

# Regulament privind transformarea institutiilor financiare in institutii de credit

Regulamentul a fost publicat in Monitorul Oficial nr 70 din 30 ianuarie 2008.

Avand in vedere prevederile art. 97, 99, 100 si 420 din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 227/2007, in temeiul dispozitiilor art. 25 alin. (2) lit. a) si ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Bancii Nationale a Romaniei, Banca Nationala a Romaniei emite prezentul regulament.Â

## CAPITOLUL I

### Dispozitii generale

Art. 1. "Institutiile financiare, persoane juridice romane, reglementate sau supravegheate de o autoritate competenta, se pot transforma in oricare categorie de institutie de credit prevazuta la art. 3 din Ordonanta de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 227/2007, cu

respectarea tuturor cerintelor generale si specifice de autorizare aplicabile respectivei categorii de institutie de credit, prevazute

de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/2007 privind autorizarea institutiilor de credit, persoane juridice romane, si a sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit din state terte.

Art. 2. " (1) Procesul transformarii unei institutii financiare in institutie de credit cuprinde doua etape:

a) aprobarea transformarii institutiei financiare in institutie de credit;

b) autorizarea functionarii institutiei de credit rezultate.

(2) Banca Nationala a Romaniei decide cu privire la o cerere de aprobare a transformarii unei institutii financiare in institutie

de credit in termen de cel mult 4 luni de la primirea cererii si a tuturor documentelor prevazute la art. 7, in sensul aprobarii

transformarii sau al respingerii cererii, si comunica in scris solicitantului hotararea sa.

(3) In vederea obtinerii autorizatiei de functionare de catre institutia de credit rezultata in urma procesului de transformare a institutiei financiare, solicitantul este obligat ca, in termen de maximum doua luni de la comunicarea aprobarii transformarii

in institutie de credit, sa intreprinda demersurile necesare in vederea indeplinirii tuturor cerintelor operationale prevazute de

lege si reglementari pentru categoria de institutie de credit rezultata, sa indeplineasca formalitatile pentru inscrierea in registrul comertului a mentiunilor corespunzatoare transformarii si sa prezinte Bancii Nationale a Romaniei documentele prevazute la art. 11.

(4) Banca Nationala a Romaniei decide cu privire la autorizarea functionarii institutiei de credit rezultate in termen de cel mult 4 luni de la data primirii tuturor documentelor prevazute la art. 11.

(5) Banca Nationala a Romaniei poate sa solicite orice documente si informatii suplimentare, inclusiv prin realizarea unor interviuri profesionale cu persoanele nominalizate sa exercite responsabilitati de administrare si/sau de conducere, iar titularii cererii de autorizare pot sa prezinte, din proprie initiativa, orice informatii si documente considerate de acestia necesare in sustinerea cererii.

(6) Actele inregistrate la Banca Nationala a Romaniei incepand cu ziua care preceda intervalul de 30 de zile anterior datei incheierii termenelor in care Banca Nationala a Romaniei trebuie sa se pronunte, in conformitate cu prevederile alin. (2) si

(4), nu vor fi luate in considerare la analiza acestor cereri si vor putea fi restituite titularilor cererilor.

Art. 3. " In cazul respingerii unei cereri de aprobare a transformarii, hotararea Bancii Nationale a Romaniei va cuprinde si motivele care au stat la baza acesteia.

Art. 4. " (1) Aprobarea transformarii unei institutii financiare in institutie de credit nu garanteaza obtinerea autorizatiei de functionare de catre institutia de credit rezultata, aceasta indicand doar permisiunea data solicitantului de a demara procesul de transformare in institutie de credit, cu respectarea dispozitiilor legale aplicabile respectivei categorii de institutie de

credit si in conformitate cu modalitatile prevazute in documentatia prezentata.

(2) Aparitia unor modificari fata de conditiile in care a fost acordata aprobarea de transformare unei institutiei financiare va

determina o noua evaluare din partea Bancii Nationale a Romaniei in etapa de autorizare a functionarii, putand atrage revocarea hotararii de aprobare a transformarii, in cazul in care aceste modificari sunt contrare prevederilor legale sau prezentului regulament.

(3) Autorizatia de functionare a institutiei de credit rezultate va fi insotita de aprobarile si confirmarile prevazute la art. 3 alin. (4) si, dupa caz, de cele prevazute la art. 42 alin. (1) sau la art. 56 din Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/2007.

(4) Neacordarea autorizatiei de functionare atrage revocarea aprobarii transformarii.

## CAPITOLUL II

### Aprobarea transformarii institutiei financiare in institutie de credit

Art. 5. " Capitalul social al institutiei financiare care solicita aprobarea transformarii in institutie de credit trebuie sa fie constituit numai din varsaminte in numerar, in conformitate cu prevederile art. 12 alin. (2) din Ordonanta de urgenta a

Guvernului nr. 99/2006, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 227/2007.

Art. 6. " (1) Rata riscului de credit aferent portofoliului institutiei financiare care solicita aprobarea transformarii in institutie de credit, calculata ca raport intre expunerea neajustata, aferenta creditelor si dobanzilor clasificate in categoriile indoielnic si pierdere si total credite si dobanzi clasificate, calculate potrivit art. 8 alin. (3), exclusiv elemente in afara bilantului, nu trebuie sa se situeze, in fiecare dintre ultimele 4 trimestre anterioare datei depunerii cererii, peste media anuala a sistemului bancar romanesc calculata si publicata de Banca Nationala a Romaniei.

(2) Institutiile financiare nebancale care, la data depunerii cererii de aprobare a transformarii in institutie de credit, sunt inscrise de mai putin de un an in registrele tinute de Banca Nationala a Romaniei in conformitate cu Ordonanta Guvernului

nr. 28/2006 privind reglementarea unor masuri financiar-fiscale, aprobata cu modificari si completari prin Legea nr. 266/2006,

vor indeplini cerinta mentionata la alin. (1) incepand cu data inscrierii in registrele respective.

Art. 7. " (1) In vederea obtinerii aprobarii transformarii in institutie de credit, institutia financiara trebuie sa prezinte Bancii Nationale a Romaniei o cerere de aprobare a transformarii, potrivit modelului prevazut in anexa, insotita de documentatia prevazuta de Regulamentul Bancii Nationale a Romaniei nr. 11/2007 pentru aprobarea constituirii categoriei de institutie de credit in care urmeaza sa se transforme institutia financiara solicitanta, precum si de situatiile financiare intocmite, la nivel

individual si, dupa caz, la nivel consolidat, pentru sfarsitul trimestrului precedent datei depunerii cererii, semnate de reprezentantii legali si auditate fara rezerve de catre un auditor financiar.

(2) Situatiile financiare prevazute la alin. (1) vor fi intocmite in scopul sustinerii cererii de autorizare si cu respectarea dispozitiilor legale aplicabile institutiilor de credit in vigoare la data depunerii cererii de aprobare a transformarii.

(3) Auditorul financiar prevazut la alin. (1) trebuie sa aiba experienta relevanta in domeniul auditarii situatiilor financiare ale institutiilor de credit. "