

Regulament nr. 6 din 07/04/2008^(*)
privind începerea activității și modificările în situația
instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a
sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe

CAPITOLUL I
Dispoziții generale

Art. 1. - (1) Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, organizate ca bănci, bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, bănci de credit ipotecar, instituții emitente de monedă electronică și organizații cooperatiste de credit, precum și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe și reglementează condițiile în care pot fi operate modificări în situația acestora, în scopul asigurării supravegherii prudențiale.

(2) În cazul cooperativelor de credit sunt aplicabile numai prevederile cuprinse în secțiunea a 4-a a cap. II.

Art. 2. – (1) Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, denumită în continuare O.U.G. nr. 99/2006, și în Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe, denumit în continuare Regulamentul nr. 11/2007.

(2) În înțelesul prezentului regulament, sintagma persoane cu funcție de conducere de nivel mediu a unor activități de importanță deosebită desemnează persoanele nominalizate să asigure conducerea structurilor care privesc activitățile de administrare și control al riscurilor, audit intern, conformitate, trezorerie și creditare.

CAPITOLUL I¹
Dispoziții privind începerea activității

Art. 2¹. - (1) Înainte de începerea activității, instituțiile de credit, persoane juridice române, trebuie să obțină aprobarea Băncii Naționale a României pentru persoanele cu funcție de conducere de nivel mediu a unor activități de importanță deosebită.

(2) Persoanele prevăzute la alin. (1) trebuie să dispună de reputație și experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității instituției de credit și responsabilităților încredințate.

^(*) Regulamentul nr.6 din 07/04/2008 privind modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe, inclusiv titlul acestuia, a fost modificat și completat prin Regulamentul nr.5 din 23/03/2009 publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 180 din 23/03/2009 și prin Regulamentul nr.10 din 7.09.2010 publicat în Monitorul Oficial Partea I nr.650 din 20.09.2010

(3) Banca Națională a României evaluează, de la caz la caz, pentru fiecare dintre persoanele cu funcție de conducere de nivel mediu a unor activități de importanță deosebită, dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute la alin. (2), luând în considerare informațiile legate de activitatea, experiența și reputația persoanei în cauză, precum și orice alte circumstanțe relevante.

(4) În vederea evaluării de către Banca Națională a României a persoanelor prevăzute la alin. (1), instituția de credit va prezenta Băncii Naționale a României o cerere de aprobare, însoțită, pentru fiecare dintre persoanele nominalizate, de următoarele informații și documente:

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

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

c) informațiile prevăzute în chestionarul - anexa nr. 4 la Regulamentul nr. 11/2007, cu modificările și completările ulterioare, care vor fi furnizate în mod corespunzător sub semnătura persoanei în cauză;

d) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care își are domiciliul/reședința.

Art. 2². - (1) În termen de 5 zile de la data începerii activității, instituția de credit va notifica acest fapt Băncii Naționale a României și va transmite acesteia reglementările interne, în limba română, referitoare la activitățile desfășurate.

(2) Dacă nu se prevede altfel, reglementările interne vor fi transmise în format electronic, cu menționarea hotărârii organului competent care le-a aprobat.

(3) Dacă, potrivit unor dispoziții exprese, reglementările interne ale instituțiilor de credit fac obiectul validării/avizării/aprobării Băncii Naționale a României, acestea vor fi transmise atât în format electronic, cât și pe suport hârtie și vor fi însoțite de hotărârea organului competent care le-a aprobat și de o fundamentare a acestora.

Art. 2³. - Concomitent cu notificarea prevăzută la art. 2² alin. (1), se va transmite Băncii Naționale a României o declarație din care să rezulte că instituția de credit îndeplinește în totalitate cerințele prevăzute de legislația în vigoare în domeniul protecției valorilor.

Art. 2⁴. - Dispozițiile art. 2¹-2³ se aplică în mod corespunzător și în cazul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

CAPITOLUL II

Modificări în situația instituțiilor de credit, persoane
juridice române

SECȚIUNEA 1

Modificările care fac obiectul aprobării sau notificării

Art. 3. - (1) Sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, în condițiile prevăzute în secțiunea a 2-a, modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române, referitoare la:

- a) completarea obiectului de activitate;
- b) persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere;
- c) auditorul financiar;
- d) deschiderea de sucursale în state terțe;
- e) deschiderea de sucursale ori alte sedii secundare, în situațiile în care Banca Națională a României, ca urmare a constatării unor deficiențe în administrarea riscurilor și/sau a unei evoluții necorespunzătoare a indicatorilor de prudență bancară ai instituției de credit, a dispus cu privire la aceasta măsura restricționării extinderii libere a rețelei de sucursale ori altor sedii secundare;
- f) "Condițiile generale de afaceri" și "Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare", precum și introducerea de noi tipuri de contracte, în cazul băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ;
- g) actul constitutiv-cadru elaborat de casa centrală a cooperativelor de credit;
- h) dobândirea de participații calificate într-o entitate dintr-un stat terț dacă, în urma dobândirii participației, entitatea ar intra în sfera de consolidare prudențială a instituției de credit și majorarea acestor participații;
- i) persoanele cu funcție de conducere de nivel mediu a unor activități de importanță deosebită.

(2) Instituțiile de credit, persoane juridice române, vor proceda la înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor corespunzătoare modificărilor supuse aprobării prealabile a Băncii Naționale a României, numai după obținerea acestei aprobări.

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

Art. 3¹. - Notificarea unei achiziții propuse de către un achizitor potențial sau a deciziei de reducere a unei participații calificate într-o instituție de credit, persoană juridică română, se realizează în condițiile prevederilor art. 25-31 din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și ale celor cuprinse în secțiunea a 2¹-a din prezentul regulament.

Art. 4. - (1) Sunt supuse notificării Băncii Naționale a României, în condițiile prevăzute în secțiunea a 3-a, modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române, referitoare la:

- a) denumire și emblemă;
- b) sediul social/sediul real;
- c) restrângerea obiectului de activitate;
- d) majorarea sau reducerea capitalului social;
- e) **ABROGAT**
- f) persoanele care au legături strânse cu instituția de credit;
- g) schimbarea unei persoane de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere;
- h) sucursalele și alte sedii secundare de pe teritoriul României;
- i) participațiile calificate deținute de instituția de credit, altele decât cele supuse aprobării prealabile a Băncii Naționale a României și majorarea acestor participații, precum și participațiile care depășesc, în situații excepționale, limitele stabilite în condițiile art. 143 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006;

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

k) alte notificări.

(2) Dacă nu se prevede altfel, notificarea va fi însoțită, după caz, de copia certificată de pe certificatul de înregistrare a mențiunilor corespunzătoare în registrul comerțului și va fi transmisă Băncii Naționale a României în termen de maximum 10 zile de la data realizării modificării sau, după caz, a înregistrării mențiunilor corespunzătoare în registrul comerțului.

SECȚIUNEA a 2-a

Modificări supuse aprobării prealabile

2.1. Obiectul de activitate

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

(2) Completarea obiectului de activitate se va aproba doar în privința activităților pentru care este fundamentată în mod corespunzător capacitatea instituției de credit de a le desfășura.

Art. 6. - (1) Cererea de aprobare a completării obiectului de activitate va fi însoțită de următoarele documente:

a) hotărârea organului competent privind modificarea obiectului de activitate;

b) în cazul completării obiectului de activitate, planul de activitate, însușit de directori și administratori sau, după caz, de membrii directoratului, care să fundamenteze capacitatea instituției de credit de a desfășura noile activități;

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

(2) Planul de activitate prevăzut la alin. (1) lit. b) va cuprinde, cu respectarea dispozițiilor specifice prevăzute de Regulamentul nr. 11/2007, cel puțin următoarele:

a) descrierea clientelei și a segmentului de piață cărora le sunt adresate noile activități;

b) descrierea noilor produse și servicii oferite și a politicii de preț/tarifare aferente acestora;

c) volumul noilor activități și cotele de piață aferente, pentru următorii 3 ani de activitate;

d) strategia de investiții cel puțin în legătură cu crearea suportului tehnic necesar desfășurării noilor activități și realizarea structurii organizatorice;

e) politica de personal, care se va referi cel puțin la recrutarea și instruirea personalului, după caz;

f) impactul noii activități asupra conturilor bilanțiere și a contului de profit și pierdere pentru anul următor;

g) prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor aferente noilor activități, precum și a calculului efectuat în cadrul procesului intern de evaluare a adecvării capitalului la profilul de risc, cu luarea în considerare a riscurilor aferente noilor activități.

2.2. Persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere

Art. 7. - (1) Pentru orice modificare ce vizează înlocuirea unei persoane care a fost aprobată și ocupă o funcție de director ori membru al consiliului de administrație sau, după caz, de membru al directoratului ori al consiliului de supraveghere și desemnarea altei persoane în locul acesteia, numirea unei persoane într-un post nou-creat aferent unei astfel de funcții ori alocarea de noi responsabilități unei persoane care a fost aprobată și ocupă o astfel de funcție, este necesară obținerea aprobării Băncii Naționale a României înainte de începerea exercitării responsabilităților de către persoana în cauză.

(2) Cererea de aprobare va indica, după caz, și motivul înlocuirii persoanelor aprobate aflate în funcție sau al alocării de noi responsabilități acestora și va fi însoțită de hotărârea organului competent și de documentația specifică prevăzută de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007, cu modificările și completările ulterioare, pentru persoanele propuse să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere.

(3) Evaluarea persoanelor prevăzute la alin. (1) se va realiza pe baza condițiilor prevăzute de lege și de Regulamentul nr. 11/2007.

Art. 8. - (1) Dacă prin vacantarea unor posturi de director sau, după caz, de membru al directoratului nu mai este îndeplinită condiția prevăzută de lege privind numărul minim de persoane care trebuie să asigure exercitarea respectivelor responsabilități, 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 apariției situației prevăzute la alin. (1), cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 7.

2.3. Auditorul financiar

Art. 9. - Cererea de aprobare a unui nou auditor financiar va indica și motivul schimbării auditorului financiar anterior și va fi însoțită de hotărârea organului competent și de documentația specifică, prevăzută de Regulamentul nr. 11/2007, pentru auditorul financiar, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 25 alin. (8) din acest regulament.

2.4. Deschiderea de sucursale în state terțe

Art. 10. - (1) În cazul deschiderii unei sucursale într-un stat terț, cererea de aprobare va indica țara în care se intenționează deschiderea sucursalei și va fi însoțită de următoarea documentație:

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

b) un program de activitate, care să fundamenteze oportunitatea deschiderii respectivei sucursale și care să cuprindă cel puțin informații cu privire la: tipurile de activități care vor fi desfășurate prin intermediul sucursalei, volumul estimat al activității în primii 3 ani de activitate, estimări ale poziției financiare și ale performanței aferente activității ce urmează a fi desfășurată de sucursală și structura organizatorică a sucursalei;

c) prezentarea cadrului legislativ și instituțional din statul terț, care să cuprindă cel puțin informații referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea și sistemul de supraveghere bancară, legislația în domeniul secretului bancar, al prevenirii spălării

banilor și al finanțării terorismului, standardele privind cunoașterea clienței și orice alte informații relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudențiale de către Banca Națională a României, cum ar fi restricționarea accesului la informații ori a posibilității efectuării unor verificări la fața locului;

d) copia de pe actul de identitate, curriculum vitae și certificatul de cazier judiciar ale fiecărei persoane desemnate să asigure conducerea sucursalei, însoțite de o declarație pe propria răspundere a persoanei în cauză privind sancțiunile care i-au fost aplicate în ultimii 10 ani, dispuse de autorități de supraveghere ori de instituții de credit sau financiare în care a desfășurat activitate.

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

(3) În cazul deschiderii de către instituția de credit, persoană juridică română, și a altor sedii secundare pe teritoriul aceluiași stat terț, cererea de aprobare va fi însoțită de documentația prevăzută la alin. (1) lit. a) și de o actualizare a informațiilor prevăzute la alin. (1) lit. b). În acest caz, instituția de credit va desemna o sucursală principală, care va asigura comunicarea cu Banca Națională a României și îndeplinirea tuturor cerințelor prevăzute de lege și de reglementările în vigoare pentru întreaga activitate desfășurată pe teritoriul statului terț.

2.5. Deschiderea de sucursale și alte sedii secundare în situațiile prevăzute la art. 3 alin. (1) lit. e)

Art. 11. - (1) Instituția de credit, persoană juridică română, cu privire la care a fost dispusă măsura restricționării extinderii libere a rețelei de sucursale ori altor sedii secundare va supune aprobării prealabile a Băncii Naționale a României orice deschidere de noi sucursale ori alte sedii secundare.

(2) Pentru sediile secundare din România, cererea de aprobare va fi însoțită de documentația prevăzută la art. 30 alin. (1) lit. a), c) și d) și de un program de activitate, întocmit cu respectarea cerințelor prevăzute la art. 10 alin. (1) lit. b). În cazul sediilor secundare din străinătate, se va prezenta, după caz, documentația prevăzută la art. 10 alin. (1) lit. a), b) și d) din prezentul regulament sau cea prevăzută la art. 81 alin. (1) lit. b), c) și d) din O.U.G. nr. 99/2006. În toate cazurile, programul de activitate prezentat trebuie să fundamenteze oportunitatea deschiderii sediului secundar, inclusiv din perspectiva îmbunătățirii evoluției indicatorilor de prudență bancară ai instituției de credit.

2.6. "Condițiile generale de afaceri", "Condițiile generale ale contractelor de economisire-creditare" și noi tipuri de contracte

Art. 12. - (1) Orice modificare sau completare a "Condițiilor generale de afaceri" și a "Condițiilor generale ale contractelor de economisire-creditare" ale unei bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, precum și introducerea de noi tipuri de contracte, potrivit legii și cu respectarea cerințelor prevăzute de Regulamentul nr. 11/2007, sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naționale a României.

(2) Cererea de aprobare va fi însoțită de:

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

b) raportul auditorului financiar, întocmit în conformitate cu prevederile art. 39 din Regulamentul nr. 11/2007.

(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.

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

Art. 13. - (1) Este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a României orice modificare a actului constitutiv-cadru elaborat de o casă centrală și aprobat de Banca Națională a României.

(2) Cererea de aprobare a modificării actului constitutiv-cadru va fi însoțită de hotărârea organului competent privind respectiva modificare și, în cazul unor modificări substanțiale sau, după caz, la solicitarea Băncii Naționale a României ori la inițiativa 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 și/sau ale regulamentelor de organizare și funcționare ale acestora, potrivit modificărilor actului constitutiv-cadru aprobate de Banca Națională a României.

(4) Înregistrarea în registrul comerțului a mențiunilor 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 Naționale a României cu privire la modificarea actului constitutiv-cadru.

2.8. Dobândirea de participații calificate supusă aprobării prealabile și majorarea acestora

Art. 14. - (1) Instituțiile de credit, persoane juridice române, care intenționează să dobândească participații calificate într-o entitate dintr-un stat terț trebuie să solicite aprobarea Băncii Naționale a României dacă, în urma dobândirii, entitatea ar intra în sfera de consolidare prudencială a instituției de credit. Cererea de aprobare trebuie însoțită de următoarea documentație:

a) hotărârea organului competent privind dobândirea participației calificate, din care să rezulte entitatea în care urmează să fie dobândită participația, valoarea acestei participații, în mărime absolută și prin raportare la nivelul fondurilor proprii ale instituției de credit, precum și proporția din capitalul social al entității în cauză și din drepturile de vot pe care o reprezintă participația calificată;

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

c) pentru entitatea în care urmează să fie dobândită participația calificată, actul constitutiv și certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de o autoritate din statul terț în care este situată entitatea, care să ateste cel puțin data înmatriculării, denumirea, obiectul de activitate, acționarii semnificativi și persoanele împuternicite legal să reprezinte societatea;

d) ultimele 3 situații financiare anuale auditate ale entității în care urmează să se dobândească participația și, dacă este cazul, cele la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte entitatea, întocmite în conformitate cu standardele contabile recunoscute la nivel internațional; dacă entitatea nu a încheiat 3 exerciții financiare, se vor transmite situațiile financiare anuale auditate aferente perioadei în care a desfășurat activitate;

e) o prezentare a cadrului legislativ și instituțional din statul terț, care să cuprindă cel puțin informații referitoare la: autoritățile responsabile cu supravegherea și sistemul de supraveghere a sectorului financiar, legislația în domeniul secretului profesional în domeniul financiar, al prevenirii spălării banilor și al finanțării terorismului, standardele privind cunoașterea clientelei și orice alte informații relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudenciale de către Banca Națională a României, cum ar fi restricționarea accesului la informații 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) trebuie să cuprindă cel puțin informații referitoare la:

- a) scopul urmărit prin dobândirea participației;
- b) capacitatea administrativă și financiară a instituției de credit de a dobândi și administra participația calificată, cu prezentarea structurii organizatorice, a politicilor și procedurilor în domeniul administrării de participații;
- c) identificarea, administrarea, monitorizarea și raportarea riscurilor asumate de instituția de credit prin dobândirea participației și impactul asupra situației financiare la nivel individual și consolidat a instituției de credit;
- d) dacă este cazul, în funcție de structura acționariatului entității în care urmează să fie dobândită participația și de influența pe care instituția de credit o va avea asupra managementului entității respective, strategia instituției de credit în ceea ce privește activitatea entității în cauză, inclusiv modificări preconizate la nivelul administrării și conducerii acesteia.

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

Art. 15. - Majorarea participațiilor calificate prevăzute la art. 14, atât în situația majorării în valoare absolută a participației, cât și 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. 14 alin. (1) lit. a) și f);
- b) informațiile prevăzute la art. 14 alin. (2) lit. c) și d);
- c) cea mai recentă situație financiară auditată a entității în care urmează să se dobândească participația și, 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.

2.9 Persoanele cu funcție de conducere de nivel mediu a unor activități de importanță deosebită

Art. 15¹. - (1) Pentru orice modificare ce vizează înlocuirea unei persoane cu funcție de conducere de nivel mediu a unor activități de importanță deosebită care a fost aprobată și ocupă o astfel de funcție și desemnarea altei persoane în locul acesteia, numirea unei persoane într-un post nou-creat aferent unei astfel de funcții ori alocarea de noi responsabilități unei persoane aprobate care ocupă o astfel de funcție, este necesară obținerea aprobării Băncii Naționale a României înainte de începerea exercitării responsabilităților de către persoanele în cauză.

(2) Cererea de aprobare va indica, după caz, și motivul înlocuirii persoanelor aprobate aflate în funcție sau al alocării de noi responsabilități acestor persoane și va fi însoțită de hotărârea organului competent și de documentația prevăzută la art. 2¹ alin. (4).

(3) Evaluarea persoanelor prevăzute la alin. (1) se realizează pe baza cerințelor prevăzute de lege, avându-se în vedere și prevederile art. 2¹ alin. (2)-(4).

SECȚIUNEA a 2¹-a

Notificarea unei achiziții propuse sau a deciziei de reducere a unei participații calificate

Art. 15². - (1) Orice achizitor potențial trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a României în legătură cu o achiziție propusă într-o instituție de credit, persoană juridică română, în condițiile prevăzute la art. 25 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Obligația de notificare prevăzută la alin. (1) revine oricărei persoane care a decis în legătură cu o achiziție propusă, indiferent că este achizitor potențial direct ori indirect sau că acționează concertat cu alte persoane ori că a depășit involuntar un nivel de participație pentru care există obligația de notificare, potrivit legii.

(3) Dacă participația calificată pentru care există obligația de notificare urmează să fie deținută indirect prin una sau mai multe persoane prin intermediul unei relații de control, toate persoanele aflate în lanțul de participații sunt supuse obligației de notificare a achiziției propuse.

(4) În cazul depășirii involuntare a nivelurilor de participație pentru care există obligația de notificare potrivit legii, această obligație revine persoanei în cauză de îndată ce a luat cunoștință de faptul că a depășit un anumit nivel, inclusiv în cazul în care intenționează să-și reducă participația sub nivelul respectiv.

Art. 15³. - (1) În aplicarea prevederilor art. 25 și 27 din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, și ale prezentei secțiuni, la determinarea unei participații calificate, pentru calculul drepturilor de vot ale unei persoane se aplică în mod corespunzător prevederile art. 116 alin. (1) ultimele două teze, alin. (2) și alin. (7)-(10) din Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 23/2006, cu modificările și completările ulterioare, precum și prevederile art. 5, 6 și 10 din Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 1/2008 privind implementarea Directivei 2007/14/CE de stabilire a normelor de aplicare a anumitor dispoziții ale Directivei 2004/109/CE privind armonizarea obligațiilor de transparență în ceea ce privește informațiile referitoare la emitenții ale căror valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 28/2008.

(2) La determinarea unei participații calificate nu se ține seama de drepturile de vot sau de acțiunile pe care firmele de investiții sau instituțiile de credit le pot deține ca urmare a subscrierii de instrumente financiare și/sau a plasării instrumentelor financiare în baza unui angajament ferm asumat în desfășurarea activității prevăzute la art. 7 alin. (1) pct. 6 A. lit. f) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, cu condiția ca, pe de o parte, drepturile de vot sau acțiunile respective să nu fie exercitate ori utilizate pentru a interveni în administrarea activității emitentului și, pe de altă parte, drepturile de vot sau acțiunile respective să fie cedate în termen de un an de la data achiziționării participației.

Art. 15⁴. - (1) Evaluarea calității achizitorului potențial se realizează pe baza criteriilor prevăzute la art. 26 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, cu luarea în considerare a prevederilor cuprinse în secțiunea 1¹ "Criterii de evaluare a acționarilor semnificativi" din Regulamentul nr. 11/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Dacă achizitorul potențial nominalizează persoane care urmează să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a instituției de credit vizate, la evaluarea achizitorului potențial se va avea în vedere și modul în care sunt îndeplinite de către aceste persoane cerințele prevăzute la art. 108 din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Evaluarea reputației și experienței oricărei persoane care va exercita responsabilități de administrare și/sau de conducere a instituției de credit, ca rezultat al achiziției propuse, se realizează concomitent cu evaluarea calității achizitorului potențial, dacă acesta se află în poziția de a desemna noi persoane pentru exercitarea responsabilităților în cauză, intenționează să propună noi persoane în acest sens și acestea au fost deja identificate.

Art. 15⁵. - (1) Notificarea prevăzută la art. 15² trebuie să fie însoțită de toate informațiile prevăzute în lista cuprinsă în anexa care face parte integrantă din prezentul regulament, în funcție de natura achizitorului potențial și a achiziției propuse și, dacă este cazul, de documentația specifică, prevăzută în Regulamentul nr. 11/2007, cu modificările și completările ulterioare, pentru persoanele propuse să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a unei instituții de credit.

(2) În cazul persoanelor care acționează concertat în calitate de achizitor potențial, notificarea drepturilor de vot deținute sau exercitate în mod colectiv poate fi făcută de către fiecare persoană ori de către una dintre ele în numele grupului de persoane care acționează concertat, fără ca prin aceasta să se aducă atingere obligației de furnizare a informațiilor cuprinse în lista prevăzută în anexă de către fiecare dintre persoanele în cauză.

(3) Prevederile alin. (2) se aplică în mod corespunzător și în cazul în care participația calificată supusă obligației de notificare urmează să fie deținută indirect prin una sau mai multe persoane prin intermediul unei relații de control.

Art. 15⁶. - (1) Informațiile cu caracter general, cuprinse în partea I a listei prevăzute în anexă, trebuie să fie furnizate de achizitorul potențial, indiferent de gradul de implicare, raportat la proporția din capital sau din drepturile de vot, pe care acesta o va deține în instituția de credit vizată de achiziția propusă.

(2) Informațiile cu caracter general prevăzute la alin. (1) vor fi furnizate prin completarea chestionarului - anexa nr. 2 la Regulamentul nr. 11/2007, cu modificările și completările ulterioare, mai puțin la întrebările 19, 22, 26, 28 și 29, și transmiterea documentației indicate în lista prevăzută în anexă.

(3) Informațiile care vizează identitatea achizitorului potențial, situația sa financiară și finanțarea achiziției propuse, precum și cele privind existența sau absența unor înregistrări în cazierul judiciar și, după caz, fiscal, trebuie să fie însoțite de documente corespunzătoare care să probeze realitatea celor declarate.

(4) Certificatele de cazier judiciar, după caz, fiscal sau documentele echivalente trebuie prezentate în original, în termenul legal de valabilitate. Dacă astfel de documente nu pot fi obținute, se va prezenta o declarație pe propria răspundere, în care se va motiva în mod corespunzător imposibilitatea obținerii documentului oficial, însoțită, după caz, de dovezi care să ateste diligențele depuse pentru obținerea sa.

Art. 15⁷. - (1) Informațiile specifice cuprinse în partea a II-a a listei prevăzute în anexă trebuie să fie furnizate de achizitorul potențial în mod distinct, după cum în urma achiziției propuse acesta va dobândi sau nu controlul asupra instituției de credit vizate și proporțional cu gradul de implicare a sa în administrarea acesteia.

(2) Achizitorul potențial care va dobândi controlul asupra instituției de credit vizate trebuie să prezinte Băncii Naționale a României un plan de activitate, conform secțiunii A din partea a II-a a listei prevăzute în anexă, care să reflecte proiectele sale

referitoare la activitatea și organizarea instituției de credit, structura propusă a grupului din care aceasta va face parte și evaluarea consecințelor de natură financiară a achiziției propuse, inclusiv o proiecție financiară pe termen mediu.

(3) Achizitorul potențial care nu va dobândi controlul asupra instituției de credit vizate, dar va achiziționa o participație calificată supusă obligației de notificare, trebuie să prezinte Băncii Naționale a României un document de strategie, conform secțiunii B din partea a II-a a listei prevăzute în anexă, cuprinzând informațiile cerute, a căror detaliere va depinde de gradul de implicare a achizitorului potențial în administrarea instituției de credit.

Art. 15⁸. - (1) În funcție de circumstanțele concrete ale achiziției propuse, Banca Națională a României poate să excepteze în mod explicit achizitorul potențial de la furnizarea anumitor informații, în situații cum ar fi:

a) Banca Națională a României este deja în posesia informațiilor necesare sau le poate obține de la altă autoritate de supraveghere;

b) achiziția propusă urmează să se realizeze printr-o tranzacție intra-grup care are loc în cadrul grupului unui acționar existent, fără să aibă loc o modificare efectivă sau substanțială a deținătorului direct ori indirect al participației calificate în instituția de credit sau a influenței pe care grupul o exercită în instituția de credit; în acest caz, vor fi furnizate informații adecvate care să permită evaluarea achiziției propuse, fără a fi necesară o reevaluare a întregului grup;

c) achiziția propusă se realizează prin ofertă publică și achizitorul potențial nu se află în posesia tuturor informațiilor necesare pentru a-și stabili un plan de activitate complet; în acest caz, achizitorul potențial va indica Băncii Naționale a României dificultățile întâmpinate în obținerea informațiilor necesare, precizând care sunt aspectele din planul de activitate care ar putea suferi modificări în perioada următoare, absența informațiilor cerute neconstituind în sine un motiv de respingere a achiziției propuse, dacă informațiile parțiale furnizate sunt suficiente pentru evaluarea consecințelor probabile ale achiziției propuse pentru instituția de credit vizată și dacă achizitorul potențial se angajează că va furniza informațiile lipsă imediat ce va fi posibil după finalizarea achiziției;

d) participația calificată care face obiectul notificării urmează să fie deținută indirect prin una sau mai multe persoane; în acest caz, evaluarea achiziției propuse poate fi realizată prin evaluarea doar a persoanei care are calitatea de ultim deținător indirect al participației și a persoanelor care urmează să dețină în mod direct participații la instituția de credit vizată, cu excepția cazului în care Banca Națională a României consideră ca fiind necesară evaluarea unuia sau a mai multor deținători intermediari din lanțul de participații;

e) achizitorul potențial a făcut obiectul unei evaluări anterioare de către Banca Națională a României; în acest caz, informațiile furnizate referitoare la achizitorul potențial trebuie să fie actualizate în mod adecvat, cu luarea în considerare, însă, a influenței pe care acesta o va exercita asupra instituției de credit vizate ca urmare a achiziției propuse.

(2) Prevederile alin. (1) nu aduc atingere prerogativelor Băncii Naționale a României de a excepta achizitorul potențial de la furnizarea unor informații și în alte cazuri în care consideră că aceste informații nu sunt necesare sau nu prezintă relevanță pentru aprecierea situației concrete și pentru realizarea evaluării conform criteriilor prevăzute de lege, în cazurile în care lipsa informațiilor, justificată de particularitățile concrete ale achiziției propuse, nu împiedică această evaluare sau în cazurile în care achizitorul nu exercită în fapt o influență corespunzătoare nivelului participației ce urmează să fie achiziționate.

Art. 15⁹. - (1) Pe baza analizei efectuate asupra informațiilor transmise de achizitorul potențial, deși complete potrivit listei prevăzute în anexă, Banca Națională a României poate considera că pentru evaluarea achiziției propuse sunt necesare anumite informații suplimentare de natură să clarifice sau să detalieze informațiile deja furnizate. În acest caz, devin incidente prevederile art. 25 alin. (5)-(7) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Cu excepția cazului în care sunt necesare informații suplimentare conform alin. (1), lista informațiilor prevăzute în anexă este considerată o listă exhaustivă de informații, relevante din punct de vedere prudential, care sunt necesare Băncii Naționale a României în scopul evaluării achiziției propuse.

Art. 15¹⁰. - În sensul prevederilor art. 15⁸ și pentru evitarea unor întârzieri în furnizarea informațiilor necesare în cadrul perioadei de evaluare, inclusiv a unor solicitări suplimentare de informații, achizitorul potențial se poate adresa Băncii Naționale a României, în anticiparea unei notificări formale, și poate solicita organizarea unor întâlniri preliminare în vederea prezentării și clarificării elementelor legate de achiziția propusă, în special în cazurile în care aceasta prezintă o complexitate deosebită, datorată unor factori cum ar fi: complexitatea tranzacției în sine, a structurii grupului din care face parte achizitorul potențial, structura instituției de credit vizate de achiziția propusă.

Art. 15¹¹. - (1) În toate cazurile, achizitorul potențial trebuie să ateste pe propria răspundere că toate informațiile furnizate sunt complete și conforme cu realitatea.

(2) Prevederile alin. (1) nu aduc atingere cerințelor prevăzute la art. 15⁶ alin. (2) și (3) referitoare la susținerea cu documente adecvate a informațiilor furnizate și nici dreptului Băncii Naționale a României de a verifica afirmațiile făcute de achizitorul potențial prin solicitarea de documente care să probeze că cele declarate corespund realității și/sau prin obținerea unei confirmări din partea altor autorități naționale ori străine, după caz.

Art. 15¹². - (1) În aplicarea prevederilor art. 26 alin. (2) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, Banca Națională a României se poate opune unei achiziții propuse, notificată conform prezentei secțiuni, pe baza oricăruia dintre criteriile prevăzute la alin. (1) al aceluiași articol, dacă există motive rezonabile de a considera că nu sunt îndeplinite cerințele privind asigurarea unui management prudent și sănătos al instituției de credit vizate de achiziția propusă.

(2) În sensul prevederilor alin. (1), Banca Națională a României se va opune achiziției propuse dacă, pe baza analizei informațiilor primite:

a) are motive să considere că există elemente care pot pune la îndoială credibilitatea achizitorului potențial și/sau competența sa profesională ori concluzionează că este puțin probabil ca achizitorul potențial să aibă capacitatea de a face față dificultăților apărute în procesul de achiziție sau în viitorul anticipat;

b) persoanele propuse de achizitorul potențial în condițiile art. 15⁴ alin. (2) nu îndeplinesc cerințele de reputație și experiență prevăzute de lege;

c) se poate aprecia că instituția de credit vizată de achiziția propusă nu va fi în măsură să se conformeze cerințelor prudenciale sau că achiziția propusă nu va permite exercitarea unei supravegheri eficiente;

d) sunt motive de a suspecta săvârșirea unei infracțiuni sau a unei tentative de spălare de bani ori de finanțare a terorismului în legătură cu achiziția propusă sau creșterea riscului în acest sens.

(3) În orice situație, Banca Națională a României se va opune achiziției propuse în situația în care se dovedește că anumite informații transmise de achizitorul potențial sunt false sau incomplete, putând duce la concluzii eronate în procesul de evaluare.

Art. 15¹³. - Orice persoană care a decis să cedeze direct sau indirect o participație calificată într-o instituție de credit, persoană juridică română, ori să-și reducă participația calificată sub nivelurile prevăzute la art. 27 din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, trebuie să notifice în prealabil, în scris, Banca Națională a României în legătură cu decizia sa, indicând nivelul participației la care intenționează să ajungă în acest mod.

Art. 15¹⁴. - După finalizarea achiziției propuse notificate conform art. 15², respectiv a diminuării participației calificate conform art. 15¹³, instituția de credit, persoană juridică română, va transmite Băncii Naționale a României un extras din registrul în care sunt evidențiate acțiunile acesteia, care să ateste modificările intervenite; extrasul va fi certificat de instituția de credit în cauză și va fi transmis în termen de 10 zile de la data efectuării înregistrărilor corespunzătoare.

Art. 15¹⁵. - (1) Instituțiile de credit, persoane juridice române, vor ține o evidență care să le permită identificarea persoanelor care dețin participații calificate la capitalul acestora. În acest scop vor solicita acționarilor lor, indiferent de cota de participare, informațiile necesare în vederea calificării acestora în categoria persoanelor care dețin, direct sau indirect, participații calificate.

(2) Instituțiile de credit, persoane juridice române, vor informa de îndată Banca Națională a României cu privire la orice achiziție sau înstrăinare a acțiunilor lor care depășește, respectiv se situează sub nivelurile pentru care există o obligație de notificare potrivit art. 25, respectiv art. 27 din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 15¹⁶. - (1) Instituțiile de credit, persoane juridice române, vor transmite anual Băncii Naționale a României, în termen de 6 luni de la încheierea exercițiului financiar precedent al acestora, informații financiare în legătură cu acționarii care dețin, direct sau indirect ori în mod concertat, participații calificate, astfel:

a) pentru persoanele juridice - situațiile financiare anuale, individuale și, după caz, consolidate; această obligație nu privește persoanele juridice aflate sub supravegherea sau monitorizarea Băncii Naționale a României;

b) pentru persoanele fizice - declarația pe venitul global depusă la organele fiscale și/sau, după caz, o declarație pe propria răspundere din care să rezulte sursa și veniturile obținute și volumul și natura obligațiilor asumate.

(2) Anual, în termen de 30 de zile de la încheierea exercițiului financiar, instituțiile de credit, persoane juridice române, vor comunica Băncii Naționale a României, prin rețeaua de comunicații interbancare, o situație a tuturor acționarilor, cuprinzând următoarele informații: identitatea, domiciliul și cetățenia, în cazul persoanelor fizice, naționalitatea și sediul, în cazul persoanelor juridice, numărul și valoarea acțiunilor deținute, procentul participației la capitalul social și proporția drepturilor de vot.

Art. 15¹⁷. - Dispozițiile prezentei secțiuni privind evaluarea calității unui achizitor potențial nu aduc atingere prerogativelor Băncii Naționale a României, prevăzute de lege, în ceea ce privește competența de a evalua pe o bază continuă calitatea acționarilor existenți ai unei instituții de credit din perspectiva solidității financiare și integrității acestora, precum și a influenței pe care o exercită asupra administrării instituției de credit și de a dispune măsurile necesare dacă cerințele privind asigurarea unui management prudent și sănătos al acesteia nu mai sunt îndeplinite.

SECȚIUNEA a 3-a Modificări supuse notificării

3.1. Denumirea și emblema

Art. 16. - (1) Modificarea denumirii, respectiv a emblemei se va realiza cu respectarea dispozițiilor în materie prevăzute de lege.

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

3.2. Sediul social/sediul real

Art. 17. - (1) La schimbarea sediului social și, după caz, a sediului real, se vor avea în vedere dispozițiile art. 5 din Regulamentul nr. 11/2007.

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

3.3. Restrângerea obiectului de activitate

Art. 18. - (1) Notificarea restrângerii obiectului de activitate va cuprinde motivele acestei modificări.

(2) De la data notificării, se consideră retrasă autorizația în privința activităților pe care instituția de credit nu le va mai desfășura.

3.4. Capitalul social

Art. 19. - Notificarea majorării capitalului social va fi însoțită 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 acțiunii de majorare;
- c) sursele utilizate pentru majorarea capitalului social.

Art. 20. - În caz de reducere a capitalului social, notificarea va fi însoțită de hotărârea organului competent, din care să rezulte:

- a) suma cu care urmează să se diminueze capitalul social;
- b) nivelul capitalului social preconizat a se realiza în urma acțiunii de diminuare;
- c) motivele pentru care se face reducerea;
- d) modalitatea de realizare a reducerii capitalului social.

3.5. Acționarii semnificativi – **ABROGAT**

Art. 21. – 26 ABROGATE

3.6. Persoanele care au legături strânse cu instituția de credit

Art. 27. - Instituțiile de credit, persoane juridice române, trebuie să notifice Băncii Naționale a României orice modificări cu privire la persoanele care au legături strânse cu instituția de credit, altele decât acționarii semnificativi și persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 24 din Regulamentul nr. 11/2007.

3.7. Schimbarea unei persoane de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere

Art. 28. - (1) Schimbarea unei persoane aprobate să exercite responsabilități de conducere în calitate de director sau, după caz, de membru al directoratului, de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere, se notifică Băncii Naționale a României doar în cazul în care schimbarea respectivă nu implică o realocare a responsabilităților încredințate care au fost avute în vedere la acordarea aprobării. Notificarea va fi însoțită de hotărârea organului statutar competent și de o declarație pe propria răspundere a persoanei în cauză, prin care să se confirme că informațiile existente în evidențele Băncii Naționale a României nu au suferit modificări sau, după caz, să se comunice modificările intervenite.

(2) ABROGAT

3.8. Sucursalele și celelalte sedii secundare deschise pe teritoriul României

Art. 29. - (1) Deschiderea sau desființarea de sucursale și alte sedii secundare pe teritoriul României de către instituțiile de credit este supusă notificării Băncii Naționale a României.

(2) Stabilirea sediilor secundare ale instituțiilor de credit se va realiza cu respectarea dispozițiilor art. 5 din Regulamentul nr. 11/2007.

Art. 30. - (1) În cazul deschiderii unei sucursale sau a altui sediu secundar, se vor transmite Băncii Naționale a României următoarele documente/informații:

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

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

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

d) copia de pe actul de identitate, curriculum vitae și certificatul de cazier judiciar ale persoanei/persoanelor desemnate să asigure conducerea sediului secundar, însoțite de o declarație pe propria răspundere a fiecărei persoane în cauză privind sancțiunile care i-au fost aplicate în ultimii 10 ani, dispuse de autorități de supraveghere ori instituții de credit sau financiare în care și-a desfășurat activitatea.

(2) Dacă o persoană desemnată să asigure conducerea sediului secundar a mai fost notificată Băncii Naționale a României într-o poziție echivalentă de către aceeași instituție de credit, documentația prevăzută la alin. (1) lit. d) va fi înlocuită cu o declarație pe propria răspundere a persoanei în cauză, prin care să se confirme că informațiile cuprinse în documentația existentă în evidențele Băncii Naționale a României nu au suferit modificări sau, după caz, să se comunice modificările intervenite.

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

3.9. Participațiile calificate supuse notificării și majorarea acestora

Art. 31. - (1) Instituțiile de credit, persoane juridice române, vor notifica Băncii Naționale a României, în termenul prevăzut la art. 147 din O.U.G. nr. 99/2006, următoarele:

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

b) participațiile calificate care depășesc în mod excepțional limitele stabilite în condițiile art. 143 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006.

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

a) hotărârea organului competent privind dobândirea participației calificate, din care să rezulte entitatea în care a fost dobândită participația, valoarea acestei participații, în mărime absolută și prin raportare la nivelul fondurilor proprii ale instituției de credit, precum și proporția din capitalul social al entității în cauză și din drepturile de vot pe care o reprezintă participația calificată;

b) prezentarea scopului urmărit prin dobândirea participației și, dacă este cazul, în funcție de structura acționariatului entității în care a fost dobândită participația și de

influența pe care instituția de credit o are asupra managementului entității respective, strategia instituției de credit în ceea ce privește activitatea entității în cauză, inclusiv modificări preconizate la nivelul administrării și conducerii acesteia;

c) pentru entitatea în care a fost dobândită participația calificată, actul constitutiv și certificatul constatator eliberat de oficiul registrului comerțului sau orice alt document oficial echivalent eliberat de o autoritate din statul terț în care este situată entitatea, care să ateste cel puțin data înmatriculării, denumirea, obiectul de activitate, acționarii semnificativi și persoanele împuternicite legal să reprezinte societatea;

d) ultima situație financiară anuală auditată a entității în care a fost dobândită participația și, 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.

(3) Notificarea prevăzută la alin. (1) lit. b) va indica nivelul depășirii limitelor stabilite în condițiile art. 143 alin. (3) din O.U.G. nr. 99/2006 și motivația acestei depășiri.

Art. 32. - Majorarea participațiilor calificate notificate conform art. 31 alin. (1) lit. a), atât în situația majorării în valoare absolută a participației, cât și a procentului acesteia, va fi notificată Băncii Naționale a României și va fi însoțită de documentele și informațiile prevăzute la art. 31 alin. (2) lit. a), b) și d).

3.10. Alte modificări ale actului constitutiv

Art. 33. - Modificările actului constitutiv, altele decât cele determinate de modificările în situația instituției de credit supuse aprobării conform secțiunii a 2-a sau de cele supuse notificării conform subsecțiunilor 3.1-3.9, se vor notifica Băncii Naționale a României, împreună cu hotărârea organului competent privind respectivele modificări. În cazul unor modificări substanțiale sau, după caz, la solicitarea Băncii Naționale a României ori la inițiativa instituției de credit, aceasta va transmite și textul integral al actului constitutiv, actualizat cu modificările intervenite.

3.11. Alte notificări

Art. 34. - **(1)** Instituțiile de credit vor notifica Băncii Naționale a României derularea unei noi activități, în termen de 5 zile de la data începerii desfășurării acesteia. Notificarea va fi însoțită de reglementările interne referitoare la activitatea respectivă.

(2) În cazul modificării reglementărilor interne aferente activităților desfășurate, instituțiile de credit vor transmite Băncii Naționale a României, în termen de 5 zile de la aprobarea acestora de către organele competente ale instituției de credit, textul integral al reglementării în cauză actualizat cu modificările intervenite.

(3) Notificarea reglementărilor potrivit alin. (1) și (2) se realizează în condițiile prevăzute la art. 2² alin. (2) și (3), care se aplică în mod corespunzător.

Art. 35. - Instituțiile de credit, persoane juridice române, vor notifica Băncii Naționale a României orice modificări operate în structura organizatorică a instituției de credit. Notificarea va fi însoțită de hotărârea organului competent și de noua organigramă. Reglementările interne de organizare și funcționare a instituției de credit, în versiune actualizată, corespunzătoare noii structuri organizatorice, vor fi transmise Băncii Naționale a României în format electronic.

Art. 36. - Orice schimbare privind denumirea străzii sau numerele de telefon/fax de la sediul social/sediul real al instituției de credit se va notifica Băncii Naționale a României în termen de 5 zile de la data la care a intervenit schimbarea respectivă.

SECȚIUNEA a 4-a
Modificări în situația cooperativelor de credit

Art. 37. - (1) Modificările în situația cooperativelor de credit sunt supuse aprobării ori notificării Băncii Naționale a României sau, după caz, a casei centrale la care sunt afiliate, în condițiile prevăzute de prezentul regulament și de reglementările-cadru emise de casa centrală în acest sens, cu respectarea dispozițiilor O.U.G. nr. 99/2006.

(2) Casele centrale ale cooperativelor de credit vor transmite Băncii Naționale a României reglementările-cadru privind modificările în situația cooperativelor de credit afiliate și orice modificări ale acestora, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 34. Reglementările-cadru nu vor putea cuprinde cerințe mai puțin restrictive decât cele prevăzute de lege și de prezentul regulament.

Art. 38. - (1) Sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naționale a României modificările în situația cooperativelor de credit referitoare la:

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

b) persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere a cooperativei de credit, în calitate de administrator și/sau de director ori, după caz, de membru al comitetului de supraveghere sau de membru al directoratului, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 7 alin. (1) și (3).

(2) Cererea de aprobare va fi transmisă Băncii Naționale a României de casa centrală la care este afiliată cooperativa de credit în cauză și va fi însoțită de următoarele documente și informații:

a) pentru situația prevăzută la alin. (1) lit. a), documentația prevăzută la art. 6 însoțită de o evaluare a casei centrale privind capacitatea cooperativei de credit de a desfășura respectiva activitate;

b) pentru situația prevăzută la alin. (1) lit. b), informații privind motivul înlocuirii persoanelor aprobate aflate în funcție, după caz, al alocării de noi responsabilități acestor persoane, documentația prevăzută la art. 53 alin. (1) lit. e) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2007, cu modificările și completările ulterioare, pentru persoanele propuse și o evaluare realizată de casa centrală cu privire la aceste persoane.

Art. 39. - (1) Membrii cooperatori care intenționează să dețină părți sociale reprezentând o participație de cel puțin 10% din capitalul social al unei cooperative de credit ori să-și majoreze participația astfel încât aceasta să atingă sau să depășească nivelurile de 20%, o treime ori 50% din capitalul social sau care intenționează să-și reducă participația deținută astfel încât aceasta să scadă sub nivelurile respective, inclusiv sub nivelul de 10% din capitalul social, vor notifica această intenție Băncii Naționale a României. Prevederile art. 15⁴, 15¹⁴ și 15¹⁶ se aplică în mod corespunzător.

(2) Notificarea prevăzută la alin. (1) va fi transmisă Băncii Naționale a României prin intermediul casei centrale la care este afiliată cooperativa de credit în cauză și va fi însoțită de documentația prevăzută la art. 53 alin. (2) din Regulamentul nr. 11/2007 și de opinia casei centrale privind intenția persoanelor prevăzute la alin. (1).

(3) Cooperativele de credit vor informa de îndată Banca Națională a României, prin intermediul casei centrale, cu privire la orice dobândire sau răscumpărare de părți sociale care depășește, respectiv se situează sub nivelurile prevăzute la alin. (1), prevederile art. 25 fiind aplicabile în mod corespunzător.

(4) Anual, în termen de 30 de zile de la încheierea exercițiului financiar, casa centrală va transmite Băncii Naționale a României o situație a tuturor membrilor

cooperatori care dețin părți sociale reprezentând cel puțin 10% din capitalul social al unei cooperative de credit afiliate.

Art. 40. - (1) Casele centrale ale cooperativelor de credit vor notifica Banca Națională a României modificările în situația cooperativelor de credit afiliate prevăzute la art. 3 alin. (1) lit. c) și la art. 4 lit. a)-d) și, dacă este cazul, modificările intervenite referitoare la persoanele cu funcție de conducere executivă a unor activități de importanță deosebită aprobate de casa centrală, în termen de 10 zile de la data realizării modificării sau, după caz, a înregistrării mențiunilor corespunzătoare în registrul comerțului.

(2) Pentru modificările în situația cooperativelor de credit care, potrivit dispozițiilor 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 însoțită și de un raport asumat de consiliul de administrație sau, după caz, de consiliul de supraveghere al casei centrale, care va cuprinde fundamentarea deciziei de aprobare a respectivei modificări.

CAPITOLUL III

Modificări în situația sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe

SECȚIUNEA 1

Modificări supuse aprobării prealabile

Art. 41. - (1) Sunt supuse aprobării prealabile a Banca Națională a României modificările în situația sucursalelor instituțiilor de credit din state terțe, referitoare la:

a) completarea obiectului de activitate, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 5 și 6;

b) persoanele care asigură conducerea activității sucursalei principale, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 7;

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

d) deschiderea de noi sedii secundare pe teritoriul României, în situațiile în care Banca Națională a României, ca urmare a constatării unor deficiențe în administrarea riscurilor și/sau a unei evoluții necorespunzătoare a indicatorilor de prudență bancară la nivelul sucursalei sau a unei deteriorări a situației financiare a instituției de credit din statul terț, a dispus măsura restricționării extinderii libere a rețelei de sedii secundare pe teritoriul României;

e) persoanele cu funcție de conducere de nivel mediu a unor activități de importanță deosebită în cadrul sucursalei, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 15¹.

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1) lit. a), planul de activitate care fundamentează completarea obiectului de activitate va fi însoțit de conducătorii sucursalei principale și de reprezentanții legali/statutari ai instituției de credit din statul terț.

(3) În aplicarea prevederilor alin. (1) lit. d), cererea de aprobare va fi însoțită de documentația prevăzută la art. 30 alin. (1) lit. a), c) și d) și de un program de activitate, întocmit cu respectarea cerințelor prevăzute la art. 10 lit. b), care trebuie să fundamenteze oportunitatea deschiderii noului sediu secundar, inclusiv din perspectiva îmbunătățirii evoluției indicatorilor de prudență bancară.

(4) În cazul modificărilor supuse aprobării prealabile prevăzute la alin. (1) se aplică în mod corespunzător prevederile art. 3 alin. (2) și (3).

SECȚIUNEA a 2-a Modificări supuse notificării

Art. 42. - (1) Se vor notifica Băncii Naționale a României modificările în situația sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe, referitoare la:

- a)** sediul sucursalei principale, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 17;
- b)** restrângerea obiectului de activitate, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 18;
- c)** schimbarea unui conducător de pe o funcție de conducere pe o altă funcție de conducere în cadrul sucursalei principale, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 28;
- d)** majorarea sau reducerea capitalului de dotare, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 19 și 20;
- e)** deschiderea sau desființarea de sedii secundare pe teritoriul României, altele decât sucursala principală, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 29 și 30;
- f)** notificarea elementelor prevăzute la art. 34-36, care se aplică în mod corespunzător.

(2) În aplicarea prevederilor alin. (1) lit. e), instituțiile de credit din state terțe, autorizate să funcționeze pe teritoriul României prin intermediul unei sucursale, pot deschide alte sedii secundare, caz în care vor desemna o sucursală principală și vor notifica această decizie Băncii Naționale a României. Sucursala principală a instituției de credit din statul terț va asigura comunicarea cu Banca Națională a României și îndeplinirea, pentru întreaga activitate desfășurată pe teritoriul României, a tuturor cerințelor prevăzute de lege și de reglementările în vigoare, aplicabile sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

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

SECȚIUNEA a 3-a Notificări ale modificărilor la nivelul instituției de credit din statul terț

Art. 43. - (1) Sucursalele instituțiilor de credit din state terțe, care au fost autorizate să funcționeze pe teritoriul României, vor notifica Băncii Naționale a României modificările la nivelul instituției de credit din statul terț, referitoare la:

- a)** denumire, emblemă și sediul social;
- b)** acționarii semnificativi ai instituției de credit și, după caz, structura grupului din care aceasta face parte;
- c)** persoane aflate în legături strânse cu instituția de credit;
- d)** orice proces de reorganizare la nivelul instituției de credit ori al grupului din care face parte aceasta, inclusiv orice proces de fuziune sau divizare, în urma căruia aceasta își continuă activitatea, inclusiv prin sucursala din România;

e) orice proces de reorganizare la nivelul instituției de credit ori al grupului din care face parte aceasta, inclusiv orice proces de fuziune sau divizare, în urma căruia instituția de credit își încetează existența, activitatea sa fiind preluată de o altă instituție de credit;

f) retragerea autorizației de către autoritatea competentă din statul terț;

g) inițierea unei proceduri de faliment sau a oricărei proceduri care implică lichidarea instituției de credit din statul terț.

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

(3) Sucursalele instituțiilor de credit din state terțe vor transmite Băncii Naționale a României, în termen de 6 luni de la încheierea exercițiului financiar, informații privind situațiile financiare anuale și, după caz, situațiile financiare consolidate ale instituției de credit de care aparțin.

Art. 44. - Notificarea modificărilor prevăzute la art. 43 alin. (1) lit. a) va fi însoțită de un extras din registrul comerțului din statul terț sau alt document echivalent care atestă efectuarea respectivelor modificări.

Art. 45. - (1) Notificarea modificărilor prevăzute la art. 43 alin. (1) lit. b) va fi însoțită de următoarele documente și informații:

a) descrierea noului acționar semnificativ și, după caz, a perimetrului de consolidare contabilă și prudențială din care face parte instituția de credit, cu indicarea componenței grupului, a cotei-părți din capital și din drepturile de vot deținute în cadrul acestuia și a societății-mamă consolidante;

b) situațiile financiare auditate, aferente ultimului exercițiu financiar, pentru acționarul semnificativ și, dacă este cazul, cele întocmite la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte acesta, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 21 alin. (3) din Regulamentul nr. 11/2007;

c) comunicare cu privire la orice modificări ce urmează să fie puse în practică la nivelul instituției de credit din statul terț, inclusiv la nivelul sucursalei din România a acesteia, în urma modificării acționarilor semnificativi și, după caz, a structurii grupului din care face parte instituția de credit.

(2) ABROGAT

Art. 46. - Sucursalele instituțiilor de credit din state terțe trebuie să notifice persoanele aflate în legături strânse cu instituția de credit, altele decât acționarii semnificativi și persoanele desemnate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art. 24 din Regulamentul nr. 11/2007.

Art. 47. - (1) Notificarea procesului de reorganizare, inclusiv prin fuziune sau divizare, în care este implicată instituția de credit din statul terț, în situația prevăzută la art. 43 alin. (1) lit. d), va fi însoțită de următoarele informații și documente:

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

b) situațiile financiare de fuziune sau, după caz, de divizare, însoțite de raportul unui auditor financiar, după caz;

c) descrierea acționarilor semnificativi ai instituției de credit din statul terț în urma procesului de fuziune sau divizare;

d) comunicare privind orice modificări ce urmează să fie puse în practică la nivelul instituției de credit din statul terț, 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 instituția de credit din statul terț, Banca Națională a României să poată evalua respectarea în noile condiții a cerințelor care au stat la baza emiterii autorizației.

Art. 48. - În conformitate cu dispozițiile art. 73 din O.U.G. nr. 99/2006, în urma evaluării modificărilor prevăzute la art. 45-47, Banca Națională a României va putea confirma autorizația de funcționare a sucursalei instituției de credit din statul terț sau va putea proceda la retragerea acesteia, în termen de 3 luni de la primirea documentației.

Art. 49. - (1) Notificarea procesului de reorganizare, inclusiv prin fuziune sau divizare, în care este implicată instituția de credit din statul terț, în situația prevăzută la art. 43 lit. e), va fi însoțită de un plan de lichidare a activului și de stingere a pasivului sucursalei din România a acesteia și va fi transmisă Băncii Naționale a României în termen de maximum 15 zile de la întocmirea planului de reorganizare. În acest caz, autorizația emisă de Banca Națională a României își încetează de drept valabilitatea conform prevederilor art. 41 din O.U.G. nr. 99/2006.

(2) Dacă activitatea sucursalei urmează să fie preluată de o instituție de credit dintr-un stat terț, care nu este autorizată să funcționeze pe teritoriul României, aceasta trebuie să prezinte la Banca Națională a României o cerere de autorizare care va fi însoțită de documentația prevăzută la art. 67 și art. 68 alin. (2) lit. c) din Regulamentul nr. 11/2007, precum și, dacă este cazul, de documentația prevăzută la art. 47 alin. (1) lit. a) și b) din prezentul regulament.

Art. 50. - În situațiile prevăzute la art. 43 alin. (1) lit. f) și g), notificarea va fi făcută de îndată și va fi însoțită de un plan de lichidare a activului și de stingere a pasivului sucursalei din România a instituției de credit din statul terț.

CAPITOLUL IV

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 51. - (1) Cererile de aprobare și notificările menționate în prezentul regulament vor fi însoțite de toate documentele și informațiile prevăzute și vor fi transmise Direcției supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României.

(2) Prevederile art. 75, 76 și 77 din Regulamentul nr. 11/2007 se aplică în mod corespunzător.

(3) Dacă nu se prevede altfel, cererile de aprobare și notificările prevăzute la alin. (1) vor fi semnate de un director sau, după caz, de un membru al directoratului, pentru instituțiile de credit, persoane juridice române, respectiv de unul dintre conducătorii sucursalei principale, pentru sucursalele instituțiilor de credit din state terțe autorizate să funcționeze în România.

(4) În cazul cooperativelor de credit, cererile de aprobare și 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. 15⁵ alin. (2) și (3), notificarea unei achiziții propuse sau a deciziei de reducere a unei participații calificate, conform secțiunii a 2¹-a, și notificările privind membrii cooperatori aflați în situațiile prevăzute la art. 39 vor fi semnate de persoana/persoanele supusă/supuse obligației de notificare. În orice situație, dacă notificarea este formulată prin intermediul unei terțe persoane, aceasta va fi însoțită și de procură autentică ori, după caz, de delegație avocațială, din

care să rezulte că terța persoană este mandatată să reprezinte în relația cu Banca Națională a României titularul obligației de notificare.

Art. 52. - (1) În vederea evaluării corespunzătoare a cererilor de aprobare și notificărilor prevăzute de prezentul regulament, Banca Națională a României poate solicita orice informații și/sau documente suplimentare necesare în acest sens, dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentația prezintă alte deficiențe.

(2) Evaluarea persoanelor nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, precum și a persoanelor cu funcție de conducere de nivel mediu a activităților de importanță deosebită se poate realiza inclusiv prin organizarea unor interviuri socioprofesionale.

Art. 53. - (1) Cu excepția notificărilor de achiziții propuse pentru care procedura și termenul de evaluare sunt prevăzute de O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, Banca Națională a României hotărăște cu privire la aprobarea cererilor formulate de instituțiile de credit potrivit prezentului regulament, în termen de 30 de zile de la data primirii informațiilor și documentației complete în susținerea cererii de aprobare. În cazul în care sunt necesare informații sau documente suplimentare, termenul de 30 de zile începe să curgă de la data prezentării acestora, dar nu poate depăși 3 luni de la data primirii cererii.

(2) Banca Națională a României va putea respinge o cerere de aprobare înaintată potrivit prezentului regulament, dacă nu sunt îndeplinite cerințele legii și ale reglementărilor date în aplicarea acesteia ori dacă informațiile furnizate sunt incomplete sau insuficiente.

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

Art. 54. - În cazul modificărilor supuse notificării, care nu sunt conforme legii sau reglementărilor emise în aplicarea acesteia, cu excepția notificărilor de achiziții propuse, Banca Națională a României va dispune remedierea deficiențelor existente. În cazul în care acestea nu sunt remediate în termenul stabilit de Banca Națională a României, aceasta va putea aplica sancțiunile prevăzute la art. 229 din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 55. - (1) În cazul nerespectării obligației de notificare prealabilă a unei achiziții propuse de către achizitorul potențial sau a achiziționării unei participații calificate față de care Banca Națională a României a făcut opoziție conform legii, devin incidente dispozițiile art. 231 și ale art. 232 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Instituțiile de credit, persoane juridice române, vor dispune măsurile corespunzătoare pentru asigurarea respectării prevederilor legale privind suspendarea drepturilor de vot ale acționarilor aflați în situația prevăzută la alin. (1).

(3) Prevederile alin. (1) și (2) se aplică în mod corespunzător și în cazul membrilor cooperatori la care se face referire în art. 39.

Art. 56. - (1) Cererile de aprobare prealabilă nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentului regulament vor fi evaluate din perspectiva respectării condițiilor prevăzute de prezentul regulament, pe baza documentației complete prezentate în conformitate cu normele în vigoare la data depunerii cererii.

(2) Prevederile alin. (1) nu împiedică Banca Națională a României să solicite orice documente și informații suplimentare, inclusiv prin realizarea unor interviuri

profesionale cu persoanele nominalizate să exercite responsabilități de administrare și/sau de conducere, dacă informațiile astfel furnizate nu sunt suficiente.

Art. 57. - La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Norma Băncii Naționale a României nr. 11/2004 privind modificările în situația băncilor, instituțiilor emitente de monedă electronică, altele decât băncile, a caselor de economii pentru domeniul locativ și a sucursalelor instituțiilor de credit străine, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1.099 din 25 noiembrie 2004, și Norma Băncii Naționale a României nr. 19/2002 privind modificările în situația organizațiilor cooperatiste de credit, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 886 din 9 decembrie 2002.

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

București, 7 aprilie 2008.
Nr. 6.

ANEXĂ

LISTA
informațiilor necesare pentru evaluarea unei achiziții propuse

PARTEA I
Informații generale

1. Identitatea achizitorului potențial:
 - a) în cazul persoanei fizice:
 - (1) numele și prenumele, data și locul nașterii, cetățenia și adresa, cu prezentarea unei copii de pe actul de identitate, a cărei conformitate cu originalul va fi certificată de titular;
 - (2) un curriculum vitae complet, care să cuprindă informații privind educația și pregătirea profesională, experiența profesională anterioară și activitățile sau funcțiile desfășurate în prezent, cu detalierea aspectelor relevante de natură să susțină îndeplinirea criteriului de competență profesională;
 - b) în cazul persoanei juridice:
 - (3) denumirea înregistrată și cea de afaceri și adresa sediului social, susținute de documente doveditoare (act constitutiv);
 - (4) dovada înregistrării conform legislației naționale;
 - (5) o prezentare a activităților desfășurate până în prezent, cu detalierea aspectelor relevante care să susțină îndeplinirea criteriului de competență profesională;
 - (6) lista completă a persoanelor care asigură conducerea activității persoanei juridice și curriculum vitae pentru fiecare persoană, în care să se detalieze experiența

profesională anterioară și activitățile desfășurate în prezent, în susținerea îndeplinirii criteriului de competență profesională;

(7) identitatea tuturor persoanelor care sunt beneficiarii reali*) ai persoanei juridice;

c) în cazul unui trust care este instituit deja sau care va rezulta din achiziție;

(8) identitatea tuturor persoanelor care vor administra activele în conformitate cu termenii documentelor de instituire a trustului și participarea acestora la distribuirea veniturilor rezultate;

(9) identitatea tuturor persoanelor care sunt beneficiarii reali ai proprietății trustului.

2. Alte informații referitoare la achizitor:

a) în cazul persoanei fizice:

(10) cu privire la achizitor și la orice companie condusă sau controlată vreodată de către achizitor, informații referitoare la:

(a) existența ori absența unei înregistrări în cazierul judiciar sau orice anchetă ori procedură penală, acțiuni civile sau administrative relevante și acțiuni de natură disciplinară (inclusiv interdicția de a ocupa o funcție de conducere a unei entități, proceduri de faliment, insolvență ori proceduri similare), cu prezentarea certificatelor de cazier judiciar și, după caz, fiscal sau de documente echivalente;

(b) investigații, măsuri, proceduri speciale de supraveghere sau sancțiuni adoptate de autoritatea de supraveghere față de persoana în cauză;

(c) refuzul unei înregistrări, autorizări, dobândirii calității de membru sau a licenței de a desfășura o activitate comercială, afacere sau profesie; retragerea, revocarea ori radierea unei înregistrări, autorizării, a calității de membru sau a licenței; excluderea dintr-o activitate ori profesie de către o autoritate guvernamentală sau de reglementare;

(d) demiterea din funcție ori dintr-o poziție de trust, relație fiduciară sau o situație similară ori solicitarea de a demisiona din funcție sau de a renunța la o astfel de poziție;

(11) informații cu privire la existența unei evaluări anterioare a reputației în calitate de acționar sau de persoană care asigură conducerea activității unei instituții financiare, realizată deja de către o altă autoritate de supraveghere (identitatea acelei autorități și o dovadă privind rezultatul acelei evaluări);

(12) informații cu privire la existența unei evaluări anterioare, realizată deja de o altă autoritate din afara sectorului financiar (identitatea acelei autorități și o dovadă privind rezultatul acelei evaluări);

(13) informații furnizate de achizitor cu privire la situația și puterea sa financiară: detalii referitoare la sursele de venit, la bunurile aflate în proprietate și la obligațiile asumate, inclusiv gajuri și alte garanții acordate etc.; informațiile vor fi susținute de documente doveditoare sau, în cazul în care nu este posibilă probarea lor, de o declarație pe propria răspundere;

(14) informații financiare, incluzând rapoarte de rating și rapoarte publice ale entităților controlate sau conduse de către achizitor și, dacă sunt disponibile, rapoarte de rating sau rapoarte publice ale achizitorului însuși;

(15) descrierea intereselor și relațiilor financiare¹ și nefinanciare² ale achizitorului:

(a) cu orice alt acționar existent al instituției de credit vizate;

(b) cu orice persoană împuternicită să exercite drepturile de vot în instituția vizată³;

(c) cu orice persoană având responsabilități de administrare și/sau de conducere în instituția de credit vizată;

(d) cu instituția de credit vizată și cu grupul acesteia;

(e) orice alte interese sau activități ale achizitorului care ar putea fi în conflict cu instituția de credit vizată și soluțiile posibile pentru acele conflicte de interese;

b) în cazul persoanei juridice:

(16) cu privire la achizitor, la orice persoană care asigură conducerea activității sale și la orice entitate care se află sub controlul său, informații referitoare la:

(a) existența ori absența unei înregistrări în cazierul judiciar sau orice anchetă ori procedură penală, acțiuni civile sau administrative relevante și acțiuni de natură disciplinară (inclusiv interdicția de a ocupa o funcție de conducere a unei entități, situații de faliment, insolvență sau proceduri similare), cu prezentarea certificatelor de cazier judiciar și, după caz, fiscal sau de documente echivalente;

(b) investigații, măsuri, proceduri speciale de supraveghere sau sancțiuni adoptate de autoritatea de supraveghere față de persoana în cauză;

(c) refuzul unei înregistrări, autorizări, dobândirii calității de membru sau a unei licențe de a desfășura o activitate comercială, afacere sau profesie; retragerea, revocarea ori radierea unei înregistrări, autorizării, a calității de membru sau a licenței; excluderea dintr-o activitate ori profesie de către o autoritate guvernamentală sau de reglementare;

(17) informații cu privire la existența unei evaluări anterioare a reputației în calitate de acționar sau de persoană care asigură conducerea activității unei instituții financiare, realizată deja de către o altă autoritate de supraveghere (identitatea acelei autorități și o dovadă privind rezultatul acelei evaluări);

(18) informații cu privire la existența unei evaluări anterioare, realizată de o altă autoritate din afara sectorului financiar (identitatea acelei autorități și o dovadă privind rezultatul acelei evaluări);

(19) descrierea intereselor și relațiilor financiare⁴ și nefinanciare⁵ ale achizitorului:

(a) cu orice alt acționar existent al instituției de credit vizate;

(b) cu orice persoană împuternicită să exercite drepturile de vot în instituția de credit vizată⁶;

(c) cu orice persoană având responsabilități de administrare și/sau de conducere în instituția de credit vizată;

(d) cu instituția de credit vizată și cu grupul acesteia;

(e) orice alte interese sau activități ale achizitorului care ar putea fi în conflict cu instituția de credit vizată și soluțiile posibile pentru acele conflicte de interese;

(20) structura acționariatului achizitorului, cu precizarea identității tuturor acționarilor care au o influență semnificativă și a procentului deținut de aceștia din capitalul social și din drepturile de vot, și informații cu privire la acordurile dintre acționari;

(21) dacă achizitorul face parte dintr-un grup (ca filială sau ca societate-mamă), o schemă organizatorică detaliată a întregii structuri corporatiste, inclusiv regulile de administrare și conducere intra-grup și informații cu privire la procentul din capitalul social și din drepturile de vot al acționarilor relevanți și la activitățile desfășurate în prezent de către grup;

(22) identificarea instituției/instituțiilor supravegheate din cadrul grupului și denumirea autorităților de supraveghere în cauză;

(23) situațiile financiare ale achizitorului, la nivel individual și, după caz, consolidat, întocmite pentru ultimele 3 exerciții financiare, auditate, dacă este posibil, de o firmă de audit, incluzând:

(a) bilanțul contabil;

(b) contul de profit și pierdere/declarație de venit;

(c) rapoarte anuale și anexele financiare și toate celelalte documente înregistrate la organele competente;

(24) informații referitoare la ratingul de credit al achizitorului și ratingul global al grupului din care face parte;

c) în cazul unui trust: pentru persoanele care vor administra activele trustului și pentru beneficiarii reali ai proprietății acestuia - informațiile prevăzute la lit. a) sau b), furnizate în mod corespunzător în funcție de natura acestora - persoană fizică sau persoană juridică.

3. Informații referitoare la achiziție:

(25) identificarea instituției de credit vizate;

(26) obiectivul general al achiziției (de exemplu: investiție strategică, investiție de portofoliu etc.);

(27) numărul și tipul acțiunilor (ordinare sau de alt fel) instituției de credit vizate, deținute de achizitor înainte și după operațiune; valoarea acțiunilor, exprimată în euro și în moneda națională (RON) și ca procent din total capital social, și proporția din totalul drepturilor de vot aferente participației;

(28) orice acțiune în concertare cu alte persoane (contribuția altor persoane la finanțare, mijloacele de participare în aranjamentele financiare, aranjamentele organizatorice viitoare etc.);

(29) prevederi ale acordurilor existente sau preconizate ale achizitorului cu alți acționari în legătură cu instituția de credit vizată.

4. Informații cu privire la finanțarea achiziției:

(30) detalii privind utilizarea resurselor financiare proprii și originea acestora, susținute de acte doveditoare sau declarație pe propria răspundere, în cazul în care nu este posibilă furnizarea unor acte doveditoare;

(31) informații cu privire la modalitățile și rețeaua utilizată pentru transferul fondurilor (disponibilitatea resurselor care vor fi folosite pentru achiziție, aranjamente financiare etc.), cu prezentarea oricăror documente relevante, după caz;

(32) detalii referitoare la accesul la resurse de capital și la piețele financiare și cu privire la finanțarea achiziției de acțiuni, cu prezentarea oricăror documente relevante, după caz;

(33) informații referitoare la utilizarea de fonduri împrumutate contractate din sistemul bancar (instrumente financiare ce vor fi emise) sau la orice alt tip de relație financiară cu alți acționari ai instituției de credit vizate (scadențe, termenii acordului, gajuri și alte garanții), cu prezentarea oricăror documente relevante;

(34) informații cu privire la activele achizitorului sau ale instituției de credit vizate care urmează să fie vândute în termen scurt (condiții de vânzare, prețul estimat și detalii privind caracteristicile activelor, cu prezentarea oricăror documente relevante, după caz.

PARTEA a II-a

Informații specifice necesare în funcție de nivelul
participației ce va fi achiziționată

A. Participație calificată cu achiziționarea unei poziții de control

Dacă în urma achiziției propuse are loc o schimbare în controlul asupra instituției de credit vizate, achizitorul potențial trebuie să prezinte Băncii Naționale a României un plan de activitate⁷, cuprinzând informații cu privire la planul de dezvoltare strategică preconizată legat de achiziție, date estimative și detalii cu privire la principalele modificări sau schimbări în instituția de credit vizată, care sunt avute în vedere de achizitorul potențial:

I. un plan de dezvoltare strategică care să indice, în termeni generali, principalele scopuri ale achiziției și principalele modalități de atingere a acestora, care să includă:

- (a) motivul achiziției;
- (b) obiectivele financiare pe termen mediu (rentabilitatea capitalurilor proprii, raportul cost-beneficiu, câștiguri pe acțiuni);
- (c) principalele acțiuni de coordonare (sinergii) ce vor fi urmărite în cadrul instituției de credit vizate;
- (d) posibile redirectionări ale activităților, produselor sau clientelei-țintă și posibile realocări preconizate ale fondurilor ori resurselor în cadrul instituției de credit vizate;
- (e) modalitățile generale de includere și integrare a instituției de credit vizate în structura grupului achizitorului⁸, inclusiv o descriere a principalelor acțiuni de coordonare (sinergii) ce vor fi urmărite cu alte entități din grup, precum și o descriere a politicilor care guvernează relațiile intra-grup;

II. situații financiare previzionate ale instituției de credit vizate, individuale și, după caz, consolidate, pentru o perioadă de 3 ani, care să includă:

- (a) bilanțul contabil și contul de profit și pierdere estimative;
- (b) previziuni ale indicatorilor prudențiali;
- (c) informații cu privire la nivelul de expunere la risc (de credit, de piață, operațional etc.);
- (d) o previziune a operațiunilor intra-grup preconizate;

III. impactul achiziției asupra cadrului de administrare și conducere și a structurii organizatorice generale ale instituției de credit vizate, inclusiv impactul asupra:

- (a) componenței și responsabilităților organelor de administrare și/sau de conducere și ale principalelor comitete create prin decizia acestora (comitet de administrare a riscurilor, comitet de audit, alte comitete);
- (b) procedurilor administrative și contabile și asupra sistemului de control intern: principalele schimbări în procedurile și sistemele legate de contabilitate, audit, control intern și conformitate (inclusiv în domeniul prevenirii spălării banilor), precum și cu privire la numirea de persoane cu funcții-cheie de conducere de nivel mediu;
- (c) arhitecturii generale a sistemului IT: aceasta include, de exemplu, orice schimbări în ceea ce privește politica de subcontractare, diagrama circuitului de date, a programelor informatice interne și externe utilizate și a procedurilor și mijloacelor de securitate a datelor și a sistemelor esențiale (de exemplu: sisteme de siguranță, planul de continuare a activității, proceduri de verificare a datelor etc.);
- (d) politicilor care guvernează subcontractarea și externalizarea (domeniile avute în vedere, selectarea furnizorului de servicii etc.) și cele privind drepturile și obligațiile aferente ale părților, așa cum sunt prevăzute în contracte (de exemplu: aranjamente de audit, calitatea așteptată a serviciilor prestate de furnizor etc.).

B. Participație calificată fără achiziționarea unei poziții de control

Dacă în urma achiziției propuse nu are loc o schimbare în controlul asupra instituției de credit vizate, achizitorul potențial trebuie să prezinte Băncii Naționale a României un document de strategie.

Prin aplicarea principiului proporționalității, volumul informațiilor furnizate va depinde de gradul de influență al achizitorului potențial asupra administrării și activităților instituției de credit vizate, corespunzător participației calificate ce va fi achiziționată (mai puțin de 20% sau între 20% și 50%).

a) Participație calificată sub 20%

Documentul de strategie trebuie să cuprindă următoarele informații:

I. politica achizitorului potențial cu privire la achiziție - în plus față de informațiile cerute la pct. 3 din partea I a prezentei liste, achizitorul potențial trebuie să furnizeze Băncii Naționale a României informații cu privire la următoarele:

(a) perioada pentru care intenționează să dețină participația calificată după achiziție;

(b) orice intenție de majorare, diminuare sau de menținere a nivelului participației în viitorul anticipat;

II. precizarea intențiilor achizitorului potențial față de instituția de credit vizată și, în special, dacă intenționează sau nu să acționeze ca un acționar minoritar activ și motivul de a acționa în acest mod;

III. informații privind capacitatea (situația financiară) și disponibilitatea achizitorului potențial de a susține instituția de credit vizată cu fonduri proprii suplimentare dacă este nevoie pentru dezvoltarea activităților acesteia sau în cazul unor dificultăți financiare.

În funcție de structura globală a acționariatului instituției de credit vizate, Banca Națională a României poate solicita informații mai detaliate prevăzute la lit. b), dacă influența exercitată prin intermediul participației calificate ce urmează să fie achiziționată, deși situată sub nivelul de 20%, este considerată echivalentă cu cea exercitată prin intermediul unei participații calificate avute în vedere la lit. b).

b) Participație calificată între 20% și 50%

Documentul de strategie va cuprinde informații de aceeași natură ca cele prevăzute la lit. a), dar mai detaliate, incluzând:

I. detalii cu privire la influența pe care achizitorul potențial intenționează să o exercite asupra situației de credit vizate (incluzând politica de dividende), asupra dezvoltării strategice și alocării resurselor instituției de credit vizate;

II. o descriere a intențiilor și așteptărilor pe termen mediu ale achizitorului potențial față de instituția de credit vizată, care să cuprindă toate elementele cuprinse în planul de dezvoltare strategică prevăzute în partea I din planul de activitate.

*) Beneficiari reali sunt persoanele fizice care dețin sau controlează în cele din urmă achizitorul și/sau persoanele în contul cărora se achiziționează participația. Noțiunea include, de asemenea, persoanele care exercită în cele din urmă controlul efectiv asupra achizitorului care este o persoană juridică sau un aranjament legal (cum ar fi un trust).

¹ Interesele financiare includ, de exemplu, operațiuni de creditare, garanții, gajuri.

² Interesele nefinanciare includ, de exemplu, relații de familie.

³ A se vedea situațiile prevăzute la art. 116 alin. (2) din Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare, cu modificările și completările ulterioare.

⁴ Interesele financiare includ, de exemplu, operațiuni de creditare, garanții, gajuri.

⁵ Cum ar fi: aceiași acționari, aceiași conducători etc.

⁶ A se vedea situațiile prevăzute la art. 116 alin. (2) din Regulamentul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 1/2006 privind emitenții și operațiunile cu valori mobiliare, cu modificările și completările ulterioare.

⁷ În unele situații, cum ar fi în cazul achiziției prin ofertă publică, achizitorul poate întâmpina dificultăți în obținerea informațiilor necesare pentru a întocmi un plan de activitate complet. În acest caz, achizitorul va indica aceste dificultăți Băncii Naționale a României, cu indicarea aspectelor din planul de activitate care e posibil să sufere modificări în perioada următoare.

⁸ Pentru instituțiile supravegheate în alte state membre, informațiile referitoare la structura grupului achizitorului pot fi reduse la informații referitoare la partea din structura grupului care este afectată de tranzacție.