evaluare și corelația sa cu raportul individual client — bancă de economisire și creditare în domeniul locativ, evoluția lunară a cifrei de evaluare și a raportului individual client — bancă de economisire și creditare în domeniul locativ de la momentul îndeplinirii premiselor de repartizare, timpul de așteptare minim, mediu și maxim.

(2) Parametrii utilizați menționați la alin. (1) se vor referi cel puțin la: suma economisită lunar, rambursări lunare, comisionul de credit, rata dobânzii bonificate la economii și a dobânzii percepute la credit.

(3) Timpul de așteptare minim se va calcula avându-se în vedere îndeplinirea cumulativă a cerințelor referitoare la cifra minimă de evaluare și la perioada minimă de economisire.

(4) Timpul de așteptare mediu se va calcula pentru cazul în care se asigură un nivel al raportului individual client — bancă de economisire și creditare în domeniul locativ de valoare 1.

(5) Timpul de așteptare maxim se va calcula ca perioada în care, prin plata ratelor de economisire și prin bonificarea dobânzilor, se asigură economisirea întregii sume contractate.

Art. 31. — (1) Procedura de repartizare a contractelor de economisire-creditare va cuprinde cel puțin referiri la: componența masei de repartizare și calculul disponibilităților de repartizat, datele de evaluare a îndeplinirii condițiilor de

repartizare și termenele de repartizare, premisele pentru participarea la procedura de repartizare, cifra de evaluare țintă.

(2) Cifra de evaluare țintă corespunde celei mai mici cifre de evaluare la care se pot repartiza, din mijloacele disponibile la un anumit termen de repartizare, toate contractele cu aceeași cifră de evaluare care îndeplinesc premisele pentru repartizare. Cifra de evaluare țintă nu poate fi mai mică decât cifra de evaluare minimă și trebuie să corespundă cel puțin nivelului minim al raportului individual client — bancă de economisire și creditare în domeniul locativ, stabilit prin Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003.

Art. 32. — Sumele acumulate în vederea repartizării și cele deja repartizate, dar care nu au fost solicitate de clienți, pot fi utilizate de banca de economisire și creditare în domeniul locativ pentru realizarea altor plasamente, în măsura în care se asigură o repartizare uniformă pe termen lung a contractelor de economisire-creditare. Plasamentele pot fi efectuate numai în active cu grad de risc de credit scăzut, conform prevederilor cuprinse în Normele Băncii Naționale a României nr. 5/2003.

Art. 33. — Procedura de reziliere a contractelor de economisire-creditare trebuie să prevadă cel puțin următoarele:

a) cota din masa de repartizare care poate fi utilizată pentru restituirea economiilor din contractele reziliate;

b) termenul în care banca de economisire și creditare în domeniul locativ va efectua restituirea economiilor atrase, calculat de la data depunerii cererii de reziliere;

c) posibilitatea amânării restituirii economiilor în condițiile în care cota din masa de repartizare nu poate asigura plata acestora;

d) stabilirea unei perioade maxime în care restituirea poate fi amânată, perioadă care nu va putea depăși 6 luni de la data depunerii cererii de reziliere;

e) până la restituirea economiilor atrase, banca de economisire și creditare în domeniul locativ va continua să bonifice la acestea dobânda stabilită conform contractului.

Art. 34. — (1) Procedura de derulare simplificată a contractelor de economisire-creditare trebuie să fie clar stabilită în Condițiile generale de afaceri. La reglementarea acestei proceduri se va ține seama cel puțin de următoarele cerințe:

a) de la data deschiderii procedurii, atragerea de noi economii și acordarea de noi credite încetează, activitatea băncii de economisire și creditare în domeniul locativ fiind limitată doar la colectarea ratelor și dobânzilor aferente creditelor aflate în portofoliul acesteia, în vederea restituirii economiilor atrase până la data deschiderii procedurii;

b) de la data deschiderii procedurii, banca de economisire și creditare în domeniul locativ va utiliza toate mijloacele de care dispune, inclusiv disponibilitățile bănești, plasamentele și participațiile aferente capitalurilor proprii, pentru restituirea la cererea clienților a economiilor atrase;

c) pe perioada derulării procedurii simplificate, banca de economisire și creditare în domeniul locativ va continua să bonifice la economiile atrase dobânda stabilită conform contractului;

d) procedura va stabili în mod clar care este ordinea de prioritate la restituirea economiilor atrase și criteriile în funcție de care se determină această ordine de prioritate, astfel încât să se asigure egalitate de tratament pentru toți clienții băncii de economisire și creditare în domeniul locativ;

e) în cazul pronunțării unei hotărâri judecătorești de începere a procedurii falimentului băncii de economisire și creditare în domeniul locativ, procedura de derulare simplificată se încheie.

(2) Consecințele asupra drepturilor și obligațiilor clientului, care decurg din deschiderea procedurii prevăzute la alin. (1), trebuie să fie clar prevăzute în Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare.

Art. 35. — (1) În scopul viabilizării terenurilor trecute în intravilan, băncile de economisire și creditare în domeniul locativ pot finanța proiecte care să stimuleze construcția de locuințe sau care să aducă un beneficiu zonelor de locuit, proiecte cum ar fi: lucrări de ameliorare a terenurilor în vederea construcției de locuințe, construcția, întreținerea sau modernizarea de spații cu destinație locativă, social-culturală, sanitară, recreativă și altele asemenea, construcția de sisteme de aprovizionare cu apă, gaze sau energie, de sisteme de evacuare a apei și a reziduurilor menajere.

(2) Finanțarea imobilelor se poate realiza în următoarele cazuri și cu îndeplinirea următoarelor condiții:

a) să aibă o destinație preponderent locativă;

b) dacă acestea nu au o destinație preponderent locativă și nu contribuie la aprovizionarea zonelor de locuit sau la satisfacerea nevoilor de ordin social-cultural, finanțarea să se realizeze numai în limita cotei deținute de spațiile locative în totalul construcției;

c) dacă imobilele au destinație preponderent comercială, industrială sau social-culturală ori sunt utilizate în totalitate în scopuri comerciale, industriale sau social-culturale, finanțarea să se realizeze numai dacă acestea contribuie la aprovizionarea zonelor de locuit sau la satisfacerea nevoilor de ordin social-cultural.

(3) Un imobil are o destinație preponderent locativă dacă suprafața utilă folosită în scopuri locative este mai mare decât suprafața utilă folosită în alte scopuri.

Art. 36. — (1) Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare trebuie să cuprindă toate condițiile și termenii contractuali, conform O.U.G. nr. 99/2006, și vor face parte din contract. În acest sens, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare vor fi redactate într-o manieră clară și ușor de înțeles și trebuie să fie pe deplin cunoscute și acceptate de clienți prin semnarea contractului, care va cuprinde o clauză expresă în acest sens.

(2) Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare trebuie să cuprindă valorile minime admise ale cifrelor de evaluare și alte condiții de repartizare adecvate, astfel încât, pe termen lung, acestea să conducă la un raport colectiv clienți — bancă de economisire și creditare în domeniul locativ de cel puțin 1.

Art. 37. — (1) Tipurile de contracte ce vor fi oferite de către băncile de economisire și creditare în domeniul locativ trebuie să fie proiectate astfel încât să se asigure respectarea următoarelor cerințe:

a) un timp de așteptare uniform și cât mai scurt posibil;

b) o perioadă minimă de economisire de cel puțin 18 luni;

c) diferența dintre rata dobânzii percepute la credite și rata dobânzii bonificate la economii pe un tip de contract să nu fie mai mare de 4%;

d) cea mai mare rată a dobânzii la economiile atrase, bonificată de banca de economisire și creditare în domeniul locativ, să nu depășească cea mai mică rată a dobânzii percepute la creditele acordate.

(2) La evaluarea unui tip de contract Banca Națională a României va avea în vedere și nivelul comisioanelor și al altor speze bancare care cad în sarcina clientului, astfel încât să se asigure un echilibru între interesele băncii de economisire și creditare în domeniul locativ și cele ale clienților acesteia.

Art. 38. — (1) Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ vor aloca anual, înainte de impozitarea profitului, sumele necesare constituirii fondului special prevăzut de O.U.G. nr. 99/2006, în măsura în care sumele respective se regăsesc în profitul net.

(2) În primii ani de activitate băncile de economisire și creditare în domeniul locativ vor putea constitui fondul special, în condițiile prevăzute la alin. (1), după cum urmează:

a) la sfârșitul anilor 1 și 2, cel puțin până la atingerea nivelului de 1% din depozitele atrase;

b) la sfârșitul anilor 3 și 4, cel puțin până la atingerea nivelului de 1,5% din depozitele atrase;

c) la sfârșitul anilor 5 și 6, cel puțin până la atingerea nivelului de 2% din depozitele atrase;

d) la sfârșitul anului 7, cel puțin până la atingerea nivelului de 2,5% din depozitele atrase.

(3) De la finele celui de-al 8-lea an de funcționare alocarea resurselor prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006 pentru constituirea fondului special se va face până la atingerea nivelului maxim de 3% din depozitele atrase, în condițiile prevăzute la alin. (1).

Art. 39. — Condițiile generale de afaceri, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare și tipurile de contracte propuse a fi puse la dispoziție clienților vor fi însoțite de raportul unui auditor financiar, în sensul evaluării respectării nivelurilor minime stabilite pentru raportul individual client — bancă de economisire și creditare în domeniul locativ și pentru raportul colectiv clienți — bancă de economisire și creditare în domeniul locativ, potrivit Normelor Băncii Naționale a României nr. 5/2003, și al evaluării calculelor care stau la baza tipului de contract oferit, întocmit în conformitate cu standardele internaționale relevante și cu contractul încheiat între părți.

Art. 40. — Auditorul financiar care întocmește rapoarte în legătură cu planul de activitate, Condițiile generale de afaceri, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare și tipurile de contracte propuse a fi puse la dispoziție clienților trebuie să dispună de personal cu experiență în domeniul instituțiilor de credit specializate în activitatea de economisire-creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ și, după caz, în legătură cu sistemele informatice, pentru care va fi transmis Băncii Naționale a României, la cerere, un curriculum vitae din care să rezulte experiența cerută.

Art. 41. — (1) Persoanele propuse în calitate de auditor financiar al unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ trebuie să aibă experiență în domeniul auditării băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ.

(2) În cazul auditorilor financiari, persoane juridice, cel puțin auditorul financiar, persoană fizică, care coordonează echipa ce va realiza auditul financiar al băncii de economisire și creditare în domeniul locativ trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la alin. (1).

Art. 42. — (1) Autorizația de funcționare a unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ va fi însoțită și de aprobările pentru Condițiile generale de afaceri, Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare și tipurile de contracte.

(2) Aprobarea de către Banca Națională a României a Condițiilor generale de afaceri, a Condițiilor generale ale contractelor de economisire-creditare și a tipurilor de contracte ale unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ nu reprezintă o garanție sau o apreciere a Băncii Naționale a României cu privire la oportunitatea, avantajele sau dezavantajele, profitul ori riscurile pe care le-ar putea prezenta încheierea unui contract de economisire-creditare. Aprobarea certifică numai faptul că acestea au fost întocmite în conformitate cu dispozițiile legale.

CAPITOLUL IV

Autorizarea băncilor de credit ipotecar, persoane juridice române

Art. 43. — Prevederile cap. II sunt aplicabile în mod corespunzător și băncilor de credit ipotecar supuse procesului

de autorizare, în măsura în care nu se dispune altfel potrivit dispozițiilor cuprinse în prezentul capitol.

Art. 44. — Planul de activitate va cuprinde, în completarea prevederilor art. 23, prezentarea emisiunilor de obligațiuni ipotecare prevăzute a fi efectuate în primii 3 ani de activitate, care va include informații privind data estimată a fiecărei emisiuni și principalele caracteristici ale împrumuturilor obligatoare și ale portofoliilor de credite ipotecare afectate acestora, corespunzător prevederilor art. 20 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 32/2006.

CAPITOLUL V

Autorizarea instituțiilor emitente de monedă electronică, persoane juridice române

Art. 45. — Prevederile cap. II sunt aplicabile în mod corespunzător și instituțiilor emitente de monedă electronică, persoane juridice române, ca instituții specializate în emiterea de monedă electronică, în măsura în care nu se dispune altfel potrivit dispozițiilor cuprinse în prezentul capitol.

Art. 46. — (1) În cadrul planului de activitate, pentru fiecare dintre emisiunile de monedă electronică cu care instituția emitentă de monedă electronică intenționează să își înceapă activitatea, se vor prezenta cel puțin următoarele informații:

- a) moneda în care este denominată emisiunea;
- b) aria teritorială de utilizare;
- c) numărul instrumentelor de plată electronică ce vor fi emise și capacitatea de stocare a dispozitivului electronic;
- d) perioada de valabilitate a respectivului instrument;
- e) canalele de distribuție (la ghișeu, sucursale, prin poștă etc.);
- f) descrierea schemei de emitere și utilizare a monedei electronice și a modului de decontare a tranzacțiilor cu monedă electronică;
- g) estimarea pe durata a 3 ani a veniturilor și cheltuielilor legate de moneda electronică și utilizarea acesteia;
- h) estimările cu privire la valoarea totală a obligațiilor financiare aferente emisiunii.

(2) Planul de activitate va cuprinde, în completarea informațiilor prevăzute la art. 23 alin. (1) lit. e), estimări cu privire la valoarea totală a obligațiilor financiare aferente monedei electronice ce va fi emisă în primele 6 luni de activitate.

Art. 47. — (1) Persoanele propuse în calitate de auditor financiar trebuie să aibă experiență în domeniul auditării situațiilor financiare ale instituțiilor emitente de monedă electronică.

(2) Cel puțin auditorul financiar, persoană fizică, care coordonează echipa ce va realiza auditul financiar al instituției emitente de monedă electronică trebuie să îndeplinească cerința prevăzută la alin. (1).

Art. 48. — (1) Contractele încheiate de instituțiile emitente de monedă electronică cu deținătorii de monedă electronică trebuie să prevadă o limită maximă a capacității de stocare a dispozitivului electronic, ce nu poate depăși, la data emiterii monedei electronice, echivalentul în moneda de denominare a acesteia a 2.000 de euro.

(2) Prevederile alin. (1) se aplică în mod corespunzător și băncilor care desfășoară activitate de emitere de monedă electronică.

CAPITOLUL VI

Autorizarea organizațiilor cooperatiste de credit

SECȚIUNEA 1

Dispoziții comune

Art. 49. — (1) Prevederile art. 9, 10, 15, 16, 17 și 18 sunt aplicabile în mod corespunzător și organizațiilor cooperatiste de credit.

(2) Prevederile art. 8 alin. (1) sunt aplicabile în mod corespunzător casei centrale și cooperativelor de credit afiliate care se constituie simultan cu aceasta.

(3) Prevederile art. 8 alin. (2) sunt aplicabile în mod corespunzător casei centrale.

(4) Prevederile art. 11—14 sunt aplicabile în mod corespunzător și membrilor cooperatori cu participării reprezentând cel puțin 10% din capitalul social al cooperativei de credit.

Art. 50. — Persoanele desemnate să asigure conducerea unui sediu secundar al unei case centrale trebuie să aibă reputație și experiență adecvate pentru îndeplinirea responsabilităților încredințate în exercitarea de către casa centrală a atribuțiilor legale în relația cu cooperativele de credit afiliate.

Art. 51. — Participația fiecărui membru cooperador la capitalul unei cooperative de credit nu trebuie să se situeze la un asemenea nivel încât retragerea membrului cooperador respectiv să aibă un impact semnificativ asupra situației financiare a întregii rețele, care în acest fel nu ar mai putea funcționa în condiții de respectare a cerințelor de prudență bancară, cum ar fi cerințele privind capitalul agregat minim și numărul minim de cooperative de credit dintr-o rețea.

Art. 52. — Casa centrală va păstra confidențialitatea informațiilor dobândite în procesul de autorizare a cooperativelor de credit afiliate, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

SECȚIUNEA a 2-a

Autorizarea cooperativelor de credit care se afiliază la o casă centrală deja autorizată

Art. 53. — (1) În vederea obținerii aprobării de constituire, casa centrală va prezenta Băncii Naționale a României o cerere de autorizare a cooperativei de credit, însoțită de următoarea documentație:

- a) proiectul actului constitutiv;
- b) lista cuprinzând membrii cooperatori;
- c) documentele prevăzute la alin. (2) pentru membrii cooperatori care au subscris părți sociale reprezentând cel puțin 10% din capitalul social al cooperativei de credit;
- d) indicarea razei teritoriale de operare a cooperativei de credit, cu specificarea vecinătăților;
- e) comunicare privind identitatea persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de conducere a cooperativei de credit, însoțită pentru fiecare dintre acestea de chestionarul prezentat în anexa nr. 4, certificatul de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2), curriculum vitae și declarație pe propria răspundere, din care să rezulte că persoana în cauză respectă dispozițiile art. 107 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006 și nu se află în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 110 și la art. 373 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006 sau în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare ori că înțelege să renunțe la orice situație de incompatibilitate, în termen de o lună de la data comunicării aprobării sale de către Banca Națională a României;
- f) aprobarea casei centrale pentru persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare a cooperativei de credit, precum și curriculum vitae pentru fiecare dintre aceste persoane;

g) aprobarea casei centrale pentru auditorul financiar al cooperativei de credit;

h) acordul de afiliere al casei centrale;

i) un raport asumat de consiliul de administrație sau, după caz, de consiliul de supraveghere al casei centrale, care va cuprinde fundamentarea deciziei de aprobare a afilierii cooperativei de credit.

(2) Pentru membrii cooperatori care au subscris părți sociale reprezentând cel puțin 10% din capitalul social al cooperativei de credit, se vor prezenta următoarele documente:

a) curriculum vitae;

b) certificat de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2);

c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 6;

d) documente care să ateste proveniența fondurilor utilizate;

e) un angajament în formă autentică, prin care persoana în cauză se angajează că nu va formula o cerere de retragere din cooperativa de credit timp de 2 ani de la data subscrierii părților sociale;

f) declarația al cărui model este prevăzut în anexa nr. 3.

(3) În cuprinsul raportului menționat la alin. (1) lit. i) casa centrală va evidenția, în principal:

a) evaluarea făcută asupra activității pe care o va desfășura cooperativa de credit;

b) evaluarea persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de conducere a cooperativei de credit;

c) alte considerente care au stat la baza deciziei de aprobare a afilierii cooperativei de credit.

(4) Casa centrală reprezintă membrii cooperatori, respectiv cooperativa de credit, în relația cu Banca Națională a României pe parcursul instrumentării cererii de autorizare.

Art. 54. — Hotărârea Băncii Naționale a României privind aprobarea sau respingerea constituirii cooperativei de credit va fi comunicată casei centrale, care o va remite solicitantului.

Art. 55. — În vederea obținerii autorizației de funcționare a cooperativei de credit, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (2) din O.U.G. nr. 99/2006, casa centrală va prezenta Băncii Naționale a României următoarele documente:

a) copia certificată a certificatului de înmatriculare al cooperativei de credit, eliberat de oficiul registrului comerțului;

b) scrisoarea din partea instituției de credit la care a fost deschis contul destinat colectării vărsămintelor la capitalul social, scrisoare prin care să se confirme suma vărsată de fiecare membru cooperador și faptul că acest cont a fost blocat până la înmatricularea cooperativei de credit;

c) documentul care atestă efectuarea vărsămintelor corespunzătoare părților sociale subscrise la capitalul casei centrale, în vederea afilierii;

d) copia legalizată a actului constitutiv sau un exemplar original al acestuia;

e) comunicare privind existența reglementărilor referitoare la desfășurarea activității, sub semnătura persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de conducere a cooperativei de credit.

Art. 56. — Decizia Băncii Naționale a României de aprobare a cererii de autorizare, însoțită de autorizația de funcționare și de aprobarea pentru directori, respectiv membrii directoratului cooperativei de credit, sau, după caz, decizia Băncii Naționale a României de respingere a cererii de autorizare, cuprinzând motivele care au stat la baza deciziei, va fi comunicată casei centrale, care o va remite de îndată solicitantului.

SECȚIUNEA a 3-a

Autorizarea casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate

Art. 57. — (1) În vederea obținerii aprobării de constituire a casei centrale împreună cu toate cooperativele de credit din rețea, se va prezenta Băncii Naționale a României o cerere

potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 7, însoțită de documentația prevăzută la art. 58 și 59.

(2) Cererea colectivă de aprobare a constituirii va fi semnată de persoanele împuternicite prin procură sau delegație avocațială, la nivelul fiecărei cooperative de credit, de membrii cooperatori să îi reprezinte în relația cu Banca Națională a României pe parcursul procesului de autorizare a casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate. Membrii cooperatori fondatori a două, a mai multor sau a tuturor cooperativelor de credit pot împuternici aceleași persoane să îi reprezinte în relația cu Banca Națională a României.

Art. 58. — (1) Pentru fiecare cooperativă de credit care se constituie simultan cu casa centrală se vor transmite documentele prevăzute la art. 53 alin. (1) lit. a)—e), un angajament de afiliere, sub semnătura persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a cooperativei de credit, precum și procura prevăzută la art. 57 alin. (2).

(2) Pentru persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare a cooperativelor de credit se va transmite documentația prevăzută la art. 53 alin. (1) lit. e).

Art. 59. — (1) Pentru casa centrală va fi prezentată următoarea documentație:

a) proiectul actului constitutiv, în care se vor menționa și obiectul de activitate al sediilor secundare, datele de identificare ale persoanelor desemnate să asigure conducerea acestora, precum și limita mandatului ce le este acordat;

b) lista cuprinzând cooperativele de credit ce se vor afilia;

c) comunicare privind persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a casei centrale. Pentru fiecare dintre acestea se va remite copie de pe actul de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de posesorul actului de identitate, curriculum vitae, completat în conformitate cu art. 22 alin. (1) lit. b), certificatul de cazier judiciar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 22 alin. (2), chestionarul prevăzut în anexa nr. 4, semnat și datat de persoana chestionată, și declarația pe propria răspundere, prevăzută la art. 53 alin. (1) lit. e).

(2) În afara documentelor specifice casei centrale, prevăzute la alin. (1), se vor prezenta:

a) proiectul actului constitutiv-cadru;

b) planul de activitate însoțit de persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului casei centrale.

Art. 60. — (1) Planul de activitate va fi întocmit prin aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 23 și cu respectarea prevederilor alin. (2)—(5).

(2) Prezentarea obiectivelor, politicilor și strategiilor va viza atât casa centrală, cât și rețeaua cooperatistă de credit în ansamblul său și va include și o descriere a modului de organizare a transferului de fonduri intrarețea.

(3) Prezentarea cadrului formal de administrare a activității organizațiilor cooperatiste de credit la nivelul rețelei va menționa și modul de exercitare de către casa centrală și sucursalele acesteia a atribuțiilor de reprezentare, îndrumare, reglementare, supraveghere, control și informare a cooperativelor de credit afiliate.

(4) Prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, a procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la profilul de risc va viza atât casa centrală, cât și rețeaua cooperatistă de credit în ansamblul său.

(5) Estimările situațiilor financiare vor fi întocmite pentru casa centrală, precum și la nivelul rețelei cooperatiste de credit.

Art. 61. — (1) În vederea obținerii autorizațiilor de funcționare a casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate care s-au

constituit pe baza aprobării colective de constituire a rețelei, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (2) din O.U.G. nr. 99/2006 vor fi prezentate Băncii Naționale a României, pentru fiecare organizație cooperatistă de credit din rețea, următoarele documente:

a) copia certificată a certificatului de înmatriculare eliberat de oficiul registrului comerțului și a încheierii de înmatriculare;

b) scrisoare din partea depozitarului fondurilor destinate să constituie capitalul social, care să confirme suma vărsată de fiecare membru cooperativ/cooperativă de credit într-un cont special deschis pentru colectarea capitalului social, blocat până în momentul înmatriculării organizației cooperatiste de credit;

c) copia legalizată a actului constitutiv sau un exemplar original al acestuia;

d) comunicare privind existența reglementărilor proprii, precum și a reglementărilor-cadru, în cazul casei centrale;

e) confirmarea casei centrale privind îndeplinirea cerințelor legale referitoare la stabilirea razelor teritoriale de operare ale cooperativelor de credit afiliate;

f) comunicare privind identitatea auditorului financiar, însoțită de copia actului eliberat de Camera Auditorilor Financiar din România, care atestă calitatea de membru al acestuia, și de chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 5, completat și semnat;

g) raportul prevăzut la art. 25 alin. (2) lit. g), cu luarea în considerare a prevederilor art. 25 alin. (3)—(5).

(2) Raportul prevăzut la alin. (1) lit. g) va confirma și capacitatea sistemului informatic de a susține desfășurarea operațiunilor de plăți între cooperativele de credit afiliate.

(3) Pentru sucursalele casei centrale deschise odată cu înființarea acesteia, se vor transmite Băncii Naționale a României documentele prevăzute la art. 26.

(4) În situația apariției unor modificări față de condițiile în care a fost acordată aprobarea de constituire a casei centrale/cooperativelor de credit, se vor transmite și următoarele:

a) documentele prevăzute la art. 58 sau 59, necesare Băncii Naționale a României în vederea evaluării modificărilor apărute;

b) declarația persoanelor desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv membru al consiliului de supraveghere și al directoratului, care nu au fost evaluați de Banca Națională a României în prima etapă a procesului de autorizare, cu privire la însușirea planului de activitate.

CAPITOLUL VII

Autorizarea sucursalelor instituțiilor de credit din state terțe

Art. 62. — Prevederile art. 8, 16, 17 și, după caz, ale art. 48 alin. (1) sunt aplicabile în mod corespunzător și sucursalelor instituțiilor de credit din state terțe.

Art. 63. — Denumirea sucursalei înființate în România de către o instituție de credit dintr-un stat terț va cuprinde denumirea instituției de credit, urmată de cuvântul „sucursală” și localitatea/țara unde sucursala își are sediul.

Art. 64. — Obiectul de activitate al sucursalelor instituțiilor emidente de monedă electronică din state terțe va fi limitat la desfășurarea activităților prevăzute la art. 323 din O.U.G. nr. 99/2006.

Art. 65. — Interdicțiile prevăzute la art. 9 și 10 se aplică în mod corespunzător.

Art. 66. — În cazul persoanelor propuse în calitate de auditor financiar se aplică, după caz, prevederile art. 18, 41 sau ale art. 47.

Art. 67. — (1) În vederea obținerii aprobării de înființare a sucursalei, instituția de credit dintr-un stat terț solicitantă trebuie să prezinte Băncii Naționale a României o cerere de autorizare,

potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 8, însoțită de următoarea documentație:

a) copia legalizată a actului constitutiv;

b) extras din registrul comerțului din țara de origine, care să ateste cel puțin înmatricularea instituției de credit străine și identitatea reprezentanților acesteia;

c) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr. 2, completat și semnat de reprezentanții legali ai instituției de credit dintr-un stat terț;

d) ultimele 3 situații financiare auditate și cele mai recente situații financiare interimare ale instituției de credit din statul terț și, după caz, cele întocmite la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte instituția de credit, întocmite conform Standardelor internaționale de raportare financiară sau unor reglementări conforme cu directivele contabile europene. Cu acordul Băncii Naționale a României pot fi acceptate și situații financiare anuale individuale și/sau consolidate care sunt întocmite în conformitate cu alte standarde contabile recunoscute la nivel internațional. Prevederile art. 21 alin. (3) se aplică în mod corespunzător;

e) declarația autorității competente cu supravegherea instituției de credit din statul terț că nu se opune sau că aprobă, după caz, înființarea sucursalei în România;

f) hotărârea organului statutar al instituției de credit străine referitoare la deschiderea unei sucursale pe teritoriul României, din care să rezulte cel puțin informațiile prevăzute la alin. (2);

g) planul de activitate însușit de conducătorii propuși ai sucursalei instituției de credit din statul terț și de reprezentanții legali/statutari ai instituției de credit din statul terț, întocmit prin aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 23, 29 și, după caz, ale art. 46;

h) lista persoanelor care au legături strânse cu instituția de credit străină. Pentru persoanele respective se va remite documentația prevăzută la art. 24;

i) în cazul sucursalelor instituțiilor de credit specializate, documentația specifică prevăzută în prezentul regulament;

j) orice alte informații pe care instituția de credit le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

(2) Din hotărârea organului statutar al instituției de credit din statul terț privind înființarea unei sucursale pe teritoriul României vor rezulta cel puțin următoarele informații:

a) adresa sediului sucursalei;

b) operațiunile pe care sucursala urmează să le desfășoare pe teritoriul României, fără a exceda obiectului de activitate al instituției de credit respective;

c) suma ce va fi pusă la dispoziție sucursalei drept capital de dotare, în conformitate cu art. 70 din O.U.G. nr. 99/2006;

d) identitatea persoanelor (cel puțin două) împuternicite să conducă activitatea sucursalei și să angajeze legal în România instituția de credit din statul terț și competențele acestora. Pentru aceste persoane se va prezenta documentația prevăzută la art. 22.

Art. 68. — (1) În vederea obținerii autorizației de funcționare, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (2) din O.U.G. nr. 99/2006 vor fi prezentate Băncii Naționale a României documentele care atestă îndeplinirea tuturor formalităților pentru înființarea sucursalei.

(2) Documentația ce trebuie prezentată va cuprinde:

a) scrisoare din partea depozitarului fondurilor destinate să constituie capitalul de dotare al sucursalei, care să confirme depunerea acestuia de către instituția de credit din statul terț într-un cont rămas blocat până la înmatricularea sucursalei în registrul comerțului;

b) copia certificată a certificatului eliberat de oficiul registrului comerțului, din care să rezulte înregistrarea sucursalei;

- c) comunicare privind identitatea auditorului financiar, însoțită de documentația prevăzută la art. 25 alin. (4), cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor alin. (5) al aceluiași articol;
- d) raportul prevăzut la art. 25 alin. (2) lit. g), cu luarea în considerare a prevederilor art. 25 alin. (3)—(5).

CAPITOLUL VIII

Respingerea cererii de autorizare

Art. 69. — (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, și sucursale a unei instituții de credit dintr-un stat terț, în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente, Banca Națională a României va putea respinge o cerere de autorizare potrivit art. 38 din O.U.G. nr. 99/2006, în oricare etapă a procesului de autorizare.

(2) În afara situației prevăzute la alin. (1), cererea de autorizare a unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, persoană juridică română, va putea fi respinsă de Banca Națională a României potrivit art. 295 din O.U.G. nr. 99/2006, în oricare etapă a procesului de autorizare.

Art. 70. — (1) Neacordarea autorizației de funcționare atrage în mod automat revocarea aprobării constituirii.

(2) De asemenea, aprobarea constituirii va fi revocată în cazul nerespectării termenului prevăzut la art. 33 alin. (2) din O.U.G. nr. 99/2006, pentru depunerea documentației în vederea obținerii autorizației de funcționare.

CAPITOLUL IX

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 71. — Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României va confirma în termen de 5 zile primirea cererii de autorizare și a tuturor documentelor prevăzute la art. 20—22, la art. 27, 28, 43—46, 53, 58 și 59, respectiv art. 67, după caz.

Art. 72. — (1) În cazul persoanelor din state terțe care urmează să fie acționari semnificativi la o instituție de credit, persoană juridică română, ce se intenționează a fi înființată, evaluarea de către Banca Națională a României a îndeplinirii cerinței privind adecvarea cadrului de supraveghere este inițiată din momentul primirii de către Banca Națională a României a unei scrisori de intenție privind înființarea unei instituții de credit, persoană juridică română, și a unui acord de principiu al autorității de supraveghere din statul terț referitor la furnizarea de informații pentru evaluarea îndeplinirii cerinței privind adecvarea cadrului de supraveghere din statul respectiv.

(2) Scrisoarea de intenție va fi însoțită de informații privind structura grupului potențialului acționar semnificativ, cu precizarea datelor de identificare ale membrilor grupului și a cotei-părți din capital sau din drepturile de vot ale potențialului acționar semnificativ deținute de aceștia, precum și de informații privind grupul de persoane care acționează în mod concertat în sensul prevederilor art. 9 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006.

(3) Prevederile alin. (1) sunt aplicabile și în cazul unei instituții de credit dintr-un stat terț, care intenționează să înființeze o sucursală în România.

(4) În situația prevăzută la alin. (1), cererea de autorizare se depune la Banca Națională a României după comunicarea de către aceasta a faptului că cerința privind adecvarea cadrului de supraveghere din țara de origine se poate considera îndeplinită.

Art. 73. — (1) În contextul evaluării calității acționarilor unei instituții de credit, persoană juridică română, a adecvării cadrului de supraveghere din țara de origine și a reputației și experienței persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a unei instituții de credit, persoană juridică română, Banca Națională a României se

consultă cu autoritatea competentă dintr-un stat membru sau dintr-un stat terț dacă:

a) instituția de credit, persoană juridică română, ce se intenționează a fi înființată este o filială a unei instituții de credit autorizate în statul membru sau în statul terț respectiv;

b) instituția de credit, persoană juridică română, ce se intenționează a fi înființată este o filială a societății-mamă a unei instituții de credit autorizate în statul membru sau în statul terț respectiv;

c) instituția de credit, persoană juridică română, ce se intenționează a fi înființată este controlată de aceleași persoane care controlează o instituție de credit autorizată în statul membru sau în statul terț respectiv.

(2) În contextul prevăzut la alin. (1) Banca Națională a României se consultă, de asemenea, cu autoritatea responsabilă cu supravegherea societăților de asigurare sau a firmelor de investiții dintr-un stat membru ori dintr-un stat terț dacă:

a) instituția de credit, persoană juridică română, ce se intenționează a fi înființată este o filială a unei societăți de asigurare sau a unei firme de investiții autorizate în statul membru ori în statul terț respectiv;

b) instituția de credit, persoană juridică română, ce se intenționează a fi înființată este o filială a societății-mamă a unei societăți de asigurare sau a unei firme de investiții autorizate în statul membru ori în statul terț respectiv;

c) instituția de credit, persoană juridică română, ce se intenționează a fi înființată este controlată de aceleași persoane care controlează o societate de asigurare sau o firmă de investiții autorizată în statul membru ori în statul terț respectiv.

(3) În vederea verificării informațiilor puse la dispoziția sa în cadrul procesului de autorizare sau a obținerii de informații suplimentare, Banca Națională a României poate colabora și cu alte autorități din țară și din străinătate.

Art. 74. — Banca Națională a României va lua în considerare informațiile puse la dispoziție în cadrul procesului de autorizare numai în măsura în care acestea prezintă relevanță, în funcție de circumstanțele specifice fiecărui caz.

Art. 75. — Orice curriculum vitae prezentat Băncii Naționale a României potrivit prezentului regulament va fi semnat și datat de către persoana în cauză.

Art. 76. — Datele personale ale persoanelor care, potrivit cerințelor prezentului regulament, remit la Banca Națională a României curriculum vitae vor fi prelucrate de Banca Națională a României, în îndeplinirea obligațiilor care îi revin acesteia potrivit dispozițiilor legale în vigoare, în calitate de operator de date cu caracter personal.

Art. 77. — (1) Documentația va fi prezentată Băncii Naționale a României în limba română. Actele cu caracter oficial și cele sub semnătură privată, pentru care nu este prevăzută în prezentul regulament forma în care acestea se remit Băncii Naționale a României, vor fi prezentate în original sau în copie legalizată, după caz. Pentru documentele redactate într-o limbă străină se va prezenta și traducerea legalizată a acestora. Pentru documentele redactate într-o limbă de circulație internațională, Banca Națională a României poate excepta, de la caz la caz, aplicarea cerinței privind traducerea legalizată.

(2) Documentele emise sau legalizate de o autoritate străină vor fi supralegalizate în condițiile prevăzute de lege ori vor purta apostila prevăzută de Convenția cu privire la suprimarea cerinței supralegalizării actelor oficiale străine, adoptată la Haga la 5 octombrie 1961. În cazul în care se invocă o situație de înlăturare a acestor cerințe, se va prezenta o confirmare în acest sens din partea autorităților române sau străine competente, sarcina probei revenind celui ce invocă o asemenea situație.

Art. 78. — Anexele nr. 1—8 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 79. — (1) Cererile de autorizare și documentația aferentă depuse la Banca Națională a României și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentului regulament, care nu sunt conforme cu prevederile acestuia, vor putea fi retrase și prezentate din nou de titularii cererilor după înlăturarea deficiențelor.

(2) Dacă cererile și documentația nu sunt retrase, deficiențele existente, atât în cazul în care nu sunt îndeplinite condițiile de fond, cât și în cazul în care documentele sunt incomplete sau incorect întocmite, trebuie să fie înlăturate până la expirarea termenelor prevăzute la art. 33 alin. (1) și (3) din O.U.G. nr. 99/2006, cu respectarea corespunzătoare a prevederilor art. 4 alin. (4). În caz contrar, devin incidente

prevederile referitoare la respingerea cererii de autorizare din O.U.G. nr. 99/2006.

Art. 80. — La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Norma Băncii Naționale a României nr. 10/2004 privind autorizarea băncilor, băncilor de credit ipotecar, instituțiilor emitente de monedă electronică, altele decât băncile, a caselor de economii pentru domeniul locativ și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 945 din 15 octombrie 2004, cu modificările și completările ulterioare, și Normele Băncii Naționale a României nr. 7/2000 privind autorizarea organizațiilor cooperatiste de credit, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 452 bis din 13 septembrie 2000, cu modificările și completările ulterioare.

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

București, 13 noiembrie 2007.
Nr. 11.

ANEXA Nr. 1

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 autorizarea instituției de credit*)

(denumirea instituției de credit)

Menționez/Menționăm următoarele:

— persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, respectiv membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului, sunt:

— denumirea și adresa sediului social ale instituției de credit la care se va deschide contul în care va fi vărsat capitalul social sunt:

— adresa sediului social și, după caz, a sediului real al/ale instituției de credit este/sunt:

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile**) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din țări terțe:.....

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.

**) Se va completa după cum urmează:

— art. 20 în cazul băncilor, băncilor de credit ipotecar, instituțiilor emitente de monedă electronică;

— art. 20 și 28 în cazul băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ.

C H E S T I O N A R *)
pentru participanții la capitalul social al instituției de credit

1. Denumirea și adresa sediului social ale instituției de credit/sucursalei din România a unei instituții de credit dintr-un stat terț pentru care se comunică informațiile:

2. Identitatea participantului la capitalul social al instituției de credit:

2.1. pentru persoanele juridice se vor preciza denumirea, forma juridică, codul unic de înregistrare (sau echivalent, în cazul persoanelor juridice străine) și adresa sediului social:

2.2. pentru persoanele fizice se vor preciza numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, emitentul și data emiterii acestuia, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și reședința. Pentru cetățenii străini se va preciza, dacă este cazul, și data de la care și-au stabilit reședința în România:

3. Pentru participantul persoană juridică, menționat la pct. 2.1, se va anexa o listă cuprinzând acționarii săi. În cazul acționarilor semnificativi se vor preciza cota-parte din capital și din drepturile de vot ce revin fiecăruia dintre aceștia și datele de identificare ale fiecăruia dintre aceștia.

4. Precizați identitatea persoanelor care dețin responsabilități de administrare și/sau de conducere a participantului persoană juridică, menționat la pct. 2.1 (se vor indica numele, prenumele și funcția acestora, dacă dețin dreptul de a reprezenta entitatea, adresa și numărul de telefon). Se va anexa schema organizatorică (organigrama) a participantului, persoană juridică, la capitalul social al instituției de credit.

5. Persoana fizică menționată la pct. 2.2 este desemnată să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a instituției de credit, în calitate de administrator, director, respectiv membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului?

6. Persoana juridică menționată la pct. 2.1 va fi reprezentată în cadrul organelor de administrare și/sau de conducere ale instituției de credit? În caz afirmativ, vor fi indicate numele și funcția persoanei desemnate și orice alte informații considerate relevante.

7. Precizați suma, procentul participației la capitalul social al instituției de credit și drepturile de vot (la calculul drepturilor de vot vor fi avute în vedere prevederile art. 16 din O.U.G. nr. 99/2006):

a) ce urmează a fi deținute de către participant:

..... lei

..... valută

..... %

..... (nr. drepturi vot)

..... (% drepturi de vot)

b) deținute în prezent:

..... lei

..... valută

..... %

..... (nr. drepturi vot)

..... (% drepturi de vot)

8. Acțiunile participantului menționat la pct. 2.1 sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată? Furnizați orice informații relevante (locul listării, piața, autoritatea de reglementare și/sau de supraveghere etc.).

9. Instrumentele financiare emise de participantul menționat la pct. 2.1 sau de către oricare dintre entitățile grupului din care participantul face parte beneficiază de ratinguri furnizate de o instituție specializată? Dacă da, furnizați documente și informații relevante.

10. Care este activitatea desfășurată de participantul la capitalul social al instituției de credit? Furnizați toate informațiile relevante.

*) Acest chestionar va fi completat de către fiecare dintre acționarii direcți și acționarii semnificativi indirecti ai instituției de credit și de către instituția de credit dintr-un stat terț care solicită autorizarea unei sucursale în România. În cazul în care se solicită autorizarea unei sucursale a unei instituții de credit dintr-un stat terț, toate întrebările referitoare la participantul la capitalul social al instituției de credit vor fi considerate a se referi la instituția de credit din statul terț. În cazul instituțiilor de credit, persoane juridice române, nu este necesară furnizarea informațiilor solicitate la pct. 3, 4 și 14. În cazul acționarilor indirecti, nu este necesară furnizarea informațiilor solicitate la pct. 23. Chestionarul se întocmește potrivit acestui model, în formă tehnoredactată; este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității participantului la capitalul social al instituției de credit și respectării cerințelor legale aplicabile. Acționarii semnificativi/instituțiile de credit în cazul cărora evaluarea adecvării cadrului de supraveghere din statul terț de origine a fost realizată în condițiile art. 72 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe, nu este necesară furnizarea informațiilor privind autoritățile de supraveghere, cadrul de reglementare și supraveghere și sistemul de garantare a depozitelor din țara de origine, solicitate la pct. 12—14. În cadrul chestionarului, sintagma *instituție de credit* va fi înlocuită în mod corespunzător cu categoria instituției de credit pentru care se comunică informațiile. Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

11. Prezența cadrului de administrare al participantului la capitalul social al instituției de credit, procesele de identificare, administrare, monitorizare și de raportare a riscurilor, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la profilul de risc, mecanismele de control intern și procedurile de audit intern ale acestuia, inclusiv la nivelul grupului din care participantul face parte.

12. În situația în care participantul este un acționar semnificativ din categoria instituțiilor de credit, instituțiilor financiare, firmelor de investiții sau a societăților de asigurare, se vor indica autoritatea/autoritățile însărcinată/însărcinate cu supravegherea participantului pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, precum și atribuțiile și competențele legale ce îi/le revin. În cazul în care participația este supusă aprobării/autorizării unei autorități de supraveghere din țara de origine, va fi anexată o copie a aprobării/autorizației respective.

Furnizarea acestor informații nu este necesară în situația în care autoritatea de supraveghere este Banca Națională a României.

Informațiile vor fi furnizate și de instituția de credit dintr-un stat terț care solicită autorizarea unei sucursale în România.

13. Furnizați informații relevante privind cadrul de reglementare și supraveghere în vigoare în țara de origine.

Pentru participanții menționați la pct. 12 se vor indica standardele internaționale aplicabile în supravegherea respectivelor entități pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată. Furnizarea acestor informații nu este necesară în situația în care supravegherea la nivel individual sau consolidat este realizată de Banca Națională a României. În cazul participanților menționați la pct. 12 care provin din state terțe, se vor preciza toate informațiile relevante privind condițiile în care pot fi deschise sucursale, constituite filiale sau achiziționate participații în instituții cu statut similar, precum și condițiile reglementate de desfășurare și supraveghere a activităților bancare și financiare în țara de origine.

De asemenea, participantul va preciza dacă are cunoștință despre existența unor dispoziții legale sau măsuri de natură administrativă în statul de origine (de exemplu, permisiunea păstrării anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociaților, persoanelor cu responsabilități de administrare și/sau de conducere a participantului, lipsa obligativității organizării și ținerii contabilității ori întocmirii sau publicării situațiilor financiare), care sunt de natură să împiedice exercitarea supravegherii eficiente a instituției de credit menționate la pct. 1.

Instituția de credit dintr-un stat terț care solicită autorizarea unei sucursale în România va preciza dacă are cunoștință despre existența unor dispoziții legale sau măsuri de natură administrativă în statul de origine ori a unor dificultăți în aplicarea dispozițiilor sau măsurilor respective, din perspectiva eventualelor impedimente în exercitarea de către Banca Națională a României a supravegherii sucursalei menționate la pct. 1.

14. Pentru participanții menționați la pct. 12 se va descrie sistemul de garantare a depozitelor existent în țara de origine.

15. Pentru participanții menționați la pct. 12 se vor indica, după caz, valoarea fondurilor proprii și a cerințelor de capital, potrivit ultimelor raportări transmise autorității însărcinate cu supravegherea entităților respective pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, întocmite în conformitate cu reglementările aplicabile. Se va preciza data pentru care au fost efectuate calculele respective. Furnizarea acestor informații nu este necesară în situația în care supravegherea pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată este realizată de Banca Națională a României.

16. Participantul menționat la pct. 2.2 va indica entitățile în care deține participații calificate. Pentru fiecare din entitățile respective se vor preciza următoarele:

a) denumirea și naționalitatea:

b) domeniul de activitate:

c) capitalul social subscris și vărsat:

d) cota-parte din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, deținută direct sau indirect, precum și descrierea oricărei alte modalități de exercitare a controlului sau a influenței semnificative:

De asemenea, se va prezenta istoricul afacerilor derulate, asocierile de natură comercială cu acționarii semnificativi ai instituției de credit indicate la pct. 1, poziția în comunitatea de afaceri și orice alte informații considerate relevante referitoare la situația financiară actuală care nu se regăsesc în declarația prevăzută în anexa nr. 3 la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007.

17. Participantul menționat la pct. 2.1 este inclus în situațiile financiare consolidate ale unei societăți-mamă? În caz afirmativ, se vor transmite o diagramă/listă a entităților incluse în situațiile financiare consolidate, însoțită de o diagramă a structurii de conducere a grupului, cu menționarea modului de repartizare a responsabilităților în cadrul acestuia. Pentru fiecare dintre entitățile menționate se vor furniza următoarele informații:

a) denumirea și naționalitatea:

b) domeniul de activitate:

c) capitalul social subscris și vărsat:

d) cota-parte din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, deținută direct sau indirect de către societatea-mamă și alte entități din cadrul grupului, precum și descrierea oricărei alte modalități de exercitare a controlului sau a influenței semnificative:

e) tratamentul respectivei entităţi, potrivit prevederilor contabile în vigoare aplicabile la întocmirea situaţiilor financiare consolidate, şi metoda utilizată la includerea în situaţiile financiare consolidate:

Informaţiile solicitate se vor transmite în mod corespunzător şi în cazul în care participantul este societatea-mamă a grupului.

18. Precizaţi valoarea participaţiilor calificate deţinute de participant sau de persoanele din grupul menţionat la pct. 17 în capitalul social al altor entităţi care desfăşoară activităţi financiare sau bancare reglementate neincluse în situaţiile financiare consolidate menţionate la pct. 17 şi cota-parte din capitalul social şi din drepturile de vot ce revin acestuia/acestora, cu indicarea denumirii, sediului social şi a obiectului principal de activitate ale respectivelor entităţi.

19. Participantul menţionat la pct. 2.1 face parte dintr-un perimetru de consolidare prudentială? În caz afirmativ, se va indica autoritatea de supraveghere competentă şi se va transmite diagrama ariei de cuprindere a consolidării prudentiale, cu precizarea entităţilor indicate la pct. 17 care nu au fost incluse în consolidarea prudentială. După caz, pentru fiecare dintre entităţile incluse în această arie se va indica autoritatea de supraveghere competentă.

20. Participantul face parte dintr-un grup de persoane care acţionează concertat, în sensul prevederilor art. 9 din O.U.G. nr. 99/2006, pentru dobândirea unei participaţii calificate la capitalul instituţiei de credit şi/sau pentru înfăptuirea unei politici comune faţă de aceasta? În caz afirmativ, se vor preciza componenţa grupului, natura relaţiilor existente între membrii acestuia şi modul în care acestea sunt statuate în vederea acţiunii în mod concertat.

21. Între instituţia de credit menţionată la pct. 1 şi participant există legături de afaceri? În caz afirmativ, daţi detalii. Descrieţi cum vor evolua aceste legături după obţinerea participaţiei la capitalul social.

22. Precizaţi care sunt principalele instituţii de credit cu care participantul întreţine relaţii de afaceri (se vor indica denumirea instituţiilor de credit, sediul acestora şi vechimea relaţiilor).

23. Precizaţi care este provenienţa fondurilor utilizate pentru obţinerea participaţiei la capitalul social al instituţiei de credit menţionate la pct. 1.

24. Precizaţi care sunt obiectivele urmărite prin participarea la capitalul social al instituţiei de credit. Care sunt orientările pe care le are în vedere participantul în legătură cu natura, volumul şi profitabilitatea activităţii instituţiei de credit în următorii ani? Care sunt efectele/consecinţele aşteptate ale acestei achiziţii? Furnizaţi informaţii privind impactul operaţiunii (achiziţionării participaţiei la capitalul social al instituţiei de credit) asupra indicatorilor financiari şi, după caz, prudentiali ai participantului (precum nivelul fondurilor proprii, indicatorul de lichiditate etc.).

25. Participantul, entităţile care au fost sau sunt controlate ori administrate de către participantul menţionat la pct. 2.2 sau persoanele din grupurile menţionate la pct. 17 şi 19 a/au făcut în ultimii 10 ani sau face/fac în prezent obiectul unor anchete ori proceduri administrative ori judiciare? Aceste proceduri s-au încheiat cu vreo sancţiune sau interdicţie? Dacă da, daţi detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare.

26. Asociaţii/Acţionarii, persoanele care exercită responsabilităţi de administrare şi/sau de conducere a participantului persoană juridică, menţionat la pct. 2.1, au fost condamnaţi pentru infracţiunile prevăzute la art. 9 şi 10 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naţionale a României nr. 11/2007? În caz afirmativ, daţi detalii.

27. În ultimii 10 ani aţi fost sancţionat sau vi s-a refuzat o autorizaţie de către o autoritate de reglementare sau supraveghere ori de către altă autoritate publică, din România sau din străinătate? Dacă da, daţi detalii. Informaţiile vor fi furnizate atât pentru participant, cât şi pentru entităţile care au fost sau sunt controlate ori administrate de către acesta.

28. Vă aflaţi sau v-aţi aflat în ultimii 10 ani în conflict cu vreo autoritate de reglementare sau supraveghere ori cu o altă autoritate publică din România sau din străinătate? În caz afirmativ, faceţi orice precizări utile. Informaţiile vor fi furnizate atât pentru participant, cât şi pentru entităţile care au fost sau sunt controlate ori administrate de către acesta.

29. Comunicaţi orice alte informaţii utile care pot permite o apreciere cât mai completă şi corectă a situaţiei patrimoniale, a activităţii şi reputaţiei participantului la capitalul social al instituţiei de credit.

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că, în ceea ce privește fondurile utilizate pentru obținerea participației la capitalul social al instituției de credit, sunt respectate prevederile art. 12 alin. (2) lit. a) și ale art. 13 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 și că toate informațiile cuprinse în acest chestionar sunt complete și conforme cu realitatea.

De asemenea, mă angajez să susțin financiar instituția de credit menționată la pct. 1, dacă va fi nevoie, și să furnizez Băncii Naționale a României, la cerere, orice informații relevante pentru a permite sau a facilita supravegherea de către aceasta, inclusiv pe bază consolidată, a instituției de credit menționate la pct. 1.

Data

Numele și prenumele

.....

Funcția (dacă este cazul)

.....

Semnătura și ștampila (dacă este cazul)

(pentru persoanele juridice vor semna reprezentanții lor legali/statutari)

NOTĂ:

Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

*ANEXA Nr. 3
(Confidențial)*

DECLARAȚIE *)

Subsemnatul,,

(numele și prenumele)

în calitate de acționar semnificativ/membru cooperador la,

(denumirea instituției de credit)

declar pe propria răspundere următoarele:

1. Dețin participații (acțiuni, părți sociale) la următoarele societăți comerciale, altele decât cele declarate la pct. 16 din chestionarul prezentat în anexa nr. 2 la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe/pct. 5 din chestionarul prezentat în anexa nr. 6 la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007**):

2. Valoarea dividendelor încasate în ultimii 5 ani de la societățile comerciale la care dețin participații este următoarea***):

3. Veniturile obținute din activitatea de bază și din alte activități cu scop lucrativ pe care le-am desfășurat în ultimii 5 ani sunt următoarele****):

4. Dețin în străinătate depozite în valută, în sumă de:

5. Dețin depozite la instituții de credit, participații la fonduri de investiții sau la alte organisme de plasament colectiv în valori mobiliare din România, în sumă de:

— în lei

— în valută

6. Alte creanțe, având fiecare o valoare egală sau mai mare decât echivalentul în lei a 10.000 euro, pe care le dețin (inclusiv obligațiuni, titluri de stat etc.) în România sau în străinătate:

7. Natura și cuantumul datoriilor față de alte persoane fizice/juridice, inclusiv față de autoritățile centrale și/sau locale*****):

Data

Semnătura

NOTĂ:

Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în această declarație, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

*) Această declarație va fi completată personal de către fiecare dintre acționarii semnificativi, persoane fizice, ai instituției de credit/ membrii cooperadori cu participații reprezentând cel puțin 10% din capitalul social al cooperativei de credit. Declarația se întocmește potrivit acestui model, în formă tehnoredactată; este obligatoriu a se furniza toate informațiile solicitate.

***) Se vor indica cel puțin: denumirea și sediul social ale societății comerciale, obiectul de activitate al acesteia, suma și procentul participației deținute.

****) Se va indica valoarea dividendelor încasate anual de la fiecare societate comercială precizată la pct. 1 din prezenta declarație și la pct. 13 din chestionarul prezentat în anexa nr. 2 la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007/pct. 5 din chestionarul prevăzut în anexa nr. 6 la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007.

*****) Se vor preciza calitatea/profesia (salariat, avocat, medic, notar etc.) și veniturile salariale/nete anuale obținute din fiecare dintre activitățile desfășurate.

*****) Se vor preciza obligațiile, inclusiv de natură fiscală, respectiv suma, scadența, datele de identificare ale creditorului.

C H E S T I O N A R *)
pentru persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau de conducere

1. Denumirea și adresa sediului instituției de credit/sucursalei instituției de credit dintr-un stat terț:

2. Identitatea candidatului (numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, emitentul și data emiterii acestuia, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și/sau reședința). Pentru cetățenii străini se va preciza și data de la care și-au stabilit/urmează să își stabilească domiciliul/reședința în România:

3. Funcția pe care o veți exercita în cadrul instituției de credit/sucursalei instituției de credit dintr-un stat terț. Se va prezenta și o descriere a atribuțiilor și responsabilităților aferente acesteia. În cazul persoanelor cu responsabilități de conducere se va prezenta și lista activităților pe care fiecare dintre aceste persoane urmează să le coordoneze în cadrul instituției de credit/sucursalei instituției de credit dintr-un stat terț.

4. În exercitarea atribuțiilor dumneavoastră veți urma instrucțiunile unei alte persoane fizice sau juridice din afara instituției de credit? Dacă da, faceți orice precizări utile.

5. Ați fost în cursul ultimilor 10 ani sau sunteți acționar semnificativ ori asociat într-o societate comercială? În această eventualitate, precizați denumirea și activitatea societății comerciale și nivelul participației dumneavoastră.

6. Ați exercitat în ultimii 10 ani ori exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere în cadrul unor entități (societăți comerciale, instituții, organizații etc.), altele decât cele precizate în curriculum vitae? Dacă da, precizați denumirea și activitatea acestora, natura funcției, perioada în care aceasta a fost exercitată, responsabilitățile exercitate și rezultatele obținute.

7. Precizați care dintre entitățile la care ați exercitat sau exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care ați fost sau sunteți acționar/asociat semnificativ întreține sau ar putea să întrețină în viitor, după știința dumneavoastră, relații semnificative de afaceri cu instituția de credit/sucursala instituției de credit dintr-un stat terț menționată la pct. 1.

8. În ultimii 10 ani autoritățile însărcinate cu supravegherea în domeniul financiar-bancar din România sau din străinătate au refuzat o autorizație ori au aplicat o sancțiune dumneavoastră personal sau vreunui dintre entitățile la care ați exercitat ori exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care sunteți sau ați fost acționar/asociat semnificativ? Dacă da, dați detalii.

9. Vă aflați ori v-ați aflat în ultimii 10 ani, dumneavoastră personal sau vreuna dintre entitățile la care ați exercitat ori exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere în care ați fost sau sunteți acționar semnificativ ori asociat, în conflict cu vreo autoritate din România sau din străinătate, însărcinată cu supravegherea în domeniul financiar-bancar? În caz afirmativ, faceți orice precizări utile.

10. În ultimii 10 ani ați făcut obiectul, în România sau în străinătate, al vreunei anchete sau proceduri profesionale, disciplinare, administrative ori judiciare, care s-a încheiat cu o sancțiune, ori faceți în prezent obiectul unei astfel de anchete sau proceduri? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp ați fost reabilitat (se vor indica: autoritatea care a dispus sancționarea, fapta sancționată, sancțiunea și data aplicării sancțiunii).

11. Ați fost sancționat disciplinar la vreuna dintre entitățile al căror angajat ați fost? Dacă da, dați detalii.

12. Obligațiile dumneavoastră financiare se află într-o relație sănătoasă cu veniturile dumneavoastră?

13. Ați avut, dumneavoastră sau entitățile la care ați exercitat ori exercitați responsabilități de administrare și/sau de conducere ori la care sunteți sau ați fost acționar/asociat semnificativ, dificultăți financiare majore sau v-ați aflat dumneavoastră ori respectivele entități în alte situații care să fi condus la proceduri judiciare sau extrajudiciare, finalizate ori aflate în curs de desfășurare? Dacă da, faceți orice precizare utilă.

*) Acest chestionar va fi completat de către fiecare dintre persoanele care exercită responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului instituției de credit/sucursalei instituției de credit dintr-un stat terț. Chestionarul se întocmește potrivit acestui model, în formă tehnoredactată. Este obligatoriu a se răspunde la toate întrebările. În cadrul chestionarului, sintagma *instituție de credit* va fi înlocuită cu categoria instituției de credit corespunzătoare. Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

14. Aveți sau intenționați să obțineți o participație la capitalul instituției de credit menționate la pct. 1?

15. Vă aflați sau intenționați să intrați în relații financiare cu instituția de credit menționată la pct. 1? Dacă da, dați detalii.

16. Comunicați orice informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea calificării, experienței profesionale și a onorabilității dumneavoastră.

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a României ar trebui încunoștințată. Totodată mă angajez să comunic Băncii Naționale a României orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Semnătura candidatului

NOTĂ:

Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

*ANEXA Nr. 5
(Confidențial)*

**C H E S T I O N A R *)
pentru auditorul financiar**

1. Identitatea auditorului financiar (se vor indica: numele și prenumele, domiciliul/reședința și numărul de telefon, respectiv denumirea, forma juridică, adresa sediului social, codul unic de înregistrare) și numărul autorizației de funcționare eliberate de Camera Auditorilor Financieri din România:

2. Identitatea reprezentantului legal/statutar al societății de audit financiar (se vor indica: numele, prenumele și funcția acestuia, domiciliul/reședința și numărul de telefon):

3. Identitatea auditorului financiar, persoană fizică, care coordonează echipa ce va realiza auditul financiar al instituției de credit (se vor indica: numele, prenumele și funcția acestuia, domiciliul/reședința și numărul de telefon):

4. În ultimii 10 ani vreuna dintre entitățile la care auditorul financiar menționat la pct. 1 a prestat servicii de audit financiar s-a aflat în conflict cu vreo autoritate însărcinată cu supravegherea în domeniul financiar-bancar sau i s-a refuzat/retras o autorizație în acest domeniu? Dacă da, dați detalii.

5. În ultimii 10 ani vreuna dintre entitățile la care auditorul financiar menționat la pct. 1 a prestat servicii de audit financiar a făcut obiectul unei proceduri de reorganizare judiciară/faliment/lichidare? În caz afirmativ, faceți orice precizări utile.

6. În ultimii 10 ani auditorul financiar menționat la pct. 1 sau, dacă este cazul, acționarii/asociații săi a/au făcut obiectul, în România ori în străinătate, al vreunei anchete sau proceduri profesionale, disciplinare, administrative ori judiciare, care s-a încheiat cu vreo sancțiune, ori face/fac în prezent obiectul unor astfel de anchete sau proceduri? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare. Se vor indica: autoritatea care a dispus sancționarea, fapta sancționată, sancțiunea și data aplicării sancțiunii.

7. Persoanele fizice menționate la pct.1—3 sau asociații/acționarii ori persoanele care asigură administrarea și/sau conducerea societății menționate la pct. 1 au fost condamnați pentru infracțiunile prevăzute la art. 10 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe? În caz afirmativ, dați detalii.

8. Indicați instituțiile de credit la care auditorul financiar menționat la pct. 1 a îndeplinit în ultimii 5 ani sau îndeplinește în prezent calitatea de auditor financiar.

*) Acest chestionar va fi completat și semnat de către auditorul financiar, persoană fizică, sau de reprezentantul legal/statutar al societății de audit financiar. Chestionarul se întocmește potrivit acestui model, în formă tehnoredactată; este obligatoriu a se răspunde la toate întrebările. Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

9. Indicați instituțiile de credit la care coordonatorul echipei care realizează auditul financiar, menționat la pct. 3, a îndeplinit în ultimii 5 ani misiuni de audit, cu precizarea situațiilor în care a coordonat echipe care au realizat misiunile respective.

10. Comunicați orice informații suplimentare care ar putea fi considerate relevante pentru activitatea societății menționate la pct. 1.

Subsemnatul declar pe propria răspundere că nu mă aflu/societatea menționată la pct. 1 nu se află în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 9 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 75/1999 privind activitatea de audit financiar, republicată, cu modificările ulterioare, ori în altă situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare.

De asemenea, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a României ar trebui încunoștințată. Totodată, în nume personal/în numele societății pe care o reprezintă, mă angajez să comunic Băncii Naționale a României orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Numele și prenumele

.....
Semnătura și ștampila

.....

NOTĂ:

Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

*ANEXA Nr. 6
(Confidențial)*

**C H E S T I O N A R *)
pentru participanții la capitalul social al unei cooperative de credit**

1. Denumirea cooperativei de credit pentru care se comunică informațiile:

2. Identitatea participantului la capitalul social al cooperativei de credit (se vor preciza numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, emitentul și data emiterii acestuia, data și locul nașterii, cetățenia, domiciliul și reședința. Pentru cetățenii străini se va preciza și data la care și-au stabilit domiciliul/reședința în România.):

3. Participantul este desemnat să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a cooperativei de credit, în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului?

4. Suma și numărul de părți sociale ce urmează a fi deținute:

..... lei nr. de părți sociale.

5. Participantul va indica entitățile în care deține participații calificate. Pentru fiecare dintre entitățile respective se vor preciza următoarele:

a) denumirea și naționalitatea:

b) domeniul de activitate:

c) capitalul social subscris și vărsat:

d) cota-parte din capitalul entității și din drepturile de vot ale acesteia, deținută direct sau indirect, precum și descrierea oricărei alte modalități de exercitare a controlului sau a influenței semnificative:

De asemenea, se va prezenta istoricul afacerilor derulate, poziția în comunitatea de afaceri și orice alte informații considerate relevante, referitoare la situația financiară actuală, care nu se regăsesc în declarația prevăzută în anexa nr. 3 la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

6. Participantul face parte dintr-un grup de persoane care acționează concertat, în sensul prevederilor art. 9 din O.U.G. nr. 99/2006, pentru îndeplinirea unei politici comune față de cooperativa de credit? În caz afirmativ, se vor preciza componența grupului și natura relațiilor existente între membrii acestuia.

7. Între cooperativa de credit menționată la pct. 1 și participant există legături de afaceri? În caz afirmativ, dați detalii. Descrieți cum vor evolua aceste legături.

NOTĂ:

Banca Națională a României va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

*) Se completează de membrii cooperatori cu participații reprezentând cel puțin 10% din capitalul social al cooperativei de credit.

CERERE DE AUTORIZARE

Domnule Guvernator,
Subsemnatul/Subsemnatăii,,
(numele și prenumele)

în calitate de împuternicit/împuterniciți conform
(numărul și data procurii autentice/delegației avocațiale)
solicit/solicităm autorizarea
(denumirea casei centrale)

și a cooperativelor de credit menționate în anexa nr. 7 a).

Menționez/Menționăm următoarele:

— persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului casei centrale
(denumirea casei centrale)

sunt:
— denumirea și adresa sediului social ale instituției de credit la care se va deschide contul în care va fi vărsat capitalul social al casei centrale sunt:

— adresa sediului social și, după caz, a sediului real al/ale casei centrale este/sunt:

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile art. 58 și 59 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe:

Adresa noastră de contact este:

Telefon

Fax

Data

Semnătura

Domnului Guvernator al Băncii Naționale a României

ANEXA Nr. 7 a)

Cooperativele de credit afiliate la, pentru care se solicită autorizarea
(denumirea casei centrale)

Nr. crt.	Denumirea cooperativei de credit	Adresa sediului social	Denumirea și adresa sediului social al instituției de credit la care se va deschide contul în care va fi vărsat capitalul social	Persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere în calitate de administrator, director, membru al consiliului de supraveghere sau al directoratului

ANEXA Nr. 8

CERERE DE AUTORIZARE

Domnule Guvernator,
Subsemnatul/Subsemnatăii,,
(numele și prenumele)

în calitate de reprezentant/reprezentanți statutar/statutari/legal/legali al/ai
(denumirea instituției de credit din statul terț solicitante și localitatea în care aceasta își are sediul)

solicit/solicităm autorizarea sucursalei din
(localitatea din România unde urmează să își aibă sediul sucursala a cărei autorizare se solicită)

a acestei instituții de credit.

Menționez/Menționăm următoarele:

— persoanele care asigură conducerea sucursalei instituției de credit sunt:

— denumirea și adresa sediului social ale instituției de credit la care se va deschide contul în care va fi transferată suma reprezentând capitalul de dotare al sucursalei sunt:

— adresa sediului sucursalei instituției de credit este:

În susținerea cererii mele/noastre anexez/anexăm următoarea documentație, în conformitate cu prevederile art. 67 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe:

Adresa noastră de contact este:

Telefon

Fax

Data

Semnătura și ștampila

Domnului Guvernator al Băncii Naționale a României

P R E Ț U R I L E
publicațiilor legislative pentru anul 2007
— pe suport fizic —

Denumirea publicației	Prețul abonamentului anual (lei)	Prețul abonamentului trimestrial (lei)	Prețul abonamentului lunar (lei)
• Monitorul Oficial, Partea I, în limba română	1.560	400	140
• Monitorul Oficial, Partea I, în limba română, numere bis*	260	—	—
• Monitorul Oficial, Partea I, în limba maghiară	1.400	350	—
• Monitorul Oficial, Partea a II-a	2.100	525	—
• Monitorul Oficial, Partea a III-a	400	100	—
• Monitorul Oficial, Partea a IV-a	1.600	400	—
• Monitorul Oficial, Partea a VI-a	1.500	375	—
• Monitorul Oficial, Partea a VII-a	500	125	—
• Colecția Legislația României	400	100	—
• Colecția de hotărâri ale Guvernului și alte acte normative	660	165	—
• Breviar legislativ	60	15	—
• Repertoriul actelor normative	109	—	—

* Cu excepția numerelor bis de interes restrâns.

Prețurile includ T.V.A. 9%.

Abonamentele la publicațiile Regiei Autonome „Monitorul Oficial” se pot efectua prin următoarele societăți de distribuție:

- ◆ COMPANIA NAȚIONALĂ „POȘTA ROMÂNĂ” — S.A. — prin oficiile sale poștale
- ◆ RODIPET — S.A. — prin toate filialele
- ◆ ACTA LEGIS — S.R.L. — București, Str. Lirei nr. 11, parter, ap. 1,
(telefon/fax: 411.91.79)
- ◆ INFO EUROTRADING — S.A. — București, Splaiul Independenței nr. 202A
(telefon: 316.30.57, fax: 316.30.58)
- ◆ INTERPRESS SPORT — S.R.L. — București, Piața Presei Libere nr. 1, corp B, et. 2, camerele 256—259, OP 33
(telefon/fax: 313.85.07; 313.85.08; 313.85.09)
- ◆ MEDIA PRESS ABONAMENTE — S.R.L. — București, str. Izvor nr. 78, et. 2
(telefon: 311.97.84, fax: 311.97.85)
- ◆ M.T. PRESS IMPEX — S.R.L. — București, bd. Basarabia nr. 256
(telefon/fax: 255.48.15; 255.48.16)
- ◆ PRESS EXPRES — S.R.L. — Otopeni, str. Flori de Câmp nr. 9
(telefon/fax: 221.05.37; 0745.133.712)
- ◆ ZIRKON MEDIA — S.R.L. — București, str. Pictor Dimitrie Hârlescu nr. 6, sector 2
(telefon: 255.18.00, fax: 255.18.66)
- ◆ ART ADVERTISING — S.R.L. — Râmnicu Vâlcea, str. Regina Maria nr. 7, bl. C1, sc. C, mezanin II
(telefon: 0250/73.54.75, 0744.509.044)
- ◆ CALLIOPE — S.R.L. — Ploiești, str. Candiano Popescu nr. 36
(telefon/fax: 0244/51.40.52, 0244/51.48.01)
- ◆ CARTEXIM — S.R.L. — Slobozia, bd. Matei Basarab, bl. A2, sc. B, ap. 15, parter
(telefon/fax: 0243/22.06.95)
- ◆ CURIER PRESS — S.A. — Brașov, str. Traian Grozăvescu nr. 7
(telefon/fax: 0268/47.05.96)
- ◆ MIMPEX — S.R.L. — Hunedoara, str. Ion Creangă nr. 2, bl. 2, ap. 1
(telefon/fax: 0254/71.92.43)
- ◆ ROESTA — S.R.L. — Curtea de Argeș, str. Valea Iașului, bl. P10, sc. B, ap. 18
(telefon/fax: 0248/72.11.43)
- ◆ VIAȚA LIBERĂ — S.A. — Galați, Str. Domnească nr. 68
(telefon: 0236/46.06.20, fax: 0236/46.08.75)
- ◆ UNITATEA — S.R.L. — Alba Iulia, str. Traian nr. 26
(telefon: 0258/81.16.31, fax: 0258/81.28.43)

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,
 IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
 (alocat numai persoanelor juridice bugetare)
 Tel. 318.51.29/150, fax 318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro
 Adresa pentru publicitate: Centrul pentru vânzări și relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 410.47.30, fax 410.77.36 și 410.47.23
 Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.

