

CUPRINS

BULETIN LEGISLATIV

Scopul acestei publicatii este sa prezinte cele mai recente modificari legislative in domeniul bancar si finantari, care ar putea avea un impact asupra activitatii dvs.

Aceasta publicatie nu contine consultanta juridica si/sau fiscala, ci informatii cu caracter general. Va rugam sa solicitati consultanta de specialitate inainte de a implementa orice decizie intemeiata pe informatiile din prezenta.

ORDINUL NR. 3/2016 PENTRU MODIFICAREA SI COMPLETAREA NORMELOR METODOLOGICE PRIVIND INTOCMIREA RAPORTARII CONTABILE ANUALE APLICABILE INSTITUTIILOR DE CREDIT	2
REGULAMENTUL NR. 5/2016 PENTRU MODIFICAREA ŞI COMPLETAREA REGULAMENTULUI ASF NR. 10/2015 PRIVIND ADMINISTRAREA FONDURILOR DE INVESTIȚII ALTERNATIVE	3
REGULAMENTUL NR. 4/2016 PRIVIND ORGANIZAREA ŞI FUNCȚIONAREA ENTITĂȚII DE SOLUȚIONARE ALTERNATIVĂ A LITIGIILOR ÎN DOMENIUL FINANCIAR NONBANCAR (SAL-FIN)	3
HOTĂRÂREA NR. 366/2016 PENTRU COMPLETAREA ART. 3 DIN ANEXA NR. 1 LA HOTĂRÂREA GUVERNULUI NR. 717/2009 PRIVIND APROBAREA NORMELOR DE IMPLEMENTARE A PROGRAMULUI "PRIMA CASĂ"	5
NORMA NR. 26/2016 PRIVIND SUPRAVEGHEREA SUCURSALELOR SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE DIN STATE TERȚE	5
PROIECTUL DE REGULAMENT PENTRU MODIFICAREA ŞI COMPLETAREA REGULAMENTULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 17/2012 PRIVIND UNELE CONDIȚII DE CREDITARE	6

MAI 2016

ORDINUL NR. 3/2016 PENTRU MODIFICAREA SI COMPLETAREA NORMELOR METODOLOGICE PRIVIND INTOCMIREA RAPORTARII CONTABILE ANUALE APLICABILE INSTITUTIILOR DE CREDIT

Ordinul nr. 3 din 5 mai 2016 pentru modificarea si completarea normelor metodologice privind intocmirea raportarii contabile anuale pentru necesitati de informatii ale ministerului finantelor publice, aplicabile institutiilor de credit, aprobate prin ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 1/2013 („**Ordinul nr. 3/2016**”) a fost publicat in Monitorul Oficial, Partea I, nr. 381, din data de 19 mai si a intrat in vigoare la aceeasi data.

Ordinul nr. 3/2016 modifica si completeaza normele metodologice privind intocmirea raportarii contabile anuale pentru necesitati de informatii ale Ministerului Finantelor Publice, aplicabile institutiilor de credit, aprobate prin Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr.1/2013 („**Normele**”).

Astfel, prin Ordinul nr. 3/2016 s-au stabilit regulile generale privind intocmirea, semnarea, verificarea si depunerea raportarii contabile anuale precum si formatul formularelor de raportare contabila anuala aplicabile institutiilor de credit.

In acest sens, institutiile de credit au obligatia sa intocmeasca si sa depuna raportari contabile anuale la unitatile teritoriale ale Ministerului Finantelor Publice, distinct de situatiile financiare anuale, cu exceptia sucursalelor institutiilor de credit din alte state membre, care au obligatia sa intocmeasca si sa depuna doar raportari contabile anuale.

Institutiile de credit care nu au desfasurat activitate de la data infiintarii pana la data de 31 decembrie a anului de raportare nu intocmesc raportarea contabila anuala, urmand sa depuna in acest sens la unitatile teritoriale ale Ministerului Finantelor Publice o declaratie pe propria raspundere a administratorului sau a persoanei care are obligatia gestionarii institutiei de credit, care sa cuprinda toate datele de identificare:

- denumirea completa (conform certificatului de inmatriculare);
- adresa si numarul de telefon;
- numarul de inregistrare la registrul comertului;
- codul unic de inregistrare;
- capitalul social.

Ordinul nr. 3/2016 stabileste ca institutiile de credit aflate in curs de lichidare, potrivit legii, nu intocmesc raportarea contabila anuala.

Depunerea raportarii contabile anuale la unitatile teritoriale ale Ministerului Finantelor Publice se efectueaza in termen de 150 de zile de la incheierea exercitiului financiar.

In dispozitiile Capitolului II al Ordinului nr. 3/2016 sunt prevazute toate informatiile necesare pentru completarea formularelor de raportare contabila anuala aplicabile institutiilor de credit.

In cuprinsul normelor metodologice, prevederile referitoare la stampilare se abroga.

REGULAMENTUL NR. 5/2016 PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGULAMENTULUI ASF NR. 10/2015 PRIVIND ADMINISTRAREA FONDURILOR DE INVESTIȚII ALTERNATIVE

Regulamentul nr. 5 din 12/05/2016 pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 10/2015 privind administrarea fondurilor de investiții alternative („**Regulamentul nr. 5/2016**”) a fost publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 374 din 16/05/2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Regulamentul nr. 5/2016 stabilește ca cererea de autorizare a administratorilor fondurilor de investiții alternative (A.F.I.A.) va fi întocmită conform formularului și declarației prezentate în anexa nr. 3 la Regulamentul ASF nr. 10/2015 și în cazul A.F.I.A. care până la intrarea în vigoare a Legii nr. 74/2015 dețineau calitatea de societate de investiții financiare (S.I.F.) autoadministrată.

Regulamentul nr. 5/2016 modifică și dispozițiile referitoare la procesul de validare a metodelor de măsurare a riscurilor care includ prognoze și estimări bazate pe modele, precum și de validare a modelelor utilizate pentru evaluarea activelor unui F.I.A., precizând în mod expres că se realizează prin metoda marcării la model. În acest sens, cursul de specializare al persoanei încadrate pe un post de execuție legate direct de activitatea de administrare a portofoliilor sau de administrare a riscurilor va fi organizat de către: CFA Institute, Professional Risk Managers' International Association, Global Association of Risk Professionals sau, cu aprobarea A.S.F., de către o altă instituție care organizează cursuri/programme de pregătire profesională similare.

Dovada obținerii certificării se depune la A.S.F. în termen de maximum 12 luni de la termenul prevăzut la art. 63 alin. (1) din Legea 74/2015. În cazul în care dovada obținerii certificării nu se depune la data depunerii documentației complete pentru autorizarea în calitate de A.F.I.A., S.A.I./A.O.P.C. administrate intern depun la A.S.F. un document eliberat de instituția care organizează cursul/programul de pregătire profesională menționat anterior, care atestă că persoana pentru care se solicită autorizarea pentru funcția-cheie de administrare a riscurilor este înscrisă la un asemenea curs/program.

REGULAMENTUL NR. 4/2016 PRIVIND ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA ENTITĂȚII DE SOLUȚIONARE ALTERNATIVĂ A LITIGIILOR ÎN DOMENIUL FINANCIAR NONBANCAR (SAL-FIN)

Regulamentul nr. 4 din 27/04/2016 privind organizarea și funcționarea Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar nonbancar (SAL-FIN) ("**Regulamentul nr. 4/2016**”) a fost publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 383 din 19/05/2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Prin Regulamentul nr. 4/2016 se înființează în cadrul A.S.F., Entitatea de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar nonbancar („**SAL-FIN**”), constituită în baza Ordonanței Guvernului nr. 38/2015 privind soluționarea alternativă a litigiilor dintre consumatori și comercianți.

SAL-FIN este organizată și funcționează potrivit prevederilor Regulamentului nr. 4/2016 și procedurilor specifice subsecvente, având misiunea de a organiza și soluționa, prin proceduri SAL, litigiile dintre consumatori, astfel cum aceștia sunt definiți prin art. 2 pct. 2 din Ordonanța Guvernului nr. 21/1992 privind

protecția consumatorilor, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și entitățile autorizate, reglementate și/sau supravegheate de către A.S.F., după caz, născute din contracte de vânzare sau de prestare de servicii.

SAL-FIN este singura entitate de soluționare alternativă a litigiilor în domeniile în care A.S.F. are competență, care organizează și administrează proceduri SAL prin care se propune sau impune, după caz, o soluție părților.

Pentru soluționarea unui litigiu cu un profesionist/comerciant prin aplicarea procedurii SAL, consumatorul trebuie să își exprime această opțiune în mod voluntar și să se adreseze SAL-FIN în scris, direct la sediul SAL-FIN, prin poștă sau prin mijloace electronice de comunicare.

Consumatorul poate apela la oricare dintre căile de soluționare a aspectelor reclamate (fără a se exclude una pe cealaltă, cu excepția cazurilor expres prevăzute de OG nr. 38/2015), prevăzute de:

- a) Legea nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare;
- b) Ordonanța Guvernului nr. 27/2002 privind reglementarea activității de soluționare a petițiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 233/2002;
- c) Actele normative care reglementează dreptul persoanei de a se adresa instanțelor judecătorești competente, precum și informării consumatorilor cu privire la căile de atac extrajudiciare.

Consumatorii pot supune litigiul procedurilor SAL administrate de SAL-FIN dacă fac dovada că, în prealabil, au încercat să soluționeze litigiul direct cu comerciantul în cauză.

Organizarea și soluționarea alternativă a litigiilor se realizează prin (i) procedura SAL finalizată cu propunerea unei soluții sau (ii) procedura SAL finalizată cu impunerea unei soluții, detaliate în anexa nr. 1, respectiv anexa nr. 2 din Regulamentul nr. 4/2016.

SAL-FIN raportează A.S.F., de îndată, orice litigiu cu a cărui soluționare a fost investit de către persoanele interesate și care are ca obiect nerespectarea prevederilor legale și/sau reglementare aplicabile entităților prevăzute la art. 2 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare ("**OUG nr. 93/2012**").

Conducerea SAL-FIN este asigurată de Colegiul de coordonare, format din 5 membri, dintre care 2 sunt nominalizați din partea A.S.F., unul din partea Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor (A.N.P.C.) și 2 din partea asociațiilor pieței financiare nonbancare și a asociațiilor de consumatori.

Colegiul de coordonare își desfășoară activitatea în plen, care se întrunește cel puțin o dată pe lună sau ori de câte ori este necesar și adoptă decizii cu caracter obligatoriu pentru membrii acestuia, pentru secretariat și pentru conciliatori.

Examinarea litigiilor supuse SAL-FIN se realizează de către conciliatori conform procedurilor aplicabile, înscrise în Registrul conciliatorilor. Examinarea și soluționarea litigiilor cu care a fost sesizată SAL-FIN se realizează, după caz, de către una sau mai multe persoane înscrise în Registrul conciliatorilor, conform voinței părților,

și se finalizează cu pronunțarea unei hotărâri motivate sau încheiere, cu respectarea procedurilor SAL, în funcție de procedura aleasă.

În examinarea și soluționarea litigiilor, conciliatorii aplică procedurile adoptate de Consiliul A.S.F.

Finanțarea SAL-FIN este asigurată de către A.S.F., procedura de soluționare a litigiilor de către SAL-FIN fiind gratuită atât pentru consumatorul, cât și pentru comerciantul parte în litigiu. Cheltuielile pentru efectuarea de expertize, traduceri de documente și alte probe suplimentare necesare în soluționarea litigiului sunt în sarcina părții care le solicită.

Entitățile autorizate, reglementate și/sau supravegheate de către A.S.F, după caz, au obligația să informeze consumatorul, inclusiv prin publicarea pe site-ul internet, cu privire la dreptul acestuia de a apela la soluționarea alternativă a litigiilor, precum și cu privire la condițiile de accesare a procedurilor de soluționare a litigiilor.

De asemenea, entitățile menționate mai sus au obligația să informeze consumatorii cu privire la faptul că entitatea căreia i se pot adresa este SAL-FIN și nu pot refuza soluționarea litigiului în cadrul SAL-FIN în cazul în care consumatorul și-a exprimat în mod expres și voluntar opțiunea de soluționare.

HOTĂRÂREA NR. 366/2016 PENTRU COMPLETAREA ART. 3 DIN ANEXA NR. 1 LA HOTĂRÂREA GUVERNULUI NR. 717/2009 PRIVIND APROBAREA NORMELOR DE IMPLEMENTARE A PROGRAMULUI "PRIMA CASĂ"

Hotărârea nr. 366 din 18/05/2016 pentru completarea art. 3 din anexa nr. 1 la Hotărârea Guvernului nr. 717/2009 privind aprobarea normelor de implementare a programului "Prima casă" ("**Hotărârea nr. 366/2016**") a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 387 din 20/05/2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Prin Hotărârea nr. 366/2016, se alocă, pentru anul 2016, un plafon suplimentar al garanțiilor care pot fi emise potrivit art. 1 alin. (3) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 60/2009, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 368/2009, cu modificările și completările ulterioare, de 500 milioane lei.

De asemenea, Hotărârea nr. 366/2016 stabilește ca finanțatorii eligibili participanți în cadrul programului nu pot prelua solicitări de acordare a unei finanțări garantate dacă acestea conduc la depășirea plafonului alocat acestora, responsabilitatea cu privire la modalitatea de soluționare a acestor situații revenind în totalitate finanțatorului.

NORMA NR. 26/2016 PRIVIND SUPRAVEGHEREA SUCURSALELOR SOCIETĂȚILOR DE ASIGURARE DIN STATE TERȚE

Norma nr. 26 din 26/05/2016 privind supravegherea succursalelor societăților de asigurare din state terțe ("**Norma nr. 26/2016**") a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I nr. 409 din 31/05/2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Prevederile Normei nr. 26/2016 se aplică societăților prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. c) din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, care intenționează să desfășoare activitatea de asigurare și reasigurare pe teritoriul României în conformitate cu cap. X din Legea nr. 237/2015 și pune în aplicare Ghidul Autorității Europene de Supraveghere pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale privind supravegherea succursalelor întreprinderilor de asigurare din țările terțe, prevăzut în anexa care face parte integrantă din Norma nr. 26 din 26/05/2016.

PROIECTUL DE REGULAMENT PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGULAMENTULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 17/2012 PRIVIND UNELE CONDIȚII DE CREDITARE

Banca Nationala a Romaniei a publicat pe site-ul propriu Proiectul de Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 17/2012 privind unele condiții de creditare, aflat în dezbateri publice până la data de 25.05.2016 („**Proiectul**”).

Proiectul a fost întocmit în scopul transpunerii în legislația națională a prevederilor relevante din Directiva 2014/17/UE privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile rezidențiale și de modificare a Directivelor 2008/48/CE și 2013/36/UE și a Regulamentului (UE) nr. 1093/2010 și Ghidul EBA/GL/2015/11 privind evaluarea bonității.

Proiectul vizează detalierea cerințelor regulamentare referitoare la evaluarea bonității și reglementarea principiilor de elaborare a politicilor de remunerare a personalului creditorului implicat în evaluarea bonității solicitantului de credit pentru bunuri imobile rezidențiale, precum și crearea unui regim similar celui impus creditelor imobiliare rezidențiale și pentru creditele de consum (competențe derivate din Directiva 2008/48/CE privind contractele de credit pentru consumatori și de abrogare a Directivei 87/102/CEE a Consiliului, transpuse în prezent în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, cu modificările și completările ulterioare).

Cerințele nou introduse prin Proiect au caracter prudențial și urmează a fi aplicate categoriilor de creditori aflate în aria de supraveghere/monitorizare a Băncii Naționale a României.

Principalele propuneri de modificare sunt:

- aplicarea, în mod corespunzător, a cerințelor referitoare la evaluarea bonității și în cazul instituțiilor financiare nebancale înscrise numai în Registrul General, în linie cu regimul de monitorizare a activității acestor entități impus de legislația în vigoare;
- detalierea unor cerințe legate de realizarea verificării bonității clientului:
 - ✓ obligația de a verifica istoricul veniturilor debitorului și a variației lor în timp, inclusiv prin consultarea bazelor de date de tip “birou de credit”, precum și prin utilizarea informațiilor pe care eventual creditorul deja le are la dispoziție ori le poate obține legal, din alte surse; verificarea se aplică și în cazul solicitării unei majorări a creditului acordat inițial;

- ✓ obligația creditorilor de a evalua capacitatea de rambursare având drept criteriu principal capacitatea debitorului de a genera venituri care să asigure plata obligațiilor aferente creditului și nu faptul că valoarea garanției depășește valoarea creditului, acest aspect reprezentând un element secundar în analiză;
- ✓ informațiile solicitate debitorului trebuie să respecte principiul proporționalității, dar, în același timp, să asigure premisele pentru realizarea unei evaluări riguroase a bonității sale;
- ✓ obligația creditorilor de a stabili, revizui, documenta și păstra procedurile și informațiile care stau la baza evaluării capacității de rambursare a clienților;
- ✓ completarea dispozițiilor existente referitoare la stabilirea gradului de îndatorare astfel încât luarea în considerare a unor scenarii negative să fie aplicabilă creditelor ipotecare;
- ✓ clarificarea faptului că obligația de analizare a capacității de rambursare se realizează pornind de la veniturile curente ale debitorului (limita de prudență în recunoașterea unor venituri semnificativ mai mari decât cele din istoricul debitorului, de 20%, nu a fost modificată și nici posibilitatea ca în cazuri fundamentate aceasta să nu se aplice);
- ✓ stabilirea obligației de elaborare a politicilor de remunerare a personalului creditorilor implicat în evaluarea bonității solicitantului de credit de o manieră compatibilă cu o administrare sănătoasă a riscurilor (asigurarea faptului că remunerarea nu depinde de numărul/ponderea solicitărilor de credit acceptate).

Implementarea modificărilor aduse prin Proiect se va realiza în termen de cel mult 90 de zile de la data publicării acestuia în Monitorul Oficial.

Contact:

Roxana Musoi, Partener

Tel: +40 21 233 94 46

Fax: +40 21 233 94 93

Email: r.musoi@rmlegal.ro

Carmen Banateanu, Partener

Tel: +40 21 233 94 46

Fax: +40 21 233 94 93

Email: c.banateanu@rmlegal.ro

Alexandra Minca, Avocat

Tel: +40 21 233 94 46

Fax: +40 21 233 94 93

Email: a.minca@rmlegal.ro