

Ordonanță nr. 28/2006

din 26/01/2006

privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale

Text actualizat la data de 08.07.2006 avându-se în vedere următoarele acte:

- Legea nr. 266/2006.

În temeiul **art. 108** din Constituția României, republicată, și al art. 1 pct. II.1 din Legea nr. 404/2005 privind abilitarea Guvernului de a emite ordonanțe,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță.

PARTEA I

Reglementări ale unor operațiuni financiar-fiscale

TITLUL I

Dispoziții privind activitatea de creditare desfășurată de instituții
financiare nebankare

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1

Domeniul de aplicare

Art. 1. - Prezentul titlu reglementează condițiile minime de acces al instituțiilor financiare nebankare la activitatea de creditare, în scopul asigurării și menținerii stabilității financiare.

Art. 2. - **(1)** Activitatea de creditare reprezintă orice formă de finanțare, realizată de instituțiile financiare nebankare în conformitate cu prevederile art. 7 alin. (1).

(2) Banca Națională a României este singura autoritate în măsură să decidă dacă activitatea desfășurată de o entitate este de natura activității de creditare și intră sub incidența prezentului titlu.

Art. 3. - **(1)** Activitatea de creditare se desfășoară prin instituții de credit definite în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancară,

republicată, și prin instituții financiare nebancare, în condițiile stabilite prin prezentul titlu, precum și prin legi speciale care le reglementează activitatea.

(2) Entitățile, altele decât cele prevăzute la alin. (1), nu pot desfășura cu titlu profesional activități de creditare.

SECȚIUNEA a 2-a

Definiții

Art. 4. - În sensul prezentei ordonanțe, termenii și expresiile de mai jos se definesc astfel:

a) instituție financiară nebancară - persoană juridică constituită cu scopul de a desfășura, cu titlu profesional, activități de creditare de natura celor prevăzute la art. 7 alin. (1) și ale căror surse de finanțare provin din resurse proprii sau împrumutate de la instituții de credit, de la alte instituții financiare sau, după caz, din alte surse prevăzute de reglementările legale în vigoare; se asimilează instituțiilor financiare nebancare persoanele juridice fără scop patrimonial - entități constituite în baza Ordonanței Guvernului **nr. 26/2000** cu privire la asociații și fundații, aprobată cu modificări și completări prin Legea **nr. 246/2005**, sau în baza unor legi speciale care acordă credite din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil;

b) activități permise instituțiilor financiare nebancare - activitățile prevăzute la art. 7 și 8, care se desfășoară în baza prevederilor prezentului titlu și, după caz, a legilor speciale care le reglementează activitatea;

c) conducători - persoanele care, potrivit actelor constitutive și/sau hotărârii organelor statutare ale instituțiilor financiare nebancare, sunt împuternicite să conducă și să coordoneze activitatea zilnică a acestora și sunt investite cu competența de a angaja răspunderea instituțiilor financiare nebancare;

d) acționar semnificativ - persoana fizică, persoana juridică sau grupul de persoane fizice și/sau juridice care acționează împreună și care dețin direct sau indirect o participație de 10% ori mai mult din capitalul social al unei societăți sau din drepturile de vot ori o participație care permite exercitarea unei influențe semnificative asupra gestiunii și politicii de afaceri ale acesteia;

e) notificare - acțiunea întreprinsă de instituțiile financiare nebancare, inclusiv prin depunerea documentației stabilite de Banca Națională a României, în vederea obținerii de la aceasta a actului care atestă înregistrarea și permite desfășurarea activității de creditare;

f) Registrul general al instituțiilor financiare nebancare, denumit în continuare Registrul general, - registru deschis și ținut de Banca Națională a României, în care sunt înscrise instituțiile financiare nebancare ce îndeplinesc cerințele generale prevăzute la cap. II secțiunea 1;

g) Registrul special al instituțiilor financiare nebancare, denumit în continuare Registrul special, - registru deschis și ținut de Banca Națională a României, în

care sunt înscrise instituțiile financiare nebancare ce îndeplinesc criteriile prevăzute la art. 27;

h) Registrul de evidență - registru deschis și ținut de Banca Națională a României, în care sunt înscrise casele de ajutor reciproc, casele de amanet și persoanele juridice fără scop patrimonial asimilate instituțiilor financiare nebancare.

Literele a) și h) au fost modificate prin art. unic pct. 1 din Legea nr. 266/2006.

SECȚIUNEA a 3-a Organizarea și funcționarea

Art. 5. - (1) Instituțiile financiare nebancare au obligația de a se constitui ca societăți comerciale pe acțiuni. Organizarea și funcționarea instituțiilor financiare nebancare sunt reglementate de prevederile prezentului titlu, ale Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările și completările ulterioare, precum și, după caz, de alte legi speciale în materie.

(2) Persoanele juridice prevăzute la cap. VIII fac excepție de la obligativitatea constituirii sub formă de societăți comerciale pe acțiuni.

Art. 6. - (1) Denumirea unei entități care poate desfășura activitate de creditare, în condițiile prezentului titlu, va include sintagma «instituție financiară nebancară» sau abrevierea acesteia «IFN». În cazul instituțiilor financiare nebancare ce fac obiectul înscrierii în Registrul de evidență, completarea denumirii este opțională. Sintagma «instituție financiară nebancară» va fi folosită în denumire, antet, acte oficiale, contracte ori în alte asemenea documente, reclame sau în publicitate numai de către instituțiile financiare nebancare.

(2) Instituțiile financiare nebancare nu au voie să folosească în denumire, antet sau în alte atribute de identificare orice cuvinte și expresii care ar induce publicul în eroare cu privire la statutul ori la activitățile și operațiunile instituțiilor financiare nebancare.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 2 din Legea nr. 266/2006.

SECȚIUNEA a 4-a Activități permise

Art. 7. - (1) Instituțiile financiare nebancare pot desfășura următoarele activități de creditare:

a) acordare de credite, incluzând, fără a se limita la: credite de consum, credite ipotecare, credite imobiliare, microcredite, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring, scontare, forfetare;

b) leasing financiar;

c) emitere de garanții și asumare de angajamente, inclusiv garantarea creditului;

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

e) acordare de credite către membrii unor asociații fără scop patrimonial, organizate pe baza liberului consimțământ al salariaților/pensionarilor, în vederea sprijinirii prin împrumuturi financiare a membrilor lor, respectiv case de ajutor reciproc;

e¹) acordare de credite de către persoane juridice fără scop patrimonial din fonduri publice sau puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, cu caracter rambursabil/nerambursabil;

f) alte forme de finanțare de natura creditului.

(2) Instituțiile financiare nebancale, în derularea activităților aferente creditelor de consum, pot emite și administra carduri de credit pentru clienți și pot desfășura activități legate de procesarea tranzacțiilor cu acestea, cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României în domeniu.

(3) Instituțiile financiare nebancale pot presta servicii conexe și de consultanță legate de realizarea activităților prevăzute la alin. (1).

(4) Instituțiile financiare nebancale pot efectua operațiuni în mandat în relația cu alte instituții financiare nebancale și/sau instituții de credit legate de activitatea de creditare desfășurată de acestea.

Litera e¹) de la alin. (1) a fost introdusă prin art. unic pct. 3 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (3) a fost modificat prin art. unic pct. 4 din Legea nr. 266/2006.

Art. 8. - Instituțiile financiare nebancale pot desfășura, în aplicarea prevederilor art. 7, activitățile auxiliare necesare derulării activității.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 5 din Legea nr. 266/2006.

SECȚIUNEA a 5-a Interdicții

Art. 9. - Se interzic instituțiilor financiare nebancale:

a) desfășurarea de activități de atragere de depozite ori de alte fonduri rambursabile de la public;

b) emiterea de obligațiuni, cu excepția ofertei publice adresate investitorilor calificați, în înțelesul legii privind piața de capital;

c) includerea în obiectul principal de activitate a unei activități care nu este prevăzută la art. 7 alin. (1);

d) includerea în obiectul secundar de activitate a oricărei alte activități decât, după caz, cele prevăzute la art. 7 și 8 și prin legile speciale aplicabile.

Literele c) și d) au fost modificate prin art. unic pct. 6 din Legea nr. 266/2006.

Art. 10. - Entitățile care nu se încadrează în prevederile prezentului titlu nu pot folosi în denumire, antet ori în acte emise sintagma «instituție financiară nebancară».

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 7 din Legea nr. 266/2006.

Art. 11. - Nu pot deține calitatea de fondator, acționar semnificativ, conducător, administrator, auditor financiar al unei instituții financiare nebancare următoarele:

a) persoanele nominalizate în listele prevăzute la art. 23 și 27 din Legea nr. 535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului;

b) persoanele împotriva cărora au fost pronunțate hotărâri definitive pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, înșelăciune, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primiri de foloase necuvenite, trafic de influență, mărturie mincinoasă.

Litera b) a fost modificată prin art. unic pct. 8 din Legea nr. 266/2006.

Art. 12. - Instituțiile financiare nebancare nu au voie să desfășoare următoarele activități:

a) operațiuni cu bunuri mobile și imobile, cu excepția celor ce intră sub incidența prevederilor art. 8;

b) gajarea propriilor acțiuni în contul datoriilor instituției financiare nebancare;

c) acordarea de credite, condiționată de vânzarea sau de cumpărarea acțiunilor instituției financiare nebancare;

d) acordarea de credite garantate cu acțiunile proprii ale instituției financiare nebancare;

e) acordarea de credite condiționată de acceptarea de către client a altor servicii care nu au legătură cu operațiunea de creditare respectivă.

Partea introductivă și litera a) au fost modificate prin art. unic pct. 9 din Legea nr. 266/2006.

CAPITOLUL II

Cerințe și registre

SECȚIUNEA 1

Cerințe generale

Art. 13. - (1) Prezenta secțiune este aplicabilă exclusiv instituțiilor financiare nebancare ce fac obiectul înscrierii în Registrul general.

(2) La înființare, instituțiile financiare nebancare trebuie să îndeplinească cerințele generale prevăzute în prezenta secțiune, potrivit reglementărilor emise de Banca Națională a României.

Alineatul (2) a fost modificat prin art. unic pct. 10 din Legea nr. 266/2006.

Art. 14. - (1) Capitalul social minim al instituțiilor financiare nebancare va fi stabilit de Banca Națională a României prin reglementări, fără a putea fi mai mic decât echivalentul în moneda națională (leu) al sumei de 200.000 euro. Banca Națională a României va putea stabili niveluri diferențiate de capital social minim în funcție de tipul de activitate al instituției financiare nebancare.

(2) Capitalul social al instituțiilor financiare nebancare trebuie să fie vărsat integral, în formă bănească, la momentul subscrierii.

(3) Acțiunile emise de instituțiile financiare nebancare nu pot fi decât acțiuni nominative.

(4) Instituțiile financiare nebancare pot majora capitalul social, prin aporturi bănești, prime de emisiune sau de aport și alte prime legate de capital, integral încasate, rămase după acoperirea cheltuielilor neamortizate cu astfel de operațiuni, și rezerve constituite pe seama unor astfel de prime, precum și prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net, a dividendelor din profitul net convenit acționarilor după plata impozitului pe dividende și a rezultatului reportat, reprezentând profit net.

Alineatele (2) și (4) au fost modificate prin art. unic pct. 11 din Legea nr. 266/2006.

Art. 15. - (1) Instituțiile financiare nebancare au obligația de a furniza informații detaliate Băncii Naționale a României, referitoare la calitatea acționarilor semnificativi, structura grupurilor din care fac parte aceștia, precum și la situația financiară a grupului.

(2) Banca Națională a României poate solicita orice fel de informații cu privire la oricare dintre entitățile care sunt parte a grupului.

Art. 16. - (1) Conducătorii instituțiilor financiare nebancare trebuie să îndeplinească, cumulativ, cel puțin următoarele condiții:

a) să aibă onorabilitatea corespunzătoare funcției;

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

c) să aibă studii superioare;

d) să aibă experiență într-un domeniu considerat relevant de Banca Națională a României.

(2) Termenul pentru îndeplinirea cerinței prevăzute la lit. c) a alin. (1), în cazul conducătorilor aflați în funcție la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe, este 31 decembrie 2009.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 12 din Legea nr. 266/2006.

Art. 17. - (1) Instituțiile financiare nebankare vor emite, cu respectarea reglementărilor Băncii Naționale a României, norme interne pentru realizarea obiectului de activitate în conformitate cu regulile unei practici prudente și sănătoase.

(2) În cadrul normelor interne de creditare instituțiile financiare nebankare vor stabili reguli care să se refere cel puțin la bonitatea beneficiarului, la criteriile și condițiile acordării creditului.

Art. 18. - (1) Instituțiile financiare nebankare vor organiza și vor conduce contabilitatea în conformitate cu prevederile Legii contabilității **nr. 82/1991**, republicată, și cu reglementările specifice elaborate de Banca Națională a României, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice.

(2) Situațiile financiare ale instituțiilor financiare nebankare vor fi auditate în conformitate cu prevederile art. 48 și 49.

Alineatul (1) a fost modificat prin art. unic pct. 13 din Legea **nr. 266/2006**.

Art. 19. - Instituțiile financiare nebankare constituie, regularizează și utilizează provizioane specifice de risc de credit, care sunt deductibile la calculul impozitului pe profit, în conformitate cu prevederile Legii **nr. 571/2003** privind **Codul** fiscal. Clasificarea creditelor, determinarea necesarului de provizioane specifice de risc de credit, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea acestor provizioane se efectuează prin aplicarea în mod corespunzător a regulamentelor Băncii Naționale a României privind clasificarea creditelor și plasamentelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit emise pentru instituțiile de credit.

Art. 20. - Operațiunile de încasări și plăți aferente activității de creditare se derulează prin conturi deschise de instituțiile financiare nebankare la instituții de credit persoane juridice române, precum și la sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine autorizate de Banca Națională a României să funcționeze pe teritoriul României, precum și prin casieriile proprii ale instituțiilor financiare nebankare.

Art. 21. - Instituțiile financiare nebankare sunt obligate să raporteze Băncii Naționale a României structura portofoliului de credite și orice informație solicitată de banca centrală în scop statistic și de analiză, în conformitate cu cerințele stabilite prin reglementările acesteia.

SECȚIUNEA a 2-a

Notificarea

Art. 22. - (1) Înființarea instituțiilor financiare nebankare se notifică Băncii Naționale a României în termen de 30 de zile de la data înmatriculării în registrul comerțului.

(2) Instituțiile financiare nebankare pot desfășura activitățile specifice prevăzute în obiectul de activitate numai după primirea de la Banca Națională a României a documentului care atestă înscrierea în Registrul general.

Art. 23. - (1) Procedura și condițiile de notificare vor fi stabilite prin reglementări ale Băncii Naționale a României.

(2) Cererea de luare în evidență în Registrul general va fi însoțită de documentația care conține:

- a)** actul constitutiv depus la registrul comerțului;
- b)** certificatul de înmatriculare la registrul comerțului;
- c)** informarea cu privire la conducători și administratori, respectiv datele de identificare a acestora, însoțite de curriculum vitae și de certificatul de cazier judiciar;
- d)** lista participațiilor instituției financiare nebankare și ale acționarilor semnificativi/fondatorilor/conducătorilor în alte societăți comerciale;
- e)** studiul de fezabilitate, care va cuprinde cel puțin tipul de operațiuni prevăzute a se desfășura, structura organizatorică și estimări ale situației financiare pe următorii 2 ani;
- f)** identitatea auditorului financiar;
- g)** lista normelor interne, însoțită de declarația privind aprobarea acestora de către organele statutare.

Partea introductivă a alin. (2) și litera g) au fost modificate prin art. unic pct. 14 din Legea nr. 266/2006.

Art. 24. - Instituțiile financiare nebankare sunt obligate să notifice Băncii Naționale a României orice modificare intervenită cu privire la documentația depusă inițial, în termen de 30 de zile de la survenirea acesteia.

SECȚIUNEA a 3-a Registrul general

Art. 25. - (1) În urma notificării efectuate de instituțiile financiare nebankare la Banca Națională a României, în conformitate cu prevederile art. 22 alin. (1), acestea vor fi luate în evidență și vor fi înscrise în Registrul general ținut la Banca Națională a României numai dacă fac dovada respectării cerințelor prevăzute la secțiunea 1.

(2) Banca Națională a României va elibera și va transmite instituțiilor financiare nebankare documentul care atestă luarea în evidență Registrului general, în termen de 60 de zile de la notificare.

(3) Nerespectarea cerințelor prevăzute la secțiunea 1 atrage neînscrisura în Registrul general a entităților în cauză și, implicit, neacordarea permisiunii de a desfășura activitate de creditare.

Alineatul (1) a fost modificat prin art. unic pct. 15 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (3) a fost introdus prin art. unic pct. 16 din Legea nr. 266/2006.

SECȚIUNEA a 4-a Cerințe speciale

Art. 26. - (1) Prezenta secțiune este aplicabilă exclusiv instituțiilor financiare nebankare ce fac obiectul înscrierii în Registrul special.

(2) Înscrierea instituțiilor financiare nebankare în Registrul special nu exclude îndeplinirea cerințelor generale prevăzute la secțiunea 1.

Art. 27. - (1) Banca Națională a României va stabili prin reglementări criteriile de înregistrare a instituțiilor financiare nebankare în Registrul special.

(2) Criteriile prevăzute la alin. (1) se pot referi, fără a se limita la:

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

Art. 28. - (1) Îndeplinirea criteriilor și înscrierea în Registrul special atrag în sarcina instituțiilor financiare nebankare respectarea cumulativă a cerințelor prevăzute la alin. (2)-(5).

(2) Calitatea acționarilor semnificativi și structura grupurilor din care aceștia fac parte trebuie să corespundă nevoii garantării unei gestiuni prudente și sănătoase a instituțiilor financiare nebankare și să permită realizarea unei supravegheri eficiente. În acest sens:

a) acționarii semnificativi trebuie să poată justifica în mod satisfăcător proveniența fondurilor destinate obținerii participației la capitalul social al instituțiilor financiare nebankare;

b) acționarii semnificativi trebuie să furnizeze, potrivit reglementărilor Băncii Naționale a României, suficiente informații care să asigure transparența necesară pentru identificarea structurii grupului din care fac parte.

(3) Conducătorii și administratorii trebuie să îndeplinească următoarele criterii de calificare și experiență profesională:

a) conducătorii să aibă studii superioare și o experiență de minimum 2 ani în unul dintre domeniile considerate relevante de Banca Națională a României;

b) cel puțin unul dintre administratori să aibă experiență în domeniul financiar-contabil de minimum un an.

(4) La organizarea și conducerea instituțiilor financiare nebankare vor fi avute în vedere următoarele:

a) un regulament propriu de funcționare, prin care se vor detalia atribuțiile și competențele fiecărui compartiment prevăzut în structura organizatorică, precum și relațiile dintre compartimente;

b) constituirea în structura acestora a cel puțin unui comitet de administrare a riscurilor și a unui comitet de audit, ale căror atribuții minime vor fi stabilite prin reglementările Băncii Naționale a României;

c) conducerea trebuie să fie asigurată de cel puțin 2 conducători, salariați ai instituției respective, desemnați conform statutului societății;

d) conducătorii trebuie să asigure efectiv conducerea de zi cu zi a activității numai în cadrul instituției financiare nebankare în care sunt numiți și cel puțin unul dintre aceștia trebuie să cunoască limba română;

e) Abrogat.

(5) Instituțiile financiare nebankare trebuie să respecte cerințele prudențiale care se referă, fără a se limita la:

a) fonduri proprii;

b) expunerea față de un debitor și expunerea agregată;

c) expunerea față de persoanele aflate în relații speciale cu instituțiile financiare nebankare;

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

e) organizare și control intern.

Alineatul (2) a fost modificat prin art. unic pct. 17 din Legea nr. 266/2006.

- Litera d) de la alin. (4) a fost modificată prin art. unic pct. 18 din Legea nr. 266/2006.

- Litera e) de la alin. (4) a fost abrogată prin art. unic pct. 19 din Legea nr. 266/2006.

Art. 29. - (1) Instituțiile financiare nebankare vor elabora norme interne în vederea aplicării cerințelor speciale și le vor transmite Băncii Naționale a României în termen de 5 zile de la data primirii documentului care atestă înscrierea în Registrul special.

(2) Modificările operate în normele interne referitoare la desfășurarea activității vor fi transmise Băncii Naționale a României în termen de 5 zile de la aprobarea acestora de către organele statutare.

(3) Banca Națională a României poate solicita instituțiilor financiare nebankare modificarea în consecință a normelor interne în cazul în care se constată că acestea nu sunt conforme cu cerințele prezentului titlu, ale reglementărilor aplicabile și ale desfășurării unei activități pe baze prudente și sănătoase.

Alineatul (1) a fost modificat prin art. unic pct. 20 din Legea nr. 266/2006.

SECȚIUNEA a 5-a

Registrul special

Art. 30. - (1) În momentul îndeplinirii criteriilor prevăzute prin reglementările emise de Banca Națională a României, instituțiile financiare nebankare vor fi înscrise în mod automat în Registrul special și vor fi supuse supravegherii Băncii Naționale a României.

(2) Banca Națională a României va elibera și va transmite instituțiilor financiare nebankare documentul care atestă luarea în evidența Registrului special.

Art. 31. - Instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul special vor rămâne, totodată, și în baza de date a Registrului general.

Art. 32. - (1) Instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul special vor respecta obligațiile stabilite la secțiunea a 4-a și reglementările date în aplicarea acestuia, pe durata în care sunt înscrise în Registrul special. Banca Națională a României va radia din Registrul special instituțiile financiare nebankare care, pe o perioadă ce urmează a fi stabilită prin reglementări, nu se mai încadrează în criteriile ce stau la baza înregistrării în Registrul special.

(2) Banca Națională a României își va putea exercita în continuare prerogativele de supraveghere și asupra instituțiilor financiare nebankare care nu mai îndeplinesc criteriile prevăzute la art. 27 alin. (2), dar sunt înscrise în Registrul special.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 21 din Legea nr. 266/2006.

SECȚIUNEA a 6-a

Registrul de evidență

Art. 33. - (1) În urma notificării efectuate de casele de ajutor reciproc, casele de amanet și persoanele juridice fără scop patrimonial la Banca Națională a României, acestea vor fi luate în evidență și înscrise în Registrul de evidență ținut la Banca Națională a României.

(2) Banca Națională a României va elibera și va transmite caselor de ajutor reciproc, caselor de amanet și persoanelor juridice fără scop patrimonial documentul care atestă înscrierea în Registrul de evidență, în termen de 30 de zile de la notificare.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 22 din Legea nr. 266/2006.

CAPITOLUL III

Monitorizarea și supravegherea

Art. 34. - (1) În scopul realizării obiectivelor sale privind stabilitatea financiară, Banca Națională a României realizează monitorizarea instituțiilor financiare nebankare înscrise în Registrul general și supravegherea prudențială a instituțiilor financiare nebankare înscrise în Registrul special, care desfășoară activitate pe teritoriul României.

(2) Urmărirea respectării cerințelor prevăzute de legislația aplicabilă instituțiilor financiare nebankare se realizează de Banca Națională a României, pe baza raportărilor făcute potrivit prezentului titlu și a reglementărilor date în aplicarea acesteia, inclusiv prin inspecții desfășurate la sediul instituțiilor financiare nebankare.

(3) Instituțiile financiare nebankare sunt obligate să transmită Băncii Naționale a României orice informații solicitate de aceasta.

Art. 35. - În exercitarea atribuțiilor sale prevăzute în prezentul titlu, Banca Națională a României desfășoară inspecții la sediul instituțiilor financiare nebankare prin personalul împuternicit în acest sens, ori de câte ori consideră necesar.

Art. 36. - Instituțiile financiare nebankare sunt obligate să permită personalului Băncii Naționale a României, care efectuează inspecția, să le examineze evidențele, conturile și operațiunile și să furnizeze toate documentele și informațiile legate de administrarea, controlul intern și operațiunile instituțiilor financiare nebankare, astfel cum vor fi solicitate de către acesta.

Art. 37. - **(1)** Banca Națională a României poate emite reglementări privind regimul instituțiilor financiare nebankare, referitoare la calitatea de persoană juridică declarantă la Centrala Riscurilor Bancare a Băncii Naționale a României.

(2) Nu se consideră încălcare a obligației de păstrare a secretului bancar transmiterea de către Centrala Riscurilor Bancare a informațiilor de risc bancar existente în baza sa de date către instituțiile financiare nebankare.

Alineatul (1) a fost modificat prin art. unic pct. 23 din Legea nr. 266/2006.

CAPITOLUL IV

Fuziunea, divizarea și lichidarea

Art. 38. - Prevederile prezentului capitol se aplică numai instituțiilor financiare nebankare care fac obiectul înscrierii în Registrul general și în Registrul special.

Art. 39. - Fuziunea sau divizarea instituțiilor financiare nebankare se va efectua potrivit dispozițiilor legale aplicabile.

Art. 40. - **(1)** Fuziunea se poate realiza:

- a)** între două sau mai multe instituții financiare nebankare;
- b)** între instituții financiare nebankare și instituții de credit, cu excepția instituțiilor emitente de monedă electronică.

(2) Fuziunea și divizarea, în condițiile alin. (1), se notifică Băncii Naționale a României.

(3) În situația în care în urma procesului de fuziune sau de divizare a unei instituții financiare nebankare rezultă instituții financiare nebankare noi, acestea sunt obligate să urmeze procedura de notificare prevăzută la cap. II secțiunea a 2-a.

Art. 41. - Lichidarea instituțiilor financiare nebankare se va face conform legislației în materie.

CAPITOLUL V

Documente contractuale, registre și evidențe

Art. 42. - **(1)** Instituțiile financiare nebankare întocmesc și păstrează, la sediul lor social, documente și evidențe, în limba română, cuprinzând:

- a)** contractul de societate și statutul, precum și toate actele adiționale prin care acestea au fost modificate;

b) un registru al acționarilor săi, cu excepția cazurilor în care evidența acționarilor este ținută de o societate de registru independent, potrivit legii;

c) hotărârile adunării generale a acționarilor;

d) procesele-verbale ale ședințelor și hotărârile consiliului de administrație și ale comitetelor prevăzute de prezentul titlu sau de reglementările Băncii Naționale a României și, după caz, ale comitetelor constituite pe baza hotărârii organelor statutare;

e) registrele și înregistrările contabile care evidențiază clar și corect situația activității sale, explicarea tranzacțiilor și situației sale financiare, astfel încât să permită Băncii Naționale a României să determine dacă acestea s-au conformat prevederilor prezentului titlu;

f) reglementările proprii referitoare la desfășurarea activității, precum și toate amendamentele acestora;

g) alte înregistrări care sunt cerute potrivit prezentului titlu ori prevederilor reglementărilor Băncii Naționale a României.

(2) Documentele prevăzute la alin. (1) lit. a) și f), precum și modificările intervenite vor fi puse la dispoziție Băncii Naționale a României, potrivit reglementărilor emise de aceasta.

Alineatul (2) a fost modificat prin art. unic pct. 24 din Legea nr. 266/2006.

Art. 43. - (1) Instituțiile financiare nebancale întocmesc și păstrează la sediul social și/sau la sediile secundare un exemplar al documentației de credit și orice informații privitoare la relațiile lor de afaceri cu clienții și cu alte persoane pe care Banca Națională a României le poate prevedea prin reglementări, care se pun la dispoziție personalului autorizat al Băncii Naționale a României, la cererea acestuia.

(2) Cu respectarea obligativității punerii la dispoziție personalului împuternicit al Băncii Naționale a României, la cererea acestuia, a documentelor menționate la alin. (1), instituțiile financiare nebancale pot păstra aceste documente și în alte amplasamente corespunzătoare.

Art. 44. - Toate operațiunile de credit și garanție ale instituției financiare nebancale trebuie consemnate în documente contractuale din care să rezulte clar toți termenii și toate condițiile respectivelor tranzacții. Aceste documente trebuie păstrate de instituția financiară nebancale și puse la dispoziție personalului autorizat al Băncii Naționale a României, la cererea acestuia.

Art. 45. - (1) Contractele încheiate în scopul derulării activităților de creditare prevăzute la art. 7 alin. (1), precum și garanțiile reale și personale constituite în scopul garantării creditelor ce fac obiectul contractelor menționate constituie titluri executorii.

(2) Garanțiile constituite în favoarea instituției financiare nebancale în scopul garantării creditelor, care îndeplinesc condițiile de publicitate prevăzute de lege, conferă instituțiilor financiare nebancale prioritate față de terți, inclusiv statul, ale căror creanțe și garanții au îndeplinit ulterior condițiile de publicitate.

Alineatul (1) a fost modificat prin art. unic pct. 25 din Legea nr. 266/2006.

CAPITOLUL VI

Situații financiare anuale și auditarea acestora

Art. 46. - Instituțiile financiare nebancale trebuie să țină permanent contabilitatea, în concordanță cu prevederile Legii nr. 82/1991, republicată, și ale reglementărilor specifice date în aplicarea acesteia, și să întocmească situații financiare care să ofere o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, a fluxurilor de trezorerie și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 26 din Legea nr. 266/2006.

Art. 47. - Instituțiile financiare nebancale sunt obligate să prezinte Băncii Naționale a României situațiile lor financiare, precum și alte date și informații cerute de Banca Națională a României, la termenele și în forma stabilite prin reglementări emise de aceasta.

Art. 48. - (1) Situațiile financiare ale instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul general vor fi auditate de auditori financiari, persoane juridice sau fizice.

(2) Situațiile financiare ale instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul special vor fi auditate exclusiv de auditori financiari, persoane juridice, agreeți de Banca Națională a României, în baza experienței dovedite în exercitarea activității de audit financiar.

Art. 49. - (1) În scopul auditării situațiilor financiare, instituțiile financiare nebancale vor încheia contracte cu auditori financiari, persoane juridice sau fizice, după caz, autorizate de Camera Auditorilor Financiari din România, potrivit legii.

(2) Auditorul financiar are următoarele atribuții:

a) întocmește un raport anual împreună cu opinia sa, din care să rezulte dacă situațiile financiare prezintă o imagine fidelă a poziției financiare, a performanței financiare, a fluxurilor de trezorerie ale instituției financiare nebancale și a celorlalte informații referitoare la activitatea desfășurată, potrivit standardelor profesionale publicate de Camera Auditorilor Financiari din România;

b) furnizează, la solicitarea Băncii Naționale a României, orice detalii, clarificări, explicații referitoare la datele cuprinse în situațiile financiare ale instituției financiare nebancale;

c) analizează practicile și procedurile controlului și auditului intern și, dacă consideră că acestea nu sunt corespunzătoare, va face recomandări instituției financiare nebancale înscrise în Registrul special, pentru remedierea lor.

(3) Raportul auditorului financiar împreună cu opinia sa vor fi prezentate adunării generale a acționarilor și vor fi publicate împreună cu situațiile financiare anuale.

Art. 50. - (1) Auditorul financiar trebuie să informeze Banca Națională a României de îndată ce, în exercitarea atribuțiilor sale, a luat cunoștință despre

orice act sau fapt în legătură cu activitatea instituției financiare nebancare ori cu entitățile la care instituția financiară nebancaară deține participații, act sau fapt care:

a) constituie o încălcare gravă a legii și/sau a reglementărilor ori a actelor emise în aplicarea acesteia, prin care sunt stabilite condițiile de desfășurare a activității instituției financiare nebancare;

b) este de natură să afecteze situația patrimonială a instituției financiare nebancare sau buna sa funcționare;

c) poate conduce la un refuz din partea auditorului de a-și exprima opinia asupra situațiilor financiare ale instituției financiare nebancare sau la exprimarea de către acesta a unei opinii cu rezerve.

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

Art. 51. - Fiecare instituție financiară nebancaară va publica situațiile financiare, după aprobarea acestora de către adunarea generală a acționarilor, în forma stabilită de Banca Națională a României, la termenele prevăzute de lege.

CAPITOLUL VII

Sanțiuni

Art. 52. - **(1)** Banca Națională a României va lua măsuri de sancționare în cazul în care constată că o instituție financiară nebancaară și/sau oricare dintre administratorii sau conducătorii acesteia se fac vinovați de:

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

b) efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală;

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

d) nerespectarea măsurilor stabilite de Banca Națională a României;

e) administrarea necorespunzătoare a patrimoniului.

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

a) avertisment scris dat instituției financiare nebancare;

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

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

d) suspendarea temporară a desfășurării uneia sau mai multor activități;

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

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

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

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

Litera d) de la alin. (2) a fost modificată prin art. unic pct. 27 din Legea nr. 266/2006.

Art. 53. - Banca Națională a României poate impune măsuri pentru remedierea deficiențelor constatate și a efectelor acestora.

Art. 54. - Actele de aplicare a măsurilor și sancțiunilor prevăzute în prezentul capitol se emit de către guvernatorul sau viceguvernatorul Băncii Naționale a României, cu excepția sancțiunilor prevăzute la art. 52 alin. (2) lit. e), a cărei aplicare este de competența Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 55. - Căile de contestare a actelor emise de Banca Națională a României în aplicarea prezentului titlu sunt cele prevăzute în cap. XV «Căi de contestare» din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, cu modificările ulterioare.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 28 din Legea nr. 266/2006.

CAPITOLUL VIII

Dispoziții aplicabile caselor de ajutor reciproc, caselor de amanet și persoanelor juridice fără scop patrimonial

Titlul capitolului VIII a fost modificat prin art. unic pct. 29 din Legea nr. 266/2006.

Art. 56. - (1) Prevederile prezentului capitol se aplică exclusiv entităților ce fac obiectul înscrierii în Registrul de evidență.

(2) Caselor de ajutor reciproc, caselor de amanet și persoanelor juridice fără scop patrimonial le sunt aplicabile și prevederile cap. I, cap. II secțiunea a 6-a, cap. IX și cap. X.

Alineatul (2) a fost modificat prin art. unic pct. 30 din Legea nr. 266/2006.

Art. 57. - Casele de ajutor reciproc vor desfășura activitate de creditare, în conformitate cu prevederile legii speciale aplicabile acestora și ale prezentului titlu, cu respectarea următoarelor condiții:

a) înscrierea în Registrul de evidență ținut la Banca Națională a României;

b) păstrarea modului de organizare, funcționare și asociere potrivit prevederilor legii speciale care le reglementează activitatea;

c) limitarea activității de creditare conform prevederilor legii speciale care le reglementează activitatea;

d) limitarea surselor de finanțare potrivit legilor speciale care le reglementează activitatea.

Art. 58. - Casele de amanet vor desfășura activitatea de creditare, în conformitate cu prevederile legale în vigoare și ale prezentului titlu, cu respectarea următoarelor condiții:

a) înscrierea în Registrul de evidență ținut la Banca Națională a României;

b) organizarea și funcționarea potrivit Legii nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare;

c) activitatea de creditare desfășurată se va limita la cea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. d) și va constitui obiectul principal de activitate.

Art. 58¹. - Persoanele juridice fără scop patrimonial vor putea desfășura activitatea de creditare, în conformitate cu prevederile legale în vigoare, precum și ale prezentului titlu, cu respectarea următoarelor condiții:

a) înscrierea în Registrul de evidență ținut la Banca Națională a României;

b) organizarea și funcționarea, potrivit Ordonanței Guvernului nr. 26/2000, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 246/2005, sau, după caz, potrivit legislației în baza căreia s-au constituit;

c) activitatea de creditare desfășurată se va limita la cea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. e¹);

d) limitarea surselor de finanțare, potrivit legislației speciale care le reglementează activitatea.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 31 din Legea nr. 266/2006.

Art. 59. - Procedura și cerințele privind luarea în evidență a caselor de ajutor reciproc, a caselor de amanet și a persoanelor juridice fără scop patrimonial în Registrul de evidență, precum și modalitatea de raportare de date și informații vor fi stabilite prin reglementări ale Băncii Naționale a României, potrivit specificului activității desfășurate.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 32 din Legea nr. 266/2006.

CAPITOLUL IX

Dispoziții tranzitorii

Art. 60. - (1) Entitățile care prin activitatea desfășurată intră sub incidența prevederilor prezentului titlu, cu excepția caselor de ajutor reciproc, a caselor de amanet și a persoanelor juridice fără scop patrimonial, indiferent de forma de organizare pe care o dețin la momentul intrării în vigoare a prezentei ordonanțe, vor trebui să procedeze la schimbarea formei juridice în societate comercială pe

acțiuni și la îndeplinirea cerințelor generale, în vederea obținerii permisiunii de a desfășura activitatea de creditare prevăzută în prezentul titlu.

(2) Casele de amanet se vor organiza în oricare dintre formele juridice prevăzute de Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Persoanele juridice fără scop patrimonial care, la data intrării în vigoare a legii de aprobare a prezentei ordonanțe, derulează, pe lângă activități de creditare din fonduri publice sau puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale cu caracter rambursabil/nerambursabil, și activități de creditare din fonduri private nu vor mai putea încheia noi contracte de creditare din fonduri private, limitându-și activitatea la cea prevăzută la art. 7 alin. (1) lit. e¹), decât în condițiile reorganizării în societate comercială pe acțiuni și respectării cerințelor aplicabile din prezentul titlu.

Alineatul (1) a fost modificat prin art. unic pct. 33 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (3) a fost introdus prin art. unic pct. 34 din Legea nr. 266/2006.

Art. 61. - (1) În termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe, entitățile care intră sub incidența prevederilor prezentului titlu vor remite Băncii Naționale a României o declarație semnată de reprezentanții lor legali, însoțită de certificatul constatator emis de registrul comerțului, sau, după caz, de dovada înscrierii în registrul asociațiilor și fundațiilor, aflat la grefa judecătorei în a cărei circumscripție teritorială își au sediul, eliberate cu maximum 15 zile înainte de depunerea la Banca Națională a României.

(2) Declarația prevăzută la alin. (1) va cuprinde următoarele informații:

a) numele conducătorului/conducătorilor, adresa și numărul de telefon la care acesta/aceștia poate/pot fi contactat/contactați;

b) totalul activelor, volumul creditelor acordate, capitaluri proprii, surse împrumutate, gradul de îndatorare calculat ca raport între sursele împrumutate și capitalurile proprii, precum și cifra de afaceri, înregistrate la încheierea ultimelor două exerciții financiare;

c) lista participațiilor deținute în calitate de acționar semnificativ în alte societăți, profilul societății, cota și quantumul deținute în capitalul social al entității;

d) alte date și informații solicitate de Banca Națională a României, de la caz la caz.

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

(4) Certificatul constatator emis de registrul comerțului, prevăzut la alin. (1), va cuprinde cel puțin informații referitoare la:

a) denumirea, adresa sediului social, forma juridică, capitalul social subscris și vărsat, în natură sau în formă bănească, obiectul de activitate principal și secundar, situația juridică;

b) date despre asociați/acționari, valoarea părților sociale/acțiunilor subscrise și vărsate;

c) fondul de comerț.

(5) Banca Națională a României poate decide asupra prelungirii termenului prevăzut la alin. (1), în cazul unor cereri întemeiate.

(6) În cazul persoanelor juridice fără scop patrimonial, termenul și procedura privind transmiterea declarației prevăzute la alin. (1) vor fi stabilite prin reglementări emise de Banca Națională a României.

Alineatul (5) a fost modificat prin art. unic pct. 35 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (6) a fost introdus prin art. unic pct. 36 din Legea nr. 266/2006.

Art. 62. - (1) Pe baza declarațiilor prevăzute la art. 61, Banca Națională a României va întocmi o listă cuprinzând entitățile prevăzute la art. 61, care va fi ținută la dispoziția acestora, prin unitățile sale teritoriale, și va fi publicată în două cotidiane de circulație națională, în scopul facilitării diligențelor de reorganizare în baza prezentului titlu.

(1¹) Lista cuprinzând persoanele juridice fără scop patrimonial care intră sub incidența prevederilor legii de aprobare a prezentei ordonanțe, inclusiv cele la care se face referire la art. 60 alin. (3), va fi publicată de Banca Națională a României ulterior finalizării procesului de depunere a declarațiilor, în conformitate cu prevederile art. 61 alin. (6).

(2) În termen de 60 de zile de la expirarea termenului prevăzut la art. 61 alin. (1), Banca Națională a României va elabora reglementări în aplicarea legii și va stabili criteriile în vederea clasificării instituțiilor financiare nebancare din perspectiva monitorizării și supravegherii acestora, pe baza analizării informațiilor cuprinse în declarațiile prevăzute la art. 61.

(3) În cazul în care declarația prevăzută la art. 61 nu este remisă în forma și la termenele specificate, entitățile respective nu vor mai putea desfășura activitate de creditare.

Alineatul (1¹) a fost introdus prin art. unic pct. 37 din Legea nr. 266/2006.

Art. 63. - (1) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe, entitățile care intră sub incidența prevederilor prezentului titlu, cu excepția caselor de ajutor reciproc și a caselor de amanet, vor întreprinde măsurile necesare încadrării în cerințele generale, cu excepția celei referitoare la limita minimă a capitalului social, și vor îndeplini formalitățile de notificare prevăzute la cap. II secțiunea a 2-a. Nivelul minim al capitalului social reglementat va fi atins până cel mai târziu la data de 31 decembrie 2006.

(1¹) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a legii de aprobare a prezentei ordonanțe, persoanele juridice fără scop patrimonial menționate la art. 60 alin. (3) vor întreprinde măsurile necesare încadrării în cerințele generale și vor îndeplini formalitățile de notificare prevăzute la cap. II secțiunea a 2-a.

(2) Studiul de fezabilitate prevăzut la art. 23 alin. (2) lit. e) va fi înlocuit cu o descriere a activității desfășurate, a structurii organizatorice și a situațiilor financiare aferente ultimilor 2 ani.

(3) Casele de ajutor reciproc și casele de amanet vor îndeplini formalitățile de luare în evidență, în conformitate cu reglementările ce vor fi emise de Banca Națională a României.

(3¹) Persoanele juridice fără scop patrimonial care acordă credite exclusiv din fonduri publice vor îndeplini formalitățile de luare în evidență, în conformitate cu reglementările ce vor fi emise de Banca Națională a României.

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

Alineatul (1) a fost modificat prin art. unic pct. 38 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (1¹) a fost introdus prin art. unic pct. 39 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (3) a fost modificat prin art. unic pct. 40 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (3¹) a fost introdus prin art. unic pct. 41 din Legea nr. 266/2006.

Art. 64. - (1) Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general și care la momentul înscrierii în acesta îndeplinesc criteriile menționate la art. 27 pentru înregistrarea în Registrul special sunt obligate ca, în termen de maximum 6 luni de la data înregistrării în Registrul general și în Registrul special, să facă dovada îndeplinirii cerințelor speciale prevăzute la cap. II secțiunea a 4-a.

(2) Banca Națională a României poate decide asupra prelungirii termenului prevăzut la alin. (1) cu cel mult 6 luni, în cazul unor cereri întemeiate.

Art. 65. - Banca Națională a României va stabili prin reglementări procedura și termenele de înregistrare în registre a instituțiilor financiare nebancale în funcțiune la data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe.

Art. 66. - (1) Entitățile care în termenele prevăzute la art. 61, 63 și 64 nu se încadrează în cerințele stabilite prin prezentul titlu nu vor mai putea desfășura activitate de creditare și nu vor mai putea încheia noi contracte.

(2) Casele de amanet și casele de ajutor reciproc care nu se încadrează în termenele și cerințele prevăzute la art. 61, art. 63 alin. (4) sau în reglementările emise de Banca Națională a României în baza legii de aprobare a prezentei ordonanțe nu vor mai putea desfășura activitate de creditare și nu vor mai putea încheia noi contracte.

(2¹) Persoanele juridice fără scop patrimonial care, în termenele aplicabile acestora, prevăzute la art. 63, art. 64 și în reglementările emise de Banca Națională a României, nu se încadrează în cerințele stabilite prin legea de aprobare a prezentei ordonanțe nu vor mai putea desfășura activitate de creditare și nu vor mai putea încheia noi contracte.

(3) Contractele prin care se derulează activități de creditare prevăzute la art. 7 alin. (1), încheiate de entitățile prevăzute la alin. (1), (2) și (2¹), până la data intrării în vigoare a legii de aprobare a prezentei ordonanțe, își păstrează valabilitatea până la scadență și pot fi prelungite, exclusiv în ceea ce privește termenul de rambursare a creditului.

(4) Contractele prin care se derulează activități de creditare prevăzute la art. 7 alin. (1), încheiate de entitățile prevăzute la alin. (2¹), până la data intrării în

vigoare a legii de aprobare a prezentei ordonanțe, își păstrează valabilitatea până la scadență, dar nu mai pot fi prelungite.

Alineatul (2) a fost modificat prin art. unic pct. 42 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (2¹) a fost modificat prin art. unic pct. 43 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (3) a fost modificat prin art. unic pct. 44 din Legea nr. 266/2006.

- Alineatul (4) a fost modificat prin art. unic pct. 45 din Legea nr. 266/2006.

Art. 67. - (1) Împrumuturile obținute prin emisiune de obligațiuni, până la data intrării în vigoare a legii de aprobare a prezentei ordonanțe, se vor derula până la scadența acestora.

(2) Contractele prin care se derulează activități, altele decât cele prevăzute la art. 7 și 8, încheiate până la data intrării în vigoare a legii de aprobare a prezentei ordonanțe de entitățile înscrise în listele prevăzute la art. 62, își păstrează valabilitatea până la scadență, dar nu mai pot fi prelungite.

Articolul a fost modificat prin art. unic pct. 46 din Legea nr. 266/2006.

Art. 68. - (1) Aporturile în natură efectuate la capitalul social al instituțiilor financiare nebancale până la intrarea în vigoare a prezentei ordonanțe sunt asimilate vărsămintelor în numerar.

(2) Majorarea capitalului social al entităților care intră sub incidența prezentului titlu, pentru atingerea nivelului prevăzut de aceasta și de reglementările Băncii Naționale a României, pe perioada prevăzută de dispozițiile tranzitorii, se va realiza exclusiv prin aporturi sub formă bănească.

CAPITOLUL X

Dispoziții finale

Art. 69. - (1) Dispozițiile prezentului titlu se vor aplica în mod corespunzător și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancale având sediul într-un alt stat.

(2) Abrogat.

Alineatul (2) a fost abrogat prin art. unic pct. 47 din Legea nr. 266/2006.

Art. 70. - (1) Instituțiile financiare nebancale se pot constitui în asociații profesionale care să le reprezinte interesele colective, precum și interesele beneficiarilor față de autoritățile publice și care să analizeze problemele de interes comun în domeniul activității desfășurate. Asociațiile profesionale pot colabora cu Banca Națională a României.

(2) Instituțiile financiare nebancale pot adera la asociații internaționale de profil, cu respectarea obligațiilor ce decurg din actele constitutive.

(3) Separat sau în cadrul asociației profesionale, instituțiile financiare nebancale vor putea să își organizeze un corp propriu de executori, a cărui activitate va fi strict legată de punerea în executare a titlurilor executorii

aparținând acestora. Statutul acestui corp de executori va fi aprobat prin ordin al ministrului justiției.

Alineatul (3) a fost modificat prin art. unic pct. 48 din Legea nr. 266/2006.

Art. 71. - (1) Prezentul titlu se completează cu dispozițiile legislației speciale aplicabile, în măsura în care acestea nu contravin prevederilor acestuia.

(2) Pe data intrării în vigoare a prezentei ordonanțe se abrogă orice alte dispoziții contrare.

Art. 72. - Banca Națională a României va elabora reglementări în aplicarea prezentului titlu, care vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.

TITLUL II

Dispoziții referitoare la aprobarea contractării de către Ministerul
Finanțelor Publice a unui credit extern

Art. 73. - (1) Se aprobă contractarea de către Ministerul Finanțelor Publice a unui credit extern pentru asigurarea resurselor financiare necesare plății parțiale a tranșelor de avans, în valoare totală de 8,142 milioane euro, echivalent al sumelor contractuale denominate în USD, datorate de Societatea Comercială "Compania Națională de Transporturi Aeriene Române - TAROM" - S.A. companiei AIRBUS SAS Franța pentru achiziționarea a patru aeronave Airbus A 318.

(2) Între Ministerul Finanțelor Publice, în calitate de împrumutat, și Ministerul Transporturilor, Construcțiilor și Turismului, în calitate de subîmprumutat, se va încheia un acord de împrumut subsidiar prin care se va delega Ministerului Transporturilor, Construcțiilor și Turismului întreaga autoritate și responsabilitate în implementarea proiectelor, utilizarea sumelor din împrumut și efectuarea plăților aferente serviciului datoriei publice externe.

(3) Rambursarea creditului extern potrivit alin. (1), precum și plata primelor de asigurare, a dobânzilor, a comisioanelor și a altor costuri aferente se vor asigura de la bugetul de stat, prin bugetul Ministerului Transporturilor, Construcțiilor și Turismului, în limita sumelor aprobate anual cu această destinație.

TITLUL III

Dispoziții referitoare la suplimentarea numărului de
posturi pentru Academia Română și pentru Ministerul Comunicațiilor și
Tehnologiei Informației

Art. 74. - (1) Se suplimentează cu 5 posturi numărul maxim aprobat pe anul 2006, prin Legea bugetului de stat pe anul 2006 nr. 379/2005, Academiei Române, la capitolul 53.01 "Cercetare fundamentală și cercetare-dezvoltare", pentru Institutul Național pentru Studiul Totalitarismului.

(2) Se autorizează Ministerul Finanțelor Publice să introducă modificările corespunzătoare în anexele la bugetul aprobat Academiei Române, la propunerea Institutului Național pentru Studiul Totalitarismului, cu avizul ordonatorului principal de credite și cu încadrarea în cheltuielile cu salariile aprobate pe anul 2006.

Art. 75. - (1) Se suplimentează cu 10 posturi numărul maxim aprobat pe anul 2006 prin Legea nr. 379/2005 Ministerului Comunicațiilor și Tehnologiei Informației.

(2) Se autorizează ordonatorul principal de credite să introducă modificările corespunzătoare în anexele la bugetul aprobat Ministerului Comunicațiilor și Tehnologiei Informației, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice și cu încadrarea în cheltuielile cu salariile aprobate pe anul 2006.

TITLUL III¹

Dispoziții referitoare la transformarea unor posturi pentru Senatul României

¹Titlul III¹, ce conține art. 75¹, a fost modificat prin art. unic pct. 49 din Legea nr. 266/2006.

Art. 75¹. - (1) În cadrul numărului maxim de posturi aprobat pe anul 2006 Senatului României prin Legea bugetului de stat pe anul 2006 nr. 379/2005, anexa nr. 3/02/08, se suplimentează numărul de posturi, la capitolul 5101 «Autorități publice și acțiuni externe - buget de stat» pct. I «Persoane care ocupă funcții de demnitate publică» subpct. «Secretarii și chestorii Senatului», cu două posturi, și la pct. VII «Personal cu contract de muncă» lit. a) «Personal de specialitate» subpct. «Expert», cu un post.

(2) Se autorizează ordonatorul principal de credite să introducă modificările corespunzătoare în anexa la bugetul aprobat Senatului României, cu avizul Ministerului Finanțelor Publice și cu încadrarea în cheltuielile cu salariile aprobate pe anul 2006.

TITLUL IV

Dispoziții referitoare la autorizarea Ministerului Finanțelor Publice de a efectua unele cheltuieli necesare asigurării asistenței juridice

Art. 76. - Se autorizează Ministerul Finanțelor Publice să efectueze din bugetul propriu, din capitolul 51.01 "Autorități publice și acțiuni externe", titlul "Bunuri și servicii", plata cheltuielilor necesare asigurării asistenței juridice și a reprezentării în legătură cu contractele finanțate în cadrul programelor de preaderare ISPA și PHARE gestionate de Oficiul de Plăți și Contractare PHARE.

Art. 77. - Normele procedurale interne pentru organizarea și desfășurarea procedurilor de încheiere a contractului de achiziție publică pentru asistență juridică și reprezentare în legătură cu contractele finanțate în cadrul programelor

de preaderare ISPA și PHARE gestionate de Oficiul de Plăți și Contractare PHARE se vor stabili prin ordin al ministrului finanțelor publice, în condițiile legii.

TITLUL v

Dispoziții referitoare la instituirea cadrului legal pentru acordarea de stimulente personalului Oficiului pentru Migrația Forței de Muncă

Art. 78. - Prevederile alin. (8) al art. IV din Ordonanța Guvernului **nr. 29/2004** pentru reglementarea unor măsuri financiare, aprobată cu modificări și completări prin Legea **nr. 116/2004**, se aplică și personalului din cadrul Oficiului pentru Migrația Forței de Muncă.