



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 174 (XVIII) — Nr. 770

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Luni, 11 septembrie 2006

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>	<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
HOTĂRÂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI		ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
1.160. — Hotărâre privind aprobarea unor documente necesare încheierii procesului de privatizare a Băncii Comerciale Române — S.A.	2-3	16. — Normă privind fondurile proprii ale instituțiilor financiare nebancale	16-19
ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE		17. — Normă privind supravegherea expunerilor instituțiilor financiare nebancale	20-25
333. — Ordin al inspectorului de stat șef al Inspecției de Stat pentru Controlul Cazanelor, Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat pentru aprobarea Procedurii privind autorizarea operatorilor responsabili cu supravegherea tehnică a instalațiilor și a modelului Autorizației pentru supravegherea și verificarea tehnică a instalațiilor	3-13	18. — Normă privind organizarea și controlul intern, administrarea riscurilor semnificative, precum și desfășurarea activității de audit intern a instituțiilor financiare nebancale	25-30
626. — Ordin al ministrului agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale pentru stabilirea condițiilor minime de desfășurare a inspecțiilor fitosanitare în România la posturi de inspecție, altele decât cele de la locul de destinație, pentru plante, produse vegetale sau alte obiecte care provin din țări terțe	14-15	19. — Normă privind categoriile de active eligibile pentru suplimentarea portofoliului și substituirea de credite ipotecare din portofoliu	30-31
631. — Ordin al ministrului agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale privind controlul și certificarea calității semințelor prin testarea soiurilor nemodificate genetic și care pot fi impurificate cu soiuri modificate genetic	15	ACTE ALE COMISIEI DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR	
		114.382. — Decizie privind autorizarea funcționării ca broker de asigurare a Societății Comerciale „Personal Insurance — Broker de Asigurare-Reasigurare” — S.R.L.	31-32
		★	
		Rectificări	32

HOTĂRĂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRĂRE

privind aprobarea unor documente necesare încheierii procesului de privatizare a Băncii Comerciale Române — S.A.

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și al art. 12 alin. (3) din Ordonanța Guvernului nr. 33/2006 privind unele măsuri pentru finalizarea privatizării Băncii Comerciale Române — S.A.,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. — Se aprobă Mecanismul de plată a despăgubirilor, prevăzut în anexa nr. 1 care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

Art. 2. — Se aprobă Acordul de implementare a Mecanismului de plată a despăgubirilor, prevăzut în anexa nr. 2*) care face parte integrantă din prezenta hotărâre.

PRIM-MINISTRU
CĂLIN POPESCU-TĂRICEANU

Contrasemnează:

Președintele Autorității pentru Valorificarea Activelor Statului,
Răzvan Orășanu
Șeful Cancelariei Primului-Ministru,
Aleodor Marian Frâncu
Ministrul finanțelor publice,
Sebastian Teodor Gheorghe Vlădescu

București, 6 septembrie 2006.
Nr. 1.160.

*) Anexa nr. 2 nu se publică, fiind clasificată potrivit legii.

ANEXA Nr. 1

MECANISMUL de plată a despăgubirilor

A. Prin Ordonanța Guvernului nr. 33/2006 privind unele măsuri pentru finalizarea privatizării Băncii Comerciale Române — S.A. (BCR) s-a aprobat Contractul de vânzare-cumpărare a pachetului de acțiuni deținut de stat la BCR, încheiat între Autoritatea pentru Valorificarea Activelor Statului (AVAS) și Erste Bank der Oesterreichischen Sparkassen AG (Erste Bank) la data de 21 decembrie 2005 (Contractul de vânzare-cumpărare). În conformitate cu prevederile art. 12 alin. (1) din acest act normativ, AVAS este autorizată să despăgubească Erste Bank pentru orice daune suportate de ea rezultând din obligațiile BCR în legătură cu activitățile Băncii Române de Comerț Exterior — Bancorex — S.A. (Bancorex — S.A.), în conformitate cu prevederile Contractului de vânzare-cumpărare.

B. În temeiul clauzei 11.1 din Contractul de vânzare-cumpărare, AVAS s-a obligat să despăgubească Erste Bank pentru daune care iau naștere din obligațiile Bancorex — S.A. în condițiile prevăzute în Contractul de vânzare-cumpărare.

C. Termenii definiți, utilizați în prezentul document, vor avea același sens ca în Contractul de vânzare-cumpărare.

1. Valoarea despăgubirilor

1.1 Ordonanța Guvernului nr. 33/2006 prevede la art. 12 alin. (2) faptul că valoarea despăgubirilor pentru orice prejudicii, pierderi sau orice alte sume plătibile de către AVAS cu privire la daunele rezultând din sau în legătură cu obligațiile BCR legate de Bancorex — S.A., astfel cum sunt acestea definite în Contractul de vânzare-cumpărare, nu va depăși 50% din prețul de cumpărare a acțiunilor plătit de Erste Bank către AVAS. Această valoare a despăgubirilor este distinctă față de valoarea de 50% din prețul de cumpărare a acțiunilor plătit de Erste Bank către AVAS, ce reprezintă limita pentru despăgubiri acordate pentru alte daune, pierderi, precum și alte sume plătibile în legătură cu declarații și garanții, obligații și răspunderi ale AVAS conform Contractului de vânzare-cumpărare.

1.2 În conformitate cu prevederile clauzei 11.3 din Contractul de vânzare-cumpărare, despăgubirea maximă pentru orice prejudicii, pierderi sau orice alte sume plătibile de AVAS în baza Contractului de vânzare-cumpărare cu privire la obligațiile Bancorex — S.A. nu va depăși în nicio situație suma egală cu 50% din prețul de cumpărare plătit către AVAS.

1.3 Potrivit clauzei 11.8 din Contractul de vânzare-cumpărare și art. 10 din Ordonanța Guvernului nr. 33/2006, prejudiciul suferit de Erste Bank pentru care aceasta este îndreptățită să primească despăgubiri specifice în conformitate cu prevederile Contractului de vânzare-cumpărare se determină prin aplicarea unui procent de 61,8825% la prejudiciile efectiv suferite de BCR, prejudicii ce sunt stabilite conform legii aplicabile și prevederilor Contractului de vânzare-cumpărare.

2. Notificări

2.1. În temeiul clauzei 11.5 din Contractul de vânzare-cumpărare, Erste Bank este obligată să trimită o notificare în scris către AVAS (*Notificarea de pretenții pentru despăgubire*), solicitând acoperirea prejudiciului suferit în legătură cu o obligație Bancorex — S.A., în termen de 30 de zile de la expirarea perioadelor relevante în care BCR

are dreptul de a recupera sumele plătite în legătură cu obligațiile Bancorex — S.A., dacă asemenea perioade sunt prevăzute în legislația aplicabilă sau în instrumentele de implementare.

2.2. Notificarea prevăzută la pct. 2.1 va avea atașată o copie (legalizată de un notar public sau de instanța de judecată, după caz) a documentelor doveditoare prevăzute în clauza 11.1 din contractul de vânzare-cumpărare.

3. Efectuarea plăților

În conformitate cu prevederile clauzei 11.6 din Contractul de vânzare-cumpărare, aprobat prin Ordonanța Guvernului nr. 33/2006, AVAS va face plăți către Erste Bank în conformitate cu despăgubirile specifice rezultând din obligațiile Bancorex — S.A., în termen de 60 de zile de la primirea Notificării de pretenții pentru despăgubire.

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL ECONOMIEI ȘI COMERȚULUI

INSPECȚIA DE STAT PENTRU CONTROLUL CAZANELOR, RECIPIENTELOR SUB PRESIUNE ȘI INSTALAȚIILOR DE RIDICAT

ORDIN

pentru aprobarea Procedurii privind autorizarea operatorilor responsabili cu supravegherea tehnică a instalațiilor și a modelului Autorizației pentru supravegherea și verificarea tehnică a instalațiilor

Având în vedere prevederile Ordinului inspectorului de stat șef al Inspecției de Stat pentru Controlul Cazanelor, Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat nr. 147/2006, ale Ordinului inspectorului de stat șef al Inspecției de Stat pentru Controlul Cazanelor, Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat nr. 253/2006, cu modificările și completările ulterioare, precum și aprobarea Notei emise de Departamentul contencios legislație nr. 7.093/2006 de către inspectorul de stat șef al ISCIR,

în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 738/2003 privind organizarea și funcționarea Ministerului Economiei și Comerțului, cu modificările și completările ulterioare,

în aplicarea Hotărârii Guvernului nr. 1.340/2001 privind organizarea și funcționarea Inspecției de Stat pentru Controlul Cazanelor, Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat — ISCIR, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 37 din 21 ianuarie 2002, modificată și completată prin Hotărârea Guvernului nr. 182/2005, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 254/2005,

în baza Ordinului ministrului economiei și comerțului nr. 143/2005,

inspectorul de stat șef al Inspecției de Stat pentru Controlul Cazanelor, Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat emite următorul ordin:

Art. 1. — Prin prezentul ordin se aprobă Procedura privind autorizarea operatorilor responsabili cu supravegherea tehnică a instalațiilor, specificată în anexa nr. 1 care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Se aprobă modelul autorizației pentru supravegherea și verificarea tehnică a instalațiilor, pentru persoane juridice, identificată în anexa nr. 2 care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 3. — Persoanele fizice sau juridice care doresc să se autorizeze pentru prestarea acestei activități vor respecta procedura aprobată prin prezentul ordin.

Art. 4. — Prezentul ordin intră în vigoare la data emiterii lui și va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Inspectorul de stat șef al Inspecției de Stat pentru Controlul Cazanelor,
Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat,
Alexandru Szilveszter

PROCEDURĂ

privind autorizarea operatorilor responsabili cu supravegherea tehnică a instalațiilor

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — Inspecția de Stat pentru Controlul Cazanelor, Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat, denumită în continuare *ISCIR*, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 1.340/2001, modificată și completată prin Hotărârea Guvernului nr. 182/2005, este organ de specialitate cu personalitate juridică, în subordinea Ministerului Economiei și Comerțului, având ca activitate principală asigurarea în numele statului a protecției utilizatorilor și siguranța în funcționare pentru instalațiile și echipamentele sub presiune, precum și pentru instalațiile de ridicat, denumite în continuare *instalații și echipamente*.

Art. 2. — Organul de specialitate responsabil cu reglementarea și controlul în domeniul autorizării responsabililor cu supravegherea și verificarea tehnică în funcționare este *ISCIR*.

Art. 3. — Prezenta procedură se aplică pentru ducerea la îndeplinire a ordinelor inspectorului de stat șef al *ISCIR* nr. 147/2006 și nr. 253/2006, cu modificările și completările ulterioare, precum și a celorlalte dispoziții legale în vigoare.

Art. 4. — Autorizațiile de RSVTI sunt eliberate sau retrase numai de *ISCIR*, prin inspecțiile sale teritoriale.

Art. 5. — Ordinele inspectorului de stat șef al *ISCIR* nr. 147/2006 și nr. 253/2006, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu celelalte dispoziții legale în vigoare, precum și prevederile prezentei proceduri au în vedere prevenirea accidentelor și avariilor produse la echipamentele din domeniul *ISCIR*, fapt ce duce la necesitatea creșterii gradului de siguranță a utilizării echipamentelor din acest domeniu, în special acolo unde acestea sunt folosite de instituțiile publice, unitățile de interes public sau care oferă servicii publice, indiferent de forma de proprietate, acest lucru implicând responsabilitatea pe care trebuie să și-o asume deținătorii acestora, prin luarea tuturor măsurilor pentru ca exploatarea acestor bunuri să se facă numai prin personal tehnic de specialitate, autorizat de *ISCIR*.

Art. 6. — Responsabilii *ISCIR* specificați în prezenta procedură poartă denumirea de *operatori responsabili cu supravegherea și verificarea tehnică a instalațiilor*, cod COR 315218, și vor fi denumiți în continuare *RSVTI*.

Art. 7. — (1) *RSVTI* au următoarele obligații specifice și vor răspunde față de societatea cu care au contract de muncă, precum și în fața organelor de control ale statului de:

a) identificarea și înregistrarea echipamentelor/instalațiilor din domeniul *ISCIR*, precum și transmiterea acestor date

spre înregistrare la inspecția teritorială *ISCIR* de care aparțin;

b) întreținerea și reparațiile echipamentelor/instalațiilor din domeniul *ISCIR* pe care le au în evidență, acestea trebuind să fie efectuate cu respectarea prescripțiilor tehnice de către persoane juridice autorizate de *ISCIR*;

c) înlocuirea unor piese, echipamente sau instalații din domeniul *ISCIR* pe care le au în evidență, acestea trebuind să fie efectuate cu respectarea prescripțiilor tehnice de către persoane juridice autorizate de *ISCIR*;

d) montajul și punerea în funcțiune a unor piese, echipamente sau instalații din domeniul *ISCIR*, pe care le au în evidență, acestea trebuind să fie efectuate cu respectarea prescripțiilor tehnice *ISCIR*;

e) exploatarea corectă și legală a echipamentelor/instalațiilor din domeniul *ISCIR* pe care le au în evidență;

f) existența instrucțiunilor de folosire ale fiecărui echipament/fiecărei instalații;

g) anunțarea în caz de avarii sau accidente a inspecției teritoriale *ISCIR* de care aparțin;

h) anunțarea conducerii deținătorului/utilizatorului despre necesitatea opririi unor instalații sau echipamente *ISCIR*, din cauza defecțiunilor apărute sau datorită necesității efectuării unor lucrări de întreținere, verificare, revizii, înlocuiri de piese sau reparații capitale;

i) anunțarea conducerii deținătorului/utilizatorului despre nerespectarea regimului de folosire a echipamentelor sau instalațiilor *ISCIR* de către personalul de exploatare;

j) înregistrarea evidenței instalațiilor/echipamentelor într-un registru, cu urmărirea efectuării verificărilor tehnice oficiale, fără de care acestea nu pot funcționa;

k) urmărirea și pregătirea instalațiilor/echipamentelor pentru verificări tehnice oficiale și participarea activă la efectuarea acestora;

l) urmărirea realizării în termen a dispozițiilor date prin procese-verbale de verificare tehnică, examinarea în mod regulat a registrului de evidență a funcționării echipamentelor/instalațiilor și luarea măsurilor pentru remedierea imediată a defectelor semnalate;

m) interzicerea manevrării instalațiilor/echipamentelor de către persoane neautorizate, atunci când au cunoștință de acest lucru.

(2) Conducătorul/administratorul unității răspunde singur față de societatea la care își desfășoară activitatea, precum și în fața organelor de control ale statului, dacă împiedică în orice fel sau nu aprobă cererile persoanei angajate ca *RSVTI*, efectuate de aceasta din urmă, care au ca scop îndeplinirea obligațiilor de serviciu identificate la alin. (1).

(3) Fișa postului persoanei fizice angajate ca RSVTI va conține obligatoriu obligațiile acesteia specificate în prezentul articol, precum și drepturile menționate la art. 8.

(4) Drepturile și obligațiile specificate ca fiind obligatoriu a fi trecute în fișa postului menționată la alin. (3) sunt considerate a fi minime.

(5) În cazul contractelor încheiate între un deținător de echipamente/instalații și o altă persoană juridică autorizată ca RSVTI, se vor trece ca obligații minime responsabilitățile RSVTI ca persoană juridică, precizate la alin. (1).

Art. 8. — RSVTI are următoarele drepturi:

a) să asiste la cercetarea avariilor sau accidentelor produse la echipamentele sau instalațiile ISCIR pe care le are în evidență, în vederea furnizării tuturor informațiilor organelor de cercetare a evenimentelor;

b) să facă propuneri conducerii deținătorului/utilizatorului în vederea îmbunătățirii condițiilor de exploatare a echipamentelor sau instalațiilor ISCIR;

c) să facă propuneri conducerii deținătorului/utilizatorului în vederea achiziționării de scule, dispozitive, aparatură de măsură și control, precum și de echipamente de protecție pentru ca desfășurarea activității de RSVTI să se facă în cele mai bune condiții;

d) să beneficieze periodic, cel puțin o dată la 2 ani, de participare la cursuri sau instructaje în domeniu, realizate de persoane juridice autorizate/recunoscute de ISCIR;

e) să facă parte din comisiile de achiziție a echipamentelor/instalațiilor din domeniul ISCIR;

f) să anunțe ISCIR despre nerespectarea dispozițiilor legale privind achiziția, întreținerea, repararea sau exploatarea în condiții de siguranță a echipamentelor/instalațiilor din domeniul ISCIR.

CAPITOLUL II

Dispoziții legale aplicabile în materie

Art. 9. — Aplicarea dispozițiilor din legislația ce guvernează activitatea în domeniul RSVTI, precum și supravegherea și controlul prevederilor legale sunt încredințate ISCIR care are rol de reglementare și supraveghere, incluzând autorizarea, decizia, sancționarea, intervenția și monitorizarea în modalitățile și limitele stabilite de lege.

Art. 10. — (1) Dispozițiile legale ce reglementează activitatea în domeniul RSVTI sunt următoarele: Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 259 din 22 martie 2006; Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 253/2006, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 432 din 18 mai 2006, cu modificările și completările ulterioare; Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 333/2006, cu modificările ulterioare.

(2) La ordinele inspectorului de stat șef al ISCIR specificate la alin. (1) se adaugă și prevederile următoarelor acte normative: Legea nr. 53/2003 — Codul

muncii, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 72 din 5 februarie 2003, cu modificările și completările ulterioare; Prescripțiile tehnice, colecția ISCIR; Decretul nr. 417 din 28 decembrie 1985 pentru modificarea și completarea Decretului Consiliului de Stat nr. 587/1973 privind funcționarea în condiții de siguranță a instalațiilor sub presiune, instalațiilor de ridicat și a aparatelor consumatoare de combustibil, emis de Consiliul de Stat al Republicii Socialiste România și publicat în Buletinul Oficial, Partea I, nr. 79 din 28 decembrie 1985; Hotărârea Guvernului nr. 1.340 din 27 decembrie 2001 privind organizarea și funcționarea Inspecției de Stat pentru Controlul Cazanelor, Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 37 din 21 ianuarie 2002; Hotărârea Guvernului nr. 182 din 9 martie 2005 privind unele măsuri pentru reorganizarea Inspecției de Stat pentru Controlul Cazanelor, Recipientelor sub Presiune și Instalațiilor de Ridicat și înființarea Societății Comerciale „ISCIR—CERT” — S.A., publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 254 din 28 martie 2005; Legea privind Statutul funcționarilor publici nr. 188/1999, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 251 din 22 martie 2004, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 11. — (1) Instituțiile publice, unitățile de interes public sau care oferă servicii publice, indiferent de forma de proprietate, care dețin și exploatează instalații și echipamente din domeniul supus autorizării și controlului ISCIR au obligația să numească personal tehnic, responsabil pentru supravegherea instalațiilor, în raport cu numărul și complexitatea instalațiilor, care va fi autorizat de ISCIR și care va purta denumirea de RSVTI în conformitate cu prescripțiile tehnice, colecția ISCIR.

(2) Sunt exceptate de la obligația prevăzută la alin. (1) instituțiile/unitățile ce dețin echipamente/instalații supuse controlului ISCIR, care fac dovada existenței unui contract încheiat cu persoane fizice sau persoane juridice autorizate de ISCIR pentru prestarea acestor activități, în care este prevăzută și îndeplinirea obligațiilor de RSVTI, precum și asociațiile de locatari care dețin în exploatare ascensoare de persoane și care au încheiate contracte de întreținere cu societăți autorizate ISCIR pentru întreținere/reparații de ascensoare.

Art. 12. — RSVTI aparținând persoanelor juridice deținătoare de echipamente/instalații din domeniul ISCIR poate fi desemnat din cadrul personalului propriu sau prin încheierea de contracte cu alte persoane fizice sau juridice autorizate conform prezentei proceduri.

Art. 13. — (1) Nerespectarea prevederilor Ordinului inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006 de către persoanele juridice specificate la art. 1 din acest ordin se sancționează conform prescripțiilor tehnice, colecția ISCIR, în vigoare, cu oprirea din funcțiune a echipamentelor deținute.

(2) Deținătorii de echipamente și instalații au obligația să numească personal tehnic, responsabil pentru supravegherea instalațiilor, în raport cu numărul și complexitatea instalațiilor, acesta trebuind să fie autorizat de ISCIR, și care va purta denumirea de RSVTI.

Art. 14. — Persoanele ce doresc să se autorizeze ca RSVTI conform dispozițiilor prevăzute în ordinele inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006 și nr. 253/2006, cu modificările și completările ulterioare, sau sunt deja autorizate ca RSVTI sunt obligate să participe la un curs de perfecționare în acest domeniu.

Art. 15. — Condițiile ce trebuie îndeplinite de către RSVTI sunt stabilite de ISCIR și pot fi consultate și pe site-ul www.iscir.ro sau la oricare dintre inspecțiile teritoriale ISCIR.

CAPITOLUL III

Condițiile generale de participare la un curs de perfecționare în domeniul RSVTI

Art. 16. — (1) Persoanele ce doresc să urmeze un curs de perfecționare autorizat de ISCIR în acest domeniu trebuie să aibă studii medii tehnice sau superioare tehnice și să fie calificate în una dintre meseriile următoare: maistru, tehnician, subinginer sau inginer.

(2) Condițiile de studii și meserii de mai sus sunt exemplificative și nu limitative.

Art. 17. — (1) Documentația ce va trebui depusă de persoanele care doresc să urmeze cursul specificat la art. 16 alin. (1) va conține următoarele acte:

- a) cerere depusă de solicitant;
- b) copie de pe actul de identitate (carte/buletin de identitate, adeverință de identitate);
- c) copie de pe diploma de studii a solicitantului;
- d) copie de pe autorizația de RSVTI, obținută conform prescripțiilor tehnice ISCIR (opțional, dacă solicitantul deține acest document);
- e) copie de pe orice diplome, adeverințe, atestate etc. din care să rezulte că a urmat cursuri de formare profesională (de calificare, de perfecționare, inițiere, specializare etc.) în domeniul ISCIR;
- f) CV-ul solicitantului.

(2) Prevederile alin. (1) lit. e) se aplică pentru persoanele care dețin diplome, adeverințe, atestate etc. din care să rezulte că au urmat cursuri de formare profesională (de calificare, de perfecționare, inițiere, specializare etc.) în domeniul ISCIR, în vederea demonstrării capacității profesionale în această activitate.

Art. 18. — (1) Dosarele pentru participarea la un curs de perfecționare se depun, în două exemplare, la organizatorii acestei activități.

(2) Lectorii vor fi persoane cu experiență în domeniul ISCIR și vor trebui aprobați de ISCIR pentru ca aceștia să poată preda cursanților.

(3) Cursul organizat va trebui să aibă o latură tehnică și una juridică.

(4) Organizatorii vor trebui să depună, în vederea avizării de către ISCIR, următoarele documente, pentru a fi autorizați în acest domeniu pe o perioadă de 4 ani:

- a) acte constitutive ale persoanei juridice;
- b) certificatul de înregistrare la oficiul registrului comerțului;
- c) programa de curs;
- d) lista cu lectorii.

Art. 19. — Informații privind desfășurarea acestor cursuri pot fi obținute și de la ISCIR — Centrul de formare profesională, denumit în continuare *ISCIR—CFP*.

CAPITOLUL IV

Condițiile generale de participare la examinarea de către ISCIR în vederea obținerii atestatului în domeniul RSVTI

Art. 20. — (1) Organizatorul cursului de perfecționare va solicita la ISCIR—CFP examinarea cursanților.

(2) Dosarele candidaților ce doresc să susțină examinarea în vederea dobândirii atestatului în domeniul RSVTI vor conține actele specificate la art. 17 și pot fi verificate de ISCIR—CFP.

(3) Dosarele se depun la ISCIR—CFP pentru verificare, cu minimum două zile lucrătoare înaintea examinării.

(4) Orice derogare de la acest termen se face cu aprobarea ISCIR—CFP.

Art. 21. — Plata contravalorii examinării și a celorlalte cheltuieli se face înaintea examenului, conform tarifelor ISCIR și/sau înțelegerilor încheiate între organizatori și ISCIR.

Art. 22. — ISCIR va asigura personalul ce va face parte din comisia de examinare a absolvenților cursului de perfecționare.

Art. 23. — (1) Cursanții care au absolvit cursul de perfecționare pot fi examinați la cererea lor imediat după terminarea cursului sau pot fi programați, conform disponibilității comisiei de examinare, care va fixa data și locul unde va fi susținut examenul.

(2) Programarea la examinare/reexaminare va putea fi vizualizată și pe site-ul www.iscir.ro.

Art. 24. — Solicitanților declarați admiși în urma examinării li se va elibera de către ISCIR—CFP un atestat, cu o valabilitate de 2 ani, prin care aceștia demonstrează capacitatea de a practica activitatea de RSVTI conform dispozițiilor inspectorului de stat șef al ISCIR prevăzute în ordinele nr. 147/2006 și nr. 253/2006, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu celelalte dispoziții legale.

Art. 25. — Solicitanții care vor susține examenul în vederea obținerii atestatului în domeniul RSVTI și care vor obține calificativul „Nesatisfăcător“ vor primi o adeverință eliberată de organizatorul cursului, din care va rezulta că au urmat cursul de perfecționare.

Art. 26. — (1) Persoanele care au obținut calificativul „Nesatisfăcător“ pot fi reexamine, la solicitarea scrisă a acestora adresată către ISCIR—CFP, conform unei programări efectuate de ISCIR—CFP, într-un termen de maximum 60 de zile lucrătoare de la data depunerii solicitării.

(2) Dacă un candidat obține la două examinări ale ISCIR—CFP calificativul „Nesatisfăcător“, acesta va fi programat la o nouă reexaminare într-un termen de maximum 90 de zile.

(3) Reexaminările solicitanților se fac cu achitarea în prealabil de către aceștia, la ISCIR, a taxei de reexaminare.

Art. 27. — (1) ISCIR—CFP va deține, va înregistra și va arhiva un exemplar din dosarele solicitanților și atestatele acestora.

(2) Un exemplar din toate dosarele solicitanților, precum și adeverințele eliberate pentru cei care au obținut calificativul „Nesatisfăcător“ vor fi arhivate de către organizatorul cursului.

Art. 28. — Persoanele care au obținut atestatul de la ISCIR—CFP se vor înregistra la inspecțiile teritoriale ISCIR pe raza cărora își au domiciliul și își vor putea ridica de la aceste inspecții autorizațiile de RSVTI, în baza unei cereri însoțite de o documentație ce va conține informațiile prevăzute la cap. V.

CAPITOLUL V

Condiții de obținere de către persoanele fizice a autorizației de RSVTI

Art. 29. — Persoanele fizice ce doresc să fie autorizate ca RSVTI trebuie să aibă studii medii tehnice sau superioare tehnice și să fie calificate în una dintre meseriile următoare: maistru, tehnician, subinginer sau inginer.

Art. 30. — (1) Condițiile de studii și meserii de mai sus sunt exemplificative și nu limitative.

(2) Persoanele ce doresc să le fie eliberate autorizații de RSVTI vor depune la inspecția teritorială ISCIR de care aparțin următoarele acte:

a) cererea solicitantului de eliberare a autorizației de RSVTI;

b) copie de pe actul de identitate (carte/buletin de identitate, adeverință de identitate);

c) copie de pe atestatul solicitantului, din care să rezulte că a absolvit un curs de perfecționare organizat în acest domeniu.

(3) Copia de pe atestatul depus de solicitanți poate fi legalizată la notarul public sau ștampilată „pentru conformitate cu originalul“ de un avocat sau consilier juridic definitiv.

(4) În cazul în care solicitantul prezintă la inspecția teritorială ISCIR, în vederea verificării pentru conformitate,

copii ale actelor solicitate însoțite de originale, aceste copii nu mai trebuie legalizate sau ștampilate conform alin. (3).

(5) Ridicarea autorizației se face cu prezentarea actului de identitate în original al titularului.

Art. 31. — (1) Autorizația de RSVTI poate fi eliberată de către inspecțiile teritoriale ISCIR numai în baza atestatului și nu a adeverinței obținute în urma absolvirii unui curs de perfecționare profesională în domeniul ISCIR.

(2) Autorizația de RSVTI se va achita la eliberare de către solicitant, pe baza tarifelor ISCIR.

Art. 32. — Autorizația de RSVTI este eliberată de ISCIR pentru o persoană fizică și are valabilitate de maximum 2 ani, putând fi utilizată de posesorul acesteia pentru prestarea de servicii atât în unitatea în care lucrează cu contract individual de muncă cu normă întreagă, cât și în alte unități ce dețin/exploatează echipamente/instalații ISCIR, prin încheierea unor contracte cu timp parțial de minimum două ore pe zi.

Art. 33. — Inspecțiile teritoriale ISCIR vor elibera autorizațiile de RSVTI solicitanților conform prezentelor condiții și le vor înregistra la Compartimentul de evidență tehnică propriu.

Art. 34. — Înainte de eliberarea autorizației de RSVTI, pentru lămurirea oricăror neclarități, situații de incompatibilitate sau neconformități ale actelor depuse, personalul de specialitate din cadrul inspecțiilor teritoriale ISCIR va mai putea solicita orice alte informații sau documente de la solicitanți.

Art. 35. — (1) În cazul neeliberării de către inspecțiile teritoriale ISCIR a autorizației de RSVTI, în condițiile prezentei proceduri, se poate depune o plângere scrisă la unitatea centrală ISCIR, care se va soluționa cu respectarea prevederilor Legii nr. 554/2004, cu modificările ulterioare.

(2) Aceasta constituie procedura prealabilă obligatorie înainte ca plângerea să poată fi soluționată de instanță.

(3) Plângerea împotriva refuzului de a elibera autorizația se depune în termen de 15 zile de la comunicarea primită de la inspecția teritorială ISCIR.

Art. 36. — Autorizația de RSVTI este un document personal al persoanei fizice și nu poate fi reținut în original de persoanele juridice la care aceasta își desfășoară activitatea.

CAPITOLUL VI

Condiții de obținere de către persoanele juridice a autorizației de RSVTI

Art. 37. — Persoanele juridice constituite în baza Legii nr. 31/1990, cu modificările și completările ulterioare, care doresc să execute serviciile stipulate în Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006, trebuie să aibă prevăzută în obiectul de activitate al firmei prestarea de servicii în domeniul RSVTI.

Art. 38. — În prezent codurile precizate în CAEN (anexa la Hotărârea Guvernului nr. 656/1997 privind aprobarea Clasificării activităților din economia națională — CAEN, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 301 bis din 5 noiembrie 1997) și CPSA (anexa la Hotărârea Guvernului nr. 53/1999 privind aprobarea Clasificării produselor și serviciilor asociate activităților — CPSA, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 78 bis din 25 februarie 1999) pentru astfel de activități sunt:

— 7430.17 Alte servicii de verificare și analiză tehnică, n.c.a.;

— 7484.16 Alte servicii prestate în principal întreprinderilor, n.c.a.

Art. 39. — Personalul de execuție tehnică, angajat al persoanei juridice ce prestează către terți serviciile ca RSVTI, prevăzute în Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006, trebuie să fie și el autorizat ca RSVTI de către ISCIR, în condițiile prezentei proceduri.

Art. 40. — (1) Persoanele juridice ce doresc să le fie eliberate autorizații de RSVTI vor depune la inspecția teritorială ISCIR de care aparțin următoarele acte:

a) cerere de eliberare a autorizației de RSVTI ca persoană juridică;

b) copie de pe actele de constituire ale societății și de pe certificatul de înregistrare la oficiul registrului comerțului;

c) copie de pe autorizațiile de RSVTI ale personalului propriu angajat;

d) copie de pe actul de identitate (carte/buletin de identitate, adeverință de identitate) al angajaților proprii ca RSVTI;

e) adeverință, în original, emisă de unitate pe numele fiecărui RSVTI, semnată de conducătorul unității și șeful compartimentului personal, din care să rezulte că are angajați proprii ca RSVTI, cu contract individual de muncă, cu normă întreagă sau cu timp parțial, pe durată nedeterminată sau determinată (în acest caz se va specifica exact întinderea contractului);

f) declarație pe propria răspundere, în original, a angajatului ca RSVTI cu timp parțial, dată olograf, din care să rezulte că acesta ca persoană fizică nu are contracte de muncă al căror timp de lucru însumat depășește 12 ore pe zi.

(2) Copia de pe actele necesare ce vor fi depuse de solicitanți poate fi legalizată la notarul public sau șampilată „pentru conformitate cu originalul“ de un avocat sau consilier juridic definitiv.

(3) În cazul în care solicitantul prezintă la inspecția teritorială ISCIR, în vederea verificării pentru conformitate, copii ale actelor solicitate însoțite de originale, aceste copii nu mai trebuie legalizate sau șampilate conform alin. (2).

(4) Ridicarea autorizației se face cu prezentarea actului de identitate în original al titularului conducătorului unității

sau al împuternicitului acestuia (va fi prezentată o procură în original care va rămâne la inspecția teritorială ISCIR).

Art. 41. — (1) Autorizația de RSVTI pentru o persoană juridică este eliberată de inspecția teritorială ISCIR și are valabilitate de maximum 2 ani, putând fi utilizată de posesorul acesteia pentru prestarea de servicii în domeniul RSVTI pentru alte persoane juridice.

(2) Autorizația de RSVTI se va achita la eliberare de către solicitant, în baza tarifelor ISCIR.

Art. 42. — Inspecțiile teritoriale ISCIR vor elibera autorizațiile RSVTI solicitanților persoane juridice conform prezentelor condiții și le vor înregistra la Compartimentul de evidență tehnică propriu.

Art. 43. — Înainte de eliberarea autorizației de RSVTI, pentru lămurirea oricăror neclarități, situații de incompatibilitate sau neconformități ale actelor depuse, personalul de specialitate din cadrul inspecției teritoriale ISCIR va mai putea solicita orice alte informații sau documente de la solicitanți.

Art. 44. — În cazul neeliberării de către inspecțiile teritoriale ISCIR a autorizației de RSVTI ca persoană juridică, în condițiile prezentei proceduri, se poate depune o plângere scrisă, urmându-se prevederile art. 35.

Art. 45. — În cazul în care persoanei fizice RSVTI ce a fost încadrată în unitatea autorizată să presteze servicii în acest domeniu i-a încetat din diferite motive contractul individual de muncă cu normă întreagă sau cu timp parțial, unitatea și persoana fizică ce a îndeplinit funcția de RSVTI sunt obligate fiecare să anunțe în scris inspecția teritorială ISCIR de care aparțin în termen de maximum 3 zile lucrătoare.

Art. 46. — În cazul în care persoana juridică autorizată să presteze servicii în acest domeniu rămâne fără niciun angajat propriu ca RSVTI, autorizația persoanei juridice se suspendă până la eliminarea acestei neconformități.

Art. 47. — Suspendarea autorizației deținute de persoana juridică autorizată să presteze servicii în domeniul RSVTI intră în vigoare în prima zi lucrătoare în care inspecția teritorială ISCIR a luat cunoștință de neîndeplinirea de către persoana juridică a obligației de a avea personal propriu autorizat ca RSVTI.

Art. 48. — Suspendarea autorizației de RSVTI în cazul specificat la art. 46 nu prelungește termenul de valabilitate la care expiră autorizația de RSVTI ca persoană juridică.

CAPITOLUL VII

Înregistrarea la inspecțiile teritoriale ISCIR a unităților deținătoare de echipamente și instalații din acest domeniu

Art. 49. — (1) Unitatea deținătoare de echipamente/ instalații în domeniul ISCIR care are o persoană fizică angajată și desemnată ca RSVTI cu contract individual de muncă cu normă întreagă, pe durată determinată sau nedeterminată, pentru înregistrare trebuie să transmită la

inspecția teritorială ISCIR de care aparține următoarele acte:

a) cerere adresată de unitatea deținătoare a echipamentelor/instalațiilor, prin care solicită luarea în evidență ca unitate ce beneficiază de serviciile unui RSVTI, persoană fizică, care este angajatul ei propriu;

Nr. crt.	Denumirea instalației/ echipamentului	Nr. de fabricație/ Anul de fabricație	Nr. autorizației ISCIR	Parametrii	Scadența	În funcțiune/ În conservare	Observații

d) adeverință, în original, emisă de unitate pe numele RSVTI, semnată de conducătorul unității și șeful compartimentului personal, din care să rezulte că acest RSVTI este angajat al unității cu contract individual de muncă cu normă întreagă, pe durată nedeterminată sau determinată (în acest caz, se va specifica exact întinderea contractului);

e) copie de pe buletinul sau cartea de identitate a RSVTI;

f) copie de pe autorizația de RSVTI a persoanei/persoanelor propuse pentru funcția de RSVTI, angajată/angajate a/ale unității deținătoare de instalații din domeniul ISCIR;

g) se recomandă persoanelor desemnate ca RSVTI care au absolvit și alte cursuri sau au studii legate de domeniul ISCIR să anexeze o copie de pe actele care dovedesc acest lucru.

(2) Copiile de pe actele depuse de unitățile solicitante pot fi legalizate la notarul public sau ștampilate „pentru conformitate cu originalul“ de un avocat sau consilier juridic definitiv.

(3) În cazul în care solicitantul prezintă la inspecția teritorială ISCIR, în vederea verificării pentru conformitate, copii ale actelor solicitate însoțite de originale, aceste copii nu mai trebuie legalizate sau ștampilate conform alin. (2).

Art. 50. — (1) În cazul în care persoanei fizice ce a fost încadrată în unitate ca RSVTI i-a încetat din diferite motive contractul individual de muncă cu normă întreagă la unitatea deținătoare de echipamente, aceasta este obligată să anunțe în scris inspecția teritorială ISCIR de care aparține, în termen de maximum 3 zile lucrătoare.

Nr. crt.	Denumirea instalației/ echipamentului	Nr. de fabricație/ Anul de fabricație	Nr. autorizației ISCIR	Parametrii	Scadența	În funcțiune/ În conservare	Observații

d) adeverința, în original, emisă de unitate pe numele RSVTI, semnată de conducătorul unității și șeful compartimentului personal, din care să rezulte că acest RSVTI este angajat al unității cu contract individual de muncă, cu

b) copie de pe decizia conducerii unității deținătoare de echipamente/instalații prin care s-a numit persoana fizică RSVTI;

c) evidența centralizată, în original, semnată de conducătorul unității, a echipamentelor/instalațiilor ISCIR pe care le deține unitatea, conform tabelului de mai jos;

(2) Aceeași obligație de a anunța inspecția teritorială ISCIR, în cazul specificat la alineatul de mai sus, o are și unitatea deținătoare de echipamente/instalații ISCIR.

(3) Unitatea ce deține/exploatează echipamente/instalații ISCIR este obligată în acest caz să își angajeze de urgență o altă persoană fizică ca RSVTI sau să încheie un contract cu o persoană juridică care să execute serviciile prevăzute în Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006.

Art. 51. — Persoanele care sunt angajate ca RSVTI cu normă întreagă la o unitate mai pot presta această activitate și la alte unități, în baza unor contracte individuale de muncă cu timp parțial, timpul total de lucru neputând depăși 12 ore de zi.

Art. 52. — (1) Unitatea deținătoare de echipamente/instalații în domeniul ISCIR care are angajată o persoană fizică desemnată ca RSVTI cu contract individual de muncă cu timp parțial, pe durată determinată sau nedeterminată, pentru înregistrare trebuie să transmită la inspecția teritorială ISCIR de care aparține următoarele acte:

a) cerere adresată de unitatea deținătoare a echipamentelor/instalațiilor, prin care solicită luarea în evidență ca unitate ce beneficiază de serviciile unui RSVTI, persoana fizică ce este angajatul ei propriu;

b) copie de pe decizia conducerii unității deținătoare de echipamente/instalații prin care s-a numit persoana fizică RSVTI;

c) evidența centralizată, în original, semnată de conducătorul unității, a echipamentelor/instalațiilor ISCIR pe care le deține unitatea, conform tabelului de mai jos;

timp parțial, pe durată nedeterminată sau determinată (în acest caz, se va specifica exact întinderea contractului);

e) copie de pe buletinul sau cartea de identitate a RSVTI;

f) copie de pe autorizația de RSVTI a persoanei propuse pentru funcția de RSVTI, angajată a unității deținătoare de instalații din domeniul ISCIR;

g) se recomandă persoanelor desemnate ca RSVTI care au absolvit și alte cursuri sau au studii legate de domeniul ISCIR să anexeze o copie de pe actele care dovedesc acest lucru;

h) declarație pe propria răspundere a angajatului ca RSVTI cu timp parțial, dată olograf, din care să rezulte că această persoană fizică nu are contracte de muncă al căror timp de lucru însumat depășește 12 ore pe zi.

(2) Copiile de pe actele depuse de unitățile solicitante pot fi legalizate la notarul public sau ștampilate „pentru conformitate cu originalul“ de un avocat sau consilier juridic definitiv.

(3) În cazul în care solicitantul prezintă la inspecția teritorială ISCIR, în vederea verificării pentru conformitate, copii ale actelor solicitate însoțite de originale, aceste copii nu mai trebuie legalizate sau ștampilate conform alin. (2).

Art. 53. — (1) În cazul în care persoanei fizice ce a fost încadrată în unitate ca RSVTI i-a încetat din diferite motive contractul individual de muncă cu timp parțial la unitatea deținătoare de echipamente, aceasta este obligată să anunțe în scris inspecția teritorială ISCIR de care aparține, în termen de maximum 3 zile lucrătoare.

(2) Aceeași obligație de a anunța inspecția teritorială ISCIR, în cazul specificat la alin. (1), o are și unitatea deținătoare de echipamente/instalații ISCIR.

(3) Unitatea ce deține/exploatează echipamente/instalații ISCIR este obligată în acest caz să își angajeze de urgență o altă persoană fizică ca RSVTI sau să încheie un contract cu o persoană juridică care să execute serviciile prevăzute la art. 3 din Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006.

Art. 54. — Timpul total de lucru al unei persoane angajate cu contract individual de muncă cu timp parțial, conform Codului muncii, aprobat prin Legea nr. 53/2003,

trebuie să fie de minimum 2 ore pe zi și nu trebuie să depășească 12 ore pe zi.

Art. 55. — (1) Dacă unitatea deținătoare a echipamentelor/instalațiilor ISCIR încheie un contract de prestări servicii cu o altă persoană juridică autorizată să presteze servicii în domeniul RSVTI, ce va executa serviciile stipulate la art. 3 din Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006, atunci unitatea va transmite pentru înregistrare la inspecția teritorială ISCIR de care aparține următoarele acte:

a) cerere adresată către ISCIR de unitatea deținătoare a echipamentelor/instalațiilor, prin care solicită luarea în evidență la ISCIR ca unitate ce beneficiază de serviciile de întreținere și evidență a instalațiilor de către o persoană juridică autorizată să presteze servicii în domeniul RSVTI;

b) copie de pe decizia conducerii unității deținătoare de echipamente/instalații prin care se numește persoana juridică autorizată ca RSVTI ce va asigura serviciile în acest domeniu;

c) copie de pe contractul dintre unitatea deținătoare de echipamente/instalații ISCIR și persoana juridică autorizată ca RSVTI care va asigura serviciile în acest domeniu și care prestează către terți serviciile prevăzute în Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006 (poate fi exclusă suma/valoarea contractului; este obligatorie identificarea într-o anexă la contract a persoanelor fizice angajate din partea prestatorului, autorizate ca RSVTI, care vor realiza efectiv lucrările de servicii în favoarea deținătorului de echipamente/instalații);

d) copie de pe autorizația de RSVTI a persoanei juridice ce îi conferă dreptul de a presta servicii în acest domeniu;

e) evidența centralizată a echipamentelor/instalațiilor ISCIR pe care le deține unitatea, în original, semnată de conducătorul unității deținătoare, conform tabelului de mai jos;

Nr. crt.	Denumirea instalației/ echipamentului	Nr. de fabricație/ Anul de fabricație	Nr. autorizației ISCIR	Parametrii	Scadența	În funcțiune/ În conservare	Observații

f) adeverința în original, emisă de prestator pe numele RSVTI, semnată de conducătorul unității și de șeful compartimentului personal, din care să rezulte că este angajat al unității cu contract individual de muncă cu normă întreagă sau cu timp parțial, pe durată nedeterminată sau determinată (în acest caz, se va specifica exact durata contractului);

g) copie de pe buletinul sau cartea de identitate a persoanei ori persoanelor care se vor ocupa din partea prestatorului de unitatea deținătoare de instalații din domeniul ISCIR;

h) copie de pe autorizația de RSVTI a persoanei/ persoanelor fizice care se va/vor ocupa din partea prestatorului de unitatea deținătoare de instalații din domeniul ISCIR;

i) declarația pe propria răspundere a angajaților cu timp parțial, în original, dată olograf, din care să rezulte că aceste persoane fizice nu au contracte individuale de muncă al căror timp de lucru însumat depășește 12 ore pe zi.

(2) Copiile de pe actele depuse de unitățile solicitante pot fi legalizate la notarul public sau ștampilate „pentru conformitate cu originalul“ de un avocat sau consilier juridic definitiv.

(3) În cazul în care solicitantul prezintă la inspecția teritorială ISCIR, în vederea verificării pentru conformitate, copii ale actelor solicitate însoțite de originale, aceste copii nu mai trebuie legalizate sau ștampilate conform alin. (2).

Art. 56. — (1) În cazul în care unității ce deține echipamentele/instalațiile din domeniul ISCIR i-a încetat din diferite motive contractul de prestări servicii cu persoana juridică autorizată ca RSVTI, această unitate este obligată să anunțe în scris inspecția teritorială ISCIR despre acest lucru, în termen de maximum 3 zile lucrătoare.

(2) Aceeași obligație revine și persoanei juridice autorizate ca RSVTI în cazul specificat la alin. (1).

(3) Unitatea este obligată în acest caz să își angajeze de urgență o altă persoană fizică ca RSVTI sau să încheie un contract cu o altă persoană juridică autorizată ca RSVTI, care să execute serviciile prevăzute la art. 3 din Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006.

Art. 57. — (1) Autorizația de RSVTI eliberată de ISCIR pentru persoanele fizice angajate la o persoană juridică ce execută serviciile prevăzute în Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006 are valabilitate de maximum 2 ani.

(2) Autorizația poate fi utilizată de posesorul acesteia pentru prestarea de servicii atât în unitatea în care lucrează cu contract individual de muncă cu normă întreagă sau cu timp parțial, încheiat pe durată nedeterminată ori determinată, cât și în alte unități ce dețin/exploatează echipamente/instalații ISCIR, cu respectarea condițiilor legale.

Art. 58. — Persoanele fizice angajate ale persoanei juridice care desfășoară astfel de activități în domeniul RSVTI vor trebui să respecte procedura de autorizare ca RSVTI, specificată în prezenta procedură.

CAPITOLUL VIII

Analiza cererilor de autorizare ca RSVTI

Art. 59. — Inspecțiile teritoriale ISCIR vor elibera autorizațiile de RSVTI, soluționând cererile depuse pentru dobândirea calității de RSVTI cu respectarea tuturor condițiilor legale în domeniu.

Art. 60. — În cazul persoanelor juridice, ISCIR va verifica actele constitutive ale persoanei juridice prestatoare de acest tip de activități și va controla dacă acestea au trecut în obiectul de activitate, conform codurilor CAEN și CPSA, acest tip de activități.

Art. 61. — Inspecțiile teritoriale ISCIR vor analiza fiecare cerere, vor urmări ca dosarele depuse să fie admise pentru autorizare numai dacă îndeplinesc toate condițiile stabilite prin ordinele inspectorului de stat șef al ISCIR, prescripțiile tehnice și celelalte dispoziții legale.

Art. 62. — Nerespectarea condițiilor stabilite prin prezenta procedură, lipsa anumitor documente din dosarul solicitantului și existența unor documente completate parțial, nesemnate, cu ștersături, corecturi sau care nu îndeplinesc

condițiile de fond și formă stabilite prin prezenta procedură pot duce la respingerea solicitării de a participa la examinarea de către ISCIR în vederea dobândirii atestatului în domeniul RSVTI sau/și de a i se elibera autorizația de RSVTI.

Art. 63. — În vederea soluționării cererilor depuse pentru dobândirea calității de RSVTI și respectarea tuturor condițiilor legale în domeniu, pentru verificarea faptului că persoanele care vor dobândi această calitate corespund din punctul de vedere al condițiilor stabilite, al nivelului de pregătire necesar într-o astfel de activitate, precum și verificarea cunoașterii de către solicitanți a condițiilor de exploatare în siguranță a echipamentelor/instalațiilor din domeniul ISCIR, ISCIR va mai putea solicita orice alte informații sau documente din partea solicitanților.

Art. 64. — Eliberarea atestatelor se face de către ISCIR prin centrul de formare profesională, iar eliberarea autorizațiilor de RSVTI se face de către inspecțiile teritoriale ISCIR.

Art. 65. — (1) Verificarea dosarelor, examinarea și eliberarea atestatelor se taxează și se încasează de către ISCIR—CFP, conform tarifelor aprobate prin ordin al ministrului economiei și comerțului.

(2) Verificarea dosarelor și eliberarea autorizațiilor de RSVTI se taxează și se încasează de către inspecțiile teritoriale ISCIR, conform tarifelor aprobate prin ordin al ministrului economiei și comerțului.

Art. 66. — (1) Toate dosarele privind eliberarea autorizației de RSVTI vor fi arhivate la nivelul compartimentelor de evidență tehnică din cadrul inspecțiilor teritoriale ISCIR.

(2) Este interzisă descompletarea sau restituirea actelor din dosar.

(3) Dosarul candidaților va cuprinde numai copii de pe documentele originale solicitate, singurele documente originale fiind cele specificate expres în prezenta procedură.

CAPITOLUL IX

Sanțiuni

Art. 67. — ISCIR este organul de specialitate al statului care verifică respectarea dispozițiilor legale în domeniul ISCIR și poate aplica sancțiuni, după caz.

Art. 68. — Încălcarea dispozițiilor prezentei proceduri atrage, după caz, răspunderea materială, contravențională, civilă sau penală a celor vinovați.

Art. 69. — (1) Constatarea contravențiilor și aplicarea sancțiunilor se fac de către personalul cu atribuții de control din cadrul ISCIR.

(2) Împotriva procesului-verbal de constatare și aplicare a contravențiilor se poate face plângere în termen de 15 zile de la data comunicării.

(3) Plângerea însoțită de copia de pe procesul-verbal de constatare a contravenției se depune la organul din

care face parte angajatul ISCIR (agentul constatator) care a aplicat sancțiunea, acesta fiind obligat să o primească și să înmâneze depunătorului o dovadă în acest sens.

(4) Plângerea împreună cu dosarul cauzei se trimit de către organul din care face parte angajatul ISCIR care a aplicat sancțiunea, de îndată, judecătorei în a cărei circumscripție a fost săvârșită contravenția.

Art. 70. — Judecătoria va fixa termenul de judecată, care nu va depăși 30 de zile, și va dispune citarea contravenientului sau, după caz, a persoanei care a făcut plângerea, a organului care a aplicat sancțiunea, a martorilor indicați în procesul-verbal sau în plângere, precum și a oricăror alte persoane în măsură să contribuie la rezolvarea temeinică a cauzei.

Art. 71. — Dispozițiile privind contravențiile din prezenta procedură se întregesc cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 2/2001, aprobată și modificată prin Legea nr. 180/2002 privind stabilirea și sancționarea contravențiilor.

Art. 72. — Sancțiunile contravenționale aplicabile în cazul nerespectării ordinelor inspectorului de stat și/sau a prescripțiilor tehnice ISCIR sunt principale și complementare.

Art. 73. — Sancțiunea contravențională principală aplicabilă persoanelor care încalcă dispozițiile legale este avertismentul scris.

Art. 74. — (1) Sancțiunile contravenționale complementare aplicabile persoanelor ce încalcă dispozițiile legale în acest domeniu sunt:

- a) suspendarea autorizației de RSVTI pe o perioadă de maximum 6 luni;
- b) retragerea autorizației de RSVTI;
- c) oprirea funcționării instalațiilor/echipamentelor ISCIR și/sau sigilarea echipamentelor/instalațiilor.

(2) Dacă în urma verificărilor desfășurate de către ISCIR, înaintea expirării termenului de sancționare, se constată că persoana în cauză nu a intrat în legalitate, suspendarea autorizației se poate prelungi pentru încă 6 luni, prelungirea sancțiunii putându-se realiza până la îndeplinirea tuturor condițiilor legale de către persoana sancționată.

Art. 75. — (1) Persoanei fizice sau juridice care încalcă prevederile art. 45 îi va fi aplicat ca sancțiune principală avertismentul, la care se poate adăuga ca sancțiune complementară și retragerea autorizației de RSVTI.

(2) Persoanei fizice care încalcă prevederile art. 50 alin. (1) sau ale art. 53 alin. (1) îi va fi aplicat ca sancțiune principală avertismentul, la care se poate adăuga ca sancțiune complementară și retragerea autorizației de RSVTI.

(3) Persoanei juridice care încalcă prevederile art. 50 alin. (2), art. 53 alin. (2) sau ale art. 56 alin. (1) îi va fi aplicat ca sancțiune principală avertismentul, la care se pot adăuga ca sancțiune complementară și oprirea echipamentelor/instalațiilor și sigilarea acestora.

(4) Persoanei juridice care încalcă prevederile art. 56 alin. (2) îi va fi aplicat ca sancțiune principală avertismentul, la care se poate adăuga ca sancțiune complementară și

suspendarea autorizației de RSVTI pe o perioadă de maximum 6 luni, cu respectarea prevederilor art. 74.

(5) Instituțiile publice, instituțiile/unitățile de interes public sau care oferă servicii publice, indiferent de forma de proprietate, care dețin și exploatează instalații și echipamente din domeniul ISCIR și încalcă obligația de a avea personal tehnic, responsabil pentru supravegherea instalațiilor (RSVTI), în raport cu numărul și complexitatea instalațiilor, vor fi sancționate în conformitate cu prevederile art. 6 din Ordinul inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006, cu oprirea din funcțiune a echipamentelor/instalațiilor deținute.

Art. 76. — Suspendarea autorizației de RSVTI se poate face pe o perioadă care nu poate depăși termenul de valabilitate a acesteia.

Art. 77. — Pentru una și aceeași contravenție se pot aplica numai o sancțiune contravențională principală și una sau mai multe sancțiuni complementare.

Art. 78. — Personalul cu atribuții de control din cadrul ISCIR poate fixa prin procesul-verbal și un termen limită pentru remedierea aspectelor sesizate în urma controlului.

Art. 79. — Constituie infracțiune conform art. 243 din Codul penal și se pedepsește cu închisoare de la o lună la un an sau cu amendă penală ruperea ori distrugerea sigiliilor aplicate pe instalații/echipamente de către personalul cu atribuții de control din cadrul ISCIR.

Art. 80. — (1) Exercitarea fără drept a ocupației de RSVTI ori exercitarea acesteia în alte condiții decât cele legale constituie infracțiune în conformitate cu prevederile art. 281 din Codul penal.

(2) Prin *exercitarea fără drept a ocupației de RSVTI* se înțelege orice activitate de supraveghere, întreținere și/sau înregistrare a instalațiilor/echipamentelor supuse controlului ISCIR și identificate în prescripțiile tehnice ISCIR, desfășurată de către o persoană fizică sau juridică fără a avea autorizație valabilă emisă de ISCIR.

CAPITOLUL X

Dispoziții finale

Art. 81. — Persoanele fizice care au fost autorizate ca RSVTI și dețin deja o autorizație în acest sens, dacă doresc să desfășoare și activitățile precizate în ordinele inspectorului de stat șef al ISCIR nr. 147/2006 și nr. 253/2006, cu modificările și completările ulterioare, vor participa în mod obligatoriu la un curs de perfecționare în acest domeniu, urmând a fi autorizate în conformitate cu prezenta procedură.

Art. 82. — După expirarea perioadei de valabilitate a autorizației de RSVTI obținute conform prezentei proceduri, în vederea prelungirii autorizației, persoanele care doresc să presteze în continuare serviciile de RSVTI vor trebui să participe la un curs de perfecționare, după care vor fi evaluate de o comisie ISCIR.

Art. 83. — Autorizarea persoanelor juridice se va tarifa orar, luându-se în considerare un timp maxim de analiză a dosarului de 8 ore.

Art. 84. — Prezenta procedură intră în vigoare la data emiterii ei și va fi publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I.

MINISTERUL ECONOMIEI ȘI COMERȚULUI
 I.S.C.I.R.
 INSPECȚIA DE STAT PENTRU CONTROLUL CAZANELOR,
 RECIPIENȚELOR SUB PRESIUNE ȘI INSTALAȚIILOR DE RIDICAT
Inspecția Teritorială I.S.C.I.R.

Model de autorizație pentru persoanele juridice
 care prestează servicii de supraveghere și verificare tehnică a instalațiilor

Nr.

Loc timbru
 securizat

A U T O R I Z A Ț I E
pentru supravegherea și verificarea tehnică a instalațiilor

(conform Procesului-verbal nr.)

1. Persoana juridică:

Denumirea persoanei juridice

Adresa

CUI

J/...../.....

2. Domeniul autorizației:

— supravegherea și verificarea echipamentelor/instalațiilor ISCIR din dotarea sau folosința deținătorilor/utilizatorilor de instalații ISCIR, în conformitate cu prevederile prescripțiilor tehnice — colecția ISCIR.

3. Personalul autorizat:

• Operator — responsabil cu supravegherea și verificarea tehnică a instalațiilor (RSVTI)

Mențiuni:

Modificarea datelor din prezenta autorizație este anunțată de către titularul prezentului document la inspecția teritorială ISCIR care a eliberat-o, în termen de maximum 15 zile lucrătoare.

Posesorul prezentei autorizații are obligațiile și răspunderile prevăzute în prescripțiile tehnice ISCIR și în celelalte dispoziții legale în domeniu; acesta răspunde împreună cu deținătorul/utilizatorul de luarea măsurilor pentru aplicarea acestor prevederi legale specifice.

Inspecția teritorială ISCIR care a eliberat autorizația poate să o suspende sau să o retragă, în baza documentului de constatare a încălcării prescripțiilor tehnice ISCIR sau a celorlalte dispoziții legale în acest domeniu.

La expirarea autorizației posesorul acesteia poate solicita reautorizarea.

Neanunțarea de către titularul prezentei autorizații, în termen de maximum 15 zile lucrătoare de la producerea unor modificări ale datelor din prezentul document, la inspecția teritorială ISCIR care a eliberat acest act duce la retragerea prezentei autorizații începând cu a 16-a zi lucrătoare.

Termenul de valabilitate a autorizației

Inspector-șef,

.....

MINISTERUL AGRICULTURII, PĂDURILOR ȘI DEZVOLTĂRII RURALE

ORDIN**pentru stabilirea condițiilor minime de desfășurare a inspecțiilor fitosanitare în România la posturi de inspecție, altele decât cele de la locul de destinație, pentru plante, produse vegetale sau alte obiecte care provin din țări terțe**

În temeiul prevederilor art. 13 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 136/2000 privind măsurile de protecție împotriva introducerii și răspândirii organismelor de carantină dăunătoare plantelor sau produselor vegetale în România, aprobată cu modificări prin Legea nr. 214/2001,

având în vedere prevederile Directivei 98/22/CE din 15 aprilie 1998 care stabilește condițiile minime de desfășurare a inspecțiilor fitosanitare în Comunitate la posturi de inspecție, altele decât cele de la locul de destinație, pentru plante, produse vegetale sau alte obiecte care provin din țări terțe,

în temeiul Hotărârii Guvernului nr. 155/2005 privind organizarea și funcționarea Ministerului Agriculturii, Pădurilor și Dezvoltării Rurale, cu modificările și completările ulterioare,

văzând Referatul de aprobare nr. 95.293 din 22 august 2006 al Direcției fitosanitare din cadrul Ministerului Agriculturii, Pădurilor și Dezvoltării Rurale,

ministrul agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale emite prezentul ordin.

Art. 1. — Ministerul Agriculturii, Pădurilor și Dezvoltării Rurale, prin Direcția fitosanitară și inspectoratele de carantină fitosanitară vamală, asigură că inspecțiile fitosanitare prevăzute la art. 13 lit. c) din Directiva 2000/29/CE pentru plante, produse vegetale sau alte obiecte listate în anexa V, partea B a respectivei directive și care provin din țări terțe, care sunt desfășurate la posturile de inspecție, altele decât cele de la locul de destinație, îndeplinesc cel puțin condițiile minime stabilite în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — (1) Prezentul ordin transpune prevederile Directivei Comisiei 98/22/CE care stabilește condițiile minime de desfășurare a inspecțiilor fitosanitare în Comunitate la posturi de inspecție, altele decât cele de la

locul de destinație, pentru plante, produse vegetale sau alte obiecte care provin din țări terțe.

(2) Ministerul Agriculturii, Pădurilor și Dezvoltării Rurale, prin Direcția fitosanitară, comunică imediat Comisiei toate prevederile prezentului ordin. Comisia informează celelalte state membre despre aceasta.

Art. 3. — La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abrogă Ordinul ministrului agriculturii și alimentației nr. 80/2000 pentru aprobarea Normei privind condițiile minime necesare pentru efectuarea controlului fitosanitar vamal, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 371 din 10 august 2000.

Art. 4. — Prezentul ordin va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, și va intra în vigoare la data aderării României la Uniunea Europeană.

Ministrul agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale,
Gheorghe Flutur

București, 5 septembrie 2006.
Nr. 626.

ANEXĂ

CONDIȚIILE MINIME**de desfășurare a inspecțiilor fitosanitare în România la posturi de inspecție, altele decât cele de la locul de destinație, pentru plante, produse vegetale sau alte obiecte care provin din țări terțe**

1. Inspectoratele de carantină fitosanitară vamală din posturile de inspecție prevăzute la art. 1 din ordin au:

- autoritate în realizarea sarcinilor;
- competență tehnică, în special în detectarea și diagnosticarea organismelor dăunătoare;
- cunoștințe în identificarea organismelor dăunătoare sau acces la informații;
- acces la facilități administrative de inspecție și testare, instrumente și echipament adecvate, astfel cum este specificat la pct. 3;
- acces la facilități pentru depozitarea adecvată și carantinarea mărfurilor și, atunci când este necesar, pentru distrugerea (sau alt tratament corespunzător), în totalitate sau a unei părți, a mărfii interceptate;
- la dispoziție:

a) instrucțiuni naționale de inspecție actualizate bazate pe legislația națională, scrise, așa cum s-a stabilit în cadrul legislației comunitare;

b) un set de instrucțiuni comunitare actualizat pentru experții și pentru inspectorii naționali, prevăzuți la art. 21 alin. (6) din Directiva 2000/29/CE;

c) legislația comunitară privind sănătatea plantelor, actualizată;

d) o listă actualizată cu adresele și numerele de telefon ale laboratoarelor specializate aprobate oficial pentru desfășurarea testelor de determinare a prezenței organismelor dăunătoare sau pentru identificarea organismelor dăunătoare. O procedură adecvată va fi pusă în practică pentru a asigura integritatea și securitatea probelor atunci când sunt deplasate către laborator și în timpul procesului de testare;

e) informații actualizate privind transporturile de plante, produse vegetale sau alte obiecte care provin din țări terțe, care au fost supuse:

- interceptiei oficiale;
- testelor oficiale în laboratoare specializate, împreună cu rezultatele lor, cu condiția ca această informație să fie relevantă inspecțiilor fitosanitare pentru locul în care acestea sunt desfășurate;
- programului stabilit de inspecții fitosanitare adaptat cât de repede cu putință, astfel încât să corespundă necesităților actuale, în lumina noilor riscuri privind sănătatea/volumul plantelor, produselor vegetale ori altor obiecte oferite spre introducere la posturile de inspecție prevăzute la art. 1 din ordin.

2. Inspectorii fitosanitari din cadrul inspectoratelor de carantină fitosanitară vamală implicați de fapt în desfășurarea inspecțiilor din posturile de inspecție prevăzute la art. 1 din ordin au:

- competență tehnică în special în detectarea organismelor dăunătoare;
- cunoștințe în identificarea organismelor dăunătoare sau acces la informații, ca parte a calificării lor prevăzute în art. 2 alin. (1) lit. i) din Directiva 2000/29/CE, și au în mod direct disponibilă informația prevăzută la pct. 1 liniuța a șasea.

3. Facilitățile, instrumentele și echipamentele prevăzute la pct. 1 au cel puțin:

- a) în ceea ce privește facilitățile administrative:

- un sistem rapid de comunicare cu:
 - Direcția fitosanitară, unitățile fitosanitare județene, respectiv a municipiului București;
 - laboratoarele specializate prevăzute la pct. 1;
 - autoritățile vamale;
 - Comisia Europeană;
 - alte state membre;
 - un sistem de multiplicare a documentelor;
- b) în ceea ce privește facilitățile de inspecție:
- suprafețe adecvate pentru inspecție, după cum este necesar;
 - iluminare adecvată;
 - masa (mese) de inspecție;
 - echipament adecvat pentru:
 - inspecții vizuale;
 - dezinfectarea spațiilor și echipamentului folosit în inspecțiile fitosanitare;
 - pregătirea probelor pentru posibile viitoare teste în laboratoarele specializate prevăzute la pct. 1;
- c) în ceea ce privește facilitățile pentru prelevarea probelor din mărfuri:
- material adecvat pentru identificarea individuală și ambalarea fiecărei probe;
 - material adecvat de ambalare pentru expedierea probelor la laboratoarele specializate prevăzute la pct. 1;
 - sigilii;
 - ștampile oficiale;
 - iluminare adecvată.

MINISTERUL AGRICULTURII, PĂDURILOR ȘI DEZVOLTĂRII RURALE

O R D I N

privind controlul și certificarea calității semințelor prin testarea soiurilor nemodificate genetic și care pot fi impurificate cu soiuri modificate genetic

În baza prevederilor art. 12 din Legea nr. 266/2002 privind producerea, prelucrarea, controlul și certificarea calității, comercializarea semințelor și a materialului săditor, precum și înregistrarea soiurilor de plante, în temeiul prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 155/2005 privind organizarea și funcționarea Ministerului Agriculturii, Pădurilor și Dezvoltării Rurale, cu modificările și completările ulterioare,

văzând Referatul de aprobare a proiectului de ordin privind controlul și certificarea calității semințelor prin testarea soiurilor nemodificate genetic și care pot fi impurificate cu soiuri modificate genetic nr. 90.976 din 6 septembrie 2006,

ministrul agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale emite prezentul ordin.

Art. 1. — (1) Semințele soiurilor nemodificate genetic și care pot fi impurificate cu soiuri modificate genetic se supun unor teste în vederea certificării oficiale.

(2) Testarea semințelor se efectuează în conformitate cu metodele internaționale acceptate în laboratoare oficiale ori acreditate în România sau în statele membre ale Uniunii Europene.

(3) Eșantioanele care se testează se prelevează oficial de către eșantionarii inspectoratelor teritoriale pentru calitatea semințelor și a materialului săditor (ITCSMS) și ai Laboratorului Central pentru Calitatea Semințelor și a Materialului Săditor (LCCSMS).

(4) Contravaloarea testelor prevăzute la alin. (2) se suportă de operatorul economic deținător al semințelor supuse certificării.

Art. 2. — Direcția selecție vegetală și Inspecția Națională pentru Calitatea Semințelor din cadrul Ministerului Agriculturii, Pădurilor și Dezvoltării Rurale asigură respectarea regulilor și normelor tehnice în vigoare privind controlul și certificarea semințelor din soiuri nemodificate genetic împotriva riscului de impurificare varietală cu soiuri modificate genetic.

Art. 3. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare în termen de 10 zile de la publicare.

Ministrul agriculturii, pădurilor și dezvoltării rurale,
Gheorghe Flutur

București, 7 septembrie 2006.
Nr. 631.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

NORMĂ**privind fondurile proprii ale instituțiilor financiare nebancaire**

Având în vedere dispozițiile art. 28 alin. (5) lit. a) din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

în temeiul prevederilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și ale art. 72 din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

Art. 1. — Prezenta normă se aplică instituțiilor financiare nebancaire, persoane juridice române, și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancaire, persoane juridice străine, înscrise în Registrul special, denumite în continuare *instituții financiare nebancaire*, și reglementează nivelul minim al fondurilor proprii ale instituțiilor financiare nebancaire, precum și metoda de calcul și de raportare a acestora.

Art. 2. — Fondurile proprii ale instituțiilor financiare nebancaire sunt formate din capital propriu și capital suplimentar, din care se deduc elementele prevăzute la art. 5 alin. (1).

Art. 3. — (1) Capitalul propriu al instituțiilor financiare nebancaire cuprinde:

- a) capital social subscris și vărsat/capital de dotare;
- b) prime legate de capital (de emisiune, aport, fuziune, divizare, conversie și alte prime legate de capital), integral încasate, aferente capitalului social reprezentat prin acțiuni;
- c) rezerva legală;
- d) rezerve statutare sau contractuale;
- e) alte rezerve, cu excepția celor incluse în capitalul suplimentar, destinate majorării capitalului social sau acoperirii pierderilor și înregistrate în situațiile financiare publicabile ale instituției financiare nebancaire;
- f) rezultat reportat reprezentând profit net nerepartizat;
- g) profitul interimar înregistrat până la data determinării nivelului fondurilor proprii, cu condiția să fie net de orice obligații previzibile și să fie verificat de persoanele cu atribuții în auditarea situațiilor financiare ale instituției financiare nebancaire.

(2) Pentru determinarea nivelului capitalului propriu se vor deduce următoarele elemente:

- a) sumele din profitul net al exercițiului financiar precedent reprezentând dividende, participarea personalului la profit și cota de participare a conducătorilor la profit,

până la data aprobării situațiilor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor;

- b) rezultatul reportat reprezentând pierdere;
- c) rezultatul exercițiului financiar curent reprezentând pierdere;
- d) repartizarea profitului;
- e) valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire;
- f) valoarea neamortizată a cheltuielilor de cercetare și dezvoltare;
- g) valoarea neamortizată a concesiunilor, patentelor, licențelor, mărcilor și a altor drepturi și active similare, neincluse în fondul comercial;
- h) valoarea netă a fondului comercial;
- i) avansuri aferente imobilizărilor necorporale;
- j) acțiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social;
- k) valoarea operațiunilor efectuate în condiții de favoare, dacă este cazul.

Art. 4. — (1) Capitalul suplimentar se compune din:

- a) rezerve și fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile;
 - b) rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit legii;
 - c) împrumuturi subordonate permise, inclusiv fondurile puse la dispoziția instituțiilor financiare nebancaire, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate;
 - d) alte elemente, de natura fondurilor și/sau rezervelor.
- (2) Pentru a fi incluse în capitalul suplimentar, elementele menționate la alin. (1) lit. d) trebuie să îndeplinească, cumulativ, următoarele condiții:
- a) sunt la dispoziția instituției financiare nebancaire pentru a fi utilizate imediat și fără restricții în vederea acoperirii riscurilor sau pierderilor specifice activității de creditare;
 - b) sunt înregistrate în evidențele contabile ale instituției financiare nebancaire;

c) nivelul lor este stabilit de organele abilitate ale instituției financiare nebanzare.

Art. 5. — (1) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor deduce din valoarea totală a componentelor fondurilor proprii sumele reprezentând participații în alte entități, care depășesc 10% din capitalul social al acestora din urmă, creditele subordonate și alte creanțe de aceeași natură față de respectivele entități.

(2) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor lua în calcul numai acele împrumuturi subordonate care îndeplinesc, cumulativ, următoarele condiții:

a) numai sumele integral trase pot fi luate în calcul;

b) în cazul împrumuturilor subordonate la termen, scadența inițială trebuie să fie de cel puțin 5 ani;

c) în cazul împrumuturilor subordonate pe durată nedeterminată, rambursarea nu se poate efectua mai devreme de 5 ani de la data solicitării rambursării;

d) la calculul nivelului fondurilor proprii, volumul împrumuturilor subordonate va fi redus gradual cu cel puțin 5 ani înaintea scadenței, prin aplicarea unor cote procentuale anuale egale;

e) contractele de împrumut să nu includă clauza rambursării anticipate a datoriei în alte circumstanțe decât lichidarea instituției financiare nebanzare;

f) în cazul lichidării instituției financiare nebanzare, împrumuturile subordonate au un rang inferior celorlalte datorii și nu vor fi rambursate până când restul datoriilor nu au fost achitate.

Art. 6. — (1) Instituțiile financiare nebanzare determină lunar nivelul fondurilor proprii, potrivit dispozițiilor prezentei norme, pe baza datelor înscrise în bilanțul de verificare întocmită pentru sfârșitul fiecărei luni.

(2) Instituțiile financiare nebanzare raportează trimestrial, în format letric și electronic, la Banca Națională a României — Direcția supraveghere, nivelul fondurilor proprii, în termen de cel mult 25 de zile calendaristice de la sfârșitul trimestrului pentru care se întocmește raportarea.

(3) Modelul formularului de calcul și raportare a fondurilor proprii este prezentat în anexa care face parte integrantă din prezenta normă.

Art. 7. — Instituțiile financiare nebanzare vor menține permanent nivelul fondurilor proprii cel puțin la nivelul capitalului minim aplicabil prevăzut în reglementările Băncii Naționale a României.

Art. 8. — Pentru calculul indicatorilor a căror determinare se face în funcție de fondurile proprii, instituțiile financiare nebanzare vor utiliza nivelul fondurilor proprii calculat pentru perioada de raportare a respectivelor indicatori.

Art. 9. — (1) În cazul în care, după aprobarea situațiilor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, nivelul fondurilor proprii ale instituției financiare nebanzare la data de 31 decembrie se modifică, raportările aferente fondurilor proprii și indicatorilor care se determină în funcție de nivelul acestora, aferente ultimei luni a exercițiului financiar precedent și fiecărui trimestru din perioada scursă de la începutul anului și până la data aprobării situațiilor financiare anuale, vor fi refăcute și retransmise Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere.

(2) Raportările la care se face referire la alin. (1) vor fi retransmise, în format letric și electronic, în termen de 25 de zile calendaristice de la data limită de depunere a situațiilor financiare anuale la organele în drept.

Art. 10. — (1) Instituțiile financiare nebanzare care intră sub incidența prevederilor art. 64 alin. (1) din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006, care nu îndeplinesc cerința privind nivelul minim al fondurilor proprii, conform prevederilor art. 7 din prezenta normă, trebuie să atingă acest nivel în termen de maximum 6 luni de la data înregistrării lor în Registrul special.

(2) În perioada de 6 luni prevăzută la alin. (1) nivelul fondurilor proprii ale instituțiilor financiare nebanzare în cauză nu poate scădea sub nivelul înregistrat la data înscrierii acestor entități în Registrul special.

Art. 11. — Nerespectarea prevederilor prezentei norme atrage aplicarea sancțiunilor sau, după caz, a măsurilor prevăzute în titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

Mugur Constantin Isărescu

București, 5 septembrie 2006.

Nr. 16.

Formular de calcul și raportare a nivelului fondurilor proprii**Denumirea instituției financiare nebancaare:****Data raportării:****Ron**

Elemente luate în calcul	Nr. Rând	Valoare
Capital social subscris și vărsat/capital de	1	
Prime legate de capital (de emisiune, aport, fuziune, divizare, conversie și alte prime legate de capital), integral încasate, aferente capitalului social reprezentat prin acțiuni	2	
Rezerva legală	3	
Rezerve statutare sau contractuale	4	
Alte rezerve, cu excepția celor incluse în capitalul suplimentar, destinate majorării capitalului social sau acoperirii pierderilor și înregistrate în situațiile financiare publicabile	5	
Rezultat reportat reprezentând profit net nerepartizat	6	
Profitul net interimar înregistrat până la data determinării nivelului fondurilor proprii, cu condiția să fie net de orice obligații previzibile și să fie verificat de persoanele cu atribuții în auditarea situațiilor financiare ale instituției financiare nebancaare	7	
Total (rd 1la rd.7)	8	
Sumele din profitul net al exercițiului financiar precedent reprezentând dividende, participarea personalului la profit și cota de participare a conducătorilor la profit, până la data aprobării situațiilor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor	9	
Rezultatul reportat reprezentând pierdere	10	
Rezultatul exercițiului financiar curent reprezentând pierdere	11	
Repartizarea profitului	12	
Valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire	13	
Valoarea neamortizată a cheltuielilor de cercetare și dezvoltare	14	

*) Anexa este reprodusă în facsimil.

Valoarea neamortizată a concesiunilor, patentelor, licențelor, mărcilor și altor drepturi și active similare, neincluse în fondul comercial	15	
Valoarea netă a fondului comercial	16	
Avansuri aferente imobilizărilor necorporale	17	
Acțiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social	18	
Valoarea operațiunilor efectuate în condiții de favoare (dacă este cazul)	19	
Total (rd 9 la rd.19)	20	
Capital propriu (rd.8 - rd.20)	21	
Rezerve și fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile	22	
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit	23	
Împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziția instituțiilor financiare nebancare, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate	24	
Alte elemente, de natura fondurilor și/sau rezervelor, care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.4, alin.2 *	25	
Capital suplimentar (total rd.22 la rd. 25)	26	
Sume reprezentând participații în alte entități, care depășesc 10% din capitalul social al acestora din urmă, creditele subordonate și alte creanțe de aceeași natură față de respectivele entități	27	
Fonduri proprii (rd.21 + rd.26 - rd.27)	28	

*) Defalcarea elementelor de la randul 25

Ron

Elemente luate în calcul	Nr	Valoarea
Alte elemente care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.4, alin.2, din care:	25	
-		
-		
-		

Conducătorul Instituției Financiare Nebancare

(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul compartimentului
financiar-contabil
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit
(numele, prenumele, telefon)

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

N O R M Ă

privind supravegherea expunerilor instituțiilor financiare nebancale

Având în vedere dispozițiile art. 28 alin. (5) lit. b) și c) și ale art. 69 din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

în temeiul prevederilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și ale art. 72 din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — Prezenta normă se aplică instituțiilor financiare nebancale persoane juridice române și, în mod corespunzător, sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancale persoane juridice străine, înscrise în Registrul special, denumite în continuare *instituții financiare nebancale*, și reglementează limitele maxime de expunere față de contrapartide a acestor entități.

Art. 2. — În scopul aplicării prezentei norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *expunere* — orice risc al unei instituții financiare nebancale, efectiv sau potențial, evidențiat în bilanț sau în afara bilanțului, care decurge din tranzacții încheiate cu o contrapartidă, cum ar fi: acordare de credite (de consum, ipotecare, imobiliare, microcredite, finanțarea tranzacțiilor comerciale, operațiuni de factoring, scontare, forfetare etc.), leasing financiar, emiterea de garanții și asumarea de angajamente, inclusiv garantarea creditului, alte forme de finanțare de natura creditului, investiții în acțiuni și alte valori mobiliare, alte participării de natura imobilizărilor financiare, alte plasamente;

2. *expunere brută* — valoarea activelor bilanțiere ale instituțiilor financiare nebancale după deducerea elementelor de pasiv rectificative, provizioane, precum și a elementelor din afara bilanțului transformate în echivalent credit, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 1b;

3. *expunere netă din active bilanțiere* — valoarea expunerii brute a activelor bilanțiere, ponderată în funcție de gradul de risc de credit al acestora, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 1a;

4. *expunere netă din elemente din afara bilanțului* — valoarea expunerii brute a elementelor din afara bilanțului, transformate în echivalent credit, ponderată în funcție de gradul lor de risc de credit, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 1a;

5. *expunerea agregată* — valoarea tuturor expunerilor nete din active bilanțiere și din elemente din afara bilanțului ale unei instituții financiare nebancale;

6. *un singur debitor* — orice persoană sau grup de persoane fizice și/sau entități cu ori fără personalitate juridică, față de care instituția financiară nebancale are o expunere și care constituie:

a) un singur risc, deoarece una dintre ele deține, direct sau indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte; sau

b) între care nu există o relație de control în sensul exprimat la lit. a), dar care trebuie să fie considerate ca reprezentând un singur risc de credit, deoarece între ele există asemenea legături încât, dacă una dintre ele s-ar confrunța cu probleme financiare, există o probabilitate considerabilă ca cealaltă sau toate celelalte să se confrunte cu dificultăți de rambursare a creditului acordat de instituția financiară nebancale;

7. *controlul direct și/sau indirect al unei entități asupra unei alte entități* se prezumă a fi exercitat, fără a fi limitativ, în următoarele situații:

a) prima entitate deține direct și/sau indirect majoritatea drepturilor de vot în cea de-a doua entitate;

b) prima entitate are dreptul de numire sau revocare a majorității membrilor organelor de administrare sau de control ori a majorității conducătorilor celei de-a doua entități și este în același timp acționar sau asociat al acesteia;

c) prima entitate are dreptul de a exercita o influență dominantă asupra celei de-a doua entități, la care este acționar sau asociat, în virtutea unor prevederi cuprinse în actul constitutiv al acesteia sau a unor prevederi contractuale;

d) prima entitate este acționar sau asociat al celei de-a doua entități și controlează singură, în baza unui acord încheiat cu ceilalți acționari sau asociați, majoritatea drepturilor de vot în aceasta;

8. *grup* — mai multe entități reunite după criterii stabilite de instituțiile financiare nebancale prin norme interne, aprobate cel puțin la nivelul comitetului de administrare a riscurilor, care să răspundă cerințelor prezentei norme;

9. *persoană aflată în relații speciale cu instituția financiară nebancale, reprezentând o entitate sau un grup*:

a) administratorii instituției financiare nebancale, conducătorii, precum și persoanele fizice desemnate să reprezinte societățile care au calitatea de auditor financiar al instituției financiare nebancale;

b) auditorul financiar al instituției financiare nebancale;

c) administratorii persoanelor juridice ce exercită controlul asupra instituției financiare nebancale;

d) orice acționar semnificativ al instituției financiare nebancale;

e) orice entitate la al cărei capital social instituția financiară nebancale are o participație de cel puțin 10%;

f) familiile persoanelor fizice prevăzute la lit. a), c) și d), după caz;

10. *familie* — soții, rudele și afinii de gradul întâi;

11. *operațiune în condiții de favoare* — operațiune ale cărei clauze contractuale agreeate de părți nu reflectă condițiile de piață existente la data încheierii tranzacției, conducând la înregistrarea de către instituția financiară nebancale a unei pierderi pe ansamblul relației cu clientul în cauză, și care, din aceste considerente, nu ar fi încheiată de entitate cu oricare dintre clienții săi;

12. *zona A* — toate statele membre și toate celelalte țări care sunt membre cu drepturi depline ale Organizației de Cooperare și Dezvoltare Economică (OECD), precum și acele țări care au încheiat acorduri speciale de împrumut cu Fondul Monetar Internațional (FMI) în cadrul acordurilor generale de împrumut ale FMI, precum și România. Orice țară care își reeșalonează datoria publică externă este exclusă din zona A pe o perioadă de 5 ani;

13. *zona B* — toate țările care nu sunt incluse în zona A;

14. *instituii de credit din zona A* — toate instituțiile de credit autorizate în statele membre, inclusiv sucursalele lor în țări terțe, și toate societățile private și instituțiile publice care corespund definiției instituției de credit și autorizate în alte țări din zona A, inclusiv sucursalele lor, precum și toate instituțiile de credit autorizate în România, în conformitate cu normele Băncii Naționale a României care reglementează autorizarea instituțiilor de credit, inclusiv sucursalele lor;

15. *instituii de credit din zona B* — toate societățile private și instituțiile publice, autorizate în afara zonei A, care corespund definiției instituției de credit, inclusiv sucursalele lor din zona A;

16. *bănci de dezvoltare multilaterală* — Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Corporația Financiară Internațională, Banca Interamericană de Dezvoltare, Banca Asiatică de Dezvoltare, Banca Africană de Dezvoltare, Fondul de Restructurare al Consiliului European, Banca Nordică de Investiții, Banca de Dezvoltare din Caraibe, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Fondul European de Investiții, Corporația Interamericană de Investiții și Agenția de Garantare Multilaterală a Investițiilor.

Art. 3. — Instituțiile financiare nebancale vor putea efectua operațiuni în condiții de favoare numai în conformitate cu prevederile normelor interne aprobate de consiliul de administrație al acestora.

CAPITOLUL II Expuneri mari

Art. 4. — (1) Expunerea unei instituții financiare nebancale față de „un singur debitor” este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea brută a acesteia este egală sau depășește 10% din fondurile proprii ale instituției financiare nebancale.

(2) Expunerea unei instituții financiare nebancale față de o persoană aflată în relații speciale cu aceasta este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea brută a acesteia este egală sau depășește 10% din fondurile proprii ale instituției financiare nebancale.

(3) Orice operațiune care conduce la înregistrarea unei expuneri mari, în sensul alin. (1) și (2), va fi efectuată numai cu aprobarea prealabilă a consiliului de administrație al instituției financiare nebancale. Competența de aprobare a majorării expunerilor mari poate fi delegată de consiliul de administrație conducerii instituției financiare nebancale, cu condiția ca limita maximă de majorare a expunerii să fie prestabilită de consiliul de administrație.

(4) În cazul în care contrapartida este o persoană aflată în relații speciale cu instituția financiară nebancale, consiliul de administrație va putea aproba o operațiune ce conduce la înregistrarea unei expuneri mari numai în condițiile în care decizia este luată de majoritatea membrilor consiliului de administrație, partea interesată, dacă este cazul, abținându-se de la vot.

Art. 5. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de proceduri administrative și evidențe operative, împreună cu mecanisme adecvate de control intern, în scopul:

a) identificării și înregistrării tuturor expunerilor mari față de un singur debitor și față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția financiară nebancale și a schimbărilor care pot interveni asupra lor, în conformitate cu definițiile și cu cerințele din prezentele norme și din normele interne, precum și pentru monitorizarea acestor expuneri în funcție de politica proprie în materie de expuneri;

b) alocării de coduri care să permită instituției financiare nebancale identificarea unică a fiecărui grup reprezentând un singur debitor și/sau persoane aflate în relații speciale cu aceasta, precum și identificarea fiecărui membru al acestui grup.

Art. 6. — (1) Valoarea netă a expunerilor mari înregistrate de o instituție financiară nebancale față de toate persoanele aflate în relații speciale cu aceasta nu va depăși 25% din valoarea fondurilor proprii.

(2) Totalul expunerilor mari nete ale unei instituții financiare nebancale înscrise în coloana 5 din anexa nr. 4, înregistrate față de un singur debitor și față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția financiară nebancale, nu va depăși 600% din valoarea fondurilor proprii ale acesteia.

(3) În cazul în care o expunere față de un client este garantată de o terță parte, instituțiile financiare nebancale pot considera expunerea în cauză, pentru scopul aplicării prezentei norme, ca fiind înregistrată față de terță parte și nu față de client, dacă expunerea este garantată direct, expres, irevocabil și necondiționat de către această terță parte.

Art. 7. — Expunerea agregată înregistrată de o instituție financiară nebancale nu poate depăși 1500% din valoarea fondurilor proprii ale acesteia.

Art. 8. — (1) Instituțiile financiare nebancale vor raporta trimestrial Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere toate expunerile mari, în sensul prevederilor art. 4 alin. (1) și (2), precum și expunerea agregată, conform formularelor prezentate în anexele nr. 4 și 5. Modul de calcul al expunerilor este prezentat în anexele nr. 2 și 3.

(2) Raportarea se va efectua, în format letric și electronic, în termen de 25 de zile calendaristice de la sfârșitul perioadei pentru care aceasta se întocmește.

CAPITOLUL III Dispoziții tranzitorii

Art. 9. — (1) Instituțiile financiare nebancale care intră sub incidența prevederilor art. 64 alin. (1) din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006, vor întreprinde măsurile necesare pentru a se încadra în limitele prevăzute la art. 6 și 7, în termen de maximum 6 luni de la data înscrierii în Registrul special.

(2) În perioada de 6 luni prevăzută la alin. (1) valoarea netă a expunerilor mari față de toate persoanele aflate în relații speciale, totalul expunerilor mari nete față de un singur debitor și față de persoanele aflate în relații speciale și expunerea agregată, înregistrate de instituțiile financiare nebancale în cauză, nu pot depăși nivelurile înregistrate la data înscrierii acestor entități în Registrul special.

CAPITOLUL IV Dispoziții finale

Art. 10. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să respecte în permanență limitele referitoare la expunerile stabilite la art. 6 alin. (1) și (2) și la art. 7.

Art. 11. — Nerespectarea prevederilor prezentei norme atrage aplicarea sancțiunilor sau, după caz, a măsurilor prevăzute în titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006.

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

București, 5 septembrie 2006.
Nr. 17.

**CRITERII DE ÎNCADRARE
a elementelor de activ în categorii de risc de credit**

a) *Pondere 0%*:

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile centrale și băncile centrale ale țărilor din zona A;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de Comunitățile Europene;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat de administrațiile centrale și de băncile centrale din zona A sau de Comunitățile Europene;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile centrale sau băncile centrale din zona B, exprimate și finanțate în moneda națională a împrumutatului;

— elemente de activ și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate printr-un colateral sub formă de titluri emise de administrațiile centrale, băncile centrale din zona A sau Comunitățile Europene ori obligațiuni emise de instituția împrumutătoare și încredințate acesteia.

b) *Pondere 20%*:

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de instituțiile de credit din zona A;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului garantate prin depozite în numerar plasate la o instituție de credit din zona A și cesionate în favoarea instituției împrumutătoare;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de instituțiile de credit din zona B, cu scadență reziduală mai

mică sau egală cu un an, dar care nu constituie fonduri proprii ale acestor instituții;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile regionale sau locale din zona A;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat de administrațiile regionale sau locale din zona A.

c) *Pondere 35%*:

— elemente de activ constituind creanțe garantate cu garanții intrinseci aferente operațiunilor de leasing financiar, reprezentând valoarea neamortizată a bunurilor care fac obiectul contractelor respective.

În scopul aplicării prevederilor prezentei norme metoda de amortizare în baza căreia se determină valoarea neamortizată va fi stabilită de fiecare instituție financiară nebanară și va fi aplicată în cazul tuturor contractelor considerate.

d) *Pondere 50%*:

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate cu ipotecă în favoarea instituției financiare nebanare, de ranguri superioare ipotecilor instituite în favoarea altor creditori. Valoarea proprietății va fi determinată potrivit prevederilor legale în materie și normelor proprii ale instituției financiare nebanare. Evaluarea va fi efectuată cel puțin o dată pe an;

— elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate cu garanții constând în gaj cu sau fără deposedare;

— elementele din afara bilanțului cu risc mediu, menționate în anexa nr. 1b.

e) *Pondere 100%*:

— expunerile din elemente de activ și elemente din afara bilanțului, care nu sunt menționate mai sus.

**CRITERII DE ÎNCADRARE
a elementelor din afara bilanțului în categorii de risc de transformare în credit**

Grad de risc de transformare în echivalent credit	Elemente din afara bilanțului	Coefficient de transformare în echivalent credit
Ridicat	1. Angajamente de finanțare date în favoarea clienței	100%
	2. Alte angajamente date, de natura celor de finanțare	
Mediu	3. Cauțiuni, avaluri și alte garanții similare date pentru cliență	50%
Scăzut	4. Facilități de credit și angajamente de garanție neutilizate, care pot fi anulate de instituția financiară nebanară necondiționat, în orice moment, fără notificare	0%
	5. Alte elemente cu risc scăzut, asimilabile celor prevăzute la pct. 4	

Raportarea expunerilor mari și a expunerii agregate

Ron			
Fonduri proprii	10% din fondurile proprii	25% din fondurile proprii	600% din fondurile proprii

Nr. crt.	Debitor		Expunere mare (valoare brută)	Expunere supusă limitării (expunere netă)		Limita aplicabilă (%)
	Cod	Denumire		Valoare	% din fonduri proprii	
1	2	3	4	5	6	7
		I. Expunere mare înregistrată față de <i>un singur debitor</i>				
		Total I			x	x
		II. Expunere mare înregistrată față de <i>persoane aflate în relații speciale</i>				
		Total II				25
		Total expuneri mari (Total I + Total II)				600

Notă:

- Col. 4 = total col. 3 + total col.6 din anexa nr.3 (calculat la nivelul fiecărui debitor)
- Col. 5 = total col. 5 + total col.8 din anexa nr.3 (calculat la nivelul fiecărui debitor)

Denumire	Expunere netă totală	% din fonduri proprii	Limita aplicabilă (%)
1	2	3	4
Expunerea agregată (cf. prevederilor Art. 6)			1500

Notă: Col.2 = total col.9 din Anexa nr.3

Conducătorul Instituției Financiare Nebancare,

(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul compartimentului
Financiar-contabil,

(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit

(numele, prenumele și semnătura)

*) Anexa nr. 4 este reprodusă în facsimil.

STRUCTURA

grupurilor reprezentând „un singur debitor“ și/sau „persoane aflate în relații speciale“ față de care instituția financiară nebancaară înregistrează expuneri mari

„Un singur debitor“ și/sau „persoane aflate în relații speciale“			Membrii grupului
Nr. crt.	Cod	Denumire	Denumire/Nume, prenume
Grupul.....			

Conducătorul instituției
financiare nebancaare,

.....
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul compartimentului
financiar-contabil,

.....
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit.

.....
(numele, prenumele și semnătura)

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

NORMĂ

privind organizarea și controlul intern, administrarea riscurilor semnificative, precum și desfășurarea activității de audit intern a instituțiilor financiare nebancaare

Având în vedere dispozițiile art. 28 alin. (4) lit. b) și alin. (5) lit. e) din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

în temeiul prevederilor art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și ale art. 72 din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — Prezenta normă se aplică instituțiilor financiare nebancaare, persoane juridice române, și, în mod corespunzător, sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancaare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul special, denumite în continuare *instituții financiare nebancaare*, și reglementează cadrul general care trebuie respectat de acestea pentru:

a) organizarea și controlul intern al activității instituțiilor financiare nebancaare;

b) administrarea riscurilor semnificative de către instituțiile financiare nebancaare;

c) organizarea și desfășurarea activității de audit intern a instituțiilor financiare nebancaare.

Art. 2. — În sensul prezentei norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *control intern* — proces continuu la care participă consiliul de administrație, conducătorii, precum și personalul instituțiilor financiare nebancaare, prin care furnizează o asigurare rezonabilă asupra atingerii obiectivelor prevăzute la art. 4;

b) *sistem informațional* — ansamblul de fluxuri informaționale organizate într-o concepție unitară, care asigură legătura pe verticală dintre nivelul de conducere, respectiv decizional, și nivelul de execuție, respectiv operațional, precum și legătura pe orizontală, în interiorul acestora;

c) *administrarea riscurilor semnificative* — proces focalizat pe analiza profilului de risc al instituției financiare nebancaare, în vederea stabilirii unui raport optim între profit

și riscurile pe care aceasta și le asumă în desfășurarea activității;

d) *riscuri semnificative* — riscuri cu impact însemnat asupra situației patrimoniale și/sau reputaționale a instituțiilor financiare nebancaire;

e) *risc de credit* — riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a neîndeplinirii de către contrapartidă a obligațiilor contractuale;

f) *risc de piață* — riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a fluctuațiilor pe piață ale prețurilor, ratei dobânzii și cursului valutar;

g) *risc operațional* — riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme sau resurse umane inadecvate ori care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător, fie de factori externi, precum condițiile economice și progresul tehnologic;

h) *risc reputațional* — riscul înregistrării de pierderi sau al nerealizării profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritatea instituțiilor financiare nebancaire;

i) *risc legal* — componentă a riscului operațional, determinată de neaplicarea sau aplicarea defectuoasă a dispozițiilor legale ori contractuale, care afectează negativ operațiunile sau situația instituțiilor financiare nebancaire;

j) *audit intern* — activitate independentă, destinată îmbunătățirii activității instituțiilor financiare nebancaire, fie prin îndeplinirea unor angajamente de audit, fie prin acordarea unor servicii de consultanță structurilor/entităților auditate;

k) *angajament de audit* — activitate constând într-o examinare obiectivă a modului de realizare a administrării riscurilor, a sistemului de control intern și a proceselor de conducere ale instituțiilor financiare nebancaire, în scopul furnizării unei asigurări rezonabile că acestea funcționează corespunzător și vor permite atingerea obiectivelor instituțiilor financiare nebancaire, precum și în scopul formulării unor recomandări de îmbunătățire a activității acestora;

l) *structură organizatorică* — ansamblu format din compartimente și sedii secundare ale instituțiilor financiare nebancaire, cărora, pentru o funcționare eficientă, le-au fost precizate atribuții și între care s-au stabilit relațiile de subordonare, colaborare și raportare.

CAPITOLUL II

Organizarea și conducerea instituțiilor financiare nebancaire înregistrate în Registrul special

Art. 3. — Fiecare instituție financiară nebancaire va avea un regulament propriu de organizare și funcționare, aprobat de organele statutare, prin care va stabili cel puțin:

a) structura organizatorică a instituției financiare nebancaire;

b) atribuțiile fiecărui compartiment al instituției financiare nebancaire și relațiile dintre acestea;

c) activitățile ce pot fi desfășurate de sucursale și alte sedii secundare ale instituției financiare nebancaire;

d) atribuțiile comitetului de administrare a riscurilor și comitetului de audit;

e) competențele conducătorilor, ale persoanelor care asigură conducerea compartimentelor din cadrul instituției financiare nebancaire și a sediilor secundare, precum și ale salariaților care efectuează operațiuni în numele și contul instituției financiare nebancaire;

f) sistemul de control intern și organizarea și funcționarea activității de audit intern.

SECȚIUNEA 1

Organizarea controlului intern al activității instituțiilor financiare nebancaire înregistrate în Registrul special

Art. 4. — Instituțiile financiare nebancaire vor organiza activitatea de control intern în scopul atingerii următoarelor obiective:

a) desfășurarea activității în condiții de eficiență;

b) furnizarea unor informații credibile, relevante, complete și oportune structurilor implicate în luarea deciziilor în cadrul instituției financiare nebancaire și utilizatorilor externi ai informațiilor;

c) asigurarea conformității activităților instituțiilor financiare nebancaire cu cadrul legal și cu normele proprii.

Art. 5. — În vederea îndeplinirii obiectivelor de control intern, instituțiile financiare nebancaire trebuie să își organizeze un sistem de control intern care să se refere la următoarele elemente aflate în strânsă corelare:

a) rolul și responsabilitățile consiliului de administrație și ale conducătorilor instituțiilor financiare nebancaire;

b) identificarea și evaluarea riscurilor semnificative;

c) activitățile de control și separarea responsabilităților;

d) informarea și comunicarea;

e) activitățile de monitorizare și corectare a deficiențelor.

SECȚIUNEA a 2-a

Comitetul de administrare a riscurilor

Art. 6. — (1) Instituțiile financiare nebancaire trebuie să dispună de un comitet de administrare a riscurilor. Comitetul de administrare a riscurilor este un comitet permanent, format dintr-un număr de cel puțin 3 membri, ale cărui funcționare și atribuții sunt reglementate de prezenta normă și de regulamentele interne ale fiecărei instituții financiare nebancaire.

(2) Comitetul de administrare a riscurilor se constituie prin decizie a consiliului de administrație.

Art. 7. — (1) Instituțiile financiare nebancaire trebuie să dispună de un regulament al comitetului de administrare a riscurilor, aprobat la nivelul consiliului de administrație și revizuit periodic, după caz, care să indice componența, autoritatea și responsabilitățile acestuia.

(2) Comitetul de administrare a riscurilor va prezenta consiliului de administrație, cel puțin semestrial, rapoarte asupra activității desfășurate.

Art. 8. — (1) Membrii comitetului de administrare a riscurilor trebuie să aibă o experiență corespunzătoare responsabilităților lor în cadrul acestuia.

(2) Comitetul de administrare a riscurilor este format din conducători ai instituției financiare nebancaire și ai compartimentelor a căror activitate este supusă riscurilor semnificative.

Art. 9. — Comitetul de administrare a riscurilor va avea cel puțin următoarele atribuții:

a) să asigure informarea consiliului de administrație asupra problemelor și evoluțiilor semnificative care ar putea influența profilul de risc și rezultatele instituției financiare nebancaire;

b) să dezvolte proceduri adecvate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea și controlul riscurilor semnificative;

c) să prezinte consiliului de administrație informații suficiente de detaliate și oportune, care să permită acestuia să cunoască și să evalueze performanța conducerii în monitorizarea și controlul riscurilor semnificative, potrivit procedurilor aprobate, precum și performanța de ansamblu a instituției financiare nebancaire;

d) să informeze regulat consiliul de administrație asupra situației expunerilor instituției financiare nebancaire la riscuri și imediat, în cazul în care intervin schimbări semnificative în expunerea curentă sau viitoare a instituției financiare nebancaire la riscurile respective.

SECȚIUNEA a 3-a

Comitetul de audit

Art. 10. — Instituțiile financiare nebancaire trebuie să dispună de un comitet de audit, având funcție consultativă. Comitetul de audit este un comitet permanent, format dintr-un număr de cel puțin 3 membri, ale cărui funcționare și atribuții sunt reglementate de prezenta normă și de regulamentele interne ale fiecărei instituții financiare nebancaire.

Art. 11. — (1) Președintele comitetului de audit trebuie să fie un membru al consiliului de administrație al instituției financiare nebancaire.

(2) Membrii comitetului de audit trebuie să aibă o experiență corespunzătoare atribuțiilor ce le revin în cadrul comitetului. Cel puțin un membru trebuie să aibă experiență în domeniul contabilității sau auditului.

Art. 12. — Instituțiile financiare nebancaire trebuie să asigure accesul membrilor comitetului de audit la orice date sau înregistrări necesare îndeplinirii atribuțiilor ce revin acestuia.

Art. 13. — Comitetul de audit va avea cel puțin următoarele atribuții:

a) avizarea planului de audit și necesarului de resurse aferent acestei activități;

b) asigurarea relației cu auditorul financiar al instituției financiare nebancaire, în sensul primirii planului de audit și analizării constatrilor și recomandărilor acestuia, precum și analizarea constatrilor și recomandărilor organelor de supraveghere și control din afara instituției financiare nebancaire;

c) asigurarea respectării prevederilor cadrului legal, ale actului constitutiv și ale normelor aprobate de consiliul de administrație.

Art. 14. — Comitetul de audit poate formula recomandări adresate consiliului de administrație privind controlul intern, auditul intern și auditul financiar, precum și pentru numirea auditorului financiar al instituției financiare nebancaire.

Art. 15. — (1) Consiliul de administrație al instituțiilor financiare nebancaire, cu avizul comitetului de audit, poate lua decizia externalizării totale sau parțiale a activității de audit intern.

(2) Instituțiile financiare nebancaire pot externaliza activitatea de audit intern numai unui auditor financiar specializat, cu respectarea prevederilor art. 21, 38 și 39.

(3) Principiile fundamentale ale auditului intern prevăzute la art. 43 se vor aplica și în cazul externalizării acestei activități.

CAPITOLUL III

Desfășurarea activităților de control intern și administrare a riscurilor semnificative de către instituțiile financiare nebancaire înregistrate în Registrul special

SECȚIUNEA 1

Activitatea de control intern

1.1. Activitățile de control și separarea responsabilităților

Art. 16. — Activitățile de control trebuie să se constituie ca parte integrantă a activității zilnice a instituțiilor financiare nebancaire având drept scop realizarea obiectivelor de la art. 4.

Art. 17. — Activitățile de control trebuie definite pentru fiecare nivel organizatoric al instituțiilor financiare nebancaire și implică două etape:

a) stabilirea procedurilor de control;

b) verificarea respectării procedurilor de control stabilite.

Art. 18. — Instituțiile financiare nebancaire trebuie să realizeze o repartizare corespunzătoare a atribuțiilor la toate nivelurile organizatorice și să se asigure că personalului nu îi sunt alocate responsabilități care să conducă la conflicte de interese, precum aprobarea tragerii fondurilor și tragerea efectivă, evaluarea documentației de credit și monitorizarea clientului după contractarea creditului.

1.2. Informare și comunicare

Art. 19. — Instituțiile financiare nebancaire trebuie să dispună de sisteme informaționale adecvate care să acopere toate activitățile acestora și să includă modalități de procesare a informațiilor în formă electronică, astfel încât să fie posibilă obținerea de probe de audit.

Art. 20. — Structura organizatorică a instituțiilor financiare nebancaire trebuie să asigure fluxuri corespunzătoare de informații, pe verticală, în ambele sensuri, și pe orizontală, care să permită următoarele:

a) informarea consiliului de administrație și a conducătorilor asupra riscurilor aferente activității și funcționării instituțiilor financiare nebancaire;

b) informarea personalului asupra procedurilor de lucru stabilite în cadrul instituțiilor financiare nebancaire;

c) difuzarea informațiilor între compartimentele și sediile secundare ale instituțiilor financiare nebancaire pentru care respectivele informații au relevanță.

Art. 21. — În cazul externalizării unor activități, consiliul de administrație și conducătorii instituțiilor financiare nebancaire răspund pentru atingerea obiectivelor controlului intern aferente respectivelor activități.

SECȚIUNEA a 2-a

Administrarea riscurilor semnificative

Art. 22. — Instituțiile financiare nebancale vor elabora o strategie privind administrarea riscurilor semnificative aferente activității desfășurate, care va fi aprobată de consiliul de administrație.

Art. 23. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să ia măsuri pe linia administrării următoarelor riscuri semnificative: riscul de credit, riscul de piață, riscul operațional și riscul reputațional.

Art. 24. — Administrarea riscurilor semnificative trebuie să asigure stabilirea cel puțin a:

a) unui sistem de proceduri de autorizare a operațiunilor supuse riscurilor;

b) unui sistem de stabilire a limitelor expunerii la risc și de monitorizare a acestora, precum și a nivelurilor de competență de aprobare a expunerilor. Limitele stabilite la nivelul activităților și/sau compartimentelor/sediilor secundare trebuie corelate cu cele stabilite la nivel de ansamblu al instituției financiare nebancale;

c) unui sistem de raportare a măsurii expunerilor la riscuri, precum și altor aspecte legate de riscuri către nivelurile de conducere corespunzătoare;

d) unor criterii de recrutare și remunerare a personalului, care să stabilească standarde adecvate pentru pregătirea, experiența și integritatea acestuia;

e) unui program de instruire a personalului.

Art. 25. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să asigure o monitorizare sistematică a conformității aplicării procedurilor stabilite pentru riscurile semnificative și să soluționeze deficiențele constatate.

2.1. Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative

Art. 26. — Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative trebuie să se facă atât la nivel de ansamblu al unei instituții financiare nebancale, cât și la toate nivelurile organizatorice ale acesteia, trebuie să acopere toate activitățile și să țină cont, când este cazul, de apariția unor noi activități.

Art. 27. — Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative trebuie să se realizeze cu luarea în considerare a factorilor interni, precum complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și fluctuația acestuia, și a factorilor externi, precum condițiile economice, schimbările legislative sau legate de mediul concurențial în sectorul financiar și progresul tehnologic.

2.2. Administrarea riscului de credit

Art. 28. — (1) Procedurile instituțiilor financiare nebancale privind riscul de credit trebuie să se refere la întreaga activitate a acestora și să aibă în vedere atât creditele la nivel individual, cât și întregul portofoliu.

(2) Procedurile vor trebui stabilite și implementate de către instituțiile financiare nebancale astfel încât să se asigure următoarele:

a) menținerea unor standarde sănătoase de creditare;

b) monitorizarea și controlul riscului de credit;

c) evaluarea corespunzătoare a noilor oportunități de afaceri;

d) identificarea și administrarea creditelor neperformante;

e) evaluarea condițiilor ce trebuie îndeplinite de către clienți pentru a putea intra în relație de afaceri cu instituția financiară nebancale;

f) stabilirea garanțiilor care pot fi acceptate de către instituția financiară nebancale.

(3) În vederea prevenirii intrării în relații de afaceri cu persoane implicate în activități frauduloase și alte activități de natură infracțională, instituțiile financiare nebancale trebuie să aibă în funcțiune proceduri stricte care să includă cel puțin:

a) solicitarea de referințe și informații de la persoane autorizate;

b) consultarea informațiilor puse la dispoziție instituțiilor financiare nebancale de structuri, constituite sub forma Centralei Riscurilor Bancare sau sub forma unor entități cu activitate similară, organizate în condițiile legii, având drept scop colectarea și furnizarea de informații privind situația contrapartidei în calitatea sa de beneficiar de credite ori alte informații de natură financiară;

c) cunoașterea structurii participanților la capitalul societății, precum și a persoanelor responsabile de administrarea acesteia, în cazul clienților persoane juridice.

Art. 29. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să evalueze riscul de credit aferent tuturor activităților ce sunt afectate de acest risc, indiferent dacă acestea sunt reflectate în bilanț sau în afara bilanțului.

Art. 30. — La evaluarea riscului de credit instituțiile financiare nebancale trebuie să ia în considerare elemente referitoare la:

a) performanța financiară curentă și previzionată a contrapartidelor;

b) concentrarea expunerilor față de contrapartide, piețele în care acestea operează, sectoarele economice și țările unde sunt stabilite;

c) capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale;

d) capacitatea și posibilitatea de a executa garanțiile, în condițiile pieței;

e) angajamentele contractuale cu persoanele aflate în relații speciale cu instituțiile financiare nebancale;

f) destinația creditului și sursa de rambursare a acestuia;

g) istoricul serviciului datoriei aferent contrapartidei.

Art. 31. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de proceduri pentru aprobarea noilor credite, precum și pentru restructurarea celor existente (de exemplu: reeșalonare, refinanțare).

(2) Refinanțarea creditelor nu va conduce la încadrarea acestora într-o categorie de clasificare mai favorabilă din punct de vedere al riscului de credit.

(3) Instituțiile financiare nebancale vor clasifica creditele reeșalonate în condiții mai stricte decât cele asociate situației inițiale a respectivelor credite.

Art. 32. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să procedeze la evaluarea periodică a garanțiilor reale.

(2) Instituțiile financiare nebancale trebuie să evalueze capacitatea garanțiilor de a-și asuma obligații, în cazul garanțiilor personale.

Art. 33. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de sisteme informaționale care să permită raportarea în timp util a aspectelor legate de riscul de credit, cu accent pe evidențierea creditelor neperformante și/sau identificarea neconformării cu limitele de expunere stabilite.

(2) Sistemele de informare trebuie să furnizeze date adecvate privind componența portofoliului de credite, precum și informații care să permită identificarea oricărui concentrări de risc.

(3) Comitetul de administrare a riscurilor va supune, cel puțin trimestrial, spre analiză consiliului de administrație rapoarte privind monitorizarea activității de creditare și administrarea riscului de credit.

Art. 34. — Sistemul de monitorizare a riscului de credit va cuprinde cel puțin:

- a) analiza situației financiare a contrapartidei;
- b) urmărirea conformității modului de respectare de către contrapartidă a clauzelor contractuale;
- c) evaluarea gradului de acoperire cu garanții a expunerii în raport cu situația curentă a contrapartidei;
- d) actualizarea informațiilor relevante cuprinse în dosarul de credit.

Art. 35. — În cadrul activităților de control intern, instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de sisteme pentru identificarea în timp util a creditelor a căror calitate se deteriorează și pentru administrarea creditelor neperformante.

2.3. Administrarea altor riscuri semnificative

Art. 36. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să dezvolte proceduri și sisteme de identificare, evaluare și monitorizare a riscului de piață, operațional și reputațional.

(2) În cazul în care riscurile menționate la alin. (1) sunt evaluate ca semnificative, instituțiile financiare nebancale vor dispune de proceduri de administrare a acestora.

Art. 37. — (1) Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de un sistem de informare adecvat pentru evaluarea, monitorizarea, controlul și raportarea expunerilor afectate de riscurile prevăzute la art. 36.

(2) Raportările trebuie transmise conducătorilor și, într-o formă sintetică, consiliului de administrație.

2.4. Administrarea riscurilor asociate activităților externalizate

Art. 38. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de proceduri de administrare a riscurilor asociate activităților externalizate.

Art. 39. — Instituțiile financiare nebancale nu pot externaliza:

- a) activitatea de creditare desfășurată în conformitate cu obiectul de activitate stabilit prin actul constitutiv;
- b) activitatea de audit intern, în condițiile în care furnizorul extern de servicii în domeniul auditului intern are și calitatea de auditor financiar al instituției financiare nebancale în cauză;
- c) organizarea și ținerea contabilității, în condițiile în care între persoanele cărora le-ar fi externalizată activitatea de ținere a contabilității și auditorul financiar există legături ce afectează independența acestuia în exercitarea mandatului;

d) activități care în urma externalizării nu mai pot fi controlate și desfășurate în conformitate cu reglementările în vigoare.

CAPITOLUL IV

Activitatea de audit intern

SECȚIUNEA 1

Obiectivul auditului intern

Art. 40. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să organizeze auditul intern ca o componentă a activității de monitorizare a sistemului de control intern, în scopul realizării obiectivului privind îmbunătățirea activității acestora.

Art. 41. — Auditul intern trebuie să acopere toate activitățile instituției financiare nebancale, inclusiv activitățile sediilor secundare din țară și din străinătate.

Art. 42. — În vederea îndeplinirii obiectivului, auditul intern al instituțiilor financiare nebancale va include, în cadrul unui angajament de audit, în principal următoarele activități:

- a) evaluarea eficienței și a gradului de adecvare a sistemului de control intern;
- b) evaluarea modului de aplicare și a eficacității procedurilor de administrare a riscurilor și a metodologiilor de evaluare a riscurilor semnificative;
- c) analizarea relevanței și integrității datelor furnizate de sistemele informaționale financiare și de gestiune, inclusiv de sistemul informatic;
- d) evaluarea acurateței și credibilității înregistrărilor contabile și situațiilor financiare;
- e) evaluarea modului în care se asigură protejarea elementelor patrimoniale bilanțiere și extrabilanțiere și identificarea metodelor de prevenire a fraudelor și pierderilor de orice fel;
- f) evaluarea modului în care sunt respectate dispozițiile cadrului legal, a modului în care sunt aplicate eventualele măsuri impuse de Banca Națională a României, precum și evaluarea modului în care sunt implementate procedurile instituției financiare nebancale.

SECȚIUNEA a 2-a

Desfășurarea activității de audit intern

Art. 43. — În desfășurarea activității de audit intern vor fi respectate următoarele principii fundamentale:

- a) permanența;
- b) independența;
- c) obiectivitatea și imparțialitatea;
- d) integritatea și competența profesională;
- e) confidențialitatea.

Art. 44. — Activitatea de audit intern presupune, în vederea desfășurării de angajamente de audit, parcurgerea cel puțin a următoarelor etape:

- a) planificarea activității de audit intern;
- b) examinarea și evaluarea informațiilor avute la dispoziție;
- c) comunicarea rezultatelor;
- d) monitorizarea implementării recomandărilor date.

Art. 45. — Planul de audit intern, aprobat de consiliul de administrație, trebuie să includă obiectivele, termenele și frecvența angajamentelor de audit, precum și resursele necesare.

Art. 46. — Pentru fiecare angajament de audit din planul de audit trebuie întocmit un raport de audit. Raportul de audit trebuie transmis conducerii structurii auditate, comitetului de audit și consiliului de administrație al instituției financiare nebanzare.

Art. 47. — În urma analizării recomandărilor auditului intern, conducătorul/conducătorii responsabil/responsabili de coordonarea structurii auditate dispune/dispun asupra implementării recomandărilor respective.

Art. 48. — Auditul intern urmărește modul de implementare a recomandărilor formulate în cadrul derulării acestei activități și raportează în acest sens, cel puțin semestrial, conducătorilor, consiliului de administrație și comitetului de audit.

Art. 49. — În cazul în care instituția financiară nebanzară face parte dintr-un grup la nivelul căruia există departament specializat de audit intern, acesta poate asigura activitatea de audit intern și la nivelul instituției financiare nebanzare, cu condiția respectării principiilor și cerințelor prezentei norme.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

Art. 50. — Instituțiile financiare nebanzare trebuie să întocmească anual un raport asupra activității desfășurate în domeniul controlului intern, administrării riscurilor semnificative și auditului intern care va fi analizat în cadrul consiliului de administrație.

Art. 51. — Nerespectarea prevederilor prezentei norme atrage aplicarea sancțiunilor sau, după caz, a măsurilor prevăzute în titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006.

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

București, 5 septembrie 2006.
Nr. 18.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

N O R M Ă

privind categoriile de active eligibile pentru suplimentarea portofoliului și substituirea de credite ipotecare din portofoliu

În baza prevederilor art. 7 alin. (2) din Legea nr. 32/2006 privind obligațiunile ipotecare, în temeiul prevederilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

Art. 1. — Prezenta normă se aplică băncilor și băncilor de credit ipotecar, persoane juridice române, denumite în continuare *emitenți*, și reglementează categoriile de active, altele decât creditele ipotecare, eligibile pentru suplimentarea portofoliului și/sau substituirea creditelor ipotecare din portofoliul afectat garantării unei emisiuni de obligațiuni ipotecare.

Art. 2. — (1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută în Legea nr. 32/2006 privind obligațiunile ipotecare.

(2) În înțelesul prezentelor norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *bănci centrale* — bănci centrale naționale, precum și Banca Centrală Europeană;

2. *instituții* — instituții de credit în înțelesul Legii nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, cu modificările ulterioare, și societăți de servicii de investiții financiare în înțelesul Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare;

3. *entități din sectorul public* — organisme administrative fără scop patrimonial, subordonate administrației publice centrale sau autorităților administrației publice locale sau regionale ori autorităților care, din perspectiva Băncii Naționale a României sau, după caz, a unei autorități

competente cu supravegherea instituțiilor de credit dintr-un stat membru, au aceleași responsabilități ca și autoritățile administrației publice locale sau regionale, ori entități fără scop patrimonial deținute de administrația publică centrală și care beneficiază de garanția expresă a administrației publice centrale; această categorie poate include entități administrate autonom, a căror organizare și funcționare sunt reglementate prin lege și care sunt supuse controlului public;

4. *stat membru* — orice stat membru al Uniunii Europene, precum și orice stat aparținând Spațiului Economic European.

Art. 3. — Emitenții au obligația ca în cazurile prevăzute la art. 6 din Legea nr. 32/2006 să substituie creditele ipotecare ce nu mai îndeplinesc condițiile de eligibilitate și/sau să suplimenteze portofoliul afectat garantării unei emisiuni de obligațiuni ipotecare cu credite ipotecare eligibile în înțelesul prevederilor art. 4 și 5 din aceeași lege.

Art. 4. — În condițiile prevăzute la art. 6 și art. 7 alin. (1) și (3) din Legea nr. 32/2006, emitenții pot suplimenta portofoliul și/sau substitui creditele ipotecare din portofoliul afectat garantării emisiunii de obligațiuni ipotecare cu următoarele categorii de active, în situația în care nu dispun de alte credite ipotecare eligibile:

a) creanțe față de sau garantate de administrații publice centrale, bănci centrale, entități din sectorul public,

administrații publice regionale și autorități ale administrației publice locale, din România sau dintr-un stat membru;

b) creanțe față de sau garantate de băncile de dezvoltare multilaterală și organismele internaționale prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezenta normă;

c) creanțe față de sau garantate de administrații publice centrale și bănci centrale din state terțe, bănci de dezvoltare multilaterală și organisme internaționale, altele decât cele prevăzute la lit. b), evaluate la una dintre primele două categorii de rating de către o agenție de rating recunoscută de Banca Națională a României sau de o autoritate competentă cu supravegherea instituțiilor de credit dintr-un stat membru;

d) creanțe față de instituții evaluate la una dintre primele două categorii de rating de către o agenție de rating recunoscută de Banca Națională a României sau de o autoritate competentă cu supravegherea instituțiilor de credit dintr-un stat membru;

e) creanțe cu o scadență de cel mult 100 de zile față de instituții din România sau dintr-un stat membru, evaluate la categoria a treia sau a patra de rating de către o agenție de rating recunoscută de Banca Națională a României sau de o autoritate competentă cu supravegherea instituțiilor de credit dintr-un stat membru.

Art. 5. — Fără a prejudicia aplicarea prevederilor art. 7 alin. (3) din Legea nr. 32/2006, emitenții pot suplimenta portofoliul și substitui creditele ipotecare din portofoliu cu activele eligibile prevăzute la art. 4 lit. d) și e) în proporție de maximum 15% din valoarea nominală a obligațiunilor ipotecare emise.

Art. 6. — Activele, altele decât creditele ipotecare, incluse în portofoliul afectat garantării emisiunii de obligațiuni ipotecare, ce nu mai îndeplinesc condițiile de eligibilitate impuse prin prezenta normă, trebuie la rândul lor substituite, cu respectarea prevederilor prezentei norme și a dispozițiilor art. 7 alin. (3) din Legea nr. 32/2006.

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

București, 5 septembrie 2006.
Nr. 19.

ANEXĂ

LISTA

băncilor de dezvoltare multilaterală și a organismelor internaționale

a) Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (*International Bank for Reconstruction and Development*);

b) Corporația Financiară Internațională (*International Finance Corporation*);

c) Banca Interamericană de Dezvoltare (*Inter-American Development Bank*);

d) Banca Asiatică de Dezvoltare (*Asian Development Bank*);

e) Banca Africană de Dezvoltare (*African Development Bank*);

f) Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (*Council of Europe Development Bank*);

g) Banca Nordică de Investiții (*Nordic Investment Bank*);

h) Banca de Dezvoltare din Caraibe (*Caribbean Development Bank*);

i) Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (*European Bank for Reconstruction and Development*);

j) Banca Europeană de Investiții (*European Investment Bank*);

k) Fondul European de Investiții (*European Investment Fund*);

l) Agenția de Garantare Multilaterală a Investițiilor (*Multilateral Investment Guarantee Agency*);

m) Comunitatea Europeană (*European Community*);

n) Fondul Monetar Internațional (*International Monetary Fund*);

o) Banca Reglementelor Internaționale (*Bank for International Settlements*).

ACTE ALE COMISIEI DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

COMISIA DE SUPRAVEGHERE A ASIGURĂRILOR

DECIZIE

privind autorizarea funcționării ca broker de asigurare a Societății Comerciale „Personal Insurance — Broker de Asigurare-Reasigurare” — S.R.L.

În conformitate cu prevederile Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare, și ale normelor emise în aplicarea acesteia,

în baza Hotărârii Consiliului Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor din data de 29 august 2006 prin care s-a aprobat cererea Societății Comerciale „Personal Insurance — Broker de Asigurare-Reasigurare” — S.R.L. de obținere a autorizației de funcționare ca broker de asigurare,

Comisia de Supraveghere a Asigurărilor d e c i d e:

Art. 1. — Societatea Comercială „Personal Insurance — Broker de Asigurare-Reasigurare” — S.R.L., cu sediul social în municipiul București, str. Theodor Speranția

nr. 130, bl. 78, et. 4, ap. 19, sectorul 3, nr. de ordine în registrul comerțului J40/12.004/25.07.2006, cod unic de înregistrare 18879191, este autorizată să funcționeze ca

broker de asigurare, având ca obiect de activitate numai activitatea de broker de asigurare conform prevederilor Legii nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 2. — Societatea comercială prevăzută la art. 1 are dreptul de a practica activitatea de broker de asigurare începând cu data înregistrării în Registrul brokerilor de asigurare.

Președintele Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor,
Angela Toncescu

București, 1 septembrie 2006.
Nr. 114.382.

★

RECTIFICĂRI

În anexa la Decretul nr. 55/1995 privind conferirea medaliei „Crucea comemorativă a celui de-al doilea război mondial, 1941—1945”, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 244 și 244 bis din 25 octombrie 1995, se face următoarea rectificare (care nu aparține Redacției „Monitorul Oficial”, Partea I):
— în loc de: „*Andronic C. Onofrei*” se va citi: „*Andronic C. Onufrei*”.

★

În anexa la Decretul nr. 652/1997 privind conferirea medaliei „Crucea comemorativă a celui de-al doilea război mondial, 1941—1945”, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 14 și 14 bis din 16 ianuarie 1998, se face următoarea rectificare (care nu aparține Redacției „Monitorul Oficial”, Partea I):
— la nr. crt. 7.235, în loc de: „*Moiescu V. Vasile*” se va citi: „*Moiescu F. Vasile*”.

★

În anexa la Decretul nr. 744/2002 privind conferirea *Crucii Comemorative a celui de-al doilea Război Mondial, 1941—1945*, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 698 și 698 bis din 24 septembrie 2002, se face următoarea rectificare (care nu aparține Redacției „Monitorul Oficial”, Partea I):
— la județul Călărași, la nr. crt. 1.183, în loc de: „*Rusănescu N. Victor-Marin*” se va citi: „*Rusenescu N. Victor-Marian*”.

★

În anexa la Decretul nr. 1.022/2002 privind conferirea *Crucii Comemorative a celui de-al doilea Război Mondial, 1941—1945*, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 923 și 923 bis din 17 decembrie 2002, se face următoarea rectificare (care nu aparține Redacției „Monitorul Oficial”, Partea I):
— la județul Suceava, la nr. crt. 4.190, în loc de: „*Ciomârtan V. Constantin*” se va citi: „*Ceomîrtan V. Constantin*”.

★

În anexa la Decretul nr. 738/2003 privind conferirea *Crucii Comemorative a celui de-al doilea Război Mondial, 1941—1945*, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 821 din 20 noiembrie 2003, se face următoarea rectificare (care nu aparține Redacției „Monitorul Oficial”, Partea I):
— la București, sector 6, la nr. crt. 313, în loc de: „*Corcău C. Gheorghe*” se va citi: „*Corcău Gh. Constantin*”.

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.U.I. 427282; Atribut fiscal R,
IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
(alocat numai persoanelor juridice bugetare)

Tel. 318.51.29/150, fax 318.51.15, E-mail: marketing@ramo.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro
Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 410.47.30, fax 410.77.36 și 410.47.23
Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.



5 948368 119468