BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

Nr. _____ din _____

privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora

- 2019 –

Având în vedere prevederile art. 4 alin. (1), ale art. 10, ale art. 16, ale art. 18, ale art. 20 alin.(1), ale art. 25 - 28, ale art. 31, ale art. 32 alin. (1) şi alin. (3), ale art. 33 alin. (3), ale art. 67 alin. (1), ale art. 77 alin. (1), ale art. 91 alin. (2) – (4), ale art. 92, ale art. 105, ale art. 108 alin. (3), ale art. 109, ale art. 146, ale art. 147, ale art. 150 alin. (1) lit.e) şi alin. (2), ale art. 151, ale art. 155 alin. (1), ale art. 289, ale art. 294, ale art. 297, ale art. 301 alin.(1), ale art. 302, ale art. 320, ale art. 333 alin.(2) şi (3), art. 338, ale 345, ale art. 377 alin.(2), ale art. 381 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr.99/2006, privind instituțiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, ale art. 222 alin. (2), ale art. 230, ale art. 231, ale art. 240 alin. (1) lit.a), ale art. 247, ale art. 248 alin. (3) lit.b), ale art. 251 alin. (1) lit.e) şi lit.f) şi alin. (2), ale art. 260 – 262, ale art. 265 alin. (1) şi alin. (2), ale art. 266, ale art. 318, ale art. 319, ale art. 383 alin. (1) lit.b) şi alin. (2) din Legea nr. 312/2015 privind redresarea şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative în domeniul financiar, ale art. 2 alin.(1) – (7), ale art. 10 alin. (1), (3), (4), (6) şi (11), ale art. 14 alin. (1), ale art. 15 alin. (2) şi alin. (4) – (7), ale art. 16 alin. (2), ale art. 76 alin. (3) şi ale art. 280 alin. (1) din Legea nr. 126/2018 privind pieţele de instrumente financiare,

În temeiul prevederilor art.420 alin. (1) (3) şi alin. (4) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările şi completările ulterioare, ale art. 25 alin. (2) lit.a) şi ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României şi ale art. 264 din Legea nr. 312/2015,

Banca Națională a României emite prezentul regulament:

Titlul I
Domeniul de aplicare și definiții

Art. 1. – Prezentul regulament reglementează:

a) (fost art. 1 alin. 2 R 11 modif) procedura, documentația și condiţiile privind autorizarea băncilor, băncilor de economisire şi creditare în domeniul locativ, băncilor de credit ipotecar şi a organizaţiilor cooperatiste de credit, persoane juridice române, denumite generic instituţii de credit, precum şi a sucursalelor din România ale instituţiilor de credit din țări terţe;

b) (fost art. 1 alin. 1 R 6 modif) condiţiile în care pot fi operate modificări în situaţia entităților prevăzute la lit.a), în scopul asigurării supravegherii prudenţiale;

c) procedura și condițiile de aprobare a operațiunilor de fuziune și divizare în care sunt implicate entitățile prevăzute la lit. a);

d) procedura, documentaţia şi condiţiile de autorizare a instituţiilor de credit – punte;

e) procedura, documentaţia şi condiţiile de notificare a unei achiziţii propuse în situaţia implementării instrumentului de vânzare a afacerii potrivit art. 223 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 312/2015 privind redresarea şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative în domeniul financiar, denumită în continuare Legea nr. 312/2015, a instrumentului de rezoluţie instituţia-punte potrivit art. 239 alin. (1) lit. a) și a instrumentului de reapitalizare internă din aceeaşi lege.

Art. 2. - (1) modif Termenii şi expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificaţiile prevăzute la art. 7 alin. (1), la art. 290 şi la art. 334 din *Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare O.U.G. nr. 99/2006, la art. 4 alin (1) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare*, denumit în continuare Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la art. 2 din *Legea nr. 312/2015*, la art. 2 din *Legea nr. 304/2015 privind emisiunile de obligaţiuni ipotecare* și în *Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinţe prudenţiale pentru instituţiile de credit*, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare Regulamentul BNR nr. 5/2013.

(2) În înţelesul prezentului regulament, termenii şi expresiile de mai jos au următoarele semnificaţii:

a) fost b) acţionar semnificativ - o persoană fizică sau juridică ori un grup de persoane fizice şi/sau juridice care acţionează concertat, care are direct sau indirect deţineri calificate într-o instituţie de credit;

b) fost a) modif acţionar semnificativ indirect - un acţionar care are o deţinere calificată indirectă, determinată potrivit Anexei nr. 1 (mod determinare deținere calificată indirectă);

c) deținere calificată - o deținere calificată în sensul art. 4 alin. (1) pct. 36 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

d) achiziție propusă - o achiziție propusă în sensul art. 7 alin. (1) pct. 1^1 din O.U.G. nr. 99/2006;

e) achizitor potențial - un achizitor potențial în sensul art. 7 alin. (1) pct. 1^2 din O.U.G. nr. 99/2006;

f) (c) nou autoritate competentă - o autoritate competentă în sensul art. 4 alin. (1) pct. 40 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și o autoritate competentă cu supravegherea societăților de asigurări și de reasigurări;

g) (d) nou țări terțe cu regim echivalent - acele țări din afara Uniunii Europene în care instituțiile financiare reglementate se supun unor mecanisme de supraveghere și de reglementare considerate echivalente celor aplicate în Uniune în conformitate cu O.U.G. nr. 99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 şi reglementările emise în aplicarea acestora;

h) (e) nou beneficiar real - orice persoană fizică (persoanele fizice) ce deține(e) sau controlează în ultimă instanță instituția de credit și/sau persoana fizică (persoanele fizice) în numele căreia (cărora) se realizează o tranzacție sau o activitate, și care includ(e), cel puțin:

1. în cazul entităților corporative, persoana fizică (persoanele fizice) care deține(e) sau controlează în ultimă instanță o instituție de credit, prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile proprii ale băncii respective, inclusiv prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotată pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau al unor standarde internaționale echivalente, care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate.

Deținerea a 25 % plus unu acțiuni sau participația în capitalurile proprii ale unei entități într-un procent de peste 25 % de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25 % plus unu acțiuni sau participația în capitalurile proprii ale unei entități într-un procent de peste 25 % de către o entitate corporativă, care se află sub controlul unei (unor) persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative, care se află sub controlul aceleiași (acelorași) persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate;

2. în cazul entităților juridice precum fundațiile și al fiduciilor sau construcțiilor juridice similare fiduciilor, persoana fizică (persoanele fizice) care ocupă poziții echivalente sau similare următoarelor:

i) constituitorul;

ii) fiduciarul (fiduciarii);

iii) protectorul, dacă există;

iv) beneficiarii sau, în cazul în care persoanele care beneficiază de construcția juridică sau entitatea juridică nu au fost încă identificate, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează construcția juridică sau entitatea juridică;

v) oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace.

i) capital aşteptat la autorizare – capitalul pe care instituţia de credit solicitantă este aşteptată să-l aibă disponibil la autorizare, al cărui nivel asigură conformarea pe parcursul primilor trei ani de activitate atât cu cerinţa privind nivelul minim al capitalului iniţial, astfel cum este prevăzută la art. 249 din Regulamentul BNR nr. 5/2013, cât şi cu cerinţa de fonduri proprii estimată pe baza planului de afaceri pentru riscul de credit, riscul operaţional şi riscul de piaţă.

(3) modif În sensul prevederilor art. 2 alin. (2) lit. b), Banca Națională a României consideră că persoanele acţionează concertat când fiecare dintre ele decide să achiziționeze o deținere calificată într-o instituție de credit, în concordanţă cu un acord explicit sau implicit intervenit între ele indiferent de posibilitatea exercitării drepturilor de vot aferente acţiunilor deţinute. Analiza are în vedere în special prevederile din Anexa nr. 2 (acționarea în mod concertat). (pct.4.1 din Ghid actionariat)

(4) În sensul prevederilor art. 4 alin. (1) pct. 36 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, influența semnificativă este determinată având în vedere în special prevederile din Anexa nr. 3 (influență semnificativă).

Art. 3 (fost art. 2[1]). - (1) La determinarea unei deţineri calificate, pentru calculul drepturilor de vot ale unei persoane se aplică în mod corespunzător prevederile art. 69-76 din Legea nr. 24/2017 privind emitenţii de instrumente financiare şi operaţiuni de piaţă.

(2) modif La determinarea unei deţineri calificate nu se ţine seama de drepturile de vot sau de acţiunile pe care firmele de investiţii ori instituţiile de credit le pot deţine ca urmare a subscrierii de instrumente financiare şi/sau a plasării instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm asumat în desfăşurarea activităţii prevăzute la pct.6 Secțiunea A din Anexa nr.1 la Legea nr. 126/2018 privind pieţele de instrumente financiare, denumită în continuare Legea nr. 126/2018, cu condiţia ca, pe de o parte, drepturile de vot sau acţiunile respective să nu fie exercitate ori utilizate pentru a interveni în administrarea activităţii emitentului şi, pe de altă parte, drepturile de vot sau acţiunile respective să fie cedate în termen de un an de la data achiziţionării participaţiei.

Titlul II

Autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din țări terțe

Capitolul I

Dispoziții comune

Art. 4 (fost art. 3). - (1) (fost art. 1 para.1 modif) Instituţiile de credit, persoane juridice române, şi sucursalele instituţiilor de credit din țări terţe se pot constitui şi pot funcţiona pe teritoriul României numai pe baza autorizaţiei emise de Banca Naţională a României.

(2) (fost alin.1) Procesul de autorizare a instituţiilor de credit de către Banca Naţională a României cuprinde două etape:

a) aprobarea constituirii instituţiei de credit;

b) autorizarea funcţionării instituţiei de credit.

(3) (fost alin.2) Aprobarea constituirii instituţiei de credit nu garantează obţinerea autorizaţiei de funcţionare, aceasta indicând doar permisiunea dată acţionarilor de a proceda la constituirea instituţiei de credit potrivit dispoziţiilor legale şi în conformitate cu modalităţile prevăzute în documentaţia prezentată.

(4) (fost alin.3) Apariţia unor modificări faţă de condiţiile în care a fost acordată aprobarea de constituire a instituţiei de credit va determina o nouă evaluare din partea Băncii Naţionale 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.

(5) (fost alin.4) modif Autorizaţia de funcţionare a instituţiei de credit va fi însoţită de aprobările pentru persoanele membre ale organului de conducere al instituției de credit şi pentru auditorul financiar al acesteia, precum şi de confirmarea acţionarilor ei semnificativi.

Art. 5 (fost art. 4). - (1) modif În fiecare etapă a procesului de autorizare instituția de credit solicitantă trebuie să transmită în susţinerea cererii de autorizare toate informațiile și documentele prevăzute în Cap. II – VI din prezentul titlu, după caz.

(2) Banca Naţională a României poate solicita, în scris, cu respectarea prevederilor art. 33 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, orice informaţii sau documente suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării ori dacă documentaţia prezintă alte deficienţe.

Informaţii pot fi obţinute şi prin realizarea unor interviuri profesionale cu persoanele nominalizate în calitate de membri ai organului de conducere.

(3) (fost 2^1) Titularii cererii de autorizare pot să prezinte, din proprie iniţiativă, orice informaţii şi documente considerate de aceştia necesare în susţinerea cererii.

Art. 6. - Prevederile prezentei secţiuni se aplică în mod corespunzător şi sucursalelor din România ale instituţiilor de credit din țări terţe.

Capitolul II
Autorizarea băncilor, persoane juridice române

Secțiunea 1
Cerințe generale

1.1. Denumirea

Art. 7 - modif Denumirea unei bănci nu trebuie să creeze confuzie. O bancă poate prelua în denumirea sa, parţial sau în totalitate, inițialele, sigla, emblema, denumirea ori alte elemente de identificare utilizate la nivel de grup, dacă face parte dintr-un grup a cărui întreprindere-mamă este situată în afara României. În cazul apariției unui risc de confuzie, Banca Națională a României poate solicita, în scop de clarificare, ca denumirea băncii să fie însoțită de anumite elemente explicative.

1.2. Sediul

Art. 8 (fost art. 5). - (1) Băncile vor avea sediul social şi, după caz, sediul real pe teritoriul României.

(2) Spaţiul destinat să constituie sediul social şi, după caz, sediul real al unei bănci nu poate fi amplasat la subsolurile clădirilor sau la etajele ansamblurilor de locuinţe şi trebuie să corespundă ca suprafaţă, condiţii de securitate şi dotări activităţilor propuse a fi desfăşurate.

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

1.3. Obiectul de activitate

Art. 9 (fost art. 8). - (1) modif În obiectul de activitate autorizat al unei bănci vor fi incluse doar activităţile pentru care este fundamentată în mod corespunzător capacitatea operațională, organizatorică și financiară a băncii de a le desfăşura, în condiţii de administrare adecvată a riscurilor aferente.

(2) modif În cazul includerii în obiectul de activitate al unei bănci a activităților de prestare de servicii de investiţii şi/sau de investiţii cu titlu profesional și prestarea serviciului auxiliar prevăzut la pct. 1 al secțiunii B din anexa nr. 1 din Legea nr. 126/2018, banca solicitantă transmite Băncii Naţionale a României odată cu cererea de autorizare, după caz, informațiile și documentele prevăzute de reglementările în materie emise în aplicarea Legii nr. 126/2018, în vederea verificării de către Autoritatea de Supraveghere Financiară şi/sau de către Banca Naţională a României a îndeplinirii condițiilor prevăzute de Legea nr. 126/2018, de reglementările emise în aplicarea acesteia, precum şi de prevederile reglementărilor Uniunii Europene emise în aplicarea Directivei 2014/65/UE.

1.4. Acţionariat

Art. 10 (fost art. 11). – (1) modif Banca Naţională a României trebuie să fie informată cu privire la identitatea acţionarilor semnificativi ai băncii, inclusiv a beneficiarilor reali, şi cu privire la valoarea deținerilor calificate ale acestora.

(2) nou În cazul în care nu există deținери calificate, Banca Naţională a României trebuie să fie informată cu privire la identitatea celor mai mari 20 de acţionari ai băncii sau, dacă banca are mai puțin de 20 de acționari, cu privire la identitatea tuturor acționarilor săi. În cazul în care mai mulți acționari dețin același nivel de participație, vor fi avuți în vedere toți acționarii care dețin un nivel egal cu ultimul determinat prin numărarea descrescătoare a primilor 20 de acționari. (ghid ECB autorizare)

Art. 11 (fost art. 12). - (1) Calitatea acţionarilor semnificativi ai unei bănci trebuie să corespundă cerinţelor asigurării unui management prudent şi sănătos al instituţiei de credit, prevăzute de lege şi de prezentul regulament.

(2) modif Evaluarea calităţii acţionarilor semnificativi, precum şi a solidităţii financiare a acestora în raport cu participaţia ce urmează a fi deţinută în bancă se realizează pe baza criteriilor prevăzute la art. 26 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006.

(3) modif Evaluarea grupului de persoane fizice şi/sau juridice care acţionează concertat, în sensul prevederilor art. 2 alin. (3), va avea în vedere criteriile prevăzute la art. 26 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006 , la nivel individual şi/sau la nivelul grupului, după caz.

(4) (fost 5 modif) Dacă o deținere calificată într-o bancă urmează să fie avută indirect prin una sau mai multe persoane, fiecare dintre aceste persoane, având calitatea de acţionar semnificativ indirect, este supusă evaluării de către Banca Naţională a României. În cazul în care acționarii semnificativi indirecți sunt entități reglementate și Banca Națională a României deține deja informații actualizate în

privința acestora, Banca Naţională a României poate decide, având în vedere circumstanțele particulare ale fiecărui caz, că este suficientă evaluarea completă doar a persoanei care are calitatea de ultim deţinător indirect, în plus față de evaluarea persoanelor care urmează să aibă în mod direct deținеri calificate la instituţia de credit vizată. (pct. 6.7 din Ghid actionariat)

1.5. Persoanele membre ale organului de conducere

Art. 12 – **(1)** Persoanele nominalizate în calitate de membri ai organului de conducere al băncii trebuie să îndeplinească cerințele de adecvare prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006.

(2) La evaluarea de către Banca Națională a României a îndeplinirii cerințelor de adecvare a persoanelor nominalizate în calitate de membri ai organului de conducere al băncii se vor avea în vedere prevederile art. 67^{19} - 67^{65} și ale Anexelor nr. 7 și nr. 9 din Regulamentul BNR nr. 5/2013.

1.6. Auditorul financiar

Art. 13 (fost 18). - (1) Persoanele propuse în calitate de auditor financiar trebuie să îndeplinească cerinţele prevăzute de lege şi să nu se afle în vreo situaţie de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislaţia în vigoare.

(2) Persoanele propuse în calitate de auditor financiar trebuie să aibă experienţă relevantă în domeniul auditării situaţiilor financiare ale instituţiilor de credit.

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

1.7. Viabilitatea financiară

Art. 14 - (1) Banca solicitantă trebuie să demonstreze că dispune de resurse financiare adecvate, care îi conferă viabilitate, atât în cadrul unui scenariu de bază cât și în condiţiile unui scenariu advers, astfel încât aceasta să asigure conformarea cu indicatorii de adecvare a capitalului şi de lichiditate, astfel cum sunt aceştia reglementaţi de Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și cu cerințele privind amortizoarele de capital prevăzute de Regulamentul BNR nr. 5/2013. Ipotezele pe baza cărora au fost construite ambele scenarii trebuie explicate și trebuie prezentate motivele pentru care acestea sunt considerate realiste precum și impactul asupra cerinţelor de fonduri proprii și de lichiditate.

(2) Viabilitatea modelului de afaceri trebuie evaluată cu luarea în considerare a prevederilor art. 9^{1} – 9^{7} din Regulamentul BNR nr. 5/2013 și trebuie să asigure că valoarea și calitatea capitalului aşteptat

la autorizare sunt suficiente să absoarbă pierderile preconizate pentru primii 3 ani de activitate, cu luarea în calcul a profilului de risc, inclusiv în condițiile scenariului advers.

(3) Banca solicitantă trebuie să demonstreze că dispune de procese interne solide, eficace și cuprinzătoare de evaluare a adecvării la riscuri a capitalului intern și lichidității interne, cu luarea în considerare în mod corespunzător a prevederilor art. 68, art. 68^{1} - art. 68^{4}, art. 68^{7}, art. 68^{9}, art. 68^{10}, art. 68^{11} alin. (1) - (2), art. 68^{12} alin. (1), art. 68^{13} alin. (1), art. 68^{14} alin. (1), art. 68^{15} alin. (1), art. 68^{16} alin. (1), art. 82^{1}, art. 82^{2} alin. (1), art. 82^{3} alin. (1), art. 82^{4} alin. (1), art.82^{5} alin. (1), art. 82^{6} alin. (1), art. 82^{7} alin. (1), art. 82^{8} alin. (1), art. 83 – art. 163 şi art. 174 – art. 230 din Regulamentul BNR nr. 5/2013.

1.8. Cadrul de administrare a activităţii şi externalizarea activităţilor

Art. 15 - (1) Banca solicitantă trebuie să demonstreze adecvarea cadrului de administrare a activităţii, inclusiv din perspectiva viabilităţii modelului de afaceri şi sustenabilităţii strategiei sale, cu luarea în considerare în mod corespunzător a prevederilor art. 4 – art. 67 din Regulamentul BNR nr. 5/2013.

(2) Banca solicitantă trebuie să demonstreze că eventuala externalizare a unora dintre activităţile sale nu va afecta conformarea acesteia cu toate cerinţele aplicabile, cu luarea în considerare în mod corespunzător a prevederilor art. 231 – art. 243 din Regulamentul BNR nr. 5/2013.

Secțiunea a 2-a (fostă 1^{1})
Criterii de evaluare a acționarilor semnificativi

2.1. (fostă1^{1}.1). Reputaţia acţionarului semnificativ

Art. 16 (fost art 18^{2}). – Un acționar semnificativ trebuie să aibă o bună reputație. Evaluarea reputaţiei acţionarului semnificativ are în vedere următoarele elemente:

a) integritatea;

b) competenţa profesională. (pct. 10.1 ghid actionariat)

Art. 17 (fost art. 18^{6}). - modif Cerinţele de integritate sunt evaluate indiferent de nivelul deținerii calificate pe care acţionarul semnificativ urmează să o deţină şi de implicarea sa în conducerea băncii sau de influenţa pe care îşi propune să o exercite asupra acesteia. Evaluarea acoperă și beneficiarii legali și reali ai acționarului semnificativ. (pct. 10.2 ghid actionariat)

Art. 18 (fost art. 18[4]). - modif **(1)** Dacă acţionarul semnificativ este o persoană juridică, cerinţa de integritate trebuie să fie satisfăcută atât de persoana juridică, cât şi de persoanele care asigură conducerea activităţii acesteia, precum și de beneficiarii reali ai respectivei persoane juridice, dacă este cazul. (pct. 10.4 ghid actionariat)

Art. 19 (fost art. 18[12]). - modif **(1)** Cerința de integritate se consideră îndeplinită dacă acționarul semnificativ este o entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României sau este o persoană fizică sau juridică care deține calitatea de acţionar semnificativ la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României sau care asigură conducerea activităţii unei alte entități reglementate și supravegheate de Banca Naţională a României.

(2) Sub rezerva prevederilor art. 22, cerinţa de competență profesională poate fi considerată îndeplinită dacă: (pct. 10.5 ghid actionariat)

a) acţionarul semnificativ este o persoană fizică sau juridică care deține calitatea de acţionar semnificativ la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a României sau de o altă autoritate competentă din România sau dintr-un alt stat membru;

b) acţionarul semnificativ este o persoană fizică ce asigură conducerea activităţii unei alte entități reglementate și supravegheate de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere similară dintr-un alt stat membru;

c) acţionarul semnificativ este entitate reglementată şi supravegheată de Banca Naţională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară ori de o autoritate de supraveghere similară dintr-un alt stat membru.

(3) nou Prevederile alin. (2) sunt aplicabile doar dacă nu există dovezi noi sau dacă nu au intervenit modificări care ar putea să pună la îndoială în mod rezonabil competența profesională a acționarului semnificativ. (pct. 10.5 ghid actionariat)

Art. 20. – **(1)** Circumstanțele prevăzute la art. 19 (fost art. 18[12]) alin. (2), atunci când se referă la entități reglementate și supravegheate de alte autorități de supraveghere decât Banca Națională a României, sunt avute în vedere și la evaluarea integrității acționarului semnificativ, fără a constitui prin ele însele considerente suficiente pentru Banca Națională a României pentru a decide în sensul îndeplinirii cerinței.

(2) Banca Națională a României verifică întotdeauna cerința de integritate în privința acționarului semnificativ, pentru a avea în vedere eventuale modificări față de momentul evaluării precedente sau eventuale informații de care autoritatea care a realizat evaluarea precedentă nu a avut cunoștință.

(3) Banca Națională a României se poate baza pe concluziile evaluării precedente când stabilește necesarul de informații noi de avut în vedere la evaluarea cerinței de integritate.

(4) Banca Națională a României realizează o verificare integrală a cerinței de integritate, dacă are motive rezonabile să considere că rezultatul noii evaluări ar putea fi diferit de al celei precedente, spre exemplu din cauza faptului că are cunoștință de informații defavorabile referitoare la acționarul semnificativ.

(5) Dacă rezultatul verificării cerinței de integritate este diferit de cel al verificării precedente, Banca Națională a României informează despre aceasta autoritatea care a realizat evaluarea precedentă. (pct. 10.6 ghid actionariat)

Art. 21. (fost art. 18^{13}) – modif Dacă oricare dintre situațiile prevăzute la art. 19 (fost art. 18^{12}) se aplică în privința unui acționar semnificativ supravegheat de o autoritate de supraveghere dintr-o țară terță considerată echivalentă, evaluarea cerinţelor de integritate și de competență profesională poate fi facilitată de cooperarea cu autoritatea de supraveghere competentă din țara terţă respectivă. (pct. 10.7 ghid actionariat)

Art. 22. – În alte cazuri decât cele prevăzute la art. 26^1 din O.U.G. nr. 99/2006, Banca Națională a României decide dacă se bazează pe evaluarea realizată de o altă autoritate de supraveghere, luând în considerare măsura în care autoritatea respectivă va putea furniza toate informațiile relevante în legătură cu acționarul semnificativ, inclusiv informații referitoare la măsuri sau îngrijorări neaduse la cunoștința publicului. (pct. 10.8 ghid actionariat)

Art. 23. (fost art. 18^3 alin.3) - modif Un acționar semnificativ este considerat ca îndeplinind cerința de integritate până la proba contrarie. (pct. 10.9 ghid actionariat)

Art. 24. – La evaluarea îndeplinirii cerințelor de integritate, Banca Națională a României are în vedere absența înscrierilor în cazierul judiciar sau alte documente echivalente, fără a se limita la aceasta. (pct. 10.10 ghid actionariat)

Art. 25. (fost art. 18[3] alin.1) - modif Banca Națională a României ia în considerare în special următorii factori, care ar putea induce dubii cu privire la integritatea acționarului semnificativ:

a) orice condamnare sau investigație penală, în privința unei fapte penale, în special cu privire la:

i) orice infracțiuni prevăzute de legile ce guvernează activitatea bancară, financiară, activitatea privind instrumentele financiare și activitatea de asigurare, ori privind piețele de instrumente financiare, instrumentele financiare sau de plată;

ii) orice infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni de fals, infracțiuni de corupție și serviciu sau infracțiuni financiare, inclusiv spălarea banilor și finanțarea terorismului, manipularea pieței, încheierea de tranzacții bazate pe informații privilegiate;

iii) orice infracțiuni în materie fiscală;

iv) orice infracțiuni prevăzute de legislația privind societățile, legislația insolvenței și falimentului sau a protecției consumatorilor;

b) orice concluzii ale verificărilor la fața locului și pe bază de raportări, ale investigațiilor sau ale măsurilor aplicate, în măsura în care se referă direct sau indirect, pe linie de control sau deținere de participații, la acționarul semnificativ; orice sancțiuni administrative impuse pentru nerespectarea prevederilor legale care guvernează activitățile bancară, financiară, activitatea privind instrumentele financiare și activitatea de asigurare, ori piețele de instrumente financiare, instrumentele financiare sau de plată, sau pentru nerespectarea oricărei legislații și reglementări privind serviciile financiare sau alte aspecte prevăzute la lit.a);

c) orice măsuri și sancțiuni relevante aplicate de orice alt organism de reglementare ori profesional pentru nerespectarea oricăror prevederi relevante;

d) orice altă informație provenită din surse credibile, care este relevantă în context. La evaluarea dacă informația provenită din alte surse este credibilă, Banca Națională a României are în vedere atât dacă sursa este publică și de încredere, cât și măsura în care informația este furnizată de mai multe surse independente și cu bună reputație, este coerentă în timp și nu există motive rezonabile să fie suspectată ca fiind falsă. (pct. 10.13 ghid actionariat)

Art. 26. – În aplicarea prevederilor art. 25, Banca Națională a României nu va considera că lipsa de condamnări sau de investigații penale în derulare, sau de măsuri și sancțiuni administrative reprezintă în sine o dovadă a integrității acționarului semnificativ, în special dacă există acuzații privind încălcarea legislației. (pct. 10.14 ghid actionariat)

Art. 27. (fost art. 18[3] alin.2) - modif Banca Națională a României are în vedere la evaluarea integrităţii acţionarului semnificativ și următorii factori referitori la corectitudinea acestuia în afacerile derulate în ultimii 10 ani:

a) orice indiciu că acţionarul nu a fost transparent, deschis şi cooperant în relaţia sa cu o autoritate de supraveghere sau cu o autoritate de reglementare, inclusiv orice indiciu că acesta a încercat să evite evaluarea în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entităţi reglementate, a ignorat cu bună ştiinţă obligaţia de notificare a intenţiei de dobândire a unei deţineri calificate într-o entitate reglementată sau a încercat să evite evaluarea prudenţială căreia trebuia să i se supună în calitate de achizitor potenţial al unei deţineri calificate;

b) acţionarului i s-a refuzat înregistrarea, autorizarea, acordarea calităţii de membru sau i s-a refuzat licenţierea pentru o activitate comercială, o afacere ori o profesie, i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, calitate de membru sau licenţă ori a fost exclus dintr-un organism sau asociație profesională sau i-a fost suspendată exercitarea drepturilor de vot sau o autoritate s-a opus realizării unei achiziții propuse de acționar;

c) motivele pentru care acţionarul a fost demis sau eliberat dintr-o relaţie fiduciară sau o situaţie similară ori pentru care i s-a cerut demisia sau retragerea dintr-o asemenea poziţie;

d) orice descalificare a acţionarului de către o autoritate competentă de a ocupa o funcţie de conducere într-o entitate reglementată. (pct. 10.15 ghid actionariat)

Art. 28. (fost art. 18[3] alin. 4) - La evaluarea acţionarilor semnificativi situaţiile prevăzute la art. 25(fost art. 18[3] alin. 1) şi 27(fost art. 18[3] alin. 2) vor fi avute în vedere şi în privinţa persoanelor controlate, în sensul prevederilor art. 4 alin.(1) pct. 37 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau conduse în ultimii 10 ani ori în prezent de acţionarul semnificativ, persoană fizică, şi, respectiv, în privinţa persoanelor controlate, în sensul prevederilor art. 4 alin.(1) pct. 37 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 de acţionarul semnificativ, persoană juridică.

Art. 29.(fost art. 18[3] alin.5) - Banca Naţională a României evaluează relevanţa situaţiilor cum sunt cele prevăzute la art. 25(fost art. 18[3] alin. 1) şi 27(fost art. 18[3] alin. 2), de la caz la caz, având în vedere gravitatea circumstanţelor caracteristice fiecărei situaţii, precum şi faptul că asemenea situaţii pot fi semnificative considerate împreună, chiar dacă luate separat pot să nu prezinte relevanţă. (pct. 10.12 și 10.16 ghid actionariat)

Art. 30. - (fost art. 18[5]) În realizarea evaluării integrităţii acţionarului semnificativ, Banca Naţională a României poate lua în considerare informaţiile de notorietate, relevante în sensul afectării în mod negativ a integrităţii oricărei persoane aflate în legătură cu acesta, cum ar fi orice persoană care are sau sunt indicii că are o relaţie de familie ori de afaceri relevantă cu acţionarul. (pct. 10.21 ghid actionariat)

Art. 31 (fost art. 18[7]). - În sensul art. 16 (fost art. 18[2]) lit. b), competenţa profesională a acţionarului semnificativ cuprinde competenţa în administrare, denumită competenţă managerială, şi competenţa în sfera activităţilor financiare desfăşurate de bancă, denumită competenţă tehnică. (pct. 10.23 ghid actionariat)

Art. 32 (fost art. 18[8]). - Competenţa managerială se evaluează având în vedere experienţa din ultimii 10 ani a acţionarului, în achiziţionarea şi administrarea de participaţii în entităţi comerciale, care trebuie să demonstreze abilități, promptitudine și conformarea la standardele relevante. (pct. 10.24 ghid actionariat)

Art. 33 (fost art. 18[9]). - Competenţa tehnică se evaluează având în vedere experienţa din ultimii 10 ani a acţionarului, dobândită ca acţionar care a exercitat controlul asupra unor instituţii de credit ori instituţii financiare şi/sau ca persoană care a administrat şi/sau a condus activitatea unor asemenea instituţii. În acest caz, de asemenea, experienţa trebuie să demonstreze abilități, promptitudine și conformarea la standardele relevante. (pct. 10.25 ghid actionariat)

Art. 34 (fost art. 18[10]). - **(1)** Dacă acţionarul semnificativ este o persoană juridică, evaluarea competenţei profesionale trebuie să vizeze atât persoana juridică însăşi, cât şi persoanele care asigură conducerea activităţii acesteia.

(2) Evaluarea competenţei tehnice trebuie să aibă în vedere în special activităţile financiare desfăşurate în prezent de către acţionar şi/sau de entităţile din grupul din care acesta face parte. (pct. 10.27 ghid actionariat)

Art. 35 (fost art. 18[11] modif). - **(1)** La evaluarea cerinţelor privind competenţa profesională, se va ţine cont de influența pe care viitorul acționar o va exercita asupra băncii.

(2) În sensul alin. (1), se vor avea în vedere situaţii precum cele de mai jos, așa cum acestea sunt reflectate de strategia sa privind deținerea deținerii calificate în bancă:

a) acţionarul semnificativ nu este în poziţia de a exercita sau nu intenţionează să exercite o influenţă semnificativă asupra băncii. În acest caz, va putea fi considerată suficientă numai dovedirea îndeplinirii adecvate a cerinţei privind competenţa managerială. (pct. 10.3 ghid actionariat)

b) acţionarul semnificativ urmează să participe la capitalul băncii și intenționează să exercite o influență semnificativă, cu scopul de a-şi diversifica portofoliul şi/sau de a obţine dividende ori venituri din capital, şi nu cu scopul de a se implica în administrarea băncii în cauză. În acest caz, cerinţele de competenţă profesională pot să fie reduse semnificativ, având în vedere natura, complexitatea și dimensiunea activităților desfășurate de entitățile în care a activat; (pct. 10.28 ghid actionariat)

c) acţionarul semnificativ urmează să participe la capitalul băncii și intenționează să exercite o influență semnificativă, cu implicare în administrarea propriu-zisă a băncii, (spre exemplu prin nominalizarea de persoane în conducere), caz în care este necesară dovedirea atât a competenței manageriale, cât și a competenței tehnice;

d) acţionarul semnificativ urmează să deţină controlul asupra băncii sau să exercite o influenţă puternică asupra acesteia, spre exemplu prin intermediul unei participaţii care conferă un drept de veto. În acest caz, nivelul competenţei tehnice trebuie să fie mai ridicat decât în cazul prevăzut la lit. b), având în vedere că acționarul va putea defini și/sau aproba planul de afaceri și strategiile băncii; nivelul necesar al competenței tehnice va depinde de natura şi complexitatea activităţilor preconizate. (pct. 10.29 ghid actionariat)

Art. 36. – La evaluarea competenței profesionale a acționarului semnificativ, Banca Națională a României va lua în considerare și următoarele situații cu privire la performanțele economice din ultimii 10 ani și la soliditatea financiară a acționarului semnificativ, din perspectiva posibilului impact asupra competenței profesionale a acestuia:

a) orice includere în orice listă de debitori rău-platnici sau orice înregistrări negative la un birou de credit, dacă este cazul;

b) performanțele financiare și profesionale ale entităților deținute sau conduse de acționarul semnificativ sau în care acesta a deținut sau are o deținere calificată, luându-se în special în considerare derularea unor proceduri de reorganizare, faliment și lichidare și dacă și în ce mod acționarul semnificativ a contribuit la situația care a dus la aceste proceduri;

c) cereri de deschidere a procedurii insolvenței, potrivit legislației în domeniul insolvenței ; și

d) orice procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri și credite mari contractate, în măsura în care au un impact semnificativ asupra solidității financiare. (pct. 10.30 ghid actionariat)

Art. 37. – La evaluarea adecvării calității unui acționar semnificativ se va avea în vedere și dacă persoanele nominalizate sau desemnate ca membri ai organului de conducere al băncii, de acționarul semnificativ respectiv, îndeplinesc cerințele prevăzute la art. 108 și 108^{1} din O.U.G. nr. 99/2006 și la art. 67^{19} - 67^{65} din Regulamentul BNR nr. 5/2013. (pct. 11.1 ghid actionariat)

2.2. (fost 1^{1}.2). Soliditatea financiară a acţionarului semnificativ

Art. 38 (fost art. 18^{14}). - (1) modif Soliditatea financiară a acţionarului semnificativ se evaluează din perspectiva capacităţii acestuia de a finanţa participaţia sa şi de a menţine o structură financiară solidă în privința băncii, precum şi de a asigura administrarea prudentă şi sănătoasă a băncii în viitorul anticipat. Această capacitate trebuie să fie reflectată în strategia sa de a avea deținere calificată în bancă și, de asemenea, în cazul acţionarului ce urmează să aibă o deținere semnificativă de 50% sau mai mult în bancă sau în situația în care banca ar urma să devină o filială a respectivului acționar, în obiectivele financiare prognozate, compatibile cu strategia cuprinsă în planul de activitate prevăzut la art. 57 din prezentul regulament. (pct. 12.1 și 12.2 ghid actionariat)

(2) nou În cazul acţionarului ce urmează să dețină controlul asupra băncii, evaluarea solidității sale financiare acoperă și capacitatea acestuia de a furniza capital suplimentar băncii, dacă este necesar, într-un orizont de timp de 3 ani, și declarația sa de intenție de furnizare a acestui capital. (pct. 8.4 ghid actionariat)

Art. 39 (fost art. 18^{15}). - Banca Naţională a României analizează dacă mecanismele de finanţare utilizate de acţionarul semnificativ pentru a finanţa participaţia la capitalul băncii sau dacă relaţiile financiare existente între acţionarul semnificativ şi bancă pot genera conflicte de interese care pot destabiliza structura financiară a băncii. (pct. 12.4 ghid actionariat)

Art. 40 (fost art. 18^{16} modif**). -** Analiza solidității financiare a acționarului semnificativ trebuie să fie raportată la influența potențială a acestuia, la natura acționarului (spre exemplu, dacă acționarul este un investitor strategic, care urmărește în mod deosebit dezvoltarea afacerii, sau un investitor financiar, inclusiv un fond de capital privat sau un fond speculativ, care urmărește preponderent

obținerea de profit) şi la natura achiziției (spre exemplu, dacă tranzacția este semnificativă sau complexă, în sensul art. 126), distingându-se, din perspectiva profunzimii şi metodelor de realizare a analizei, între situaţia în care acţionarul urmează să exercite controlul asupra băncii şi cea în care acesta urmează să exercite doar o influenţă semnificativă. (pct. 12.5 ghid actionariat)

Art. 41 (fost art. 18[17]). - Informaţiile cerute pentru evaluarea solidităţii financiare a acţionarului semnificativ depind de statutul juridic al acţionarului (de exemplu: instituţie de credit sau instituţie financiară supusă supravegherii prudenţiale; persoană juridică, alta decât o instituţie de credit sau instituţie financiară; persoană fizică). (pct. 12.6 ghid actionariat)

Art. 42 (fost art. 18[18]). – (1) Dacă acţionarul semnificativ este o entitate reglementată şi supravegheată prudenţial de către o altă autoritate de supraveghere din România, dintr-un alt stat membru sau dintr-o țară terţă ale cărei reglementări în domeniul prudenţial sunt considerate echivalente, Banca Naţională a României va lua în considerare evaluarea situaţiei financiare a acţionarului realizată de autoritatea sa de supraveghere, coroborat cu documentele transmise direct de către autoritatea de supraveghere a acţionarului semnificativ Băncii Naţionale a României. (pct. 12.7 ghid actionariat)

(2) nou Dacă acționarul semnificativ este o entitate supravegheată în alt stat membru, la evaluarea cerinței de soliditate financiară, Banca Națională a României se bazează preponderent pe evaluarea realizată de autoritatea de supraveghere a acționarului semnificativ, fără a se aduce atingere dreptului Băncii Naționale a României de a nu fi de acord cu respectiva evaluare. (pct. 12.8 lit. a) ghid actionariat)

(3) nou Dacă acționarul semnificativ este o entitate financiară supravegheată de o autoritate competentă dintr-o țară terță considerată echivalentă, evaluarea cerinței de soliditate financiară poate fi facilitată de cooperarea cu autoritatea de supraveghere competentă din țara terță. (pct. 12.8 lit. b) ghid actionariat)

Art. 43. – În cazul în care se folosesc fonduri împrumutate pentru a finanța achiziția, Banca Națională a României evaluează dacă o astfel de îndatorare afectează în mod negativ soliditatea financiară a acționarului semnificativ sau capacitatea băncii de a respecta cerințele prudențiale, inclusiv, dacă este cazul, angajamentele acționarului semnificativ de a îndeplini cerințele prudențiale. (pct. 12.9 ghid actionariat)

2.3. (fost 1[1].3). Conformarea băncii la cerinţele prudenţiale

Art. 44 (fost art. 18[19]). - (1) modif Evaluarea adecvării calității acționarului semnificativ are în vedere și dacă banca va fi în măsură să se conformeze cerințelor prudențiale prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de reglementările date în aplicarea acestora și, în special, dacă grupul din care va face parte are o structură care să nu impiedice exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea unui schimb eficient de informații cu autoritățile competente și determinarea distribuirii responsabilităților între autoritățile competente. (pct. 13.1 și 13.4 ghid actionariat)

(2) (fost 3**)** Dacă banca urmează să facă parte dintr-un grup, ca urmare a achiziției propuse, evaluarea aspectelor referitoare la exercitarea unei supravegheri eficiente are în vedere ca Banca Națională a României să nu fie împiedicată să își îndeplinească obligațiile de supraveghere de legăturile strânse ale băncii cu alte persoane fizice sau juridice ori de legile, reglementările sau măsurile administrative din alt stat, care guvernează persoana fizică sau juridică aflată în legături strânse cu banca, ori de dificultăți în punerea în aplicare a acestor legi, reglementări sau măsuri administrative. (pct. 13.5 ghid actionariat)

Art. 45. – La evaluarea cerinței privind conformarea băncii la cerințele prudențiale, Banca Națională a României ia în considerare nu numai faptele obiective, precum nivelul participației propuse, reputația acționarului semnificativ, soliditatea sa financiară și structura sa de grup, ci și intențiile declarate ale acționarului semnificativ referitoare la bancă, menționate în strategia acestuia privind participația sa. Intențiile de implicare declarate ale acționarului semnificativ trebuie să fie bazate pe angajamente corespunzătoare ale acționarului semnificativ de îndeplinire a cerințelor prudențiale conform prevederilor legale. Aceste angajamente se pot referi, spre exemplu, la: acordarea de sprijin financiar în caz de probleme de lichiditate sau solvabilitate, probleme legate de cadrul de administrare a activității, atingerea unui nivel de participație-țintă în bancă și planurile și obiectivele de dezvoltare a afacerii. (pct. 13.3 ghid actionariat)

Art. 46 (fost art. 18[20]). - (1) Evaluarea acționarului semnificativ trebuie să vizeze capacitatea sa de a susține o organizare adecvată a băncii în cadrul grupului. Atât banca, cât și grupul trebuie să aibă un cadru de administrare a activității clar și transparent și o organizare adecvată, inclusiv un sistem de control intern eficient și funcții de control independente (administrarea riscurilor, conformitate și audit intern). (pct. 13.6 ghid actionariat)

(2) nou Grupul din care va face parte banca trebuie să fie capitalizat în mod adecvat. (pct. 13.7 ghid actionariat)

(3) Evaluarea îndeplinirii cerințelor prevăzute la alin. (1) și (2) se realizează pe baza informațiilor primite de la supraveghetorul consolidant.

Art. 47 (fost art. 18[21]). - Banca Naţională a României va lua în considerare şi dacă acţionarul semnificativ va fi în măsură:

a) să furnizeze băncii susţinerea financiară de care aceasta ar putea avea nevoie pentru activitatea preconizată;

b) să furnizeze capitalul de care banca ar putea avea nevoie pentru dezvoltarea viitoare a activităţii, conform planului de activitate. (pct. 13.8 ghid actionariat)

2.4. (fost 1[1].4.) Suspiciuni privind spălarea banilor sau finanțarea terorismului

Art. 48 (fost art. 18[23]). - Evaluarea criteriului privind spălarea banilor şi finanţarea terorismului se realizează în completare cu evaluarea integrităţii şi indiferent de valoarea sau de alte caracteristici ale deținerii calificate ce se intenţionează a fi dobândită în bancă. (pct. 14.1 ghid actionariat)

Art. 49. (fost art. 18[22]) – (1) modif Calitatea unui acţionar semnificativ nu va fi considerată adecvată dacă: (pct. 14.2 ghid actionariat)

a) Banca Națională a României cunoaște sau suspectează, ori are motive rezonabile să suspecteze că acţionarul este sau a fost implicat, pe plan intern ori internaţional, în operaţiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel, indiferent dacă acestea sunt legate ori nu de achiziţia propusă;

b) Banca Națională a României cunoaște sau suspectează, ori are motive rezonabile să suspecteze că acţionarul a fost implicat, pe plan intern ori internaţional, în acte de terorism sau în activități de finanţare a actelor de terorism, în special dacă acționarul respectiv este supus unui regim de sancțiuni financiare relevant; sau

c) achiziția propusă crește riscul de spalare de bani sau de finanțare a terorismului.

(2) nou Evaluarea acoperă și persoanele cu legături strânse, personale sau de afaceri, inclusiv beneficiarii reali ai acționarului semnificativ.

Art. 50. (fost art. 18[24]) –Banca Națională a României evaluează informațiile privind sursa fondurilor care vor fi utilizate pentru achiziția propusă, incluzând atât activitatea care a produs fondurile,

cât și mijloacele prin care acestea au fost transferate și evaluează dacă acest fapt ar putea să dea naștere la un risc crescut de spălare de bani sau de finanțare a terorismului, verificând dacă: nou

a) transferul fondurilor folosite pentru achiziție se efectuează prin intermediul instituțiilor financiare, care sunt supravegheate efectiv în vederea combaterii spălării de bani și finanțării terorismului de autoritățile competente din UE sau din țările terțe care nu se află pe listele publicate de Comisia Euroapenă, GAFI, Moneyval sau alte organisme internaționale și care cuprind ţările cu grad înalt de risc ori cu deficiențe majore în regimul național de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului;

b) informațiile privind activitatea care a produs fondurile, de la momentul generării acestora până în prezent, și/sau privind schema de finanțare a deținerii calificate sunt credibile și în conformitate cu valoarea achiziției;

c) fondurile au un suport de documente neîntrerupt de la originile acestora sau alte informații care justifică proveniența lor legală. (pct. 14.5 ghid actionariat)

Secțiunea a 3-a (fostă a 2-a)
Informațiile și documentația necesare
pentru obținerea aprobării de constituire a băncii

3.1. Dispoziții generale

Art. 51 (fost art. 71). – Pentru evitarea unor întârzieri în furnizarea informaţiilor necesare în cadrul procesului de autorizare, inclusiv a unor solicitări suplimentare de informaţii, în anticiparea unei cereri de autorizare formale, se poate solicita Băncii Naţionale a României organizarea unor întâlniri preliminare în vederea prezentării şi clarificării elementelor legate de proiectul propus, în special dacă acesta prezintă o complexitate deosebită.

Art. 52 (fost art. 74). – (1) Banca Naţională a României va lua în considerare informaţiile puse la dispoziţie în cadrul procesului de autorizare numai în măsura în care acestea prezintă relevanţă, în funcţie de circumstanţele specifice fiecărui caz.

(2) Solicitanţii trebuie să susţină cu documente adecvate informaţiile furnizate şi să ateste Băncii Naţionale a României că toate informaţiile comunicate sunt complete şi conforme cu realitatea.

(3) Prevederile alin. (2) nu aduc atingere dreptului Băncii Naţionale a României de a verifica afirmaţiile făcute de solicitanţi în cadrul procesului de autorizare, prin solicitarea de documente care să probeze că cele declarate corespund adevărului şi/sau prin obţinerea unei confirmări din partea altor autorităţi naţionale sau străine, după caz.

3.2. Documentația necesară pentru obținerea aprobării de constituire a băncii

Art. 53 (fost art. 19). - Formalităţile pentru constituirea băncii în conformitate cu prevederile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, vor fi îndeplinite numai după obţinerea de la Banca Naţională a României a aprobării de constituire a băncii.

Art. 54. (fost art. 20) - (1) modif În vederea obţinerii aprobării de constituire, banca solicitantă trebuie să prezinte Băncii Naţionale a României o cerere de autorizare, potrivit modelului prevăzut în Anexa nr. 4 la prezentul regulament, însoţită de următoarele informații și documente:

a) procura autentică sau, după caz, delegaţia avocaţială, semnată de toţi acţionarii direcţi ai băncii, prin care aceştia desemnează una sau mai multe persoane pentru a-i reprezenta în relaţia cu Banca Naţională a României pe parcursul instrumentării cererii de autorizare; (fost art. 20 lit.a) din R11)

b) informații referitoare la denumirea/denumirea comercială și sigla pe care banca solicitantă intenționează să le utilizeze, precum și orice intenție de modificare a acestora, și adresa sediului social/sediului real al activității;

c) proiectul actului constitutiv al băncii solicitante. Actul constitutiv va cuprinde elementele prevăzute de Legea societăților nr. 31/1990 și de art.104 din O.U.G. nr. 99/2006. În situaţia deschiderii de sedii secundare odată cu înfiinţarea băncii, în cadrul proiectului actului constitutiv se vor menţiona şi obiectul de activitate al respectivelor sedii secundare, datele de identificare ale persoanelor care asigură conducerea acestora, precum şi limita mandatului ce le este acordat; (fost art. 20 lit. b) din R11)

d) lista acționarilor semnificativi ori a celor mai mari 20 de acționari în cazul în care nu există dețineri calificate și, pentru fiecare dintre aceștia, documentele și informațiile prevăzute în Anexa nr. 5 la prezentul regulament. Documentele și informațiile transmise potrivit Anexei nr. 5 vor fi semnate de persoanele evaluate;

e) documentele și informațiile prevăzute în Anexa nr. 5 alin.1 lit.a) și b) la prezentul regulament pentru toți acționarii direcți care nu vor avea dețineri calificate, în alte situații decât cea care există acționari semnificativi; (fost art. 21 alin.1 lit.a) modif din R11)

f) documentele și informațiile prevăzute în Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR. nr. 5/2013 pentru fiecare membru al organului de conducere al băncii solicitante, precum și o declarație privind însușirea informațiilor prevăzute la lit. g) și i)-n);

g) un program de activități care va include lista activităților pe care banca solicitantă intenționează să le desfășoare și o descriere a modului în care obiectul cererii de autorizare este formulat astfel încât să acopere activitățile propuse, cu luarea în considerare a prevederilor art. 9 alin. (2);

h) o declarație semnată de acționarii direcți și membrii desemnați ai organului de conducere privind schema de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României la care banca solicitantă intenționează să devină membră;

i) informații previzionate pentru următorii trei ani de activitate cuprinzând elementele prevăzute la art. 55;

j) un plan de activitate cel puțin pentru primii trei ani de activitate cuprinzând informațiile prevăzute la art. 57;

k) descrierea cadrului de administrare și a mecanismelor de control intern ale băncii solicitante cuprinzând elementele prevăzute la art. 58;

l) datele de identificare ale auditorului financiar al băncii solicitante, respectiv denumirea, adresa sediului și datele de contact;

m) fundamentarea surselor de finanțare disponibile pentru fondurile proprii, care va viza perioada ulterioară autorizării băncii solicitante şi va include:

(i) un rezumat al utilizării resurselor financiare private, inclusiv disponibilitatea și sursa acestora;

(ii) un rezumat al accesului la piețele financiare, inclusiv detalii privind instrumentele financiare care urmează să fie emise (referitoare cel puțin la tipul instrumentului, maturitatea avută în vedere, termenul preconizat al emisiunii, adresabilitatea acesteia și detalii privind clauzele de subordonare);

(iii) un rezumat al tuturor acordurilor și contractelor în ceea ce privește fondurile proprii, inclusiv, în ceea ce privește fondurile care se preconizează a fi împrumutate (în afara celor atrase prin emisiuni de instrumente financiare), numele creditorilor și detaliile facilităților acordate (referitoare cel puțin la tipul facilității, maturitatea avută în vedere, termenul preconizat al contractării împrumutului si detalii privind clauzele de subordonare), utilizarea sumelor împrumutate și, în cazul în care creditorul nu este o instituție financiară supravegheată, informații privind originea fondurilor care urmează să fie împrumutate;

(iv) identitatea furnizorilor de servicii de plată utilizați pentru transferarea resurselor financiare către banca solicitantă;

n) datele de identificare a persoanelor care au legături strânse cu banca, altele decât acționarii direcți, acționarii semnificativi indirecți și membrii organului de conducere și o încadrare a relațiilor

existente între acestea și bancă, potrivit prevederilor art. 4 alin. (1) pct. 38 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) (fost art. 20 lit.g) modif) În afara documentelor prevăzute la alin.(1), banca solicitantă poate transmite Băncii Naționale a României orice alte informaţii pe care acţionarii le consideră de natură să susţină viabilitatea proiectului prezentat.

Art. 55. - (1) Informațiile previzionate prevăzute la art. 54 alin. (1), lit. i) vor include următoarele elemente:

a) informații financiare previzionate la nivel individual și, după caz, la nivel sub-consolidat/consolidat, incluzând:

i) estimări, în scenarii de bază și scenarii adverse, pentru primii trei ani de activitate, ale situațiilor financiare și ale situațiilor fluxurilor de trezorerie,

ii) ipotezele pentru estimările prevăzute la pct. i), inclusiv analiza vulnerabilității afacerii la factori majori (volum, preț, zonă geografică, expunere), precum și fundamentarea cifrelor,

iii) estimările indicatorilor de adecvare a capitalului prevăzuţi la art. 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și amortizoarele de capital prevăzute în Regulamentul BNR nr. 5/2013, ale indicatorilor de lichiditate stabiliţi în Partea a șasea a Regulamentului (UE) nr. 575/2013, precum şi evaluarea capitalului aşteptat la autorizare, pentru următorii trei ani de activitate;

iv) profilul de finanțare și diversificarea, incluzând orice sursă de finanțare și condițiile sale;

v) un rezumat al evaluării interne a gradului de adecvare a lichidității, la nivel individual și, după caz, la nivel subconsolidat/consolidat, care să demonstreze că resursele de lichiditate ale băncii vor fi adecvate pentru a îndeplini cerințele individuale de lichiditate;

b) prezentarea oricărei îndatorări preconizate a fi contractată de banca solicitantă înainte de începerea activității, inclusiv denumirea creditorilor, scadențele și termenii/condițiile de îndatorare, utilizarea veniturilor și, în cazul în care creditorul nu este o instituție financiară supravegheată, informații privind originea fondurilor care urmează a fi împrumutate;

c) prezentarea oricărei garanţii sau compensaţii preconizate a fi acordate de banca solicitantă înainte de începerea activității;

d) după caz, informații privind ratingul de credit al grupului din care face parte banca solicitantă;

e) descrierea următoarelor cadre și politici ale băncii solicitante:

(i) cadrul de administrare a riscurilor, cu explicarea strategiei băncii solicitante pentru identificarea și administrare riscurilor aferente activităților sale, inclusiv riscurile de spălare a banilor și

finanțarea terorismului, cu descrierea strategiei de administrare a acestor riscuri, inclusiv toleranța și apetitul la risc și măsuri pentru alinierea riscului evaluat cu apetitul la risc;

(ii) politica de gestionare a riscului de lichiditate;

(iii) politica de concentrare a finanțării și de diversificare a fondurilor;

(iv) politica de gestionare a garanțiilor;

(v) politica de atragere de depozite;

(vi) politica de acordare de credite;

(vii) politica riscului de concentrare;

(viii) politica de provizionare;

(ix) politica de distribuire a dividendelor;

(x) politica privind portofoliul de tranzacționare.

(2) Estimările contabile prevăzute la alin. (1), lit.a), pct.i) vor fi întocmite cu luarea în considerare a Ordinului BNR nr. 9/2017 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situaţiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaţionale de raportare financiară, aplicabile instituţiilor de credit în scopuri de supraveghere prudenţială și a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013. (fost art.23 alin.1 lit.e) din R11) și vor fi însoțite de raportul unui auditor financiar, întocmit în conformitate cu Standardele internaţionale privind angajamentele de asigurare relevante şi cu contractul încheiat între părţi. (fost art.23 alin.1 modif din R11)

(3) Auditorul financiar menţionat la alin. (2) trebuie să fie membru activ al unui organism profesional recunoscut de Federaţia Internaţională a Contabililor (IFAC) şi care a asimilat Codul de etică pentru contabilii profesionişti emis de aceasta şi trebuie să dispună de personal cu experienţă în domeniul financiar-bancar, pentru care va fi transmis Băncii Naţionale a României un curriculum vitae din care să rezulte experienţa cerută. (fost art.23 alin.7 din R11)

(4) Estimările indicatorilor de adecvare a capitalului şi amortizoarelor de capital vor fi întocmite cu luarea în considerare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, cu modificările ulterioare urmând a fi finalizate prin completarea Anexei I - raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii. (fost art.23 alin.(4), lit.c) și d) modif din R11)

(5) Informațiile privind procesul referitor la adecvarea capitalului intern prevăzute în Anexa 10 la Regulamentul BNR nr. 5/2013 vor fi completate în mod corespunzător.

(6) În sensul alin. (5), pentru metodologiile și politicile prevăzute în Anexa 10 la Regulamentul BNR nr. 5/2013, vor fi remise descrieri ale acestora.

(7) Estimările indicatorilor de lichiditate prevăzute la alin.(1), lit.a), pct. iii) vor fi întocmite cu luarea în considerare a prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, cu modificările ulterioare.

(8) Evaluările prevăzute la alin.(1) lit.a), pct. v) referitoare la adecvarea lichidității interne a băncii solicitante vor fi însoțite informațiile prevăzute în Anexa nr. 10 la Regulamentul BNR nr. 5/2013 completate în mod corespunzător, cu aplicarea prevederilor alin.(6).

Art. 56. - **(1)** Pentru determinarea nivelului capitalului aşteptat la autorizare, instituţia de credit solicitantă va parcurge următoarele etape:

a) estimarea cerinţei de fonduri proprii pentru fiecare din primii 3 ani de activitate şi identificarea celei mai mari dintre cele trei sume;

b) compararea sumei identificate în etapa anterioară cu cerinţa de capital iniţial prevăzută de Regulamentul BNR nr. 5/2013 şi stabilirea celei mai mari dintre cele două sume;

c) adăugarea pierderilor previzionate cumulate pentru primii 3 ani de activitate, potrivit scenariului de bază sau scenariului advers, în funcţie de care sumă este mai mare, la cea mai mare sumă identificată în etapa anterioară.

(2) Capitalul vărsat la momentul autorizării este reprezentat de nivelul capitalului inițial sau al cerinţei de fonduri proprii estimate pentru primul an de activitate, oricare dintre aceste valori este mai mare, plus pierderea aferentă primului an de activitate, diferenţa până la nivelul capitalului aşteptat la autorizare urmând a fi acoperită prin alte surse de capital eligibil – ex. împrumuturi, scrisori de garanţie, instrumente financiare emise sau care urmează a fi emise pe pieţe financiare.

(3) Banca Naţională a României poate solicita, de la caz la caz, la autorizare, capital suplimentar faţă de nivelul determinat potrivit metodologiei prevăzute la alin. (1) dacă se constată că există riscuri specifice legate de începerea activităţii care trebuie acoperite.

Art. 57. - (1) Planul de activitate prevăzut la art. 54 alin. (1) lit. j) va include informații privind activitatea planificată, după cum urmează:

a) o prezentare generală a repartizării geografice a activităților care urmează a fi derulate de banca solicitantă, inclusiv prin sucursale sau filiale sau prin intermediul libertății de prestare a serviciilor în statul membru de origine și în orice alt stat membru sau țară terță și planurile de extindere viitoare;

b) demonstrarea viabilității inițiale și viitoare a modelului de afaceri;

c) o prezentare generală a pieței țintă, a segmentării clientelei, a produselor și serviciilor și a canalelor de distribuție, cum ar fi sucursale, internet, agenții și filiale;

d) o prezentare generală a tuturor factorilor probabili de risc al afacerii și de reglementare, inclusiv riscurile de spălare a banilor și finanțării terorismului, precum și o explicație a modului în care acestea vor fi monitorizate și controlate;

e) confirmarea faptului că banca solicitantă are un plan de operaționalizare care acoperă perioada până la care aceasta este pe deplin operațională și o prezentare generală a acestuia;

f) o prezentare generală a strategiei de ansamblu a băncii solicitante, inclusiv a obiectivelor strategice și a oricăror avantaje competitive identificate, precum și a motivului înființării instituției și al deciziei de a desfășura activitatea pentru care solicită autorizarea.

(2) Prezentarea produselor și serviciilor prevăzută la alin. (1), lit. c) se va referi și la volumul activităţii şi cota de piaţă, pe total şi pe categorii de activităţi, pentru primii 3 ani de funcţionare, iar în cazul activităților de emitere de monedă electronică, descrierea acestora va trebui să demonstreze îndeplinirea cerințelor legale aplicabile.

(3) În cazul în care se intenționează efectuarea de emisiuni de obligațiuni ipotecare în primii trei ani de activitate, prevederile art. 80 (fost art. 44) se aplică în mod corespunzător.

Art. 58 - Descrierea cadrului de administrare și a mecanismelor de control intern prevăzute la art. 54 alin. (1), lit. k) va include următoarele:

a) informații privind structura organizatorică și funcțiile de control intern, care se vor referi cel puțin la:

(i) organigrama băncii solicitante;

(ii) mandatul organului de conducere;

(iii) descrierea resurselor umane, tehnice și juridice alocate diverselor activități planificate, incluzând funcțiile IT, comerciale, juridice, de control intern;

(iv) descrierea interacțiunii dintre diversele funcții (funcțiile de control intern – conformitate, administrare a riscurilor, audit – și alte funcții relevante, cum ar fi cele aferente domeniilor juridic, financiar, al resurselor umane) ale băncii solicitante;

(v) denumirea sistemelor de plăți, compensare sau decontare a căror membră banca solicitantă intenționează să devină în cursul primului an de activitate, în mod direct sau indirect.

b) informații privind cadrul de control intern al băncii solicitante, care vor include cel puțin următoarele elemente:

(i) o prezentare generală a organizării interne (inclusiv a resurselor bugetare și umane dedicate) a funcției de conformitate, funcției de administrare a riscurilor, funcției de audit intern, inclusiv o explicație a modului în care banca solicitantă va îndeplini cerințele legale și prudențiale, inclusiv cerințele în domeniul combaterii și prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum și a liniilor de raportare către organul de conducere;

(ii) o prezentare a următoarelor politici și proceduri care abordează aspecte relevante pentru activitățile identificate potrivit art. 54 alin. (1), lit. g):

- politica în domeniul avertizărilor de integritate;
- politica privind conflictele de interese;
- politica de soluționare a reclamațiilor;
- politica privind abuzul de piață;
- politica de promovare a diversității de gen în cadrul organului de conducere;
- politica de remunerare pentru membrii personalului ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii solicitante.

(iii) o descriere a sistemelor și politicilor de evaluare și administrare a riscurilor de spălare de bani și de finanțare a terorismului, astfel cum au fost identificate în strategia la nivel înalt prevăzută la art. 55 alin. (1), lit. d), pct. i) inclusiv o prezentare generală a procedurilor-cheie preconizate a fi instituite pentru a contracara riscul ca banca solicitantă să fie utilizată pentru posibile infracțiuni viitoare.

(iv) descrierea resurselor de audit intern și prezentarea generală a metodologiei și planului de audit intern pentru următorii trei ani, inclusiv auditul activităților externalizate;

(v) descrierea următoarelor politici și planuri ale băncii solicitante:

- politica de audit intern;
- politica privind guvernanța produselor;
- politica de protecție a consumatorilor; și

- politica și planul de continuitate a activității, inclusiv o prezentare generală a sistemelor back-up și de recuperare ce vor fi disponibile și a planurilor de asigurare a disponibilității personalului-cheie în situațiile de continuare a activității.

c) prezentarea activităților/serviciilor externalizate, care va include informații privind:

(i) activitățile externalizate extra și intragrup în vederea sprijinirii operațiunilor sau activităților de control intern ale băncii solicitante, inclusiv furnizorul de servicii extern, legăturile acestuia cu banca, locația furnizorului, motivul externalizării, resursele umane, sistemul de control intern pentru administrarea externalizării, planurile de urgență în cazul în care furnizorul de servicii externalizate nu poate asigura continuitatea serviciului și funcțiile păstrate în ceea ce privește activitățile externalizate;

(ii) prezentarea aranjamentelor și responsabilităților de monitorizare, a sistemelor și controalelor pentru fiecare din activitățile semnificative externalizate;

(iii) prezentarea aranjamentelor și acordurilor privind nivelul serviciilor pentru fiecare din activitățile semnificative externalizate;

(iv) descrierea infrastructurii IT a băncii solicitante, inclusiv a sistemelor utilizate sau care urmează a fi utilizate, aranjamentele de găzduire, organizarea funcției IT, inclusiv structura acesteia, strategia și guvernanța IT, procedurile și orice sisteme și control existente sau care urmează a fi instituite în ceea ce privește furnizarea de facilități bancare online.

3.3. Documentaţia necesară pentru obţinerea autorizaţiei de funcţionare a băncii

Art. 59 (fost art. 25 alin.1). - **(1)** În vederea obţinerii autorizaţiei de funcţionare, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, vor fi prezentate Băncii Naţionale a României documentele care atestă constituirea băncii, conform dispoziţiilor legale aplicabile.

(2) (fost art. 25 alin.2 modif) Documentaţia 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) copia legalizată a certificatului de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerțului și a încheierii de înmatriculare;

c) documente care certifică sumele vărsate la capitalul social al băncii solicitante;

d) (fost art. 25 alin.2 lit. c) modif) informațiile prevăzute în Anexa nr. 5, pct. 1 lit. a) și b) la prezentul regulament referitoare la acţionarii semnificativi indirecți, sub semnătura reprezentantului/reprezentanţilor acţionarilor direcţi;

e) (fost art. 25 alin.2 lit. c^1) modif) informaţii actualizate pentru fiecare dintre acţionarii semnificativi direcţi şi indirecţi sau pentru primii 20 de acționari care nu au deținеri calificate, după caz, şi pentru acţionarii direcţi care nu au o deținere calificată; (+ fost art. 25 alin. $2^2 – 2^4$)

f) (fost art. 25 alin.2 lit. d) modif) documentația prevăzută la art. 61 pentru auditorul financiar;

g) (fost art. 25 alin.2 lit. f) comunicare privind existenţa reglementărilor proprii referitoare la desfăşurarea activităţii, sub semnătura persoanelor desemnate să exercite responsabilităţi de conducere în calitate de director sau membru al directoratului;

h) (fost art. 25 alin.2 lit. g) raportul unui auditor financiar, întocmit în conformitate cu standardele internaţionale în materie, din care să rezulte faptul că sistemul informatic ce va fi implementat la nivelul băncii este adecvat în raport cu specificul şi volumul activităţii preconizate a fi desfăşurată în primii 3 ani de activitate, avându-se în vedere cel puţin următoarele aspecte: capacitatea de a desfăşura activităţile propuse, gradul de securitate a informaţiei, capacitatea respectării regulilor sistemelor de plăţi la care banca optează să se conecteze, capacitatea de a furniza raportările solicitate de Banca Naţională a României, capacitatea de conectare la reţeaua de comunicaţii interbancare, capacitatea de a permite utilizarea unor sisteme de colectare a datelor, determinarea indicatorilor de prudenţă bancară, îndeplinirea de către sistemele de prelucrare automată a datelor în domeniul financiar-contabil a criteriilor minimale prevăzute de reglementările în vigoare.

(3) În aplicarea alin. (2) lit. c) vor fi remise:

a) (fost art. 25 alin. 2 lit.b) scrisoare din partea depozitarului fondurilor destinate să constituie capitalul social, care să confirme suma vărsată de fiecare acţionar într-un cont special deschis pentru colectarea capitalului social, blocat până în momentul înmatriculării băncii;

b) (fost art. 25 alin. 2 lit.b^1) documente care să ateste că suma vărsată de fiecare acţionar în contul menţionat la lit. a) a fost virată prin instituţii de credit sau instituţii financiare care fac obiectul supravegherii de către autorităţi competente din state membre ori din țări terțe considerate ca având sisteme echivalente celor din Uniunea Europeană de combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului;

(4) În aplicarea prevederilor alin.(2), lit. e), pentru actualizarea informațiilor referitoare la acționarii semnificativi sau la primii 20 de acționari care nu au deținеri calificate, după caz, vor fi remise următoarele:

a) (fost art. 25 alin. 2^1 lit.a) cele mai recente situaţii financiare anuale individuale şi consolidate, auditate, după caz, precum şi cele mai recente situaţii financiare interimare individuale şi consolidate, întocmite după data depunerii cererii de autorizare;

b) (fost art. 25 alin. 2^1 lit.b) estimări ale bilanţului şi ale contului de profit şi pierdere pentru următorii 3 ani, la nivel individual şi consolidat, semnate de acţionar, însoţite de o notă de fundamentare a ajustărilor valorilor prognozate prezentate iniţial, în cazul în care au fost înregistrate evoluţii nefavorabile semnificative în situaţiile financiare prevăzute la lit. a) faţă de situaţiile prezentate în prima etapă a procesului de autorizare;

c) (fost art. 25 alin. 2^1 lit.c modif) informațiile prevăzute în Anexa nr. 5, în măsura în care cele prezentate iniţial au suferit modificări.

(5) (fost art. 25 alin. 3) Auditorul financiar menţionat la alin. (2) lit. h) trebuie să fie membru activ al unui organism profesional recunoscut de Federaţia Internaţională a Contabililor (IFAC) şi care a asimilat Codul de etică pentru contabilii profesionişti emis de aceasta şi trebuie să dispună de personal cu experienţă în ceea ce priveşte sistemele informatice, pentru care va fi transmis Băncii Naţionale a României un curriculum vitae din care să rezulte experienţa cerută.

(6) (fost art. 25 alin. 4) Verificarea gradului de adecvare a sistemului informatic la specificul activităţii ce urmează a fi desfăşurată, potrivit prevederilor alin. (1), lit. h) 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 internaţional şi care are experienţă în domeniul financiar-bancar.

(7) (fost art. 25 alin. 5) Pentru auditorul sistemelor informatice prevăzut la alin. (5) se va prezenta o scurtă descriere a activităţii sau, după caz, curriculum vitae din care să rezulte experienţa cerută. În situaţia în care auditorul sistemelor informatice este membru al unui organism profesional din străinătate, Banca Naţională a României poate solicita documente care să ateste îndeplinirea cerinţelor prevăzute la alin. (5).

Art. 60. (fost art. 25 alin. 6) - În situaţia apariţiei unor modificări faţă de condiţiile în care a fost acordată aprobarea de constituire a băncii solicitante, se vor transmite şi următoarele:

a) documentele prevăzute la Capitolul II, secțiunea a 3-a, paragraful 3.2 din prezentul titlu, necesare Băncii Naţionale a României în vederea evaluării modificărilor apărute;

b) declaraţia persoanelor desemnate în calitate de membri ai organului de conducere, care nu au fost evaluate de Banca Naţională a României în prima etapă a procesului de autorizare, cu privire la însuşirea informațiilor prevăzute la art. 54 alin. (1), lit.g)-k).

Art. 61. (fost art. 25 alin. 7) – **(1)** Pentru auditorul financiar al băncii solicitante va fi transmisă următoarea documentaţie:

a) dovada calităţii de auditor financiar autorizat să desfăşoare această activitate pe teritoriul României, în condițiile prevăzute de Legea nr. 162/2017 privind auditul statutar al situațiilor financiare anuale și al situațiilor financiare consolidate și de modificare a unor acte normative; 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. 6, completat şi semnat.

(2) În situația în care persoana propusă în calitate de auditor financiar al băncii a fost aprobată și îndeplinește această calitate la o altă bancă, documentația prevăzută la alin. (1) va fi înlocuită cu o declarație prin care să se confirme că informațiile cuprinse în evidența Băncii Naționale a României nu au suferit modificări, sau după caz, să se comunice modificările intervenite. (fost art.25 alin.8)

Art. 62. (fost art. 26) - În situaţia deschiderii uneia sau mai multor sucursale sau altor sedii secundare odată cu înfiinţarea băncii, în fiecare caz se vor transmite Băncii Naţionale a României următoarele documente și informaţii:

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

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

c) pentru conducătorii sediilor secundare, documentele prevăzute la pct.1 lit. a), c) – f) din Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013.

Capitolul III

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

Art. 63 (fost art. 27). - Prevederile Titlului II, Cap. II sunt aplicabile în mod corespunzător şi băncilor de economisire şi creditare în domeniul locativ, în măsura în care nu se dispune altfel potrivit dispoziţiilor cuprinse în prezentul capitol.

Art. 64 (fost art. 28). - În vederea obţinerii aprobării de constituire, documentaţia prezentată Băncii Naţionale a României de banca de economisire şi creditare în domeniul locativ va include şi Condiţiile generale de afaceri, Condiţiile generale ale contractelor de economisire-creditare şi tipurile de contracte oferite clienţilor.

Art. 65 (fost art. 29 modif). - **(1)** Banca de economisire şi creditare în domeniul locativ trebuie să justifice realizarea pe termen lung a unui raport colectiv clienţi - bancă de economisire şi creditare în domeniul locativ de cel puţin 1. În acest sens, estimările situaţiilor financiare prevăzute la art. 55 alin. (1) lit. a), pct. i) - iii) vor fi întocmite pentru primii 10 ani de activitate.

(2) Banca de economisire şi creditare în domeniul locativ va remite și estimări privind finanţările anticipate şi intermediare, contractele de valoare mare, finanţările legate de construirea de spaţii comerciale, industriale şi social-culturale, expunerea faţă de societăţile la care banca de economisire şi creditare în domeniul locativ va avea participaţii, constituirea şi utilizarea fondului special, cu încadrarea în limitele şi cerinţele prevăzute pentru acestea în Normele Băncii Naţionale a României nr. 5/2003 privind condiţiile specifice de funcţionare a caselor de economii pentru domeniul locativ.

(3) Informațiile financiare previzionate prevăzute la alin. (1) și (2) vor fi însoțite de raportul unui auditor financiar, întocmit în conformitate cu Standardele internaţionale privind angajamentele de asigurare relevante şi cu contractul încheiat între părţi.

Art. 66 (fost art. 30). - **(1)** Calculele privind derularea contractelor de economisire-creditare cuprinse în Condiţiile generale de afaceri vor fi însoţite de explicaţii legate de elementele avute în vedere pentru perioada de economisire şi pentru perioada de creditare şi vor indica cel puţin parametrii utilizaţi, modalitatea de calcul al cifrei de evaluare şi corelaţia sa cu raportul individual client - bancă de economisire şi creditare în domeniul locativ, evoluţia lunară a cifrei de evaluare şi a raportului individual client - bancă de economisire şi creditare în domeniul locativ de la momentul îndeplinirii premiselor de repartizare, timpul de aşteptare minim, mediu şi maxim.

(2) Parametrii utilizaţi menţionaţi la alin. (1) se vor referi cel puţin la: suma economisită lunar, rambursări lunare, comisionul de credit, rata dobânzii bonificate la economii şi a dobânzii percepute la credit.

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

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

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

Art. 67 (fost art. 31). - (1) Procedura de repartizare a contractelor de economisire-creditare va cuprinde cel puţin referiri la: componenţa masei de repartizare şi calculul disponibilităţilor de repartizat, datele de evaluare a îndeplinirii condiţiilor de repartizare şi termenele de repartizare, premisele pentru participarea la procedura de repartizare, cifra de evaluare ţintă.

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

Art. 68 (fost art. 32). - Sumele acumulate în vederea repartizării şi cele deja repartizate, dar care nu au fost solicitate de clienţi, pot fi utilizate de banca de economisire şi 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 Naţionale a României nr. 5/2003.

Art. 69 (fost art. 33). - Procedura de reziliere a contractelor de economisire-creditare trebuie să prevadă cel puţin următoarele:

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

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

c) posibilitatea amânării restituirii economiilor în condiţiile 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 depăşi 6 luni de la data depunerii cererii de reziliere;

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

Art. 70 (fost art. 34). - (1) Procedura de derulare simplificată a contractelor de economisire-creditare trebuie să fie clar stabilită în Condiţiile generale de afaceri. La reglementarea acestei proceduri se va ţine seama cel puţin de următoarele cerinţe:

a) de la data deschiderii procedurii, atragerea de noi economii şi acordarea de noi credite încetează, activitatea băncii de economisire şi creditare în domeniul locativ fiind limitată doar la colectarea ratelor şi 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 şi creditare în domeniul locativ va utiliza toate mijloacele de care dispune, inclusiv disponibilităţile băneşti, plasamentele şi participaţiile aferente capitalurilor proprii, pentru restituirea la cererea clienţilor a economiilor atrase;

c) pe perioada derulării procedurii simplificate, banca de economisire şi 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 şi criteriile în funcţie de care se determină această ordine de prioritate, astfel încât să se asigure egalitate de tratament pentru toţi clienţii băncii de economisire şi creditare în domeniul locativ;

e) în cazul pronunţării unei hotărâri judecătoreşti de începere a procedurii falimentului băncii de economisire şi creditare în domeniul locativ, procedura de derulare simplificată se încheie.

(2) Consecinţele asupra drepturilor şi obligaţiilor clientului, care decurg din deschiderea procedurii prevăzute la alin. (1), trebuie să fie clar prevăzute în Condiţiile generale ale contractelor de economisire-creditare.

Art. 71 (fost art. 35). - (1) În scopul viabilizării terenurilor trecute în intravilan, băncile de economisire şi creditare în domeniul locativ pot finanţa proiecte care să stimuleze construcţia de locuinţe sau care să aducă un beneficiu zonelor de locuit, proiecte cum ar fi: lucrări de ameliorare a terenurilor în vederea construcţiei de locuinţe, construcţia, întreţinerea sau modernizarea de spaţii cu destinaţie locativă, social-culturală, sanitară, recreativă şi altele asemenea, construcţia de sisteme de aprovizionare cu apă, gaze sau energie, de sisteme de evacuare a apei şi a reziduurilor menajere.

(2) Finanţarea imobilelor se poate realiza în următoarele cazuri şi cu îndeplinirea următoarelor condiţii:

a) să aibă o destinaţie preponderent locativă;

b) dacă acestea nu au o destinaţie preponderent locativă şi nu contribuie la aprovizionarea zonelor de locuit sau la satisfacerea nevoilor de ordin social-cultural, finanţarea să se realizeze numai în limita cotei deţinute de spaţiile locative în totalul construcţiei;

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

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

Art. 72 (fost art. 36). - (1) Condiţiile generale ale contractelor de economisire-creditare trebuie să cuprindă toate condiţiile şi termenii contractuali, conform O.U.G. nr. 99/2006, şi vor face parte din contract. În acest sens, Condiţiile generale ale contractelor de economisire-creditare vor fi redactate într-o manieră clară şi uşor de înţeles şi trebuie să fie pe deplin cunoscute şi acceptate de clienţi prin semnarea contractului, care va cuprinde o clauză expresă în acest sens.

(2) Condiţiile generale ale contractelor de economisire-creditare trebuie să cuprindă valorile minime admise ale cifrelor de evaluare şi alte condiţii de repartizare adecvate, astfel încât, pe termen lung, acestea să conducă la un raport colectiv clienţi - bancă de economisire şi creditare în domeniul locativ de cel puţin 1.

Art. 73 (fost art. 37). - (1) Tipurile de contracte ce vor fi oferite de către băncile de economisire şi creditare în domeniul locativ trebuie să fie proiectate astfel încât să se asigure respectarea următoarelor cerinţe:

a) un timp de aşteptare uniform şi cât mai scurt posibil;

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

c) diferenţa dintre rata dobânzii percepute la credite şi 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 şi creditare în domeniul locativ, să nu depăşească cea mai mică rată a dobânzii percepute la creditele acordate.

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

Art. 74 (fost art. 38). - (1) Băncile de economisire şi 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 şi creditare în domeniul locativ vor putea constitui fondul special, în condiţiile prevăzute la alin. (1), după cum urmează:

a) la sfârşitul anilor 1 şi 2, cel puţin până la atingerea nivelului de 1% din depozitele atrase;

b) la sfârşitul anilor 3 şi 4, cel puţin până la atingerea nivelului de 1,5% din depozitele atrase;

c) la sfârşitul anilor 5 şi 6, cel puţin până la atingerea nivelului de 2% din depozitele atrase;

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

(3) De la finele celui de-al 8-lea an de funcţionare 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 condiţiile prevăzute la alin. (1).

Art. 75 (fost art. 39). - Condiţiile generale de afaceri, Condiţiile generale ale contractelor de economisire-creditare şi tipurile de contracte propuse a fi puse la dispoziţie clienţilor vor fi însoţite de raportul unui auditor financiar, în sensul evaluării respectării nivelurilor minime stabilite pentru raportul individual client - bancă de economisire şi creditare în domeniul locativ şi pentru raportul colectiv clienţi - bancă de economisire şi creditare în domeniul locativ, potrivit Normelor Băncii Naţionale a României nr. 5/2003, şi al evaluării calculelor care stau la baza tipului de contract oferit, întocmit în conformitate cu standardele internaţionale relevante şi cu contractul încheiat între părţi.

Art. 76 (fost art. 40 modif). - Auditorul financiar care întocmeşte rapoartele prevăzute la art. 65 alin. (3) (fost art. 29) şi art. 75 (fost art. 39) trebuie să dispună de personal cu experienţă în domeniul instituţiilor de credit specializate în activitatea de economisire-creditare în sistem colectiv pentru domeniul locativ şi, după caz, în legătură cu sistemele informatice, pentru care va fi transmis Băncii Naţionale a României, la cerere, un curriculum vitae din care să rezulte experienţa cerută.

Art. 77 (fost. art. 41). - (1) Persoanele propuse în calitate de auditor financiar al unei bănci de economisire şi creditare în domeniul locativ trebuie să aibă experienţă în domeniul auditării băncilor de economisire şi creditare în domeniul locativ.

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

Art. 78 (fost art. 42). - (1) Autorizaţia de funcţionare a unei bănci de economisire şi creditare în domeniul locativ va fi însoţită şi de aprobările pentru Condiţiile generale de afaceri, Condiţiile generale ale contractelor de economisire-creditare şi tipurile de contracte.

(2) Aprobarea de către Banca Naţională a României a Condiţiilor generale de afaceri, a Condiţiilor generale ale contractelor de economisire-creditare şi a tipurilor de contracte ale unei bănci de economisire şi creditare în domeniul locativ nu reprezintă o garanţie sau o apreciere a Băncii Naţionale 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 dispoziţiile legale.

Capitolul IV

Autorizarea băncilor de credit ipotecar, persoane juridice române

Art. 79 (fost art. 43). - Prevederile Titlului II, Cap. II sunt aplicabile în mod corespunzător şi băncilor de credit ipotecar supuse procesului de autorizare, în măsura în care nu se dispune altfel potrivit dispoziţiilor cuprinse în prezentul capitol.

Art. 80 (fost art. 44). - (1) Planul de activitate prevăzut la art. 54 alin. (1), lit. j) se va referi și la prezentarea emisiunilor de obligaţiuni ipotecare prevăzute a fi efectuate în primii 3 ani de activitate, care va include informaţii privind data estimată a fiecărei emisiuni, informații generale și financiare privind fiecare emisiune şi descrierea portofoliului de creanțe.

(2) În aplicarea alin. (1), se vor prezenta următoarele:

a) informații generale: valoarea estimată a obligațiunilor ce urmează a fi emise, moneda obligațiunilor și scadența finală a obligațiunilor;

b) informații financiare: valoarea estimată a portofoliului de creanțe și ponderea portofoliului de creanțe în valoarea totală a activelor băncii de credit ipotecar emitente;

c) descrierea portofoliului de creanțe: moneda creanțelor imobiliare și modalitatea de inițiere a creanțelor incluse în portofoliu – credite inițiate sau achiziționate de banca de credit ipotecar, cu evidențierea distinctă a celor prin programul Prima Casă.

Capitolul V

Autorizarea organizațiilor cooperatiste de credit

Secțiunea 1

Dispoziții comune

Art. 81 (fost. art. 49). - (1) Prevederile art. 12 (foste art. 16, 17) şi 13 (fost art. 18) sunt aplicabile în mod corespunzător şi organizaţiilor cooperatiste de credit.

(2) Prevederile art. 9 (fost art. 8) alin. (1) sunt aplicabile în mod corespunzător casei centrale şi cooperativelor de credit afiliate care se constituie simultan cu aceasta.

(3) Prevederile art. 9 (fost art. 8) alin. (2) sunt aplicabile în mod corespunzător casei centrale.

(4) Prevederile art. 10 (fost art. 11), 11 (fost art. 12) şi ale art. 16-50 (foste art. 18^2-18^{24}) sunt aplicabile în mod corespunzător şi membrilor cooperatori cu participaţii reprezentând cel puţin 10% din capitalul social al cooperativei de credit.

Art. 82 (fost art. 50). - Persoanele desemnate să asigure conducerea unui sediu secundar al unei case centrale trebuie să aibă reputaţie şi experienţă adecvate pentru îndeplinirea responsabilităţilor încredinţate în exercitarea de către casa centrală a atribuţiilor legale în relaţia cu cooperativele de credit afiliate.

Art. 83 (fost art. 51). - Participaţia fiecărui membru cooperator la capitalul unei cooperative de credit nu trebuie să se situeze la un asemenea nivel încât retragerea membrului cooperator respectiv să aibă un impact semnificativ asupra situaţiei financiare a întregii reţele, care în acest fel nu ar mai putea funcţiona în condiţii de respectare a cerinţelor de prudenţă bancară, cum ar fi cerinţele privind capitalul agregat minim şi numărul minim de cooperative de credit dintr-o reţea.

Art. 84 (fost art. 52). - Casa centrală va păstra confidenţialitatea informaţiilor dobândite în procesul de autorizare a cooperativelor de credit afiliate, cu excepţia cazurilor prevăzute de lege.

Secțiunea a 2-a

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

Art. 85 (fost art. 53 modif). - **(1)** În vederea obţinerii aprobării de constituire, casa centrală va prezenta Băncii Naţionale a României o cerere de autorizare a cooperativei de credit, însoţită de următoarele documente și informații:

a) proiectul actului constitutiv (fost art. 20 lit. b) (art.3,alin.3 RTS);

b) lista cuprinzând membrii cooperatori și informațiile prevăzute la pct. (1) lit.a) și b) din Anexa nr. 5, completate în mod corespunzător pentru fiecare din membrii cooperatori care au subscris și vărsat cel puțin o parte socială la capitalul social al cooperativei de credit;

c) pentru membrii cooperatori care au subscris părţi sociale reprezentând cel puţin 10% din capitalul social al cooperativei de credit vor fi remise și informațiile și documentele prevăzute la pct. (1) lit. c) - i) și alin. (2) din Anexa nr. 5, precum și 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 părţilor sociale;

d) documentele și informațiile prevăzute la pct. 1 și 3 din Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013, pentru fiecare din persoanele nominalizate să exercite responsabilități de conducere a cooperativei de credit;

e) indicarea razei teritoriale de operare a cooperativei de credit, cu specificarea vecinătăţilor;

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

g) acordul de afiliere al casei centrale;

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

(2) Evaluările persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de conducere a cooperativei de credit, prevăzute la pct. 3 din Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013 vor fi realizate de casa centrală.

(3) În cuprinsul raportului menţionat la alin. (1) lit. h) casa centrală va evidenţia, în principal:

a) evaluarea făcută asupra activităţii pe care o va desfăşura cooperativa de credit;

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

Art. 86 (fost art. 54). - Hotărârea Băncii Naţionale a României privind aprobarea sau respingerea constituirii cooperativei de credit va fi comunicată casei centrale, care o va remite solicitantului.

Art. 87 (fost art. 55 modif). - **(1)** În vederea obţinerii autorizaţiei de funcţionare, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, vor fi prezentate Băncii Naţionale a României documentele care atestă constituirea cooperativei de credit pentru care casa centrală a solicitat autorizarea, după cum urmează:

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

b) scrisoare din partea instituţiei 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 cooperator şi faptul că acest cont a fost blocat până la înmatricularea cooperativei de credit;

c) documente care să ateste că suma vărsată de fiecare membru cooperator care a subscris părţi sociale reprezentând cel puţin 10% din capitalul social al cooperativei de credit în contul menţionat la lit. b) a fost virată prin instituţii de credit şi instituţii financiare care fac obiectul supravegherii de către autorităţi competente din state membre sau din țări terţe considerate ca având sisteme echivalente celor din Uniunea Europeană de combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului;

d) în vederea certificării înmatriculării cooperativei de credit în registrul comerțului va fi remisă copia legalizată a certificatului de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerţului şi a încheierii de înmatriculare.

e) comunicare privind existenţa reglementărilor referitoare la desfăşurarea activităţii, sub semnătura persoanelor nominalizate să exercite responsabilităţi de conducere a cooperativei de credit;

f) documentul care atestă efectuarea vărsămintelor corespunzătoare părţilor sociale subscrise la capitalul casei centrale, în vederea afilierii.

Art. 88 (fost art. 56). - Decizia Băncii Naţionale a României de aprobare a cererii de autorizare, însoţită de autorizaţia de funcţionare şi de aprobarea pentru directori, respectiv membrii directoratului cooperativei de credit, sau, după caz, decizia Băncii Naţionale 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. 89 (fost art. 57). - (1) În vederea obţinerii aprobării de constituire a casei centrale împreună cu toate cooperativele de credit din rețea, se va prezenta Băncii Naţionale a României o cerere potrivit modelului prevăzut în Anexa nr. 7, însoţită de documentaţia prevăzută la art. 90 (fost art. 58) şi art. 91(fost art. 59).

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

Art. 90 (fost art. 58 modif) - Pentru fiecare cooperativă de credit care se constituie simultan cu casa centrală se vor transmite documentele prevăzute la art. 85 (fost art. 53) alin. (1) lit. a)-e), un angajament de afiliere şi procura prevăzută la art. 89 (fost art. 57) alin. (2).

Art. 91 (fost art. 59 și 60 modif). - Pentru casa centrală vor fi prezentate următoarele documente și informații:

a) lista cuprinzând cooperativele de credit ce se vor afilia la casa centrală, completată potrivit Anexei nr. 7a;

b) documentele și informațiile prevăzute la art. 54 alin. (1), lit. b), c), e), g)-m), completate corespunzător atât pentru casa centrală, cât și la nivelul rețelei cooperatiste de credit;

c) proiectul actului constitutiv – cadru.

Art. 92 (fost art. 61 modif) – (1) În vederea obţinerii autorizaţiilor de funcţionare a casei centrale şi a cooperativelor de credit afiliate, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, vor fi prezentate Băncii Naţionale a României, pentru fiecare organizaţie cooperatistă de credit din reţea, documentele care atestă constituirea fiecărei organizații cooperatiste conform dispozițiilor legale aplicabile.

(2) Documentația ce trebuie prezentată în această etapă pentru fiecare organizație cooperatistă de credit din rețea cuprinde:

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

b) copia legalizată a certificatului de înregistrare eliberat de oficiul registrului comerțului și a încheierii de înmatriculare;

c) documente care certifică sumele vărsate la capitalul social al organizațiilor cooperatiste de credit solicitante;

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

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

f) comunicare privind identitatea auditorului financiar însoțită de chestionarul al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 6, completat şi semnat, precum și copia actului eliberat de Camera Auditorilor Financiari din România, care atestă calitatea de membru al acestuia;

g) raportul prevăzut la art. 59 alin.(2) lit. h), cu luarea în considerare a prevederilor art. 59 alin. (6), (7) și (8) (fost art. 25, alin. 3, 4, și 5).

(3) În aplicarea prevederilor alin. (2) lit. c) vor fi remise :

a) scrisoare din partea instituţiei de credit la care a fost deschis contul destinat colectării vărsămintelor la capitalul social al cooperativei de credit/casei centrale prin care se confirmă suma vărsată de fiecare membru cooperator/cooperativă de credit şi faptul că acest cont a fost blocat până la înmatricularea organizației cooperatiste de credit;

b) documente care să ateste că suma vărsată de fiecare membru cooperator care a subscris părţi sociale reprezentând cel puţin 10% din capitalul social al cooperativei de credit în contul menţionat la lit. ~~b~~a) a fost virată prin instituţii de credit şi instituţii financiare care fac obiectul supravegherii de către autorităţi competente din state membre sau din țări terţe considerate ca având sisteme echivalente celor din Uniunea Europeană de combatere a spălării banilor şi finanţării terorismului;

(4) Raportul prevăzut la alin. (2) lit. e) va confirma şi capacitatea sistemului informatic de a susţine desfăşurarea operaţiunilor de plăţi între cooperativele de credit afiliate.

(5) În situaţia apariţiei unor modificări faţă de condiţiile în care a fost acordată aprobarea de constituire a casei centrale/cooperativelor de credit, se vor transmite documentele prevăzute la art. 90 (fost art. 58) sau la art. 91 (fost 59), necesare Băncii Naţionale a României în vederea evaluării modificărilor apărute.

Capitolul VI

Autorizarea sucursalelor instituțiilor de credit din țări terțe

Art. 93 (fost 62). – (1) modif Prevederile art. 9 (fost. art. 8) și ale art. 12 (foste art. 16 și ale 17) sunt aplicabile în mod corespunzător şi sucursalelor instituţiilor de credit din țări terţe.

(2) nou Prevederile art. 11 și art. 16 - 50 sunt aplicabile în mod corespunzător și la evaluarea instituției de credit din țara terță și a acționarilor semnificativi ai acesteia.

Art. 94 (fost art. 63). - Denumirea sucursalei înfiinţate în România de către o instituţie de credit dintr-o țara terţă va cuprinde denumirea instituţiei de credit, urmată de cuvântul "sucursală" şi localitatea/ţara unde sucursala îşi are sediul.

Art. 95. (fost art. 66) - În cazul persoanelor propuse în calitate de auditor financiar se aplică, după caz, prevederile art. 13 (fost art. 18) sau 77 (fost art. 41).

Art. 96. (fost art. 67 modif) - (1) În vederea obţinerii aprobării de înfiinţare a sucursalei, instituţia de credit solicitantă din țara terţă trebuie să prezinte Băncii Naţionale a României o cerere de autorizare, potrivit modelului prevăzut în Anexa nr. 8, însoțită de următoarele documente și informații:

a) informații privind identitatea instituției de credit din țara terță potrivit art. 97;

b) actul constitutiv al instituției de credit solicitante sau documente constitutive echivalente și, după caz, dovada înregistrării în registrul desemnat potrivit legislației din țara terță;

c) un rezumat al istoricului instituției de credit solicitante și al filialelor acesteia realizat potrivit art. 98;

d) informațiile și documentele prevăzute în Anexa nr. 5, completate în mod corespunzător pentru instituția de credit din țara terță, precum și pentru fiecare din acționarii semnificativi ai acesteia;

e) situațiile financiare estimative pentru următorii trei ani pentru fiecare dintre acționarii semnificativi ai instituției de credit din țara terță;

f) hotărârea organului statutar al instituţiei de credit din țara terță referitoare la deschiderea unei sucursale pe teritoriul României, din care să rezulte cel puţin informaţiile prevăzute la alin. (3);

g) declaraţia autorităţii competente cu supravegherea instituţiei de credit din țara terță că nu se opune sau că aprobă, după caz, înfiinţarea sucursalei în România;

h) informațiile prevăzute la art. 54 alin.(1) lit.g)-r), completate în mod corespunzător pentru instituția de credit din țara terță și pentru sucursala pentru care aceasta a solicitat autorizarea;

i) în cazul sucursalelor instituţiilor de credit specializate, documentaţia specifică prevăzută în prezentul regulament;

j) orice alte informaţii pe care instituţia de credit le consideră de natură să susţină viabilitatea proiectului prezentat.

(2) Dovada înregistrării instituției de credit din țara terță în registrul comerțului din țara de origine, prevăzută la alin. (1) lit. b), va fi realizată prin remiterea unui extras din registrul comerţului din ţara de origine sau un document similar, care să ateste cel puţin înmatricularea instituţiei de credit străine şi identitatea reprezentanţilor acesteia.

(3) Din hotărârea organului statutar al instituţiei de credit din țara terță privind înființarea unei sucursale pe teritoriul României, prevăzută la alin. (1) lit. f), vor rezulta cel puţin următoarele informaţii:

a) adresa sediului sucursalei;

b) operaţiunile pe care sucursala urmează să le desfăşoare pe teritoriul României, fără a exceda obiectului de activitate al instituţiei de credit respective;

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

d) identitatea persoanelor (cel puţin două) împuternicite să conducă activitatea sucursalei şi să angajeze legal în România instituţia de credit din țara terţă şi competenţele acestora. Pentru aceste persoane se vor prezenta documentele și informațiile prevăzute în Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu excepția informațiilor prevăzute la pct. 1, lit. g), pct. 2 și 4 din anexă.

Art. 97. – În aplicarea prevederilor art. 96 alin. (1), lit. a) vor fi remise :

a) informații referitoare la denumirea și sigla pe care instituția de credit din țara terță le utilizează și orice intenție de modificare a acestora;

b) forma juridică;

c) data și jurisdicția înregistrării sau constituirii sale;

d) adresa sediului social/sediului real;

e) datele de contact;

f) în cazul în care instituția de credit solicitantă este înregistrată într-un registru central, în registrul comerțului, în registrul societăților comerciale sau într-un registru public similar, numele registrului în care este înscrisă instituția de credit solicitantă și numărul de înregistrare sau un mijloc echivalent de identificare în registrul respectiv;

g) dacă este disponibil, identificatorul entității juridice (LEI);

h) ultima situație financiară anuală;

i) dacă este disponibilă, adresa site-ului său.

Art. 98. - Istoricul instituției de credit solicitante și al filialelor acesteia prevăzut la art. 96, alin.(1), lit. c) va include cel puțin:

a) detalii privind orice licență, autorizație, înregistrare sau altă permisiune acordată instituției de credit solicitante sau oricărei dintre filialele sale de a desfășura activități în sectorul serviciilor financiare de către o autoritate sau altă entitate din sectorul public dintr-un stat membru sau dintr-o țară terță și care se încadrează intr-una sau mai multe dintre următoarele categorii:

i) este deținută în prezent;

ii) o cerere este în curs de aprobare sau a fost refuzată;

iii) a fost revocată; sau

iv) după ce a fost solicitată sau acordată, instituția de credit solicitantă sau o filială a sa a decis să nu desfășoare activitatea permisă de aceasta;

b) declarație privind orice eveniment semnificativ referitor la instituția de credit solicitantă sau la oricare dintre filialele sale care a avut loc sau se desfășoară și care poate fi considerat în mod rezonabil relevant pentru autorizarea sucursalei acesteia, inclusiv fiecare dintre următoarele situații:

i) dacă instituția de credit solicitantă sau oricare dintre filialele sale a fost vreodată supusă unei declarații de moratoriu privind plata unei datorii (au beneficiat vreodata de amânarea plății unei datorii în baza unei hotărâri judecătorești), unui proces de restructurare sau de reorganizare care îi vizează pe creditorii săi, inclusiv măsuri care implică posibilitatea unei suspendări a plăților, suspendarea măsurilor de executare sau reducerea creanțelor, dizolvarea, lichidarea sau administrarea sau alte proceduri similare de insolvență;

ii) dacă instituția de credit solicitantă sau oricare dintre filialele sale au făcut vreodată obiectul unei sancțiuni administrative sau al unei hotărâri civile sau administrative sau al unui arbitraj sau al unei alte hotărâri judecătorești de soluționare a litigiilor sau decizii care ar putea fi considerate în mod rezonabil relevante pentru autorizarea sucursalei sau orice hotărâre judecătorească privind săvârșirea unei infracțiuni, care, în fiecare caz, conduce la o constatare împotriva instituției de credit solicitante sau a oricărei dintre filialele sale, care nu a fost anulată și împotriva căreia nu se poate formula o cale de atac care poate fi depusă, incluzând în special:

- orice hotărâre /decizie privind acordarea de despăgubiri restante (neachitate/nerezolvate);

- orice convenții în domeniul serviciilor financiare încheiate cu o persoană fizică sau juridică, având în vedere condițiile monetare sau circumstanțele în care acestea au fost încheiate;

- orice condamnare penală sau sancțiune civilă ori administrativă sau alte măsuri civile sau administrative luate de o autoritate în ceea ce privește frauda, necinstea, corupția, spălarea banilor, finanțarea terorismului sau alte infracțiuni financiare sau neadoptarea politicilor și procedurilor adecvate pentru a preveni astfel de evenimente;

- orice condamnare penală sau sancțiune civilă ori administrativă sau altă măsură civilă sau administrativă luată de orice autoritate în sectorul serviciilor financiare;

- orice condamnare penală sau sancțiune civilă ori administrativă sau altă măsură civilă sau administrativă cu privire la o încălcare a legislației sau a cerințelor reglementate referitoare la sectorul serviciilor financiare sau cel al protecției consumatorilor;

- plângeri oficiale formulate împotriva sa de către clienți sau foști clienți, care au fost soluționate în favoarea reclamantului de o terță parte nejudiciară;

- orice condamnare penală sau sancțiuni civile ori administrative sau alte măsuri civile sau administrative privind desfășurarea neautorizată de activități reglementate;

iii) dacă instituția de credit solicitantă sau oricare dintre filialele sale sunt, la data cererii, implicate în investigații penale, civile sau administrative, sau alte evenimente menționate la oricare dintre pct. i) și ii).

Art. 99. **(fost art. 68)** - **(1)** În vederea obţinerii autorizaţiei de funcţionare, în termenul prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, vor fi prezentate Băncii Naţionale a României următoarele documente care atestă îndeplinirea tuturor formalităţilor pentru înfiinţarea sucursalei instituției de credit dintr-o țară terță:

a) scrisoare din partea depozitarului fondurilor destinate să constituie capitalul de dotare al sucursalei, care să confirme depunerea acestuia de către instituţia de credit din țara terţă într-un cont rămas blocat până la înmatricularea sucursalei în registrul comerţului. Depozitarul fondurilor destinate să constituie capitalul de dotare al sucursalei va fi o instituție de credit sau o instituție financiară care face obiectul supravegherii de către autorităţi competente din state membre ori din țări terţe considerate ca având sisteme echivalente celor din Uniunea Europeană inclusiv din perspectiva combaterii spălării banilor şi finanţării terorismului.

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

c) comunicare privind identitatea auditorului financiar, însoţită de documentaţia prevăzută la art. 61 (fost art. 25 alin.7);

d) raportul prevăzut la art. 59 alin.(2) lit. h) (fost art. 25 alin.(2), lit. g), cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 59 alin. (6) – (8) (fost art. 25 alin. 3 – 5).

Titlul III

Modificări în situația instituțiilor de credit

Capitolul I

Dispoziții privind începerea activității

Art. 100. (fost art. 2^1 R6) - (1) modif Înainte de începerea activităţii, instituţiile de credit, persoane juridice române, trebuie să obţină aprobarea Băncii Naţionale a României pentru persoanele care dețin funcții cheie.

(2) modif În vederea evaluării de către Banca Naţională a României a persoanelor prevăzute la alin. (1), potrivit prevederilor art. 67^{130} din Regulamentul BNR nr. 5/2013, instituţia de credit va prezenta Băncii Naţionale a României o cerere de aprobare, însoţită, pentru fiecare dintre aceste persoane, de informațiile și documentația prevăzute în Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu excepția informațiilor prevăzute la pct. 1, lit. g), pct. 2 și 4 din anexă.

Art. 101. (fost art. 2^2 R6) - (1) În termen de 5 zile calendaristice de la data începerii activităţii, instituţia de credit va notifica acest fapt Băncii Naţionale a României şi va transmite acesteia informațiile prevăzute la art. 68^{11} alin. (2) din Regulamentul BNR nr. 5/2013. (Ghid EBA GL/2016/10 pct.10).

(2) Dacă nu se prevede altfel, informațiile vor fi transmise în format electronic.

Art. 102. (fost art. 2^3 R6) - Concomitent cu notificarea prevăzută la art. 101 (fost art. 2^2) alin. (1), se va transmite Băncii Naţionale a României o declaraţie din care să rezulte că instituţia de credit îndeplineşte în totalitate cerinţele prevăzute de legislaţia în vigoare în domeniul protecţiei valorilor.

Art. 103. (fost art. 2^4 R6) - Dispoziţiile art. 100-102 (fost art. 2^1-2^3) se aplică în mod corespunzător şi în cazul sucursalelor din România ale instituţiilor de credit din țări terţe.

Capitolul II

Modificări în situaţia instituţiilor de credit, persoane juridice române

Secțiunea 1

Modificările care fac obiectul aprobării sau notificării

Art. 104 (fost art. 3 R6). - (1) modif Sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României, în condiţiile prevăzute în Secţiunea a 2-a, modificările în situaţia instituţiilor de credit, persoane juridice române, referitoare la:

a) completarea obiectului de activitate;

b) membrii organului de conducere;

c) auditorul financiar;

d) deschiderea de sucursale în țări terţe;

e) "Condiţiile generale de afaceri" şi "Condiţiile generale ale contractelor de economisire-creditare", precum şi introducerea de noi tipuri de contracte, în cazul băncilor de economisire şi creditare în domeniul locativ;

f) actul constitutiv-cadru elaborat de casa centrală a cooperativelor de credit;

g) dobândirea de deținеri calificate într-o entitate dintr-o țară terţă dacă, în urma dobândirii participaţiei, entitatea ar intra în sfera de consolidare prudenţială a instituţiei de credit şi majorarea acestor deținеri;

h) persoanele care dețin funcții-cheie;

i) reducerea capitalului social, a instrumentelor de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și de nivel 2, sau dobândirea propriilor acţiuni de către instituţiile de credit, potrivit prevederilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013.

(2) Instituţiile de credit, persoane juridice române, vor proceda la înregistrarea în registrul comerţului a menţiunilor corespunzătoare modificărilor supuse aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României, numai după obţinerea acestei aprobări.

(3) O copie certificată de pe certificatul de înregistrare a menţiunilor respective va fi transmisă Băncii Naţionale a României în termen de 10 zile calendaristice de la efectuarea înregistrării.

Art. 105. (fost art. 3^1 R6) - Notificarea unei achiziţii propuse de către un achizitor potenţial sau a deciziei de reducere a unei deținеri calificate într-o instituţie de credit, persoană juridică română, se

realizează în condiţiile prevederilor art. 25-31 din O.U.G. nr. 99/2006 şi ale celor cuprinse în Secţiunea a 3-a (fostă a 2^1-a) din prezentul titlu.

Art. 106 (fost art. 4 R6). - (1) modif Sunt supuse notificării Băncii Naţionale a României, în condiţiile prevăzute în Secţiunea a 3-a, modificările în situaţia instituţiilor de credit, persoane juridice române, referitoare la:

a) denumire şi emblemă;

b) sediul social/sediul real;

c) restrângerea obiectului de activitate;

d) majorarea capitalului social;

e) persoanele care au legături strânse cu instituţia de credit;

f) schimbarea unei persoane de pe o funcţie de conducere pe o altă funcţie de conducere, în cazul în care schimbarea respectivă nu implică o realocare a responsabilităţilor încredinţate, care au fost avute în vedere la acordarea aprobării;

g) sucursalele şi alte sedii secundare de pe teritoriul României;

h) deţinerile calificate deţinute de instituţia de credit, altele decât cele supuse aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României şi majorarea acestor deţineri, precum şi deţinerile care depăşesc limitele prevăzute la art. 89 alin. (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr.575/2013;

i) orice alte modificări ale actului constitutiv, care nu sunt supuse aprobării prealabile;

j) alte notificări.

(2) Dacă nu se prevede altfel, notificarea va fi însoţită, după caz, de copia certificată de pe certificatul de înregistrare a menţiunilor corespunzătoare în registrul comerţului şi va fi transmisă Băncii Naţionale a României în termen de maximum 10 zile calendaristice de la data realizării modificării sau, după caz, a înregistrării menţiunilor corespunzătoare în registrul comerţului.

Secţiunea a 2-a

Modificări supuse aprobării prealabile

2.1. Obiectul de activitate

Art. 107 (fost art. 5 R6). - (1) Orice modificare a obiectului de activitate al unei instituţii de credit, persoană juridică română, în sensul completării acestuia, este supusă aprobării prealabile.

(2) modif Completarea obiectului de activitate se va aproba doar în privinţa activităţilor pentru care este fundamentată adecvat capacitatea operațională, organizatorică și financiară a instituției de credit de a le desfăşura, în condiţii de administrare adecvată a riscurilor aferente.

Art. 108 (fost art. 6 R6 modif). - Cererea de aprobare a completării obiectului de activitate va fi însoţită de următoarele informații și documente:

a) hotărârea organului competent privind modificarea obiectului de activitate;

b) informațiile prevăzute la art. 54 alin.(1), lit. i), j) și k), completate în mod corespunzător pentru noile activități ce urmează a fi desfășurate, cu respectarea cerințelor prevăzute la art. 56 - 58 din Titlul II, Cap. II, Secțiunea a 3-a şi cu luarea în considerare a prevederilor art. 9 alin. (2) din prezentul regulament;

c) raportul unui auditor independent specializat privind gradul de adecvare a sistemului informatic la specificul activităţii ce urmează a fi desfăşurată, în cazul în care noua activitate presupune utilizarea unor programe informatice suplimentare.

2.2. Persoanele membre ale organelor de conducere

Art. 109 (fost art. 7 R6 modif) - **(1)** Modificările componenței organului de conducere trebuie aprobate de Banca Națională a României, înainte de începerea exercitării responsabilităților de către persoana vizată, potrivit prevederilor art. 67^{130} din Regulamentul BNR nr. 5/2013.

(2) Cererea de aprobare va indica și motivul înlocuirii persoanelor aprobate aflate în funcţie sau al atribuirii de noi responsabilități care privesc activități care pot expune instituția de credit unor riscuri semnificative şi va fi însoţită de hotărârea organului competent şi de informațiile și documentele prevăzute în Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013. (eventual se poate muta acest alineat în Reg 5/2013)

Art. 110 (fost art. 8 R6). - **(1)** Dacă prin vacantarea unor posturi de director sau, după caz, de membru al directoratului nu mai este îndeplinită condiţia prevăzută de lege privind numărul minim de persoane care trebuie să asigure exercitarea respectivelor responsabilităţi, se va convoca de îndată organul competent, care va proceda la numirea unor noi persoane în calitate de director sau, după caz, de membru al directoratului, pentru completarea numărului stabilit de lege.

(2) Numirea directorilor sau, după caz, a membrilor directoratului se va realiza într-un termen de cel mult două luni de la data apariţiei situaţiei prevăzute la alin. (1), cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 109 (fost art. 7 R6).

(3) Administratorii provizorii și membrii provizorii ai consiliului de supraveghere sunt supuși aprobării prealabile a Băncii Naționale a României. (propunere DS)

2.3. Auditorul financiar

Art. 111 (fost art. 9 modif). - **(1)** Cererea de aprobare a unui nou auditor financiar va indica şi motivul schimbării auditorului financiar anterior şi va fi însoţită de hotărârea organului competent şi de documentaţia prevăzută pentru auditorul financiar la art. 61 (fost art. 25 alin.7) din Titlul II, Cap. II, Secțiunea a 3-a din prezentul regulament, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 61 alin.(2).

(2) Schimbarea reprezentantului legal al auditorului financiar al unei instituții de credit sau a coordonatorului echipei care realizează auditul financiar se comunică de îndată Băncii Naționale a României, împreună cu informațiile relevante din Anexa nr. 6. (propunere DS)

2.4. Deschiderea de sucursale în țări terţe

Art. 112 (fost art. 10 R6). - **(1)** modif În cazul deschiderii unei sucursale într-o țară terță, cererea de aprobare va indica ţara în care se intenţionează deschiderea sucursalei şi va fi însoţită de următoarea documentaţie:

a) hotărârea organului competent, din care să rezulte: obiectul de activitate şi, dacă este cazul, capitalul de dotare al sucursalei, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sucursalei şi limitele mandatului ce îi/le este acordat, precum şi adresa sucursalei;

b) un plan de activitate care va include informațiile prevăzute la art. 54 alin.(1), lit. g), art. 55 alin.(1), lit. a) și d), art. 57 și art. 58 alin.(1) lit. a) și b), precum și informații referitoare la performanța aferentă activității ce urmează a fi desfășurată de sucursală, pentru primii trei ani de activitate, care să demonstreze oportunitatea deschiderii acesteia;

c) prezentarea cadrului legislativ şi instituţional din țara terță, care să cuprindă cel puţin informaţii referitoare la: autoritatea competentă, legislaţia în domeniul secretului bancar, al prevenirii spălării banilor şi al finanţării terorismului, standardele privind cunoaşterea clientelei şi orice alte informaţii relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudenţiale de către

Banca Naţională a României, cum ar fi restricţionarea accesului la informaţii ori a posibilităţii efectuării unor verificări la faţa locului;

d) informațiile prevăzute de Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu excepția informațiilor prevăzute la pct. 1, lit. g), pct. 2 și 4 din anexă, pentru fiecare dintre persoanele desemnate să asigure conducerea sucursalei.

(2) Orice modificare ulterioară a elementelor prevăzute la alin. (1) va fi supusă aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României.

(3) În cazul deschiderii de către instituţia de credit, persoană juridică română, şi a altor sedii secundare pe teritoriul aceleiaşi țări terţe, cererea de aprobare va fi însoţită de documentaţia prevăzută la alin. (1) lit. a) şi de o actualizare a informaţiilor prevăzute la alin. (1) lit. b). În acest caz, instituţia de credit va desemna o singură sucursală, care să asigure comunicarea cu Banca Naţională a României şi îndeplinirea tuturor cerinţelor prevăzute de lege şi de reglementările în vigoare pentru întreaga activitate desfăşurată pe teritoriul țării terţe.

2.5. "Condiţiile generale de afaceri", "Condiţiile generale ale contractelor de economisire-creditare" şi noi tipuri de contracte

Art. 113 (fost art. 12 R6). - **(1)** Orice modificare sau completare a "Condiţiilor generale de afaceri" şi a "Condiţiilor generale ale contractelor de economisire-creditare" ale unei bănci de economisire şi creditare în domeniul locativ, precum şi introducerea de noi tipuri de contracte, potrivit legii şi cu respectarea cerinţelor prevăzute de Titlul II, Cap. III, sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României.

(2) Cererea de aprobare va fi însoţită de:

a) noile "Condiţii generale de afaceri", "Condiţii generale ale contractelor de economisire-creditare" şi/sau noile tipuri de contracte, după caz;

b) raportul auditorului financiar, întocmit în conformitate cu prevederile art. 75.

(3) În cazul introducerii unor noi tipuri de contracte, cererea de aprobare va fi transmisă în termenul prevăzut la art. 302 din O.U.G. nr. 99/2006.

2.6. Actul constitutiv-cadru elaborat de casa centrală a cooperativelor de credit

Art. 114 (fost art. 13 R6). - **(1)** Este supusă aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României orice modificare a actului constitutiv-cadru elaborat de o casă centrală şi aprobat de Banca Naţională a României.

(2) Cererea de aprobare a modificării actului constitutiv-cadru va fi însoţită de hotărârea organului competent privind respectiva modificare şi, în cazul unor modificări substanţiale sau, după caz, la solicitarea Băncii Naţionale a României ori la iniţiativa casei centrale, de textul integral al actului constitutiv-cadru, actualizat cu modificările propuse.

(3) Casele centrale vor supraveghea efectuarea modificărilor corespunzătoare ale actelor constitutive ale cooperativelor de credit afiliate şi/sau ale regulamentelor de organizare şi funcţionare ale acestora, potrivit modificărilor actului constitutiv-cadru aprobate de Banca Naţională a României.

(4) Înregistrarea în registrul comerţului a menţiunilor privind modificările actelor constitutive ale cooperativelor de credit prevăzute la alin. (3) se va face în termen de 45 de zile de la data aprobării Băncii Naţionale a României cu privire la modificarea actului constitutiv-cadru.

2.7. Dobândirea de deținеri calificate supusă aprobării prealabile și majorarea acestora

Art. 115 (fost art. 14 R6). - (1) Instituţiile de credit, persoane juridice române, care intenţionează să dobândească deținеri calificate într-o entitate dintr-o țară terță trebuie să solicite aprobarea Băncii Naţionale a României dacă, în urma dobândirii, entitatea ar intra în sfera de consolidare prudenţială a instituţiei de credit. Cererea de aprobare trebuie însoţită de următoarea documentaţie:

a) hotărârea organului competent privind dobândirea deținerii calificate, din care să rezulte entitatea în care urmează să fie dobândită deținerea calificată, valoarea acestei dețineri calificate, în mărime absolută şi prin raportare la nivelul fondurilor proprii ale instituţiei de credit, precum şi proporţia din capitalul social al entităţii în cauză şi din drepturile de vot pe care o reprezintă deținerea calificată;

b) un plan de activitate, care să fundamenteze oportunitatea dobândirii deținerii calificate;

c) pentru entitatea în care urmează să fie dobândită deținerea calificată, actul constitutiv şi certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerţului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de o autoritate din țara terță în care este situată entitatea, care să ateste cel puţin data înmatriculării, denumirea, obiectul de activitate, acţionarii semnificativi şi persoanele împuternicite legal să reprezinte societatea;

d) ultimele 3 situaţii financiare anuale auditate ale entităţii în care urmează să se dobândească deținerea şi, dacă este cazul, cele la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte entitatea, întocmite în conformitate cu standardele contabile recunoscute la nivel internaţional; dacă entitatea nu a încheiat 3 exerciţii financiare, se vor transmite situaţiile financiare anuale auditate aferente perioadei în care a desfăşurat activitate;

e) o prezentare a cadrului legislativ şi instituţional din țara terță, care să cuprindă cel puţin informaţii referitoare la: autoritățile responsabile cu supravegherea şi sistemul de supraveghere a sectorului financiar, legislația în domeniul secretului profesional în domeniul financiar, al prevenirii spălării banilor şi al finanțării terorismului, standardele privind cunoașterea clientelei şi orice alte informaţii relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudențiale de către Banca Națională a României, cum ar fi restricționarea accesului la informaţii ori a posibilității efectuării unor verificări la fața locului;

f) declarația autorității competente cu supravegherea entității că nu se opune achiziționării participației.

(2) Planul de activitate prevăzut la alin. (1) lit. b) va include informațiile prevăzute la art. 56 alin.(1), lit. a) și d) și art. 58 lit. a) și lit. b), pct. (i), care vor viza impactul generat asupra instituției de credit de dobândirea deținerii calificate pentru un orizont de timp de trei ani de la data estimată a dobândirii, precum și prezentarea politicilor și procedurilor în domeniul administrării de dețineri calificate. Informațiile vor trebui să demonstreze capacitatea administrativă şi financiară a instituției de credit de a dobândi şi administra deținerea calificată.

(3) În cazul dobândirii unei dețineri calificate într-o entitate care urmează să se constituie, documentația prevăzută la alin. (1) lit. c) şi d) va fi înlocuită cu proiectul actului constitutiv al acesteia şi, respectiv, cu estimări ale principalelor elemente ale bilanțului şi ale contului de profit şi pierdere pentru primii 3 ani de activitate ai entității în cauză.

Art. 116 (fost art. 15 R6). - Majorarea deținerilor calificate prevăzute la art. 115 (fost art. 14), atât în situația majorării în valoare absolută a deținerii, cât şi a procentului acesteia, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a României. Cererea de aprobare va fi însoțită de următoarea documentație:

a) documentele prevăzute la art. 115 (fost. art. 14) alin. (1) lit. a) şi f);

b) informațiile prevăzute la art. 115 (fost. art. 14) alin. (2);

c) cea mai recentă situație financiară auditată a entității în care urmează să se dobândească participația şi, dacă este cazul, cea la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte entitatea, întocmite în conformitate cu standardele contabile recunoscute la nivel internațional.

2.8. Persoanele care dețin funcții-cheie

Art. 117 (fost art. 15[1] R6) modif - **(1)** Modificările care vizează înlocuirea unei persoane care a fost aprobată într-o funcție-cheie și desemnarea unei alte persoane în locul acesteia, numirea unei

persoane într-o funcție-cheie nou creată sau alocarea de noi responsabilități care privesc activități care pot expune instituția de credit unor riscuri semnificative, trebuie aprobate de Banca Națională a României înainte de începerea exercitării responsabilităților de către persoana în cauză.

(2) Cererea de aprobare va indica şi motivul înlocuirii persoanelor aprobate aflate în funcţie sau al atribuirii de noi responsabilităţi care privesc activităţi care pot expune instituția de credit unor riscuri semnificative şi va fi însoţită de hotărârea organului competent şi de documentaţia prevăzută în Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu excepția informațiilor prevăzute la pct.1, lit. g), pct.2 și 4 din anexă. (eventual se poate muta acest alineat în Reg 5/2013)

(3) Evaluarea persoanelor prevăzute la alin. (1) se va realiza în conformitate cu prevederile art. 67^{130} din Regulamentul BNR nr. 5/2013.

Secţiunea a 3-a (fostă a 2^{1}-a)

Notificarea unei achiziţii propuse sau a deciziei de reducere a unei dețineri calificate la instituția de credit

Art. 118. (fost art. 15^{2} R6) - (1) Orice achizitor potenţial trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Naţională a României în legătură cu o achiziţie propusă într-o instituţie de credit, persoană juridică română, în condiţiile prevăzute la art. 25 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006.

(2) Obligaţia de notificare prevăzută la alin. (1) revine oricărei persoane care a decis în legătură cu o achiziţie propusă, indiferent că este achizitor potenţial direct ori indirect sau că acţionează concertat cu alte persoane ori că a depăşit involuntar un nivel de deținere pentru care există obligaţia de notificare, potrivit legii. Pentru depășirea involuntară a nivelurilor de deținere trebuie avute în vedere și prevederile alin. (5) de mai jos.

(3) modif (+ fost art. 15^{2} alin.3) Dacă deținerea calificată pentru care există obligaţia de notificare urmează să fie deţinută indirect prin una sau mai multe persoane, toate aceste persoane sunt supuse obligaţiei de notificare a achiziţiei propuse. BNR poate decide ca notificarea să fie realizată, și în numele deținătorilor intermediari, de către persoana sau persoanele aflate la vârful lanțului de control. (pct. 6.7 ghid actionariat)

(4) (fost art. 15^{5} alin.2) În cazul persoanelor care acţionează concertat în calitate de achizitor potenţial, notificarea în legătură cu o achiziție propusă poate fi făcută și de către una dintre aceste persoane în numele grupului de persoane care acţionează concertat. (pct. 4.4 ghid actionariat)

(5) (fost 4) În cazul depăşirii involuntare a nivelurilor de participaţie pentru care există obligaţia de notificare potrivit legii, această obligaţie revine persoanei în cauză de îndată ce a luat cunoştinţă de faptul că a depăşit un anumit nivel, inclusiv în cazul în care intenţionează să-şi reducă participaţia sub nivelul respectiv. (pct. 7.1 – 7.3 ghid actionariat)

(6) Banca Națională a României evaluează situațiile de depășire involuntară, analizând dacă o decizie de achiziție a fost luată sau nu, potrivit prevederilor Anexei nr. 9. (pct. 7.1 – 7.3 ghid actionariat)

Art. 119. (fost. art. 15^4 R6) - (1) Evaluarea calităţii achizitorului potenţial se realizează pe baza criteriilor prevăzute la art. 26 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006, cu luarea în considerare a prevederilor cuprinse în Titlul II, Cap.II, Secţiunea a 2-a "Criterii de evaluare a acţionarilor semnificativi".

(2) Dacă achizitorul potenţial nominalizează persoane care urmează să fie membre ale organului de conducere al instituţiei de credit vizate, la evaluarea achizitorului potenţial se va avea în vedere şi modul în care sunt îndeplinite de către aceste persoane cerinţele prevăzute la art. 108 și 108^1 din O.U.G. nr. 99/2006.

(3) Evaluarea adecvării oricărei persoane care va fi membru al organului de conducere al instituţiei de credit, ca rezultat al achiziţiei propuse, se realizează, potrivit prevederilor art. 67^{19} – 67^{65} din Regulamentul BNR nr. 5/2013, concomitent cu evaluarea calităţii achizitorului potenţial, dacă acesta se află în poziţia de a desemna asemenea noi persoane, intenţionează să propună noi persoane membre ale organului de conducere şi acestea au fost deja identificate de către achizitorul potențial.

Art. 120. (fost. Art. 15^5 R6) - Notificarea prevăzută la art. 118 (fost art. 15^2) trebuie să fie însoţită de toate documentele și informaţiile prevăzute în Anexa nr. 5, completate corespunzător situației care ar urma să se înregistreze după achiziția propusă, precum și, după caz, în Anexa nr. 10, în funcţie de natura achizitorului potenţial şi a achiziţiei propuse şi, dacă este cazul, de documentaţia specifică prevăzută în prezentul regulament pentru membrii propuși ai organului de conducere al instituției de credit. (pct. 9.4 ghid actionariat)

Art. 121. (fost art. 15^6 R6) - Informaţiile și documentele prevăzute în Anexa nr. 5, trebuie să fie furnizate de achizitorul potenţial, indiferent de gradul de implicare, raportat la proporţia din capital sau din drepturile de vot, pe care acesta o va deţine în instituţia de credit vizată de achiziţia propusă.

Art. 122. (fost art. 15[7] R6) - (1) Informaţiile specifice cuprinse în Anexa nr. 10 trebuie să fie furnizate de achizitorul potenţial în mod distinct, după cum în urma achiziţiei propuse acesta va dobândi sau nu controlul asupra instituţiei de credit vizate şi proporţional cu gradul de implicare a sa în administrarea acesteia.

(2) Achizitorul potenţial care va dobândi controlul asupra instituţiei de credit vizate trebuie să prezinte Băncii Naţionale a României un plan de activitate, conform secţiunii A din Anexa nr. 10, care să reflecte proiectele sale referitoare la activitatea şi organizarea instituţiei de credit, structura propusă a grupului din care aceasta va face parte şi evaluarea consecinţelor de natură financiară a achiziţiei propuse, inclusiv o proiecţie financiară pe termen mediu.

(3) Achizitorul potențial cu o deținere calificată cuprinsă între 20% și 50%, trebuie să prezinte Băncii Naţionale a României un document de strategie, conform secţiunii B din Anexa nr. 10, cuprinzând informaţiile cerute, a căror detaliere va depinde de gradul de implicare a achizitorului potenţial în administrarea instituţiei de credit.

Art. 123. (fost art. 15[8] R6) - (1) În funcţie de circumstanţele concrete ale achiziţiei propuse, Banca Naţională a României poate să excepteze în mod explicit achizitorul potenţial de la furnizarea anumitor informaţii, în situaţii cum ar fi:

a) (fostă b) achiziţia propusă urmează să se realizeze printr-o tranzacţie intra-grup;

b) (fostă c) achiziţia propusă se realizează prin ofertă publică şi achizitorul potenţial, în anumite circumstanțe, poate întâmpina dificultăți în obținerea informaţiilor necesare pentru a-şi stabili un plan de activitate complet; în acest caz, achizitorul potenţial va indica Băncii Naţionale a României dificultăţile întâmpinate în obţinerea informaţiilor necesare, precizând care sunt aspectele din planul de activitate care ar putea suferi modificări în perioada următoare. Absenţa informaţiilor cerute nu constituie în sine un motiv de respingere a achiziţiei propuse, putând fi justificată prin natura tranzacției, dacă informaţiile parţiale furnizate sunt suficiente pentru evaluarea consecinţelor probabile ale achiziţiei propuse pentru instituţia de credit vizată şi dacă achizitorul potenţial se angajează că va furniza informaţiile lipsă imediat ce va fi posibil după finalizarea achiziţiei;

c) (fostă d) deținerea calificată care face obiectul notificării urmează să fie deţinută indirect prin una sau mai multe persoane; în acest caz, evaluarea achiziţiei propuse se realizează potrivit prevederilor art. 118 alin. (3) (pct. 6.7 ghid actionariat)

d) (fostă e) achizitorul potenţial a făcut obiectul unei evaluări în ultimii 2 ani de către Banca Naţională a României; în acest caz, informaţiile furnizate referitoare la achizitorul potenţial trebuie să

fie actualizate în mod adecvat, cu luarea în considerare, însă, a influenţei pe care acesta o va exercita asupra instituţiei de credit vizate ca urmare a achiziţiei propuse.

(2) nou În cazul prevăzut la alin. (1) lit. a): (pct. 8.5 ghid actionariat)

a) achizitorul potențial depune o notificare în care identifică viitoarele modificări la nivelul grupului (cum ar fi schema revizuită a grupului) și furnizează informațiile necesare evaluării noilor acționari semnificativi direcți sau indirecți, precum și a noilor persoane care asigură conducerea efectivă a achizitorului potențial;

b) procedura de evaluare completă este necesară doar în privința noilor persoane și/sau entități din grup și în privința noii structuri a grupului;

c) dacă există o modificare a naturii deținerii calificate, prin transformarea unei deținere calificate indirecte în deținere calificată directă, iar acționarul relevant a fost anterior evaluat, Banca Națională a României va realiza evaluarea doar în privința modificărilor intervenite de la data ultimei evaluări.

(3) (fost 2) Prevederile alin. (1) nu aduc atingere prerogativelor Băncii Naţionale a României de a excepta achizitorul potenţial de la furnizarea unor informaţii şi în alte cazuri în care consideră că aceste informaţii nu sunt necesare sau nu prezintă relevanţă pentru aprecierea situaţiei concrete şi pentru realizarea evaluării conform criteriilor prevăzute de lege, în cazurile în care lipsa informaţiilor, justificată de particularităţile concrete ale achiziţiei propuse, nu împiedică această evaluare sau în cazurile în care achizitorul nu exercită în fapt o influenţă corespunzătoare nivelului participaţiei ce urmează să fie achiziţionate.

Art. 124. **(fost art. 15^9 R6)** - **(1)** Pe baza analizei efectuate asupra informaţiilor transmise de achizitorul potenţial, deşi complete potrivit cerinţelor art. 120 (fost art. 15^5) alin. (1), Banca Naţională a României poate considera că pentru evaluarea achiziţiei propuse sunt necesare anumite informaţii suplimentare de natură să clarifice sau să detalieze informaţiile deja furnizate. În acest caz, devin incidente prevederile art. 25 alin. (5) - (7) din O.U.G. nr. 99/2006.

(2) Cu excepţia cazului în care sunt necesare informaţii suplimentare conform alin. (1), informaţiile prevăzute la art. 120 (fost art. 15^5) sunt considerate exhaustive, relevante din punct de vedere prudenţial, fiind necesare Băncii Naţionale a României în scopul evaluării achiziţiei propuse.

Art. 125. **(fost art. 15^{10} R6 modif)** - **(1)** Pentru evitarea unor întârzieri în procesul de notificare și evaluare a unor tranzacții semnificative sau complexe, achizitorul potențial se poate adresa Băncii

Naţionale a României, în anticiparea unei notificări formale, şi poate solicita organizarea unor întâlniri preliminare în vederea prezentării şi clarificării elementelor legate de achiziţia propusă.

(2) Tranzacții semnificative sau complexe pot fi considerate:

a) tranzacțiile în care achizitorul potenţial sau instituţia de credit vizată de achiziţia propusă fac parte dintr-un grup cu o structură complexă;

b) tranzacțiile transfrontaliere;

c) tranzacțiile ce implică propuneri de modificări semnificative ale planului de afaceri sau ale strategiei instituției de credit vizate;

d) tranzacțiile ce implică folosirea de finanțări ale datoriilor semnificative.

Art. 126. **(fost art. 15[12] R6)** - **(1)** În aplicarea prevederilor art. 26 alin. (2) din O.U.G. nr. 99/2006, Banca Naţională a României se poate opune unei achiziţii propuse, notificată conform prezentei secţiuni, pe baza oricăruia dintre criteriile prevăzute la alin. (1) al aceluiaşi articol, dacă există motive rezonabile de a considera că nu sunt îndeplinite cerinţele privind asigurarea unui management prudent şi sănătos al instituţiei de credit vizate de achiziţia propusă.

(2) În sensul prevederilor alin. (1), Banca Naţională a României se va opune achiziţiei propuse dacă, pe baza analizei informaţiilor primite:

a) are motive să considere că există elemente care pot pune la îndoială credibilitatea achizitorului potenţial şi/sau competenţa sa profesională ori concluzionează că este posibil ca achizitorul potenţial să se confrunte cu dificultăţi financiare apărute pe parcursul procesului de achiziţie sau în viitorul apropiat;

b) persoanele propuse de achizitorul potenţial în condiţiile art. 119 (fost art. 15[4]) alin. (2) nu îndeplinesc cerinţele de reputaţie şi experienţă prevăzute de lege;

c) se poate aprecia că instituţia de credit vizată de achiziţia propusă nu va fi în măsură să se conformeze cerinţelor prudenţiale sau că achiziţia propusă nu va permite exercitarea unei supravegheri eficiente;

d) sunt motive de a suspecta săvârşirea unei tentative sau unei infracţiuni de spălare de bani ori de finanţare a terorismului chiar dacă acestea sunt sau nu direct sau indirect legate de achiziția propusă sau creşterea riscului în acest sens.

(3) În orice situaţie, Banca Naţională a României se va opune achiziţiei propuse în situaţia în care se dovedeşte că anumite informaţii transmise de achizitorul potenţial sunt false sau incomplete, putând duce la concluzii eronate în procesul de evaluare.

Art. 127. **(fost art. 15[13] R6)** - Orice persoană care a decis să cedeze direct sau indirect o deținere calificată într-o instituţie de credit, persoană juridică română, ori să-şi reducă deținerea calificată sub nivelurile prevăzute la art. 27 din O.U.G. nr. 99/2006, trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Naţională a României în legătură cu decizia sa, indicând nivelul participaţiei la care intenţionează să ajungă în acest mod.

Art. 128. **(fost art. 15[14] R6)** - După finalizarea achiziţiei propuse, notificate conform art. 118 (fost art. 15[2]), respectiv a diminuării deținerii calificate conform art. 127 (fost art. 15[13]), instituţia de credit, persoană juridică română, va transmite Băncii Naţionale a României un extras din registrul în care sunt evidenţiate acţiunile acesteia, care să ateste modificările intervenite; extrasul va fi certificat de instituţia de credit în cauză şi va fi transmis în termen de 10 zile calendaristice de la data efectuării înregistrărilor corespunzătoare.

Art. 129. **(fost art. 15[15] R6)** - **(1)** Instituţiile de credit, persoane juridice române, vor ţine o evidenţă care să le permită identificarea persoanelor care au dețineri calificate la capitalul acestora. În acest scop vor solicita acţionarilor lor, indiferent de cota de participare, informaţiile necesare în vederea calificării acestora în categoria persoanelor care au, direct sau indirect, dețineri calificate.

(2) Instituţiile de credit, persoane juridice române, vor informa de îndată Banca Naţională a României cu privire la orice achiziţie sau înstrăinare a acţiunilor lor care depăşeşte, respectiv se situează sub nivelurile pentru care există o obligaţie de notificare potrivit art. 25, respectiv art. 27 din O.U.G. nr. 99/2006.

Art. 130. **(fost art. 15[16] R6)** - **(1)** Instituţiile de credit, persoane juridice române, vor transmite anual Băncii Naţionale a României, în termen de 6 luni de la încheierea exerciţiului financiar precedent al acestora, informaţii financiare în legătură cu acţionarii care au, direct sau indirect ori în mod concertat, dețineri calificate, astfel:

a) pentru persoanele juridice - situaţiile financiare anuale, individuale şi, după caz, consolidate; această obligaţie nu priveşte persoanele juridice aflate sub supravegherea sau monitorizarea Băncii Naţionale a României;

b) pentru persoanele fizice - declaraţia pe venitul global depusă la organele fiscale şi/sau, după caz, o declaraţie pe propria răspundere din care să rezulte sursa şi veniturile obţinute şi volumul şi natura obligaţiilor asumate.

(2) Anual, în termen de 30 de zile calendaristice de la încheierea exerciţiului financiar, instituţiile de credit, persoane juridice române, vor comunica Băncii Naţionale a României, prin reţeaua de comunicaţii interbancare, o situaţie a tuturor acţionarilor, cuprinzând următoarele informaţii: identitatea, domiciliul şi cetăţenia, în cazul persoanelor fizice, naţionalitatea şi sediul, în cazul persoanelor juridice, numărul şi valoarea acţiunilor deţinute, procentul participaţiei la capitalul social şi proporţia drepturilor de vot.

Art. 131. **(fost art. 15[17] R6)** **– (1)** Dispoziţiile prezentei secţiuni privind evaluarea calităţii unui achizitor potenţial nu aduc atingere prerogativelor Băncii Naţionale a României, prevăzute de lege, în ceea ce priveşte competenţa de a evalua pe o bază continuă calitatea acţionarilor existenţi ai unei instituţii de credit din perspectiva solidităţii financiare şi integrităţii acestora, precum şi a influenţei pe care o exercită asupra administrării instituţiei de credit şi de a dispune măsurile necesare dacă cerinţele privind asigurarea unui management prudent şi sănătos al acesteia nu mai sunt îndeplinite.

(2) Instituțiile de credit trebuie să transmită Băncii Naționale a României, de îndată ce iau cunoștință, orice informație importantă care ar putea afecta negativ calitatea acționarului care deține controlul. (recomandare FSAP - principiul 6 EC 6 Basel)

Secțiunea a 4-a (fostă a 3-a)

Modificări supuse notificării

4.1. Denumirea şi emblema

Art. 132. **(fost art. 16 R6)** - **(1)** Modificarea denumirii, respectiv a emblemei se va realiza cu respectarea dispoziţiilor în materie prevăzute de lege.

(2) Notificarea va fi însoţită de hotărârea organului competent din care să rezulte noua denumire şi/sau emblemă.

4.2. Sediul social/sediul real

Art. 133. **(fost art. 17 R6)** - **(1)** La schimbarea sediului social şi, după caz, a sediului real, se vor avea în vedere dispoziţiile art. 8.

(2) Notificarea va fi însoţită de hotărârea organului competent, din care să rezulte modificarea intervenită, cu indicarea noii adrese a sediului social şi/sau, după caz, a sediului real.

4.3. Restrângerea obiectului de activitate

Art. 134. **(fost art. 18 R6)** - **(1)** Notificarea restrângerii obiectului de activitate va cuprinde motivele acestei modificări.

(2) De la data notificării, se consideră retrasă autorizaţia în privinţa activităţilor pe care instituţia de credit nu le va mai desfăşura.

4.4. Capitalul social

Art. 135. **(fost art. 19 R6)** - Notificarea majorării capitalului social va fi însoţită de hotărârea organului competent, din care să rezulte:

a) suma cu care urmează să se majoreze capitalul social;

b) nivelul capitalului social preconizat a se realiza în urma acţiunii de majorare;

c) sursele utilizate pentru majorarea capitalului social.

4.5. (fost 3.6) Persoanele care au legături strânse cu instituţia de credit

Art. 136. **(fost art. 27 R6)** - Instituţiile de credit, persoane juridice române, trebuie să notifice Băncii Naţionale a României orice modificări cu privire la persoanele care au legături strânse cu instituţia de credit, altele decât acţionarii semnificativi şi persoanele membre ale organului de conducere, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 54 alin. (1), lit. n).

4.6. (fost 3.7) Schimbarea unei persoane de pe o funcţie de conducere pe o altă funcţie de conducere

Art. 137. **(fost art. 28 R6)** - **(1)** Schimbarea unei persoane aprobate să exercite responsabilităţi de conducere în calitate de director sau, după caz, de membru al directoratului, de pe o funcţie de conducere pe o altă funcţie de conducere, se notifică Băncii Naţionale a României doar în cazul în care schimbarea respectivă nu implică o realocare a responsabilităţilor încredinţate care au fost avute în vedere la acordarea aprobării. Notificarea va fi însoţită de hotărârea organului statutar competent şi de o declaraţie pe propria răspundere a persoanei în cauză, prin care să se confirme că informaţiile existente în evidenţele Băncii Naţionale a României nu au suferit modificări sau, după caz, să se comunice modificările intervenite.

4.7. (fost 3.8) Sucursalele şi celelalte sedii secundare deschise pe teritoriul României

Art. 138. **(fost art. 29 R6)** - **(1)** Deschiderea sau desfiinţarea de sucursale şi alte sedii secundare pe teritoriul României de către instituţiile de credit este supusă notificării Băncii Naţionale a României.

(2) Stabilirea sediilor secundare ale instituţiilor de credit se va realiza cu respectarea dispoziţiilor art. 8.

Art. 139. **(fost art. 30 R6)** - **(1)** În cazul deschiderii unei sucursale sau a altui sediu secundar, se vor transmite Băncii Naţionale a României următoarele documente/informaţii:

a) hotărârea organului competent, din care să rezulte obiectul de activitate al sediului secundar, identitatea persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar şi limitele mandatului ce îi/le este acordat;

b) copia certificată de pe certificatul de înmatriculare la oficiul registrului comerţului şi de pe încheierea de înmatriculare, în cazul deschiderii de sucursale, respectiv certificatul constatator care să ateste înregistrările efectuate în registrul comerţului cu privire la deschiderea altor sedii secundare cărora nu li s-a atribuit statutul de sucursală, inclusiv cu privire la înregistrarea conducătorilor acestor sedii secundare;

c) adresa completă şi numărul de telefon şi/sau de fax ale sediului secundar;

d) copia de pe actul de identitate, curriculum vitae şi certificatul de cazier judiciar ale persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar, însoţite de o declaraţie pe propria răspundere a fiecărei persoane în cauză privind sancţiunile care i-au fost aplicate în ultimii 10 ani, dispuse de autorităţi de supraveghere ori instituţii de credit sau financiare în care şi-a desfăşurat activitatea.

(2) Dacă o persoană desemnată să asigure conducerea sediului secundar a mai fost notificată Băncii Naţionale a României într-o poziţie echivalentă de către aceeaşi instituţie de credit, documentaţia prevăzută la alin. (1) lit. d) va fi înlocuită cu o declaraţie pe propria răspundere a persoanei în cauză, prin care să se confirme că informaţiile cuprinse în documentaţia existentă în evidenţele Băncii Naţionale a României nu au suferit modificări sau, după caz, să se comunice modificările intervenite.

(3) Orice modificare ulterioară a elementelor prevăzute la alin. (1), inclusiv în cazul sediilor secundare care au fost deschise odată cu instituţia de credit, va fi notificată Băncii Naţionale a României.

4.8. (fost 3.9) Deținerile calificate supuse notificării şi majorarea acestora

Art. 140. **(fost art. 31 R6)** - **(1)** Instituţiile de credit, persoane juridice române, vor notifica Băncii Naţionale a României, în termenul prevăzut la art. 147 din O.U.G. nr. 99/2006:

a) deținerile calificate, altele decât cele a căror dobândire este supusă aprobării prealabile;

b) deținerile calificate care depăşesc limitele prevăzute la art. 89 alin.(1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) Notificarea prevăzută la alin. (1) lit. a) va fi însoţită de următoarea documentaţie, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 115 (fost art. 14) alin. (3), dacă este cazul:

a) hotărârea organului competent privind dobândirea deținerii calificate, din care să rezulte entitatea în care a fost dobândită deținerea, valoarea acestei dețineri, în mărime absolută şi prin raportare la nivelul fondurilor proprii ale instituţiei de credit, precum şi proporţia din capitalul social al entităţii în cauză şi din drepturile de vot pe care o reprezintă deținerea calificată;

b) prezentarea scopului urmărit prin dobândirea deținerii şi, dacă este cazul, în funcţie de structura acţionariatului entităţii în care a fost dobândită deținerea şi de influenţa pe care instituţia de credit o are asupra managementului entităţii respective, strategia instituţiei de credit în ceea ce priveşte activitatea entităţii în cauză, inclusiv modificări preconizate la nivelul administrării şi conducerii acesteia;

c) pentru entitatea în care a fost dobândită deținerea calificată, actul constitutiv şi certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerţului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de o autoritate din țara terţă în care este situată entitatea, care să ateste cel puţin data înmatriculării, denumirea, obiectul de activitate, acţionarii semnificativi şi persoanele împuternicite legal să reprezinte societatea;

d) ultima situaţie financiară anuală auditată a entităţii în care a fost dobândită deținerea şi, dacă este cazul, cea la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte entitatea, întocmite în conformitate cu standardele contabile recunoscute la nivel internaţional.

(3) Notificarea prevăzută la alin. (1) lit. b) va indica nivelul depăşirii limitelor prevăzute la art. 89 alin. (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 şi motivaţia acestei depăşiri.

Art. 141. (fost art. 32 R6) - Majorarea deținerilor calificate notificate conform art. 140 (fost art. 31) alin.(1), atât în situaţia majorării în valoare absolută a participaţiei, cât şi a procentului acesteia, va fi notificată Băncii Naţionale a României şi va fi însoţită de documentele şi informaţiile prevăzute la art. 150 (fost art. 31) alin. (2) lit. a), b) şi d).

4.9. (fost 3.10) Alte modificări ale actului constitutiv

Art. 142. (fost art. 33 R6) - Modificările actului constitutiv, altele decât cele determinate de modificările în situaţia instituţiei de credit supuse aprobării conform secţiunii a 2-a sau de cele supuse

notificării conform subsecţiunilor 4.1 - 4.8, se vor notifica Băncii Naţionale a României, împreună cu hotărârea organului competent privind respectivele modificări.. Instituțiile de credit vor transmite actul constitutiv integral, cuprinzând modificările intervenite, după realizarea fiecărei modificări.

4.10. (fost 3.11) Alte notificări

Art. 143. **(fost art. 34 R6)** - **(1)** Instituţiile de credit vor notifica Băncii Naţionale a României începerea desfășurării unei activităţi prevăzute de obiectul de activitate, în termen de 5 zile de la această dată.

(2) În cazul modificării informațiilor prevăzute la art. 68^{11} alin. (2) din Regulamentul BNR nr. 5/2013, instituţiile de credit vor transmite Băncii Naţionale a României respectivele informații, în termen de 5 zile de la data realizării acestor modificări.

(3) Notificarea potrivit alin. (2) se realizează în condiţiile prevăzute la art. 101 (fost art. 2^2) alin. (2), care se aplică în mod corespunzător.

Art. 144. **(fost art. 35 R6)** - Instituţiile de credit, persoane juridice române, vor notifica Băncii Naţionale a României orice modificări operate în structura organizatorică a instituţiei de credit. Notificarea va fi însoţită de hotărârea organului competent şi de noua organigramă. Reglementările interne de organizare şi funcţionare a instituţiei de credit, în versiune actualizată, corespunzătoare noii structuri organizatorice, vor fi transmise Băncii Naţionale a României în format electronic.

Art. 145. **(fost art. 36 R6)** - Orice schimbare privind denumirea străzii sau numerele de telefon/fax de la sediul social/sediul real al instituţiei de credit se va notifica Băncii Naţionale a României în termen de 5 zile calendaristice de la data la care a intervenit schimbarea respectivă.

Secţiunea a 5-a (fostă a 4-a)

Modificări în situaţia cooperativelor de credit

Art. 146. **(fost art. 37 R6)** - **(1)** Modificările în situaţia cooperativelor de credit sunt supuse aprobării ori notificării Băncii Naţionale a României sau, după caz, a casei centrale la care sunt afiliate, în condiţiile prevăzute de prezentul regulament şi de reglementările-cadru emise de casa centrală în acest sens, cu respectarea dispoziţiilor O.U.G. nr. 99/2006.

(2) Casele centrale ale cooperativelor de credit vor transmite Băncii Naţionale a României reglementările-cadru privind modificările în situaţia cooperativelor de credit afiliate şi orice modificări ale acestora, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 154 (fost art. 34). Reglementările-cadru vor cuprinde cerinţele minime prevăzute de lege şi de prezentul regulament.

Art. 147. (fost art. 38 R6) - (1) Sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României modificările în situaţia cooperativelor de credit referitoare la:

a) completarea obiectului de activitate, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 107 (fost art. 5);

b) persoanele desemnate ca membri ai organelor de conducere, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 118 (fost art. 7).

(2) Cererea de aprobare va fi transmisă Băncii Naţionale a României de casa centrală la care este afiliată cooperativa de credit în cauză şi va fi însoţită de următoarele documente şi informaţii:

a) pentru situaţia prevăzută la alin. (1) lit. a), documentaţia prevăzută la art. 108 (fost art. 6) însoţită de o evaluare a casei centrale privind capacitatea cooperativei de credit de a desfăşura respectiva activitate;

b) pentru situaţia prevăzută la alin. (1) lit. b), informaţii privind motivul înlocuirii persoanelor aprobate aflate în funcţie, după caz, al alocării de noi responsabilităţi acestor persoane, precum și documentaţia prevăzută la pct. 1 și 3 din Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013, cu respectarea prevederilor art. 85 (fost art. 53) alin. (1) lit. d).

(3) Documentația prevăzută la art. 108 (fost art. 6) lit. b) va fi completată în mod corespunzător la nivelul cooperativei de credit pentru care se solicită aprobarea completării obiectului de activitate, precum și la nivelul rețelei cooperatiste de credit în ansamblul său, cu relevarea impactului generat de derularea noilor activități.

Art. 148. (fost. art. 39 R6) - (1) Membrii cooperatori care intenţionează să deţină părţi sociale reprezentând o participaţie de cel puţin 10% din capitalul social al unei cooperative de credit ori să-şi majoreze participaţia astfel încât aceasta să atingă sau să depăşească nivelurile de 20%, o treime ori 50% din capitalul social sau care intenţionează să-şi reducă participaţia deţinută astfel încât aceasta să scadă sub nivelurile respective, inclusiv sub nivelul de 10% din capitalul social, vor notifica această intenţie Băncii Naţionale a României. Prevederile art. 119 (fost art. 15^{4}), 128 (fost art. 15^{14}) şi art. 130 (fost art. 15^{16}) alin.(1) se aplică în mod corespunzător.

(2) Notificarea prevăzută la alin. (1) va fi transmisă Băncii Naţionale a României prin intermediul casei centrale la care este afiliată cooperativa de credit în cauză şi va fi însoţită de documentaţia prevăzută la art. 85 (fost. art. 53) alin. (1), lit. b) și c).

(3) Cooperativele de credit vor informa de îndată Banca Naţională a României, prin intermediul casei centrale, cu privire la orice dobândire sau răscumpărare de părţi sociale care depăşeşte, respectiv se situează sub nivelurile prevăzute la alin. (1), prevederile art. 129 (fost. art. 15^{15}) fiind aplicabile în mod corespunzător.

(4) Anual, în termen de 30 de zile de la încheierea exerciţiului financiar, casa centrală va transmite Băncii Naţionale a României o situaţie a tuturor membrilor cooperatori care deţin părţi sociale reprezentând cel puţin 10% din capitalul social al unei cooperative de credit afiliate.

Art. 149 (fost art. 40 R6). - (1) Casele centrale ale cooperativelor de credit vor notifica Băncii Naţionale a României modificările în situaţia cooperativelor de credit afiliate prevăzute la art. 104 (fost art. 3) alin. (1) lit. c) şi la art. 106 (fost art. 4) lit. a)-d) şi, dacă este cazul, modificările intervenite referitoare la persoanele care dețin funcţii-cheie aprobate de casa centrală, în termen de 14 zile de la data realizării modificării sau, după caz, a înregistrării menţiunilor corespunzătoare în registrul comerţului. (termenul de 14 zile este prevăzut la art. 67^{131} alin. (2) din proiectul de regulament pentru modif Reg BNR nr. 5/2013)

(2) Pentru modificările în situaţia cooperativelor de credit care, potrivit dispoziţiilor O.U.G. nr. 99/2006 sau reglementărilor-cadru emise de casa centrală în acest sens, fac obiectul aprobării prealabile a casei centrale, notificarea va fi însoţită şi de un raport asumat de consiliul de administraţie sau, după caz, de consiliul de supraveghere al casei centrale, care va cuprinde fundamentarea deciziei de aprobare a respectivei modificări.

CAPITOLUL III

Modificări în situaţia sucursalelor din România ale instituţiilor de credit din țări terţe

Secţiunea 1

Modificări supuse aprobării prealabile

Art. 150 (fost art. 41 R6). - (1) Sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României modificările în situaţia sucursalelor instituţiilor de credit din ţări terţe, referitoare la:

a) completarea obiectului de activitate, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 107 (fost art. 5) şi art. 108 (fost art. 6);

b) persoanele care asigură conducerea activităţii sucursalei desemnate similar celei prevăzute la art. 112 alin.(3), cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 109 (fost art. 7);

c) auditorul financiar, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 111 (fost art. 9);

d) deschiderea de noi sedii secundare pe teritoriul României, în situaţiile în care Banca Naţională a României, ca urmare a constatării unor deficienţe în administrarea riscurilor şi/sau a unei evoluţii necorespunzătoare a indicatorilor de prudenţă bancară la nivelul sucursalei sau a unei deteriorări a situaţiei financiare a instituţiei de credit din țara terță, a dispus măsura restricţionării extinderii libere a reţelei de sedii secundare pe teritoriul României.

e) persoanele care deţin funcţii-cheie în cadrul sucursalei, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 117 (fost art. 15^1).

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1) lit. a), informațiile prevăzute la art. 108 lit. b) transmise în vederea fundamentării obiectului de activitate vor fi însuşite de conducătorii sucursalei prevăzute la alin.(1) lit. b) şi de reprezentanţii legali/statutari ai instituţiei de credit din țara terță.

(3) În aplicarea prevederilor alin. (1) lit. d), cererea de aprobare va fi însoţită de documentaţia prevăzută la art. 139 (fost art. 30) alin. (1) lit. a), c) şi d) şi de un plan de activitate, întocmit cu respectarea cerinţelor prevăzute la art. 112 (fost art. 10) lit. b), care trebuie să fundamenteze oportunitatea deschiderii noului sediu secundar, inclusiv din perspectiva îmbunătăţirii evoluţiei indicatorilor de prudenţă bancară.

(4) Cererile de aprobare a modificărilor prevăzute la alin.(1) vor fi semnate de conducătorii sucursalei şi de reprezentanţii legali/statutari ai instituţiei de credit din țara terță.

Secțiunea a 2-a

Modificări supuse notificării

Art. 151. (fost art 42 R6) - (1) Se vor notifica Băncii Naţionale a României modificările în situaţia sucursalelor din România ale instituţiilor de credit din ţări terţe, referitoare la:

a) sediul sucursalei desemnate potrivit prevederilor art. 150 alin. (1) lit. b), cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 133 (fost art.17 R6);

b) restrângerea obiectului de activitate, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 145 (fost art. 18);

c) schimbarea unui conducător de pe o funcţie de conducere pe o altă funcţie de conducere în cadrul sucursalei principale, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 137 (fost art. 28 R6);

d) majorarea sau reducerea capitalului de dotare, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 146 (fost art. 19);

e) deschiderea sau desfiinţarea de sedii secundare pe teritoriul României, altele decât sucursala principală, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 138 (fost art. 29 R6) şi 139 (fost art. 30 R6);

f) notificarea elementelor prevăzute la art. 143-145 (foste art. 34-36 R6), care se aplică în mod corespunzător.

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1) lit. e), instituţiile de credit din țări terţe, autorizate să funcţioneze pe teritoriul României prin intermediul unei sucursale, pot deschide alte sedii secundare, caz în care vor desemna o sucursală principală şi vor notifica această decizie Băncii Naţionale a României. Sucursala principală a instituţiei de credit din țara terţă va asigura comunicarea cu Banca Naţională a României şi îndeplinirea, pentru întreaga activitate desfăşurată pe teritoriul României, a tuturor cerinţelor prevăzute de lege şi de reglementările în vigoare, aplicabile sucursalelor din România ale instituţiilor de credit din țări terţe.

(3) În cazul modificărilor supuse notificării prevăzute la alin. (1) se aplică în mod corespunzător prevederile art. 115 (fost art. 4 R 6) alin. (2).

Secțiunea a 3-a

Notificări ale modificărilor la nivelul instituţiei de credit din țara terţă

Art. 152. (fost art. 43 R6). - (1) Sucursalele instituţiilor de credit din țări terţe, care au fost autorizate să funcţioneze pe teritoriul României, vor notifica Băncii Naţionale a României modificările la nivelul instituţiei de credit din țara terţă, referitoare la:

a) denumire, emblemă şi sediul social;

b) acţionarii semnificativi ai instituţiei de credit şi, după caz, structura grupului din care aceasta face parte;

c) persoane aflate în legături strânse cu instituţia de credit;

d) orice proces de reorganizare la nivelul instituţiei de credit ori al grupului din care face parte aceasta, inclusiv orice proces de fuziune sau divizare, în urma căruia aceasta îşi continuă activitatea, inclusiv prin sucursala din România;

e) orice proces de reorganizare la nivelul instituţiei de credit ori al grupului din care face parte aceasta, inclusiv orice proces de fuziune sau divizare, în urma căruia instituţia de credit îşi încetează existenţa, activitatea sa fiind preluată de o altă instituţie de credit;

f) retragerea autorizaţiei de către autoritatea competentă din țara terţă;

g) iniţierea unei proceduri de faliment sau a oricărei proceduri care implică lichidarea instituţiei de credit din țara terţă.

(2) Cu excepţia modificărilor prevăzute la alin. (1) lit. f) şi g), notificarea modificărilor prevăzute la alin. (1) va fi transmisă Băncii Naţionale a României în termen de 30 de zile de la realizarea modificărilor corespunzătoare.

(3) Sucursalele instituţiilor de credit din țări terţe vor transmite Băncii Naţionale a României, în termen de 6 luni de la încheierea exerciţiului financiar, informaţii privind situaţiile financiare anuale şi, după caz, situaţiile financiare consolidate ale instituţiei de credit de care aparţin.

Art. 153 (fost art. 44 R6). - Notificarea modificărilor prevăzute la art. 152 (fost art. 43) alin. (1) lit. a) va fi însoţită de un extras din registrul comerţului din țara terţă sau alt document echivalent care atestă efectuarea respectivelor modificări.

Art. 154. (fost art. 45 R6) modif - (1) Notificarea modificărilor prevăzute la art. 152 (fost art. 43) alin. (1) lit. b) va fi însoţită de următoarele documente şi informaţii:

a) descrierea noului acţionar semnificativ realizată cu luarea în considerare a prevederilor art. (fost art. 67) 96 alin. (1), lit. d);

b) comunicare cu privire la orice modificări ce urmează să fie puse în practică la nivelul instituţiei de credit din țara terţă, inclusiv la nivelul sucursalei din România a acesteia, în urma modificării acţionarilor semnificativi şi, după caz, a structurii grupului din care face parte instituţia de credit.

Art. 155 (fost art. 46 R6). - Sucursalele instituţiilor de credit din țări terţe trebuie să notifice persoanele aflate în legături strânse cu instituţia de credit, altele decât acţionarii semnificativi şi persoanele membre ale organului de conducere, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. art. 54, alin.(1), lit. n).

Art. 156 (fost art. 47 R6). - (1) Notificarea procesului de reorganizare, inclusiv prin fuziune sau divizare, în care este implicată instituţia de credit din țara terță, în situația prevăzută la art. 152 (fost art. 43) alin. (1) lit. d), va fi însoţită de următoarele informaţii şi documente:

a) planul de reorganizare, după caz, proiectul de fuziune/divizare;

b) situaţiile financiare de fuziune sau, după caz, de divizare, însoţite de raportul unui auditor financiar, după caz;

c) modif descrierea acţionarilor semnificativi ai instituţiei de credit din țara terță în urma procesului de fuziune sau divizare; prevederile art. 154 (fost art. 45) alin. (1) lit. a) se aplică în mod corespunzător;

d) comunicare privind orice modificări ce urmează să fie puse în practică la nivelul instituţiei de credit din țara terță, inclusiv la nivelul sucursalei din România a acesteia, în urma procesului de fuziune sau divizare.

(2) Notificarea prevăzută la alin. (1) se va realiza în termen de maximum 15 zile de la întocmirea planului de reorganizare, astfel încât, până la finalizarea procesului de reorganizare în care este implicată instituţia de credit din țara terță, Banca Naţională a României să poată evalua respectarea în noile condiţii a cerinţelor care au stat la baza emiterii autorizaţiei.

Art. 157 (fost art. 48 R6). - În conformitate cu dispoziţiile art. 73 din O.U.G. nr. 99/2006, în urma evaluării modificărilor prevăzute la art. 154-156 (foste art. 45-47), Banca Naţională a României va putea confirma autorizaţia de funcţionare a sucursalei instituţiei de credit din țara terță sau va putea proceda la retragerea acesteia, în termen de 3 luni de la primirea documentaţiei.

Art. 158 (fost art. 49 R6). - (1) Notificarea procesului de reorganizare, inclusiv prin fuziune sau divizare, în care este implicată instituţia de credit din țara terță, în situația prevăzută la art. 152 (fost art. 43) alin. (1) lit. e), va fi însoţită de un plan de lichidare a activului şi de stingere a pasivului sucursalei din România a acesteia şi va fi transmisă Băncii Naţionale a României în termen de maximum 15 zile de la întocmirea planului de reorganizare. În acest caz, autorizaţia emisă de Banca Naţională a României îşi încetează de drept valabilitatea conform prevederilor art. 75 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006.

(2) Dacă activitatea sucursalei urmează să fie preluată de o instituţie de credit dintr-o țară terță, care nu este autorizată să funcţioneze pe teritoriul României, aceasta trebuie să prezinte la Banca Naţională a României o cerere de autorizare care va fi însoţită de documentaţia prevăzută la art. 96 (fost

art. 67 R11) şi art. 99 (fost art. 68 R11) alin. (2) lit. c) precum şi, dacă este cazul, de documentaţia prevăzută la art. 156 (fost art. 47 R6) alin. (1) lit. a) şi b).

Art. 159 (fost art. 50 R6). - În situaţiile prevăzute la art. 152 (fost art. 43) alin. (1) lit. f) şi g), notificarea va fi făcută de îndată şi va fi însoţită de un plan de lichidare a activului şi de stingere a pasivului sucursalei din România a instituţiei de credit din ţara terţă.

Titlul IV

Fuziunea și divizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române

Capitolul I

Dispoziții generale

Art. 160 (fost art. 1 Norma 5 modif). - (1) Prezentul titlu se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, şi sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din țări terțe, și reglementează condiţiile şi procedura de autorizare de către Banca Naţională a României a fuziunii ori divizării acestora, precum şi a instituțiilor de credit, persoane juridice române sau a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din țări terțe, care se înființează ca rezultat al fuziunii sau divizării.

(2) Fuziunea sau, după caz, divizarea în care sunt implicate instituții de credit, persoane juridice române, se realizează în condiţiile Legii societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare, cu respectarea prevederilor O.U.G. nr. 99/2006, ale altor reglementări incidente și ale prezentului regulament.

Art. 161 (fost art. 2 Norma 5 modif). - (1) Fuziunea şi divizarea instituțiilor de credit se pot realiza cu îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiţii:

a) fuziunea are loc numai între două sau mai multe instituţii de credit, între instituţii de credit şi firme de investiţii, între instituţii de credit şi instituţii financiare sau între instituţii de credit şi societăţi prestatoare de servicii auxiliare. Băncile de economisire şi creditare în domeniul locativ pot fuziona numai cu alte bănci de economisire şi creditare în domeniul locativ;

b) instituţiile de credit, persoane juridice române, rezultate în urma fuziunii sau divizării, îndeplinesc toate condiţiile prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006, de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 şi de reglementările emise în aplicarea acestora;

c) a fost obţinută hotărârea Băncii Naţionale a României de aprobare prealabilă a fuziunii sau divizării, potrivit prevederilor prezentului regulament.

(2) Înainte de solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naţionale a României, instituția de credit/instituțiile de credit participante la fuziune sau, după caz, la divizare trebuie să ia toate măsurile necesare astfel încât să se asigure că instituția de credit/instituțiile de credit preconizate să rezulte vor fi în măsură să îndeplinească toate condiţiile prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006, de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 şi de reglementările emise în aplicarea acestora.

Capitolul II

Aprobarea prealabilă a operațiunilor de fuziune sau divizare

Art. 162 (fost art. 3 Norma 5 modif). - (1) Instituțiile de credit și, după caz, firmele de investiții, instituțiile financiare și societățile prestatoare de servicii auxiliare participante la fuziune, respectiv instituțiile de credit care se divizează trebuie să solicite aprobarea prealabilă a Băncii Naţionale a României pentru realizarea operațiunilor de fuziune ori de divizare.

(2) Evaluarea de către Banca Națională a României a operațiunilor de fuziune sau divizare are în vedere cerințele prevăzute la art. 94 din O.U.G. nr. 99/2006.

(3) În vederea aprobării prealabile a operațiunilor de fuziune sau divizare, instituțiile financiare și societățile prestatoare de servicii auxiliare participante vor furniza Bancii Naţionale a României următoarele informații și documente:

a) cererea de aprobare prealabilă, semnată de conducerea superioară a instituțiilor de credit și, după caz, a firmelor de investiții, instituțiilor financiare și societăților prestatoare de servicii auxiliare participante, prevăzută în Anexa nr. 9;

b) proiectul de fuziune, respectiv de divizare, elaborat și publicat, potrivit Legii societăților nr. 31/1990, însoţit de avizul eliberat de Consiliul Concurenţei în cazul fuziunii, dacă este cazul. Proiectul va include informații detaliate referitoare la modul în care vor fi soluționate obligațiile instituțiilor de credit ce urmează a fi absorbite/divizate;

c) hotărârile adunărilor generale extraordinare ale instituțiilor de credit și, după caz, ale firmelor de investiții, instituțiilor financiare și societăților prestatoare de servicii auxiliare participante la operațiunea de fuziune/divizare, privind operațiunea respectivă. Hotărârile vor fi însoțite de o declarație care să ateste că respectivele hotărâri nu au fost atacate în justiție și nu este în derulare niciun litigiu

privind operațiunea de fuziune/divizare, de natura a impacta eficacitatea juridică a hotărârii/hotărârilor adunărilor generale extraordinare menționate, inclusiv, dar nelimitându-se la eventualele opoziții formulate de creditori conform art. 243 din Legea societăților nr. 31/1990. Apariția oricărui astfel de caz, va fi adusă la cunoștința Băncii Naționale a României, în termen de două zile lucrătoare, împreună cu o declarație a entităților implicate în fuziune/divizare cu privire la existența sau nu a unui impediment legal pentru finalizarea fuziunii/divizării, generat de litigiul respectiv;

d) situațiile financiare destinate operațiunilor de fuziune sau, după caz, de divizare;

e) pentru instituțiile de credit rezultate, vor fi prezentate informațiile și documentele prevăzute la art. 54. Precizările privind infomațiile și documentele transmise, astfel cum sunt prevăzute în cadrul Secțiunii a 3-a, Capitolul II din Titlul II, precum și la art. 100, se aplică în mod corespunzător, cu excepţia art. 55 alin. (1) lit. a) pct.iii) şi alin. (5) – (8).

Informațiile previzionate prevăzute la art. 54 alin. (1), lit. i) vor include estimările indicatorilor de adecvare a capitalului stabiliţi la art. 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, amortizoarele de capital prevăzute de Regulamentul BNR nr. 5/2013, evaluarea sumelor, tipurilor şi repartizării capitalului intern considerate adecvate pentru a acoperi natura şi nivelul riscurilor la care banca ar putea fi expusă prevăzută de Regulamentul BNR nr. 5/2013, ale indicatorilor de lichiditate stabiliţi în Partea a șasea a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 şi evaluarea internă a gradului de adecvare a lichidităţii prevăzută de Regulamentul BNR nr. 5/2013.

Estimările indicatorilor de adecvare a capitalului şi amortizoarelor de capital vor fi întocmite cu luarea în considerare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013, urmând a fi finalizate prin completarea Anexei I - raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii.

Estimările indicatorilor de lichiditate vor fi întocmite cu luarea în considerare a prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

Estimările sumelor, tipurilor şi repartizării capitalului intern considerate adecvate pentru a acoperi natura şi nivelul riscurilor la care banca ar putea fi expusă, precum şi evaluarea internă a gradului de adecvare a lichidităţii vor fi însoţite de informațiile prevăzute în Anexa nr. 10 la Regulamentul BNR nr. 5/2013, completate în mod corespunzător;

f) orice alte informaţii pe care instituțiile de credit și, după caz, firmele de investiții, instituțiile financiare și societățile prestatoare de servicii auxiliare participante le consideră de natură să susțină viabilitatea proiectului prezentat.

(4) Cererea de aprobare prealabilă prevăzută la alin. (2) lit.a), însoțită de documentația și informațiile prevăzute la alin. (2) lit. b)-f), va fi depusă după expirarea termenului de 30 de zile prevăzut la art. 134 alin. (2) din Legea societăților nr. 31/1990.

Art. 163 (fost art. 5 Norma 5 modif). - (1) În termen de cel mult 5 luni de la primirea cererii de aprobare prealabilă a operațiunii de fuziune sau divizare, însoțită de documentația completă, Banca Naţională a României se va pronunţa asupra acesteia, în sensul aprobării fuziunii sau divizării ori respingerii cererii, comunicând solicitanților hotărârea sa, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, în caz de respingere.

(2) În termen de 5 zile lucrătoare de la primirea cererii, Banca Naţională a României comunică solicitanților, dacă este cazul, documentele care nu au fost prezentate conform alin. (1), în vederea depunerii de îndată a acestora.

(3) (fost art. 9 Norma 5 modif) În cazul în care informațiile și documentaţia prezentate potrivit alin.(1) sunt incomplete sau insuficiente, pe parcursul termenului prevăzut la alin. (1), dar nu mai târziu de trecerea a 4 luni de la primirea cererii de autorizare, Banca Naţională a României poate solicita în scris, orice informaţii şi documente suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentaţia prezintă alte deficienţe.

(4) Completarea informațiilor și/sau documentaţiei cerute, respectiv pentru remedierea deficiențelor constatate, potrivit alin. (3), se va realiza cu cel puțin 30 de zile înainte de data încheierii termenului prevăzut la alin.(1).

(5) Până la data completării documentației potrivit alin. (3) sau a soluționării oricărui litigiu cu privire la operațiunea de fuziune/divizare, termenul prevăzut la alin.(1) se suspendă.

(6) Informaţiile şi documentele prezentate cu depăşirea termenului prevăzut pentru depunerea acestora nu sunt luate în considerare la evaluarea cererii de aprobarea prealabilă a operațiunii de fuziune sau divizare şi se restituie titularului cererii.

Art. 164. - (1) Instituțiile de credit vor continua desfăşurarea activităţii până la realizarea fuziunii, respectiv a divizării, cu respectarea tuturor condițiilor prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de reglementările emise în aplicarea acestora.

(2) Hotărârea privind aprobarea prealabilă a operațiunii de fuziune/divizare va fi emisă cu o valabilitate de 10 luni de la data comunicării. Pentru motive întemeiate, termenul poate fi prelungit la cerere.

(3) (fost art. 8 alin.2) Apariţia unor modificări faţă de proiectul iniţial de fuziune sau divizare va determina o nouă evaluare din partea Băncii Naţionale a României. În cazul în care aceste modificări sunt contrare prevederilor legale sau prezentului regulament, Banca Naţională a României va putea revoca hotărârea privind aprobarea prealabilă a fuziunii sau a divizării.

Art. 165. - Prevederile art. 162, cu excepția lit. e) de la alin. (3), și prevederile art. 163 se aplică în mod corespunzător în cazul oricărei operaţiuni care presupune un transfer total sau semnificativ de patrimoniu de la, respectiv către o instituţie de credit, persoană juridică română, realizată potrivit prevederilor art. 96 din O.U.G. nr. 99/2006.

Capitolul III

Evaluarea îndeplinirii cerințelor prudențiale de către instituțiile de credit în urma fuziunii sau a divizării și autorizarea, după caz, a instituțiilor de credit nou-înființate

Art. 166 (fost art. 7 Norma 5 modif). – **(1)** În termen de 5 zile lucrătoare de la îndeplinirea formalităţilor de înregistrare la registrul comerțului şi de publicitate, dar nu mai târziu de 6 luni de la data comunicării hotărârii privind aprobarea prealabilă a fuziunii sau a divizării, se vor transmite Băncii Naţionale a României documentele care atestă realizarea conform proiectului prezentat a operaţiunii de fuziune sau de divizare şi efectuarea menţiunilor corespunzătoare în registrul comerţului referitoare la înmatricularea instituției de credit/instituțiilor de credit nou-înființate, radierea entităților care îşi încetează existenţa, majorarea sau, după caz, reducerea capitalului social, precum şi celelalte menţiuni, însoţite de actul constitutiv sau, după caz, de actul modificator al actului constitutiv, în original sau în copie legalizată.

(2) nou În vederea obținerii autorizației din partea Băncii Naționale a României, instituțiile de credit, persoane juridice române, care se înființează ca rezultat al unei operațiuni de fuziune sau divizare, trebuie să transmită, în completarea documentelor prevăzute la alin. (1), informațiile și documentele prevăzute la art. 59 alin. (2), lit. c) - h), cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor alin.(3) – (7) ale aceluiași articol.

(4) nou În situația deschiderii uneia sau mai multor sedii secundare ale instituției /instituțiilor de credit care se înființează ca rezultat al unei operațiuni de fuziune sau divizare se aplică în mod corespunzător prevederile art. 62.

Art. 167 (fost art. 8 Norma 5 modif). – (1) În termen de cel mult 4 luni de la primirea documentelor menţionate la art. 166 (fost art. 7 Norma 5), Banca Naţională a României va decide cu privire la autorizarea instituției/instituțiilor de credit înființate ca rezultat al fuziunii sau a divizării, comunicând solicitanților hotărârea sa, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, în caz de respingere.

(2) Banca Naţională a României poate solicita în scris orice informaţii şi documente suplimentare necesare evaluării şi/sau, după caz, remedierea altor deficienţe constatate, în termen de o lună de la data primirii documentaţiei prevăzute la art. 166 alin. (1), iar titularul are la dispoziţie un termen de o lună de la data comunicării solicitării pentru prezentarea acestora. Titularul poate furniza din proprie iniţiativă orice alte informaţii şi documente considerate relevante, dar acestea trebuie să fie prezentate cel târziu cu 30 de zile anterior datei expirării termenului prevăzut la alin. (1).

Capitolul IV

Fuziunea transfrontalieră

Art. 168 (fost art. 4 Norma 5 modif). - În cazul unei fuziuni având ca rezultat o instituție de credit, persoană juridică română, între instituții de credit, firme de investiții, instituții financiare, societăți prestatoare de servicii auxiliare, persoane juridice române, și entități similare, persoane juridice străine, la evaluarea operațiunii de fuziune Banca Națională a României se va consulta cu autoritățile de supraveghere implicate. Prevederile Capitolelor II și III din prezentul titlu se aplică în mod corespunzător.

Art. 169. - nou În cazul unei fuziuni transfrontaliere în urma careia o instituție de credit, persoană juridică română, își încetează existența, Banca Națională a României trebuie consultată în vederea obținerii acordului pentru realizarea fuziunii, în special din perspectiva protejării deponenților. Prevederile art. 162, cu excepția lit. e) de la alin. (3), se aplică în mod corespunzător.

Art. 170. - (1) nou În cazul în care, ca rezultat al unor operațiuni de fuziune sau divizare în care sunt implicate instituții de credit, persoane juridice române, se înființează în România sucursale ale unor instituții de credit din state membre, Banca Națională a României trebuie consultată în vederea obținerii acordului pentru realizarea fuziunii sau divizării. Prevederile art. 162, cu excepția lit. e) de la alin. (3), se aplică în mod corespunzător. În plus față de informațiile prevăzute la art. 163 (fost art. 3 Norma 5) alin. (3) lit. a) – d) va fi remis și acordul autorității competente din statul membru de origine, în special cu privire la înființarea sucursalei în România

(2) După realizarea fuziunii sau divizării, potrivit prevederilor art. 48 din O.U.G. nr. 99/2006, va fi transmisă Băncii Naționale a României notificarea privind deschiderea în România a sucursalei ca rezultat al operațiunii prevăzute la alin.(1).

Art. 171. - (1) nou În cazul în care, în urma unor operaţiuni de fuziune în care sunt implicate instituții de credit, persoane juridice române, are loc înființarea în România de sucursale ale unor instituţii de credit din țări terțe, Banca Națională a României trebuie consultată în vederea obținerii acordului pentru realizarea fuziunii. În acest sens, vor fi transmise Băncii Naționale a României informațiile și documentele prevăzute la art. 162 alin. (2) lit a) – d), precum și, pentru instituția de credit din țara terță și sucursala din România a acesteia, informațiile și documentele prevăzute la art. 96 - 98.

(2) În vederea obținerii autorizației de funcționare a sucursalei din România a instituției de credit dintr-o țară terță, vor fi prezentate Băncii Naționale a României documentele prevăzute la art. 99. Prevederile art. 167 se aplică în mod corespunzător.

Capitolul V

Fuziunea și divizarea organizațiilor cooperatiste de credit

Art. 172. - Prevederile Cap. I – III din prezentul titlu sunt aplicabile în mod corespunzător şi organizațiilor cooperatiste de credit, în măsura în care nu se dispune altfel potrivit dispoziţiilor cuprinse în prezentul capitol.

Art. 173. – Prin derogare de la prevederile art. 161, o casă centrală a cooperativelor de credit poate fuziona numai cu o altă casă centrală, iar operaţiunile de fuziune şi de divizare ale cooperativelor de credit se pot realiza numai în cadrul aceleiaşi reţele cooperatiste de credit.

Art. 174. – **(1)** În vederea aprobării de către casa centrală a unei operațiuni de fuziune sau divizare, cooperativele de credit participante depun la casa centrală la care sunt afiliate informațiile și documentele prevăzute la art. 162 alin. (3), în următoarele condiții:

a) documentația referitoare la fiecare din persoanele desemnate în calitate de membri ai organului de conducere al cooperativei/cooperativelor de credit rezultate în urma proceselor de fuziune/divizare va cuprinde informațiile prevăzute la pct. (1) din Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013;

b) documentația referitoare la membri cooperatori ai cooperativei/cooperativelor de credit rezultate în urma proceselor de fuziune /divizare va cuprinde informațiile prevăzute la pct.1 și 2 din Anexa nr. 5, completate cu luarea în considerare a prevederilor art. 85 alin.(1) lit.b) și c) din prezentul regulament;

c) informațiile prevăzute la art. 162 alin.(3) lit. e) vor fi completate în mod corespunzător la nivelul cooperativei/ cooperativelor de credit rezultate și la nivelul rețelei cooperatiste de credit în ansamblul său.

(2) În termen de cel mult 2 luni (art. 7 alin.(1) din Norma 6 modif) de la primirea cererii de aprobare a operațiunii de fuziune sau divizare, casa centrală se va pronunța asupra acesteia, în sensul aprobării fuziunii sau divizării ori respingerii cererii.

Art. 175. – **(1)** În cazul în care operațiunea de fuziune sau divizare a unor cooperative de credit a fost aprobată de casa centrală, în vederea obținerii aprobării prealabile a acesteia de către Banca Națională a României, casa centrală va furniza Băncii Naţionale a României informațiile și documentele prevăzute la art. 162 alin.(3), însoțite de:

a) (art. 7 (3) din Norma 6) raportul semnat de conducătorii casei centrale, care va cuprinde fundamentarea deciziei de aprobare a fuziunii sau a divizării și concluziile verificării documentației și informațiilor analizate. Fundamentarea deciziei va avea în vedere confirmarea privind îndeplinirea de către cooperativa/cooperativele de credit preconizate să rezulte în urma procesului de fuziune sau divizare şi de către reţeaua cooperatistă de credit, după finalizarea procesului de fuziune sau divizare, a cerinţelor prudenţiale şi de altă natură prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și de reglementările date de Banca Naţională a României în aplicarea acestora, precum şi de reglementările proprii ale casei centrale;

b) acordul de afiliere al casei centrale;

c) rezultatul evaluării adecvării persoanelor desemnate în calitate de membri ai organului de conducere al cooperativei/cooperativelor de credit rezultate realizată de casa centrală în conformitate cu pct. (3) din Anexa nr. 8 la Regulamentul BNR nr. 5/2013;

d) aprobarea casei centrale pentru auditorul financiar al cooperativei/cooperativelor de credit rezultate;

e) indicarea noii raze teritoriale de operare a cooperativei de credit/cooperativelor de credit, cu specificarea vecinătăţilor.

(2) În termen de cel mult 3 luni (termenul de 5 luni de la art. 163 a fost impartit intre casa centrala si BNR) de la primirea cererii de aprobare potrivit alin. (1), Banca Națională a României se pronunță asupra acesteia, în sensul aprobării fuziunii sau divizării ori respingerii acesteia, comunicând casei centrale hotărârea sa, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, în caz de respingere. Casa centrală va comunica solicitanților hotărârea Băncii Naționale a României.

Art. 176. – **(1)** În cazul cooperativelor de credit, în termen de 5 zile lucrătoare de la îndeplinirea formalităţilor de înregistrare la registrul comerţului şi de publicitate, dar nu mai târziu de 6 luni de la data comunicării hotărârii privind aprobarea prealabilă a fuziunii sau a divizării, casa centrală va transmite Băncii Naţionale a României documentele care atestă realizarea conform proiectului prezentat a operaţiunii de fuziune sau de divizare şi efectuarea menţiunilor corespunzătoare în registrul comerţului referitoare la înmatricularea cooperative/cooperativelor de credit nou-înfiinţate, radierea entităților care îşi încetează existenţa, precum şi celelalte menţiuni, însoţite de actul constitutiv sau, după caz, de actul modificator al actului constitutiv, în original sau în copie legalizată.

(2) În cazul apariţiei unor modificări faţă de condiţiile de aprobare a fuziunii sau a divizării, documentele prevăzute la alin. (1) vor fi însoţite de un raport semnat de conducătorii casei centrale cuprinzând justificarea şi evaluarea modificărilor apărute.

(3) În cazul în care modificările faţă de condiţiile de aprobare a fuziunii sau a divizării sunt contrare prevederilor legale, ale prezentului regulament sau ale reglementărilor elaborate de casa centrală, aceasta va solicita remedierea deficienţelor constatate. În cazul în care acestea nu au fost remediate, casa centrală va revoca aprobarea fuziunii sau divizării, notificând decizia sa Băncii Naţionale a României în termen de 5 zile lucrătoare de la data hotărârii.

(4) În vederea obţinerii autorizaţiei de funcţionare din partea Băncii Naționale a României, pentru cooperativa/cooperativele de credit, care se înființează ca rezultat al unei operațiuni de fuziune sau divizare, trebuie transmise, în completarea documentelor prevăzute la alin. (1), informațiile și

documentele prevăzute la art. 87. În cazul caselor centrale, care se înființează ca rezultat al unei operațiuni de fuziune sau divizare, prevederile art. 92 alin. (2) – (4) se aplică în mod corespunzător.

Titlul V

Autorizarea instituţiei de credit-punte

Capitolul I

Dispoziții generale

Art. 177.- (1) O instituţie de credit-punte, persoană juridică română, poate desfășura activitate numai pe baza autorizaţiei emise de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă.

(2) Prezentul titlu reglementează procedura şi condiţiile de autorizare, precum şi documentaţia în baza căreia Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, autorizează o instituţie de credit-punte.

(3) În cadrul prezentului titlu, instituţia de credit solicitantă este instituţia de credit-punte.

Art. 178. - (1) Procesul de autorizare a unei instituţii de credit-punte se derulează într-o singură etapă în care Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, decide cu privire la autorizarea instituţiei de credit-punte, având în vedere condițiile de funcționare a instituției de credit-punte, precum şi activele, drepturile şi obligaţiile ce urmează a fi transferate de la instituţia de credit/instituțiile supusă/supuse rezoluției, astfel cum au fost acestea aprobate de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție.

(2) Fără a aduce atingere prevederilor prezentului titlu, cerinţele de autorizare, astfel cum sunt prevăzute în cadrul Titlului II, Cap. II, Secţiunea 1 şi Secţiunea 2, cu excepţia art. 14, precum şi la art.100 şi art.101, se aplică în mod corespunzător în cazul autorizării unei instituţii de credit-punte.

(3) Fără a aduce atingere prevederilor prezentului titlu, în susținerea cererii de autorizare a unei instituţii de credit-punte vor fi prezentate informațiile și documentele în conformitate cu prevederile Titlului II, Cap. II, Secţiunea a 3-a, precum şi cu art. 100 - 102, cu luarea în considerare a prevederilor alin.(1).

(4) Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, poate solicita, în scris, cu respectarea prevederilor art. 33 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, orice informaţii sau documente suplimentare, dacă cele prezentate nu sunt suficiente sau relevante pentru realizarea evaluării ori dacă

documentaţia prezintă alte deficienţe. Informaţii pot fi obţinute şi prin realizarea unor interviuri profesionale cu persoanele nominalizate în calitate de membri ai organului de conducere.

(5) Informaţiile prezentate în susţinerea cererii de autorizare trebuie să rămână valabile, exacte şi complete până la momentul autorizării sau să se actualizeze în consecinţă.

(6) Cu excepția cazului în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, solicită altfel, alin. (3) nu se aplică pentru acele informații care sunt deja deținute de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, inclusiv în cazul în care respectivele informaţii au fost solicitate și obținute de la o altă autoritate competentă, cu condiția ca acestea să rămână valabile, corecte, complete și actualizate până la momentul autorizării, fiind certificate în acest sens de solicitant.

(7) Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, se pronunţă cu privire la autorizarea instituţiei de credit-punte în cel mai scurt timp posibil de la primirea documentaţiei de autorizare, cu respectarea prevederilor art. 262 din Legea nr. 312/2015.

(8) Autorizația instituției de credit-punte va produce efecte de la data începerii desfăşurării activităţii de către instituţia de credit-punte, cu respectarea dispoziţiilor art. 266 din Legea nr. 312/2015.

(9) Autorizația instituției de credit-punte va fi însoțită de aprobările Băncii Naționale a României în calitate de autoritate competentă pentru persoanele desemnate în calitate de membri ai organului de conducere, pentru persoanele care deţin funcţii-cheie şi pentru auditorul financiar al acesteia, de confirmarea acţionarilor ei semnificativi și, după caz, de scutirea acordată instituției de credit-punte şi/sau de condiţiile de acordare a autorizaţiei, astfel cum sunt acestea prevăzute la art.183.

Art. 179. - Instituţia de credit-punte va fi înmatriculată în registrul comerţului după primirea autorizaţiei de la Banca Naţională a României, cu respectarea prevederilor art. 265 alin. (1) şi (2) din Legea nr. 312/2015.

Capitolul II

Cerinţe de autorizare a unei instituţii de credit - punte

Art. 180. – **(1)** În denumirea instituției de credit-punte sunt preluate, parţial sau în totalitate, elemente din denumirea utilizată de instituția de credit /instituțiile supusă/supuse rezoluției, urmată de sintagma ”instituție de credit-punte”.

(2) Capitalul social va fi vărsat cel târziu la data înmatriculării instituţiei de credit-punte la registrul comerţului.

Art. 181. – În aplicarea prevederilor art. 261 din Legea nr. 312/2015, se prezumă că autorităţile publice și Fondul de garantare a depozitelor bancare îndeplinesc cerinţele impuse pentru acţionarii semnificativi, fără a fi necesară transmiterea documentaţiei aferente.

Art. 182. - (1) În aplicarea prevederilor art. 32 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006, Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, se asigură că modelul de afaceri, cadrul de administrare şi mecanismele de control, evaluarea riscurilor pentru capital şi lichiditate, precum şi structura și nivelul capitalului intern și lichidității interne ale instituției de credit-punte, determinate în funcţie de respectivele riscuri sunt adecvate în raport de strategia și profilul de risc ale instituției de credit-punte, respectiv de tipul, volumul, complexitatea și riscul activităţilor preluate de la instituția de credit supusă rezoluției.

(2) Banca solicitantă trebuie să demonstreze că dispune de resurse financiare adecvate, care îi conferă viabilitate, atât în cadrul unui scenariu de bază cât și în condiţiile unui scenariu advers, astfel încât aceasta să asigure conformarea cu indicatorii de adecvare a capitalului şi de lichiditate, astfel cum sunt aceştia reglementaţi de Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum şi cu cerinţele privind amortizoarele de capital reglementate de Regulamentul BNR nr. 5/2013. Ipotezele pe baza cărora au fost construite ambele scenarii trebuie explicate și trebuie prezentate motivele pentru care acestea sunt considerate realiste precum și impactul asupra cerinţelor de fonduri proprii și de lichiditate.

(3) Viabilitatea modelului de afaceri trebuie evaluată cu luarea în considerare a prevederilor art. 9^1 – 9^7 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 și trebuie să asigure că valoarea și calitatea capitalului sunt suficiente să absoarbă pierderile preconizate pentru primii 2 ani de activitate, cu luarea în calcul a profilului de risc, inclusiv în condițiile scenariului advers.

(4) Banca solicitantă trebuie să demonstreze că dispune de procese interne solide, eficace și cuprinzătoare de evaluare a adecvării la riscuri a capitalului intern și lichidității interne, astfel încât să asigure adecvarea capitalului intern şi lichidităţii interne la riscuri, cu luarea în considerare în mod corespunzător a prevederilor art. 68, art. 68^1 - art. 68^4, art. 68^7, art. 68^9, art. 68^{10}, art. 68^{11} alin. (1) - (2), art. 68^{12} - art. 68^{17}, art. 82^1- art. 82^8, art. 83 – art. 163 şi art. 174 – art. 230 din Regulamentul BNR nr. 5/2013.

Art. 183. - (1) În aplicarea prevederilor art. 251 alin. (2) din Legea nr.312/2015, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, poate acorda instituției de credit-punte, la solicitarea

Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru o perioadă de timp limitată, la începutul funcționării sale, scutire de la îndeplinirea următoarelor cerințe cuprinse în actele normative prevăzute la art. 251 alin. (1) lit. e) și f) din aceeași lege, pe care instituția de credit-punte nu le poate îndeplini la momentul autorizării:

a) cerinţele legate de indicatorii de prudenţă prevăzuţi la art. 182 alin. (2) - (4);

b) cerinţele suplimentare de capital şi lichiditate, astfel cum au fost acestea determinate în prealabil de Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă;

c) cerinţa legată de termenul pentru vărsarea capitalului social, astfel cum este prevăzut la art. 180 alin. (2);

d) cerinţele de numire şi aprobare legate de persoanele care dețin funcţii-cheie;

e) cerinţele de numire şi aprobare legate de auditorul financiar;

f) cerințele prevăzute în legislația privind piața de capital, dacă prevederile sunt aplicabile.

(2) Dacă este cazul, Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, poate stabili condițiile de acordare a autorizaţiei care să urmărească inclusiv remedierea deficienţelor care au făcut obiectul măsurilor prevăzute la art. 226 din O.U.G. nr. 99/2006 dispuse de Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, față de instituţia de credit supusă rezoluţiei.

Capitolul III

Precizări privind informaţiile şi documentaţia necesare
pentru autorizarea unei instituţii de credit-punte

Art. 184. - În aplicarea prevederilor art. 178 alin. (3), Titlul II, Cap. II, Secţiunea a 3-a se aplică în mod corespunzător în cazul autorizării unei instituţii de credit-punte, excepţie făcând următoarele:

a) cerinţa legată de prezentarea raportului unui auditor financiar pentru estimările contabile, astfel cum este prevăzut la art. 55 alin.(2) şi alin.(3);
b) art. 55 alin. (1) lit. a) pct.iii, lit. b) şi lit. c) şi alin. (5) – (8);
c) în situaţia în care instituţia de credit-punte utilizează sistemul informatic al instituţiei de credit supuse rezoluţiei, art. 59 alin. (2) lit. h);
d) art. 59 alin. (1), alin. (2) lit. b), alin. (4), alin. (5);
e) art. 60;
f) art. 62 lit. a).

Art. 185. - (1) Fără a aduce atingere art. 184, în vederea obţinerii autorizaţiei, instituția de credit solicitantă trebuie să transmită în susţinerea cererii de autorizare, al cărei model este prevăzut în Anexa nr.4, toate informațiile și documentele prevăzute la art. 54 alin. (1), art. 55, art. 57 – 59, art. 61, art. 62, art. 100 – 102, în condițiile prevăzute de prezentul Titlu.

(2) În vederea luării unei decizii cu privire la autorizarea instituţiei de credit-punte, informaţiile referitoare la istoricul activităţii instituţiei de credit/instituțiilor supusă/supuse rezoluției considerate de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, ca prezentând relevanţă din perspectiva activităţii ce urmează a fi preluată de la acestea de către instituţia de credit-punte, vor fi avute în vedere în procesul de evaluare derulat de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă.

Art. 186. - În situaţia prevăzută la art. 183 alin. (1), cererea de autorizare va fi însoţită de solicitarea formulată de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, iar respectiva solicitare va cuprinde, în mod cumulativ, următoarele: cerințele de la care se solicită acordarea scutirii, termenele pentru care se solicită acordarea scutirii, fundamentarea necesității acordării respectivei scutiri, precum și prezentarea perspectivelor viitoare de îndeplinire a cerințelor în cauză.

Art. 187. - **(1)** În cazul în care este aplicabil cadrul Uniunii Europene privind ajutorul de stat, cererea de autorizare va fi însoţită de documentul privind autorizarea de către Comisia Europeană a măsurii de natura ajutorului de stat.

(2) Dacă este cazul, cererea de autorizare va fi însoţită de motivarea pentru care autorizarea instituţiei de credit-punte se solicită cu un capital social stabilit sub nivelul prevăzut la art. 11 din O.U.G. nr. 99/2006.

Art. 188. - Cererea de autorizare va fi însoţită de o declaraţie privind stadiul pregătirilor în cadrul Băncii Naţionale a României cu privire la operaţionalizarea instituţiei de credit-punte solicitante, întocmită de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, cu aplicarea, dacă este cazul, a prevederilor art. 248 alin. (3) lit.b) din Legea nr. 312/2015, şi de o informare cu privire la contractele aferente sistemului informatic şi alte servicii prestate de instituţia de credit supusă rezoluţiei.

Art. 189. - (1) Informaţiile şi documentele în vederea autorizării instituţiei de credit-punte de către Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, se transmit de către Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, în următoarele condiţii:

a) actul constitutiv al instituției de credit solicitante, precum şi orice altă documentaţie aferentă procesului de autorizare a acesteia, vor fi întocmite cu luarea în considerare a prevederilor art. 222 alin. (2), art. 240 alin. (1) lit. a) și art. 383 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 312/2015. În acest sens, orice document care trebuie semnat de acţionari şi/sau însuşit de membrii organului de conducere, va fi aprobat de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie;

b) documentaţia pentru persoanele desemnate în calitate de membri ai organului de conducere şi pentru persoanele care deţin funcţii-cheie va fi însoțită de rezultatul evaluării adecvării respectivelor persoane realizate de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie;

c) elementele de previziune şi planificare legate de informaţiile financiare, planul de activitate şi planul de audit intern şi capitalul iniţial**,** astfel cum sunt prevăzute la art. 54 alin. (1) lit. i), lit. j), şi lit. k), respectiv art. 55 alin. (1) lit. a), art. 57 alin. (2) şi art. 58 lit. b) pct. iv), vor fi prezentate pentru un orizont de timp de doi ani;

d) informaţiile financiare previzionate prevăzute la art. 54 alin. (1) lit. i), respectiv art. 55 alin. (1) lit. a), vor fi prezentate cel puţin pe baza unui scenariu de bază şi a unui scenariu advers;

e) informațiile previzionate prevăzute la art. 54 alin. (1), lit. i) vor include estimările indicatorilor de adecvare a capitalului stabiliţi la art. 92 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, amortizoarele de capital prevăzute de Regulamentul BNR nr. 5/2013, evaluarea sumelor, tipurilor şi repartizării capitalului intern considerate adecvate pentru a acoperi natura şi nivelul riscurilor la care banca ar putea fi expusă prevăzută de Regulamentul BNR nr. 5/2013, ale indicatorilor de lichiditate stabiliţi în Partea a șasea a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 şi evaluarea internă a gradului de adecvare a lichidităţii prevăzută de Regulamentul BNR nr. 5/2013, pentru data transferului şi pentru primii doi ani de activitate.

Estimările indicatorilor de adecvare a capitalului şi amortizoarelor de capitalvor fi întocmite cu luarea în considerare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, cu modificările ulterioare urmând a fi finalizate prin completarea Anexei I - raportarea privind fondurile proprii și cerințele de fonduri proprii.

Estimările indicatorilor de lichiditate vor fi întocmite cu luarea în considerare a prevederilor Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 de stabilire a

unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor în conformitate cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, cu modificările ulterioare.

Estimările sumelor, tipurilor şi repartizării capitalului intern considerate adecvate pentru a acoperi natura şi nivelul riscurilor la care banca ar putea fi expusă, precum şi evaluarea internă a gradului de adecvare a lichidităţii vor fi însoţite de informațiile prevăzute în Anexa nr. 10 la Regulamentul BNR nr. 5/2013, completate în mod corespunzător.

f) informaţiile financiare previzionate prevăzute la art. 54 alin.(1) lit. i), respectiv art. 55 alin.(1) lit. a), vor include şi situaţiile întocmite pentru data transferului, cu evidenţierea corespunzătoare a nivelului provizoriu al finanţării necesar aplicării instrumentului de rezoluţie aferent autorizării instituţiei de credit-punte;

g) informaţiile previzionate prevăzute la art. 54 alin. (1) lit. i), respectiv art. 55 alin. (1) lit. e), vor include o descriere a procesului de elaborare a unui plan de redresare în sensul art. 2 alin. (1) pct. 20 din Legea nr. 312/2015, în cazul în care planul de redresare ar fi necesar în conformitate cu dispoziţiile acestei legi;

h) informaţiile prevăzute la art. 54 alin. (1) lit. k), respectiv art. 58 lit. c), vor include prezentarea serviciilor și facilităților operaționale ce urmează a fi furnizate de instituția de credit/instituțiile supusă/supuse rezoluției sau de entitățile din grupul acesteia/acestora în favoarea instituției de credit solicitante, în conformitate cu termenii contractuali deja agreați, în scopul asigurării desfășurării activităților sau prestării serviciilor aferente elementelor transferate;

i) informaţiile prevăzute la art. 54 alin. (1) lit. k), respectiv art. 58 alin. (1), vor include informaţii cu privire la sediile secundare ce se preiau de la instituția de credit/instituţiile supusă/supuse rezoluției şi, după caz, prezentarea situaţiilor în care este necesară aplicarea dispozițiilor art. 247 din Legea nr. 312/2015, precum și modalitatea de implementare a acestora;

j) în situaţia solicitării acordării scutirii temporare prevăzute la art. 183 alin. (1) lit. c), în documentaţie va fi precizată data cea mai apropiată de data înmatriculării instituţiei de credit-punte la registrul comerţului la care este posibilă efectuarea vărsământului, însoţită de o motivare corespunzătoare, fundamentată pe informaţiile relevante primite de la Ministerul Finanţelor Publice în cazul aplicării art. 119 alin. (2) şi/sau alin. (3) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare şi de angajamentul Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar privind vărsarea capitalului social.

(2) La evaluarea soliditățiifinanciare a instituţiei de credit-punte, a cadrului său operaţional şi de administrare, precum şi a capacităţii sale de a se conforma cu cerinţele prudenţiale, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, va avea în vedere incidența eventualelor recomandări şi/sau măsuri formulate ori dispuse anterior, în vederea remedierii deficiențelor constatate în procesul de supraveghere a instituției de credit supuse rezoluției, care prezintă relevanță pentru activitatea transferată către instituția de credit-punte.

Titlul VI

Notificarea unei achiziţii propuse
în situaţia implementării instrumentului de vânzare a afacerii potrivit art. 223 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 312/2015, instrumentului instituţia-punte potrivit art. 239 alin. (1) lit. a)
şi instrumentului de recapitalizare internă din aceeaşi lege

Art. 190. - (1) Prevederile Titlului III, Cap. II, Secţiunea a 3-a se aplică în mod corespunzător în situaţia implementării instrumentului de vânzare a afacerii potrivit art. 223 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 312/2015, instrumentului instituţia-punte potrivit art. 239 alin. (1) lit. a) şi instrumentului de recapitalizare internă din aceeaşi lege, cu respectarea, după caz, a prevederilor art. 230, art. 231, art. 318, art. 319 şi art. 383 alin. (2) din aceeași lege.

(2) În aplicarea alin. (1), în situaţia implementării instrumentului instituţia-punte potrivit art. 239 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 312/2015, termenul în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, realizează evaluarea prevăzută la art. 26 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006 este de cel mult … de zile lucrătoare.

(3) Se prezumă că autorităţile publice și Fondul de garantare a depozitelor bancare îndeplinesc cerinţele impuse pentru acţionarii semnificativi, fără a fi necesară transmiterea documentaţiei aferente.

Art. 191. - În situaţia implementării instrumentului instituţia-punte potrivit art. 239 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 312/2015, notificarea va fi însoţită de o declaraţie privind stadiul înființării/intrării în funcţiune a instituţiei-punte, întocmită de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie.

Titlul VII

Dispoziții tranzitorii și finale

Capitolul I

Dispoziții tranzitorii și finale privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din țări terțe

Art. 192 (**fost Art. 79 R 11**). - **(1)** Cererile de autorizare şi documentaţia aferentă, depuse la Banca Naţională a României şi nesoluţionate la data intrării în vigoare a prezentului regulament, care nu sunt conforme cu prevederile acestuia, vor putea fi retrase şi prezentate din nou de titularii cererilor după înlăturarea deficienţelor.

(2) Dacă cererile şi documentaţia nu sunt retrase, deficienţele existente, atât în cazul în care nu sunt îndeplinite condiţiile de fond, cât şi în cazul în care documentele sunt incomplete sau incorect întocmite, trebuie să fie înlăturate până la expirarea termenelor prevăzute la art. 33 alin. (1) şi (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. 193 (**fost art. 69 R 11**). - **(1)** În scopul bunei funcţionări a sistemului bancar şi al asigurării viabilităţii şi stabilităţii acestuia, prin crearea premiselor necesare desfăşurării activităţii fiecărei instituţii de credit, persoană juridică română, şi sucursale a unei instituţii de credit dintr-o țară terță, în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente, Banca Naţională 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 situaţiei prevăzute la alin. (1), cererea de autorizare a unei bănci de economisire şi creditare în domeniul locativ, persoană juridică română, va putea fi respinsă de Banca Naţională a României potrivit art. 295 din O.U.G. nr. 99/2006, în oricare etapă a procesului de autorizare.

Art. 194 (**fost art. 70 R11**). - **(1)** Neacordarea autorizaţiei de funcţionare atrage în mod automat revocarea aprobării constituirii.

(2) De asemenea, aprobarea constituirii va fi revocată în cazul nerespectării termenului prevăzut la art. 33 alin. (5) din O.U.G. nr. 99/2006, pentru depunerea documentaţiei în vederea obţinerii autorizaţiei de funcţionare.

Capitolul II

Dispoziții tranzitorii și finale privind aprobarea sau notificarea modificărilor în situația instituțiilor de credit

Art. 195 (fost art. 51 R6). - **(1)** Cererile de aprobare şi notificările menţionate în Titlul III din prezentul regulament vor fi însoţite de toate documentele şi informaţiile prevăzute şi vor fi transmise Direcţiei supraveghere din cadrul Băncii Naţionale a României.

(2) Prevederile art. 52 (fost art 74 din R11) se aplică în mod corespunzător.

(3) Dacă nu se prevede altfel, cererile de aprobare şi notificările prevăzute la alin. (1) vor fi semnate de un director sau, după caz, de un membru al directoratului, pentru instituţiile de credit, persoane juridice române, respectiv de unul dintre conducătorii sucursalei principale, pentru sucursalele instituţiilor de credit din țări terţe autorizate să funcţioneze în România.

(4) În cazul cooperativelor de credit, cererile de aprobare şi notificările vor fi semnate de un director sau, după caz, de un membru al directoratului casei centrale la care este afiliată cooperativa de credit în cauză.

(5) Fără a se aduce atingere prevederilor art. 118 alin.(4) (fost art. 15^5 alin. (2) R6), notificarea unei achiziţii propuse sau a deciziei de reducere a unei deținei calificate, conform Secţiunii a 3-a din Cap II, Titlul III (fostă Secțiunea a 2^1-a Cap II R6), şi notificările privind membrii cooperatori aflaţi în situaţiile prevăzute la art. 148 (fost art. 39 R6) vor fi semnate de persoana/persoanele supusă/supuse obligaţiei de notificare. În orice situaţie, dacă notificarea este formulată prin intermediul unei terţe persoane, aceasta va fi însoţită şi de procură autentică ori, după caz, de delegaţie avocaţială, din care să rezulte că terţa persoană este mandatată să reprezinte în relaţia cu Banca Naţională a României titularul obligaţiei de notificare.

Art. 196 (fost art. 52 R6 modif). - În vederea evaluării corespunzătoare a cererilor de aprobare şi notificărilor prevăzute de Titlul III din prezentul regulament, Banca Naţională a României poate solicita orice informaţii şi/sau documente suplimentare necesare în acest sens, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentaţia prezintă alte deficienţe.

Art. 197 (fost art. 53 R6). - **(1)** Cu excepţia notificărilor de achiziţii propuse, pentru care procedura şi termenul de evaluare sunt prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările şi completările ulterioare, Banca Naţională a României hotărăşte cu privire la aprobarea cererilor formulate de

instituţiile de credit potrivit Titlului III din prezentul regulament, în termen de 30 de zile de la data primirii informaţiilor şi documentaţiei complete în susţinerea cererii de aprobare. În cazul în care sunt necesare informaţii sau documente suplimentare, termenul de 30 de zile începe să curgă de la data prezentării acestora, dar nu poate depăşi 3 luni de la data primirii cererii.

(2) Banca Naţională a României va putea respinge o cerere de aprobare înaintată potrivit Titlului III din prezentul regulament, dacă nu sunt îndeplinite cerinţele legii şi ale reglementărilor date în aplicarea acesteia ori dacă informaţiile furnizate sunt incomplete sau insuficiente.

(3) Hotărârea Băncii Naţionale a României cu privire la aprobarea sau respingerea unei cereri înaintate potrivit Titlului III din prezentul regulament va fi comunicată în scris solicitantului, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia, în cazul respingerii cererii.

Art. 198 (fost art. 54 R6). - În cazul modificărilor supuse notificării, care nu sunt conforme legii sau reglementărilor emise în aplicarea acesteia, cu excepţia notificărilor de achiziţii propuse, Banca Naţională a României va dispune remedierea deficienţelor existente. În cazul în care acestea nu sunt remediate în termenul stabilit de Banca Naţională a României, aceasta va putea aplica sancţiunile și măurile sancționatoare prevăzute la art. 229 din O.U.G. nr. 99/2006.

Art. 199 (fost art. 55 R6). - **(1)** În cazul nerespectării obligaţiei de notificare prealabilă a unei achiziţii propuse de către achizitorul potenţial sau a achiziţionării unei dețineri calificate faţă de care Banca Naţională a României a făcut opoziţie conform legii, devin incidente dispoziţiile art. 229[1], 231 şi ale art. 232 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006.

(2) Instituţiile de credit, persoane juridice române, vor dispune măsurile corespunzătoare pentru asigurarea respectării prevederilor legale privind suspendarea drepturilor de vot ale acţionarilor aflaţi în situaţia prevăzută la alin. (1).

(3) Prevederile alin. (1) şi (2) se aplică în mod corespunzător şi în cazul membrilor cooperatori la care se face referire în art. 148 (fost art. 39 R 6).

Art. 200 (fost art. 56 R6). - **(1)** Cererile de aprobare prealabilă nesoluţionate la data intrării în vigoare a prezentului regulament vor fi evaluate din perspectiva respectării condiţiilor prevăzute de prezentul regulament, pe baza documentaţiei complete prezentate în conformitate cu normele în vigoare la data depunerii cererii.

(2) Prevederile alin. (1) nu împiedică Banca Naţională a României să solicite orice documente şi informaţii suplimentare, inclusiv prin realizarea unor interviuri profesionale cu persoanele nominalizate să exercite responsabilităţi de administrare şi/sau de conducere, dacă informaţiile astfel furnizate nu sunt suficiente.

Capitolul III

Dispoziții tranzitorii și finale

privind aprobarea operațiunilor de fuziune/divizare a instituțiilor de credit

Art. 201 (fost art. 10 Norma 5 modif). – (1) Cererea de aprobare a fuziunii sau divizării va fi respinsă dacă nu sunt îndeplinite cerinţele prevăzute în O.U.G. nr.99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 şi în reglementările emise în aplicarea acestora.

(2) În situaţia în care ca rezultat al fuziunii sau divizării se înfiinţează una sau mai multe instituţii de credit sau o sucursală a unei instituţii de credit dintr-o țară terță, iar din informațiile și documentaţia prezentate rezultă că acestea nu îndeplinesc cerinţele prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006, Regulamentul (UE) nr. 575/2013 şi în reglementările emise în aplicarea acestora, Banca Națională a României va respinge cererea de autorizare a instituției de credit/instituțiilor de credit sau a sucursalei instituției de credit din țara terță, având în vedere dispozițiile art. 38 alin.(1) din O.U.G. nr. 99/2006.

Capitolul IV

Dispoziții finale generale

Art. 202. (fost art. 77 modif R11) – **(1)** Documentele transmise în susţinerea cererilor de autorizare sau aprobare ori a notificărilor formulate potrivit prezentului regulament vor fi prezentate Băncii Naționale a României în limba română și vor fi menționate într-un opis.

(2) Prin excepție de la alin. (1), pentru actele oficiale redactate într-o limbă străină se va prezenta şi traducerea legalizată a acestora. Pentru documentele redactate într-o limbă de circulaţie internaţională, BNR poate excepta, de la caz la caz, aplicarea cerinţei privind traducerea legalizată.

(3) Actele cu caracter oficial şi cele sub semnătură privată, pentru care în prezentul regulament nu este prevăzută cerința privind forma în care acestea se remit Băncii Naționale a Romaniei, vor fi prezentate în original sau în copie legalizată, după caz.

(4) Documentele emise sau legalizate de o autoritate străină vor fi supralegalizate în condiţiile prevăzute de lege ori vor purta apostila prevăzută de Convenţia cu privire la suprimarea cerinţei supralegalizării actelor oficiale străine, adoptată la Haga la 5 octombrie 1961, la care România a aderat prin Ordonanţa Guvernului nr. 66/1999, aprobată prin Legea nr. 52/2000, cu modificările ulterioare. În cazul în care se invocă o situaţie de înlăturare a acestor cerinţe, se va prezenta o confirmare în acest sens din partea autorităţilor române sau străine competente, sarcina probei revenind celui ce invocă o asemenea situaţie.

(5) În situația în care solicitantul invocă imposibilitatea obținerii unui document oficial din cele necesar a fi prezentate potrivit prezentului regulament, sau a prezentării acestuia în forma solicitată se va prezenta o declarație pe propria răspundere în care se va motiva corespunzător imposibilitatea obținerii documentului oficial respectiv, însoțită de dovezi care să ateste această împrejurare.

(6) **(fost art. 22 alin.2 și 2[1] R11)** În cazul persoanelor pentru care potrivit prezentului regulament trebuie transmise certificate de cazier judiciar sau alte documente echivalente, se vor prezenta documentele eliberate de autorităţile competente din ţările în care au avut în ultimii 3 ani stabilit/stabilită domiciliul, reşedinţa și/sau au desfășurat activitate.

(7) **(fost art. 22 alin.1 modif R11)** În cazul persoanelor pentru care potrivit prezentului regulament trebuie transmise copii de pe actele de identitate acestea vor fi certificate pentru conformitate cu originalul de posesorii actelor de identitate.

(8) **(fost art. 75 R11)** Orice curriculum vitae prezentat Băncii Naționale a României, potrivit prevederilor prezentului regulament, va fi semnat şi datat de către persoana în cauză și va include informații detaliate privind activitatea anterioară şi cea desfăşurată în prezent, inclusiv denumirea angajatorilor și natura activităţilor desfăşurate de aceștia, funcţiile deţinute cu evidențierea acelor activități care se înscriu în sfera funcției în care persoana urmează a fi numită, precum și alte informaţii relevante legate de entităţile în care persoana fizică a deţinut sau deţine responsabilităţi de conducere. Informațiile cuprinse în curriculum vitae trebuie să fie relevante din perspectiva nivelului de cunoștințe, aptitudini și experiență pe care persoana respectivă le deține.

Art. 203 **(fost art. 76 R11)**. – Pentru scopurile prezentului regulament, Banca Națională a României, în calitate de operator de date cu caracter personal, prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare aplicabile și ale Regulamentului (UE) nr. 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE.

Art. 204 (fost art. 78 R11). - Anexele nr. 1-11 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 205 (fost art. 80 R11). - La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă:

a) Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituţiilor de credit, persoane juridice române, şi a sucursalelor din România ale instituţiilor de credit din state terţe, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 837 din 6 decembrie 2007, cu modificările şi completările ulterioare;

b) Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2008 privind modificările în situaţia instituţiilor de credit, persoane juridice române, şi a sucursalelor din România ale instituţiilor de credit din state terţe, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 296 din 16 aprilie 2008, cu modificările și completările ulterioare;

c) Norma Băncii Naționale a României nr. 5/2000 privind fuziunea şi divizarea băncilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 474 din 29 septembrie 2000;

d) Norma Băncii Naționale a României nr. 6/2003 privind fuziunea şi divizarea cooperativelor de credit, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 447 din 24 iunie 2003.