

Ordonanta 28/2006 privind reglementarea unor masuri financiar-fiscale Publicat in Monitorul Oficial, Partea I nr. 89 din 31/01/2006

In temeiul art. 108 din Constitutia Romaniei, republicata, si al art. 1 pct. II.1 din Legea nr. 404/2005 privind abilitarea Guvernului de a emite ordonante, Guvernul Romaniei adopta prezenta ordonanta.

Partea I - Reglementari ale unor operatiuni financiar-fiscale

Titlul I - Dispozitii privind activitatea de creditare desfasurata de institutii financiare nebancaire

Capitolul I - Dispozitii generale

Sectiunea 1 - Domeniul de aplicare

Art. 1

Prezentul titlu reglementeaza conditiile minime de acces al institutiilor financiare nebancaire la activitatea de creditare, in scopul asigurarii si mentinerii stabilitatii financiare.

Art. 2

(1) Activitatea de creditare reprezinta orice forma de finantare, realizata de institutiile financiare nebancaire in conformitate cu prevederile art. 7 alin. (1).

(2) Banca Nationala a Romaniei este singura autoritate in masura sa decida daca activitatea desfasurata de o entitate este de natura activitatii de creditare si intra sub incidenta prezentului titlu.

Art. 3

(1) Activitatea de creditare se desfasoara prin institutii de credit definite in conformitate cu dispozitiile Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancara, republicata, si prin institutii financiare nebancaire, in conditiile stabilite prin prezentul titlu, precum si prin legi speciale care le reglementeaza activitatea.

(2) Entitatile, altele decat cele prevazute la alin. (1), nu pot desfasura cu titlu profesional activitati de creditare.

Sectiunea 2 – Definitii

Art. 4

In sensul prezentei ordonante, termenii si expresiile de mai jos se definesc astfel:

a) institutie financiara nebancaire - persoana juridica constituita cu scopul de a desfasura, cu titlu profesional, activitati de creditare de natura celor prevazute la art. 7 alin. (1) si ale caror surse de finantare provin din resurse proprii sau imprumutate de la institutii de credit, de la alte institutii financiare sau, dupa caz, din alte surse prevazute in legi speciale;

b) activitati permise institutiilor financiare nebancaire - activitatile prevazute la art. 7 si 8, care se desfasoara in baza prevederilor prezentului titlu si, dupa caz, a legilor speciale care le reglementeaza activitatea;

c) conducatori - persoanele care, potrivit actelor constitutive si/sau hotararii organelor statutare ale institutiilor financiare nebancaire, sunt imputernicite sa conduca si sa coordoneze activitatea zilnica a acestora si sunt investite cu competenta de a angaja raspunderea institutiilor financiare nebancaire;

d) actionar semnificativ - persoana fizica, persoana juridica sau grupul de persoane fizice si/sau juridice care actioneaza impreuna si care detin direct sau indirect o participatie de 10% ori mai mult din capitalul social al unei societati sau din drepturile de vot ori o participatie care permite exercitarea unei influente semnificative asupra gestiunii si politicii de afaceri ale acesteia;

e) notificare - actiunea intreprinsa de institutiile financiare nebanclare, inclusiv prin depunerea documentatiei stabilite de Banca Nationala a Romaniei, in vederea obtinerii de la aceasta a actului care atesta inregistrarea si permite desfasurarea activitatii de creditare;

f) Registrul general al institutiilor financiare nebanclare, denumit in continuare Registrul general, - registru deschis si tinut de Banca Nationala a Romaniei, in care sunt inscrise institutiile financiare nebanclare ce indeplinesc cerintele generale prevazute la cap. II sectiunea 1;

g) Registrul special al institutiilor financiare nebanclare, denumit in continuare Registrul special, - registru deschis si tinut de Banca Nationala a Romaniei, in care sunt inscrise institutiile financiare nebanclare ce indeplinesc criteriile prevazute la art. 27;

h) Registrul de evidenta al caselor de ajutor reciproc si al caselor de amanet, denumit in continuare Registrul de evidenta, - registru deschis si tinut de Banca Nationala a Romaniei, in care sunt inscrise casele de ajutor reciproc si casele de amanet.

Sectiunea 3 - Organizarea si functionarea

Art. 5

(1) Institutiile financiare nebanclare au obligatia de a se constitui ca societati comerciale pe actiuni. Organizarea si functionarea institutiilor financiare nebanclare sunt reglementate de prevederile prezentului titlu, ale Legii nr. 31/1990 privind societatile comerciale, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si, dupa caz, de alte legi speciale in materie.

(2) Persoanele juridice prevazute la cap. VIII fac exceptie de la obligativitatea constituirii sub forma de societati comerciale pe actiuni.

Art. 6

(1) Denumirea unei entitati care poate desfasura activitate de creditare, in conditiile prezentului titlu, va include sintagma "institutie financiara nebanclara" sau abrevierea acesteia "IFN". Sintagma "institutie financiara nebanclara" va fi folosita in denumire, antet, acte oficiale, contracte ori alte asemenea documente, reclame sau in publicitate numai de catre institutiile financiare nebanclare.

(2) Institutiile financiare nebanclare nu pot folosi in denumire, antet, sau in alte atribute de identificare orice cuvinte si expresii care ar induce publicul in eroare cu privire la statutul ori la activitatile si operatiunile institutiilor financiare nebanclare.

Sectiunea 4 - Activitati permise

Art. 7

(1) Institutiile financiare nebanclare pot desfasura urmatoarele activitati de creditare:

a) acordare de credite, incluzand, fara a se limita la: credite de consum, credite ipotecare, credite imobiliare, microcredite, finantarea tranzactiilor comerciale, operatiuni de factoring, scontare, forfetare;

b) leasing financiar;

c) emitere de garantii si asumare de angajamente, inclusiv garantarea creditului;

d) acordare de credite cu primire de bunuri spre pastrare, respectiv amanetare prin case de amanet;

e) acordare de credite catre membrii unor asociatii fara scop patrimonial, organizate pe baza liberului consimtamant al salariatilor/pensionarilor, in vederea sprijinirii prin imprumuturi financiare a membrilor lor, respectiv case de ajutor reciproc;

f) alte forme de finantare de natura creditului.

(2) Institutiile financiare nebancare, in derularea activitatilor aferente creditelor de consum, pot emite si administra carduri de credit pentru clienti si pot desfasura activitati legate de procesarea tranzactiilor cu acestea, cu respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei in domeniu.

(3) Institutiile financiare nebancare pot acorda servicii conexe si de consultanta legate de realizarea activitatilor prevazute la alin. (1).

(4) Institutiile financiare nebancare pot efectua operatiuni in mandat in relatia cu alte institutii financiare nebancare si/sau institutii de credit legate de activitatea de creditare desfasurata de acestea.

Art. 8

(1) Institutiile financiare nebancare pot desfasura, in aplicarea art. 7, dupa caz, urmatoarele operatiuni cu bunuri mobile si imobile:

a) operatiuni necesare desfasurarii activitatii;

b) inchiriere de bunuri mobile si imobile catre terte parti, inclusiv leasing operational, cu conditia ca valoarea bunurilor mobile si imobile inchiriate sa nu depaseasca o limita care se stabileste prin norme de catre Banca Nationala a Romaniei;

c) operatiuni cu bunuri mobile si imobile dobandite ca urmare a executarii silite a creantelor institutiilor financiare nebancare sau renuntarii voluntare de catre utilizator la bunurile care fac obiectul contractelor de leasing financiar.

(2) Bunurile mobile si imobile dobandite in urma executarii silite a creantelor institutiilor financiare nebancare vor fi vandute de acestea in termen de un an de la data dobandirii, daca aceste bunuri nu sunt utilizate in conditiile prevazute la alin. (1). Pentru motive justificate, termenul poate fi prelungit cu aprobarea Bancii Nationale a Romaniei.

(3) Institutiile financiare nebancare care desfasoara activitatile prevazute la art. 7 alin. (1) lit. b) vor putea da o alta destinatie bunurilor mobile si imobile dobandite in urma executarii silite a creantelor sau returnarii lor voluntare de catre utilizator, in termen de un an de la data dobandirii acestora.

Sectiunea 5 – Interdictii

Art. 9

Se interzic institutiilor financiare nebancare:

a) desfasurarea de activitati de atragere de depozite ori de alte fonduri rambursabile de la public;

b) emiterea de obligatiuni, cu exceptia ofertei publice adresate investitorilor calificati, in intelesul legii privind piata de capital;

c) includerea in obiectul principal de activitate a oricarei alte activitati decat cea prevazuta la art. 7 alin. (1);

d) includerea in obiectul secundar de activitate a oricarei alte activitati decat cea prevazuta la art. 7 alin. (2)-(4) si la art. 8.

Art. 10

Entitatile care nu se incadreaza in prevederile prezentului titlu nu pot folosi in denumire, antet ori in acte emise sintagma "institutie financiara nebankara" sau orice derivat al acesteia care ar induce publicul in eroare cu privire la desfasurarea de activitati de acordare de credite in baza prezentului titlu.

Art. 11

Nu pot detine calitatea de fondator, actionar semnificativ, conducator, administrator, auditor financiar al unei institutii financiare nebankare urmatoarele:

a) persoanele nominalizate in listele prevazute la art. 23 si 27 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea si combaterea terorismului;

b) persoanele impotriva carora au fost pronuntate hotarari definitive pentru infractiuni de coruptie, spalare de bani, inselaciune, infractiuni contra patrimoniului, abuz in serviciu, luare sau dare de mita, fals si uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscala, primiri de foloase necuvenite, trafic de influenta, marturie mincinoasa ori alte fapte penale.

Art. 12

Institutiile financiare nebankare nu pot desfasura urmatoarele activitati:

a) operatiuni cu bunuri mobile si imobile, cu exceptia celor prevazute la art. 8;

b) gajarea propriilor actiuni in contul datoriilor institutiei financiare nebankare;

c) acordarea de credite, conditionata de vanzarea sau de cumpararea actiunilor institutiei financiare nebankare;

d) acordarea de credite garantate cu actiunile proprii ale institutiei financiare nebankare;

e) acordarea de credite conditionata de acceptarea de catre client a altor servicii care nu au legatura cu operatiunea de creditare respectiva.

Capitolul II - Cerinte si registre

Sectiunea 1 - Cerinte generale

Art. 13

(1) Prezenta sectiune este aplicabila exclusiv institutiilor financiare nebankare ce fac obiectul inscrierii in Registrul general.

(2) La infiintare, institutiile financiare nebankare trebuie sa indeplineasca cumulativ cerintele generale prevazute in prezenta sectiune.

Art. 14

(1) Capitalul social minim al institutiilor financiare nebankare va fi stabilit de Banca Nationala a Romaniei prin reglementari, fara a putea fi mai mic decat echivalentul in moneda nationala (leu) al sumei de 200.000 euro. Banca Nationala a Romaniei va putea stabili niveluri diferite de capital social minim in functie de tipul de activitate al institutiei financiare nebankare.

(2) Capitalul social minim al institutiilor financiare nebankare trebuie sa fie varsat integral, in forma baneasca, la momentul subscrierii.

(3) Actiunile emise de institutiile financiare nebanclare nu pot fi decat actiuni nominative.

(4) Institutiile financiare nebanclare pot majora capitalul social prin aporturi banesti, precum si prin incorporarea rezervelor constituite din profitul net, a dividendelor din profitul net convenit actionarilor dupa plata impozitului pe dividende si a rezultatului reportat reprezentand profit net.

Art. 15

(1) Institutiile financiare nebanclare au obligatia de a furniza informatii detaliate Bancii Nationale a Romaniei, referitoare la calitatea actionarilor semnificativi, structura grupurilor din care fac parte acestia, precum si la situatia financiara a grupului.

(2) Banca Nationala a Romaniei poate solicita orice fel de informatii cu privire la oricare dintre entitatile care sunt parte a grupului.

Art. 16

Conducatorii institutiilor financiare nebanclare trebuie sa indeplineasca, cumulativ, cel putin urmatoarele conditii:

a) sa aiba onorabilitatea corespunzatoare functiei;

b) sa nu fi cauzat prin activitatea lor falimentul unui agent economic;

c) sa aiba studii superioare;

d) sa aiba experienta intr-un domeniu considerat relevant de Banca Nationala a Romaniei.

Art. 17

(1) Institutiile financiare nebanclare vor emite, cu respectarea reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei, norme interne pentru realizarea obiectului de activitate in conformitate cu regulile unei practici prudente si sanatoase.

(2) In cadrul normelor interne de creditare institutiile financiare nebanclare vor stabili reguli care sa se refere cel putin la bonitatea beneficiarului, la criteriile si conditiile acordarii creditului.

Art. 18

(1) Institutiile financiare nebanclare vor organiza si vor conduce evidenta contabila in conformitate cu prevederile Legii contabilitatii nr. 82/1991, republicata, si cu reglementarile specifice elaborate de Banca Nationala a Romaniei, cu avizul Ministerului Finantelor Publice.

(2) Situatiile financiare ale institutiilor financiare nebanclare vor fi auditate in conformitate cu prevederile art. 48 si 49.

Art. 19

Institutiile financiare nebanclare constituie, regularizeaza si utilizeaza provizioane specifice de risc de credit, care sunt deductibile la calculul impozitului pe profit, in conformitate cu prevederile Legii nr. 571/2003 privind Codul fiscal. Clasificarea creditelor, determinarea necesarului de provizioane specifice de risc de credit, precum si constituirea, regularizarea si utilizarea acestor provizioane se efectueaza prin aplicarea in mod corespunzator a regulamentelor Bancii Nationale a Romaniei privind clasificarea creditelor si plasamentelor si constituirea, regularizarea si utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit emise pentru institutiile de credit.

Art. 20

Operatiunile de incasari si plati aferente activitatii de creditare se deruleaza prin conturi deschise de institutiile financiare nebancaire la institutii de credit persoane juridice romane, precum si la sucursalele din Romania ale institutiilor de credit straine autorizate de Banca Nationala a Romaniei sa functioneze pe teritoriul Romaniei, precum si prin casierile proprii ale institutiilor financiare nebancaire.

Art. 21

Institutiile financiare nebancaire sunt obligate sa raporteze Bancii Nationale a Romaniei structura portofoliului de credite si orice informatie solicitata de banca centrala in scop statistic si de analiza, in conformitate cu cerintele stabilite prin reglementarile acesteia.

Sectiunea 2 - Notificarea

Art. 22

(1) Infiintarea institutiilor financiare nebancaire se notifica Bancii Nationale a Romaniei in termen de 30 de zile de la data inmatricularii in registrul comertului.

(2) Institutiile financiare nebancaire pot desfasura activitatile specifice prevazute in obiectul de activitate numai dupa primirea de la Banca Nationala a Romaniei a documentului care atesta inscrierea in Registrul general.

Art. 23

(1) Procedura si conditiile de notificare vor fi stabilite prin reglementari ale Bancii Nationale a Romaniei.

(2) Cererea de luare in evidenta in Registrul general va fi insotita de documentatia care contine, fara a se limita la:

a) actul constitutiv depus la registrul comertului;

b) certificatul de inmatriculare la registrul comertului;

c) informarea cu privire la conducatori si administratori, respectiv datele de identificare a acestora, insotite de curriculum vitae si de certificatul de cazier judiciar;

d) lista participatiilor institutiei financiare nebancaire si ale actionarilor semnificativi/ fondatorilor/ conducatorilor in alte societati comerciale;

e) studiul de fezabilitate, care va cuprinde cel putin tipul de operatiuni prevazute a se desfasura, structura organizatorica si estimari ale situatiei financiare pe urmatoorii 2 ani;

f) identitatea auditorului financiar;

g) normele interne care reglementeaza activitatile desfasurate.

Art. 24

Institutiile financiare nebancaire sunt obligate sa notifice Bancii Nationale a Romaniei orice modificare intervenita cu privire la documentatia depusa initial, in termen de 30 de zile de la survenirea acesteia.

Sectiunea 3 - Registrul general

Art. 25

(1) In urma notificarii efectuate de institutiile financiare nebancaire la Banca Nationala a Romaniei, in conformitate cu prevederile art. 22 alin. (1), acestea vor fi luate in evidenta si vor fi inscrise in Registrul general tinut la Banca Nationala a Romaniei, numai daca acestea prezinta dovada respectarii cerintelor prevazute la sectiunea 1.

(2) Banca Nationala a Romaniei va elibera si va transmite institutiilor financiare nebancaire documentul care atesta luarea in evidenta Registrului general, in termen de 60 de zile de la notificare.

Sectiunea 4 - Cerinte speciale

Art. 26

(1) Prezenta sectiune este aplicabila exclusiv institutiilor financiare nebancaire ce fac obiectul inscrierii in Registrul special.

(2) Inscrierea institutiilor financiare nebancaire in Registrul special nu exclude indeplinirea cerintelor generale prevazute la sectiunea 1.

Art. 27

(1) Banca Nationala a Romaniei va stabili prin reglementari criteriile de inregistrare a institutiilor financiare nebancaire in Registrul special.

(2) Criteriile prevazute la alin. (1) se pot referi, fara a se limita la:

- a) cifra de afaceri;
- b) volumul creditelor;
- c) gradul de indatorare;
- d) totalul activelor;
- e) capitalurile proprii.

Art. 28

(1) Indeplinirea criteriilor si inscrierea in Registrul special atrag in sarcina institutiilor financiare nebancaire respectarea cumulativa a cerintelor prevazute la alin. (2)-(5).

(2) Calitatea actionarilor si structura grupurilor din care acestia fac parte trebuie sa corespunda nevoii garantarii unei gestiuni prudente si sanatoase a institutiilor financiare nebancaire si sa permita realizarea unei supravegheri eficiente:

- a) sa dispuna de o situatie financiara stabila, care sa justifice in mod satisfacator provenienta fondurilor destinate obtinerii participatiei la capitalul social al institutiilor financiare nebancaire si care sa creeze premise pentru o eventuala sustinere financiara a acesteia;
- b) sa furnizeze suficiente informatii care sa asigure transparenta necesara pentru identificarea grupului din care fac parte;
- c) sa furnizeze informatii privind actionarii semnificativi, potrivit cerintelor stabilite prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei.

(3) Conducatorii si administratorii trebuie sa indeplineasca urmatoarele criterii de calificare si experienta profesionala:

a) conducatorii sa aiba studii superioare si o experienta de minimum 2 ani in unul dintre domeniile considerate relevante de Banca Nationala a Romaniei;

b) cel putin unul dintre administratori sa aiba experienta in domeniul financiar-contabil de minimum un an.

(4) La organizarea si conducerea institutiilor financiare nebancale vor fi avute in vedere urmatoarele:

a) un regulament propriu de functionare, prin care se vor detalia atributiile si competentele fiecarui compartiment prevazut in structura organizatorica, precum si relatiile dintre compartimente;

b) constituirea in structura acestora a cel putin unui comitet de administrare a riscurilor si a unui comitet de audit, ale caror atributii minime vor fi stabilite prin reglementarile Bancii Nationale a Romaniei;

c) conducerea trebuie sa fie asigurata de cel putin 2 conducatori, salariati ai institutiei respective, desemnati conform statutului societatii;

d) conducatorii trebuie sa asigure efectiv conducerea de zi cu zi a activitatii institutiilor financiare nebancale, sa exercite exclusiv functia pentru care au fost numiti si cel putin unul dintre acestia sa ateste cunoasterea limbii romane;

e) administratorii pot fi numai persoane fizice.

(5) Institutiile financiare nebancale trebuie sa respecte cerintele prudentiale care se refera, fara a se limita la:

a) fonduri proprii;

b) expunerea fata de un debitor si expunerea agregata;

c) expunerea fata de persoanele aflate in relatii speciale cu institutiile financiare nebancale;

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

e) organizare si control intern.

Art. 29

(1) Institutiile financiare nebancale vor elabora norme interne in vederea aplicarii cerintelor speciale si le vor transmite Bancii Nationale a Romaniei in termen de 5 zile de la data inceperii desfasurarii activitatii.

(2) Modificarile operate in normele interne referitoare la desfasurarea activitatii vor fi transmise Bancii Nationale a Romaniei in termen de 5 zile de la aprobarea acestora de catre organele statutare.

(3) Banca Nationala a Romaniei poate solicita institutiilor financiare nebancale modificarea in consecinta a normelor interne in cazul in care se constata ca acestea nu sunt conforme cu cerintele prezentului titlu, ale reglementarilor aplicabile si ale desfasurarii unei activitati pe baze prudente si sanatoase.

Sectiunea 5 - Registrul special

Art. 30

(1) In momentul indeplinirii criteriilor prevazute prin reglementarile emise de Banca Nationala a Romaniei, institutiile financiare nebanclare vor fi inscrise in mod automat in Registrul special si vor fi supuse supravegherii Bancii Nationale a Romaniei.

(2) Banca Nationala a Romaniei va elibera si va transmite institutiilor financiare nebanclare documentul care atesta luarea in evidenta Registrului special.

Art. 31

Institutiile financiare nebanclare inscrise in Registrul special vor ramane, totodata, si in baza de date a Registrului general.

Art. 32

(1) Institutiile financiare nebanclare inscrise in Registrul special vor respecta obligatiile stabilite la sectiunea a 4-a si reglementarile date in aplicarea acestuia, indiferent daca criteriile care au stat la baza inscrierii in Registrul special mai sunt sau nu indeplinite.

(2) Banca Nationala a Romaniei isi va putea exercita in continuare prerogativele de supraveghere si asupra institutiilor financiare nebanclare care nu mai indeplinesc criteriile prevazute la art. 27 alin. (2).

Sectiunea 6 - Registrul de evidenta

Art. 33

(1) In urma notificarii efectuate de casele de ajutor reciproc si casele de amanet la Banca Nationala a Romaniei, acestea vor fi luate in evidenta si inscrise in Registrul de evidenta tinut la Banca Nationala a Romaniei.

(2) Banca Nationala a Romaniei va elibera si va transmite caselor de ajutor reciproc si caselor de amanet documentul care atesta luarea in evidenta Registrului de evidenta, in termen de 30 de zile de la notificare.

Capitolul III - Monitorizarea si supravegherea

Art. 34

(1) In scopul realizarii obiectivelor sale privind stabilitatea financiara, Banca Nationala a Romaniei realizeaza monitorizarea institutiilor financiare nebanclare inscrise in Registrul general si supravegherea prudentiala a institutiilor financiare nebanclare inscrise in Registrul special, care desfasoara activitate pe teritoriul Romaniei.

(2) Urmarirea respectarii cerintelor prevazute de legislatia aplicabila institutiilor financiare nebanclare se realizeaza de Banca Nationala a Romaniei, pe baza raportarilor facute potrivit prezentului titlu si a reglementarilor date in aplicarea acesteia, inclusiv prin inspectii desfasurate la sediul institutiilor financiare nebanclare.

(3) Institutiile financiare nebanclare sunt obligate sa transmita Bancii Nationale a Romaniei orice informatii solicitate de aceasta.

Art. 35

In exercitarea atributiilor sale prevazute in prezentul titlu, Banca Nationala a Romaniei desfasoara inspectii la sediul institutiilor financiare nebanclare prin personalul imputernicit in acest sens, ori de cate ori considera necesar.

Art. 36

Institutiile financiare nebancare sunt obligate sa permita personalului Bancii Nationale a Romaniei, care efectueaza inspectia, sa le examineze evidentele, conturile si operatiunile si sa furnizeze toate documentele si informatiile legate de administrarea, controlul intern si operatiunile institutiilor financiare nebancare, astfel cum vor fi solicitate de catre acesta.

Art. 37

(1) Banca Nationala a Romaniei va emite reglementari privind regimul institutiilor financiare nebancare legat de calitatea de persoane juridice declarante la Centrala Riscurilor Bancare a Bancii Nationale a Romaniei.

(2) Nu se considera incalcare a obligatiei de pastrare a secretului bancar transmiterea de catre Centrala Riscurilor Bancare a informatiilor de risc bancar existente in baza sa de date catre institutiile financiare nebancare.

Capitolul IV - Fuziunea, divizarea si lichidarea

Art. 38

Prevederile prezentului capitol se aplica numai institutiilor financiare nebancare care fac obiectul inscrierii in Registrul general si in Registrul special.

Art. 39

Fuziunea sau divizarea institutiilor financiare nebancare se va efectua potrivit dispozitiilor legale aplicabile.

Art. 40

(1) Fuziunea se poate realiza:

a) intre doua sau mai multe institutii financiare nebancare;

b) intre institutii financiare nebancare si institutii de credit, cu exceptia institutiilor emitente de moneda electronica.

(2) Fuziunea si divizarea, in conditiile alin. (1), se notifica Bancii Nationale a Romaniei.

(3) In situatia in care in urma procesului de fuziune sau de divizare a unei institutii financiare nebancare rezulta institutii financiare nebancare noi, acestea sunt obligate sa urmeze procedura de notificare prevazuta la cap. II sectiunea a 2-a.

Art. 41

Lichidarea institutiilor financiare nebancare se va face conform legislatiei in materie.

Capitolul V - Documente contractuale, registre si evidente

Art. 42

(1) Institutiile financiare nebancare intocmesc si pastreaza, la sediul lor social, documente si evidente, in limba romana, cuprinzand:

a) contractul de societate si statutul, precum si toate actele aditionale prin care acestea au fost modificate;

b) un registru al actionarilor sai, cu exceptia cazurilor in care evidenta actionarilor este tinuta de o societate de registru independent, potrivit legii;

c) hotararile adunarii generale a actionarilor;

d) procesele-verbale ale sedintelor si hotararile consiliului de administratie si ale comitetelor prevazute de prezentul titlu sau de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei si, dupa caz, ale comitetelor constituite pe baza hotararii organelor statutare;

e) registrele si inregistrarile contabile care evidentiaza clar si corect situatia activitatii sale, explicarea tranzactiilor si situatiei sale financiare, astfel incat sa permita Bancii Nationale a Romaniei sa determine daca acestea s-au conformat prevederilor prezentului titlu;

f) reglementarile proprii referitoare la desfasurarea activitatii, precum si toate amendamentele acestora;

g) alte inregistrari care sunt cerute potrivit prezentului titlu ori prevederilor reglementarilor Bancii Nationale a Romaniei.

(2) Documentele prevazute la alin. (1) lit. a) si f), precum si modificarile intervenite vor fi transmise Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 43

(1) Institutiile financiare nebanclare intocmesc si pastreaza la sediul social si/sau la sediile secundare un exemplar al documentatiei de credit si orice informatii privitoare la relatiile lor de afaceri cu clientii si cu alte persoane pe care Banca Nationala a Romaniei le poate prevedea prin reglementari, care se pun la dispozitie personalului autorizat al Bancii Nationale a Romaniei, la cererea acestuia.

(2) Cu respectarea obligativitatii punerii la dispozitie personalului imputernicit al Bancii Nationale a Romaniei, la cererea acestuia, a documentelor mentionate la alin. (1), institutiile financiare nebanclare pot pastra aceste documente si in alte amplasamente corespunzatoare.

Art. 44

Toate operatiunile de credit si garantie ale institutiei financiare nebanclare trebuie consemnate in documente contractuale din care sa rezulte clar toti termenii si toate conditiile respectivelor tranzactii. Aceste documente trebuie pastrate de institutia financiara nebanclara si puse la dispozitie personalului autorizat al Bancii Nationale a Romaniei, la cererea acestuia.

Art. 45

(1) Contractele de credit, in intelesul art. 7 alin. (1), precum si garantiile reale si personale, constituite in scopul garantarii creditului, constituie titluri executorii.

(2) Garantiile constituite in favoarea institutiei financiare nebanclare in scopul garantarii creditelor, care indeplinesc conditiile de publicitate prevazute de lege, confera institutiilor financiare nebanclare prioritate fata de terti, inclusiv statul, ale caror creante si garantii au indeplinit ulterior conditiile de publicitate.

Capitolul VI - Situatii financiare anuale si auditarea acestora

Art. 46

Institutiile financiare nebanclare trebuie sa tina permanent evidenta contabila, in concordanta cu prevederile Legii nr. 82/1991, republicata, si ale reglementarilor specifice date in aplicarea acesteia, si sa intocmeasca situatii financiare care sa ofere o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare, a fluxurilor de trezorerie si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata.

Art. 47

Institutiile financiare nebancale sunt obligate sa prezinte Bancii Nationale a Romaniei situatiile lor financiare, precum si alte date si informatii cerute de Banca Nationala a Romaniei, la termenele si in forma stabilite prin reglementari emise de aceasta.

Art. 48

(1) Situatiile financiare ale institutiilor financiare nebancale inscrise in Registrul general vor fi auditate de auditori financiari, persoane juridice sau fizice.

(2) Situatiile financiare ale institutiilor financiare nebancale inscrise in Registrul special vor fi auditate exclusiv de auditori financiari, persoane juridice, agreati de Banca Nationala a Romaniei, in baza experientei dovedite in exercitarea activitatii de audit financiar.

Art. 49

(1) In scopul auditarii situatiilor financiare, institutiile financiare nebancale vor incheia contracte cu auditori financiari, persoane juridice sau fizice, dupa caz, autorizate de Camera Auditorilor Financiari din Romania, potrivit legii.

(2) Auditorul financiar are urmatoarele atributii:

a) intocmeste un raport anual impreuna cu opinia sa, din care sa rezulte daca situatiile financiare prezinta o imagine fidela a pozitiei financiare, a performantei financiare, a fluxurilor de trezorerie ale institutiei financiare nebancale si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata, potrivit standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financiari din Romania;

b) furnizeaza, la solicitarea Bancii Nationale a Romaniei, orice detalii, clarificari, explicatii referitoare la datele cuprinse in situatiile financiare ale institutiei financiare nebancale;

c) analizeaza practicile si procedurile controlului si auditului intern si, daca considera ca acestea nu sunt corespunzatoare, va face recomandari institutiei financiare nebancale inscrise in Registrul special, pentru remedierea lor.

(3) Raportul auditorului financiar impreuna cu opinia sa vor fi prezentate adunarii generale a actionarilor si vor fi publicate impreuna cu situatiile financiare anuale.

Art. 50

(1) Auditorul financiar trebuie sa informeze Banca Nationala a Romaniei deodata ce, in exercitarea atributiilor sale, a luat cunostinta despre orice act sau fapt in legatura cu activitatea institutiei financiare nebancale ori cu entitatile la care institutia financiara nebancale detine participatii, act sau fapt care:

a) constituie o incalcare grava a legii si/sau a reglementarilor ori a actelor emise in aplicarea acesteia, prin care sunt stabilite conditiile de desfasurare a activitatii institutiei financiare nebancale;

b) este de natura sa afecteze situatia patrimoniala a institutiei financiare nebancale sau buna sa functionare;

c) poate conduce la un refuz din partea auditorului de a-si exprima opinia asupra situatiilor financiare ale institutiei financiare nebancale sau la exprimarea de catre acesta a unei opinii cu rezerve.

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

Art. 51

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

Capitolul VII - Sancțiuni

Art. 52

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

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

b) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală;

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

d) nerespectarea măsurilor stabilite de Banca Națională a României;

e) administrarea necorespunzătoare a patrimoniului.

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

a) avertisment scris dat instituției financiare nebancare;

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

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

d) suspendarea desfășurării activității de creditare;

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

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

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

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

Art. 53

Banca Nationala a Romaniei poate impune masuri pentru remedierea deficientelor constatate si a efectelor acestora.

Art. 54

Actele de aplicare a masurilor si sanctiunilor prevazute in prezentul capitol se emit de catre guvernatorul sau viceguvernatorul Bancii Nationale a Romaniei, cu exceptia sanctiunilor prevazute la art. 52 alin. (2) lit. e), a carei aplicare este de competenta Consiliului de administratie al Bancii Nationale a Romaniei.

Art. 55

(1) Actele emise in aplicarea prezentului titlu pot fi contestate, in termen de 15 zile de la data comunicarii acestora, la Consiliul de administratie al Bancii Nationale a Romaniei, care se pronunta prin hotarare, in termen de 30 de zile de la data sesizarii.

(2) Hotararea consiliului de administratie poate fi atacata la Inalta Curte de Casatie si Justitie, in termen de 15 zile de la comunicare.

(3) Pana la adoptarea unei hotarari de catre Banca Nationala a Romaniei, potrivit prevederilor alin. (1), sau, dupa caz, pana la pronuntarea unei hotarari definitive si irevocabile de catre instanta judecatoreasca, potrivit prevederilor alin. (2), executarea actelor Bancii Nationale a Romaniei nu se suspenda.

(4) Banca Nationala a Romaniei este singura autoritate in masura sa se pronunte asupra considerentelor de oportunitate, evaluarilor si analizelor calitative care stau la baza emiterii actelor sale. In cazul contestarii in instanta a actelor Bancii Nationale a Romaniei, instanta judecatoreasca se va pronunta asupra legalitatii acestor acte.

Capitolul VIII - Dispozitii aplicabile caselor de ajutor reciproc si caselor de amanet

Art. 56

(1) Prevederile prezentului capitol se aplica exclusiv entitatilor ce fac obiectul inscrierii in Registrul de evidenta.

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

Art. 57

Casele de ajutor reciproc vor desfasura activitate de creditare, in conformitate cu prevederile legii speciale aplicabile acestora si ale prezentului titlu, cu respectarea urmatoarelor conditii:

- a) inscrierea in Registrul de evidenta tinut la Banca Nationala a Romaniei;
- b) pastrarea modului de organizare, functionare si asociere potrivit prevederilor legii speciale care le reglementeaza activitatea;
- c) limitarea activitatii de creditare conform prevederilor legii speciale care le reglementeaza activitatea;
- d) limitarea surselor de finantare potrivit legilor speciale care le reglementeaza activitatea.

Art. 58

Casele de amanet vor desfasura activitatea de creditare, in conformitate cu prevederile legale in vigoare si ale prezentului titlu, cu respectarea urmatoarelor conditii:

- a) inscrierea in Registrul de evidenta tinut la Banca Nationala a Romaniei;
- b) organizarea si functionarea potrivit Legii nr. 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare;
- c) activitatea de creditare desfasurata se va limita la cea prevazuta la art. 7 alin. (1) lit. d) si va constitui obiectul principal de activitate.

Art. 59

Procedura si cerintele privind luarea in evidenta a caselor de ajutor reciproc si a caselor de amanet in Registrul de evidenta, precum si modalitatea de raportare de date si informatii vor fi stabilite prin reglementari ale Bancii Nationale a Romaniei, potrivit specificului activitatii desfasurate.

Capitolul IX - Dispozitii tranzitorii

Art. 60

(1) Entitatile care prin activitatea desfasurata intra sub incidenta prevederilor prezentului titlu, cu exceptia caselor de ajutor reciproc si a caselor de amanet, indiferent de forma de organizare pe care o detin la momentul intrarii in vigoare a acesteia, vor trebui sa procedeze la schimbarea formei juridice in societate comerciala pe actiuni si la indeplinirea cerintelor generale, in vederea obtinerii permisiunii de a desfasura activitatea de creditare prevazuta in prezentul titlu.

(2) Casele de amanet se vor organiza in oricare dintre formele juridice prevazute de Legea nr. 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare.

Art. 61

(1) In termen de 30 de zile de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante, entitatile care intra sub incidenta prevederilor prezentului titlu vor remite Bancii Nationale a Romaniei o declaratie semnata de reprezentantii lor legali, insotita de certificatul constatator emis de registrul comertului, sau, dupa caz, de dovada inscrierii in registrul asociatiilor si fundatiilor, aflat la grea judecatoriei in a carei circumscriptie teritoriala isi au sediul, eliberate cu maximum 15 zile inainte de depunerea la Banca Nationala a Romaniei.

(2) Declaratia prevazuta la alin. (1) va cuprinde urmatoarele informatii:

- a) numele conducatorului/conducatorilor, adresa si numarul de telefon la care acesta/acestia poate/pot fi contactat/contactati;
- b) totalul activelor, volumul creditelor acordate, capitaluri proprii, surse imprumutate, gradul de indatorare calculat ca raport intre sursele imprumutate si capitalurile proprii, precum si cifra de afaceri, inregistrate la incheierea ultimelor doua exercitii financiare;
- c) lista participatiilor detinute in calitate de actionar semnificativ in alte societati, profilul societatii, cota si quantumul detinute in capitalul social al entitatii;
- d) alte date si informatii solicitate de Banca Nationala a Romaniei, de la caz la caz.

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

(4) Certificatul constatator emis de registrul comertului, prevazut la alin. (1), va cuprinde cel putin informatii referitoare la:

a) denumirea, adresa sediului social, forma juridica, capitalul social subscris si varsat, in natura sau in forma baneasca, obiectul de activitate principal si secundar, situatia juridica;

b) date despre asociati/actionari, valoarea partilor sociale/actiunilor subscrise si varsate;

c) fondul de comert.

(5) Banca Nationala a Romaniei poate decide asupra prelungirii termenului prevazut la alin. (1) cu cel mult 30 de zile, in cazul unor cereri intemeiate.

Art. 62

(1) Pe baza declaratiilor prevazute la art. 61, Banca Nationala a Romaniei va intocmi o lista cuprinzand entitatile prevazute la art. 61, care va fi tinuta la dispozitia acestora, prin unitatile sale teritoriale, si va fi publicata in doua cotidiane de circulatie nationala, in scopul facilitarii diligentei de reorganizare in baza prezentului titlu.

(2) In termen de 60 de zile de la expirarea termenului prevazut la art. 61 alin. (1), Banca Nationala a Romaniei va elabora reglementari in aplicarea legii si va stabili criteriile in vederea clasificarii institutiilor financiare nebancale din perspectiva monitorizarii si supravegherii acestora, pe baza analizarii informatiilor cuprinse in declaratiile prevazute la art. 61.

(3) In cazul in care declaratia prevazuta la art. 61 nu este remisa in forma si la termenele specificate, entitatile respective nu vor mai putea desfasura activitate de creditare.

Art. 63

(1) In termen de 6 luni de la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante, entitatile care intra sub incidenta prevederilor prezentului titlu, cu exceptia caselor de ajutor reciproc si a caselor de amanet, vor intreprinde masurile necesare incadrarii in cerintele generale si vor indeplini formalitatile de notificare prevazute la cap. II sectiunea a 2-a.

(2) Studiul de fezabilitate prevazut la art. 23 alin. (2) lit. e) va fi inlocuit cu o descriere a activitatii desfasurate, a structurii organizatorice si a situatiilor financiare aferente ultimilor 2 ani.

(3) Casele de ajutor reciproc si casele de amanet vor indeplini formalitatile de luare in evidenta in termen de 90 de zile de la intrarea in vigoare a prezentei ordonante, in conformitate cu reglementarile ce vor fi emise de Banca Nationala a Romaniei.

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

Art. 64

(1) Institutiile financiare nebancale inscrise in Registrul general si care la momentul inscrierii in acesta indeplinesc criteriile mentionate la art. 27 pentru inregistrarea in Registrul special sunt obligate ca, in termen de maximum 6 luni de la data inregistrarii in Registrul general si in Registrul special, sa faca dovada indeplinirii cerintelor speciale prevazute la cap. II sectiunea a 4-a.

(2) Banca Nationala a Romaniei poate decide asupra prelungirii termenului prevazut la alin. (1) cu cel mult 6 luni, in cazul unor cereri intemeiate.

Art. 65

Banca Nationala a Romaniei va stabili prin reglementari procedura si termenele de inregistrare in registre a institutiilor financiare nebancale in functiune la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante.

Art. 66

(1) Entitatile care in termenele prevazute la art. 61, 63 si 64 nu se incadreaza in cerintele stabilite prin prezentul titlu nu vor mai putea desfasura activitate de creditare si nu vor mai putea incheia noi contracte.

(2) Casele de amanet si casele de ajutor reciproc care nu se incadreaza in termenele si cerintele prevazute la art. 61, respectiv la art. 63 alin. (4), nu vor mai putea desfasura activitate de creditare si nu vor mai putea incheia noi contracte.

(3) Contractele incheiate pana la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante si care se circumscriu acesteia nu mai pot fi prelungite prin acte aditionale, pastrandu-si valabilitatea pana la scadenta.

Art. 67

Imprumuturile obtinute pana la data intrarii in vigoare a prezentei ordonante prin emisiune de obligatiuni se vor derula pana la scadenta acestora.

Art. 68

(1) Aporturile in natura efectuate la capitalul social al institutiilor financiare nebancale pana la intrarea in vigoare a prezentei ordonante sunt asimilate varsamintelor in numerar.

(2) Majorarea capitalului social al entitatilor care intra sub incidenta prezentului titlu, pentru atingerea nivelului prevazut de aceasta si de reglementarile Bancii Nationale a Romaniei, pe perioada prevazuta de dispozitiile tranzitorii, se va realiza exclusiv prin aporturi sub forma banecasca.

Capitolul X - Dispozitii finale

Art. 69

(1) Dispozitiile prezentului titlu se vor aplica in mod corespunzator si sucursalelor din Romania ale institutiilor financiare nebancale avand sediul intr-un alt stat.

(2) Incepand cu data aderarii Romaniei la Uniunea Europeana, pentru sucursalele din Romania ale institutiilor financiare nebancale avand sediul in statele membre, cerintele referitoare la desfasurarea activitatii de creditare, monitorizarea si supravegherea acestora vor fi stabilite in baza acordurilor de cooperare incheiate cu autoritatile din statele respective.

Art. 70

(1) Institutiile financiare nebancale se pot constitui in asociatii profesionale care sa le reprezinte interesele colective, precum si interesele beneficiarilor fata de autoritatile publice si care sa analizeze problemele de interes comun in domeniul activitatii desfasurate. Asociatiile profesionale pot colabora cu Banca Nationala a Romaniei.

(2) Institutiile financiare nebancale pot adera la asociatii internationale de profil, cu respectarea obligatiilor ce decurg din actele constitutive.

(3) Separat sau in cadrul asociatiei profesionale, institutiile financiare nebancare vor putea sa-si organizeze un corp propriu de executori, a carui activitate va fi strict legata de punerea in executare a titlurilor executorii apartinand acestora. Statutul acestui corp de executori va fi aprobat prin ordin al ministrului justitiei.

Art. 71

(1) Prezentul titlu se completeaza cu dispozitiile legislatiei speciale aplicabile, in masura in care acestea nu contravin prevederilor acestuia.

(2) Pe data intrarii in vigoare a prezentei ordonante se abroga orice alte dispozitii contrare.

Art. 72

Banca Nationala a Romaniei va elabora reglementari in aplicarea prezentului titlu, care vor fi publicate in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I.

Prezenta ordonanta intra in vigoare la 3 zile de la data publicarii in Monitorul Oficial al Romaniei, Partea I.