

REGULAMENT nr. 8

din 12.mai.2009

pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2004 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor Bancare

Monitorul Oficial, Partea I 1 iulie 2009

Având în vedere prevederile art. 44, 45 și 46 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, în temeiul art. 73 din Legea nr. 93/2009 și al art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Art. I

Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2004 referitor la organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor Bancare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 739 din 16 august 2004, cu modificările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. În tot cuprinsul Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2004, cu modificările ulterioare, sintagma "instituții de credit" se înlocuiește cu sintagma "instituții de credit și/sau instituții financiare nebancale înscrise în Registrul special".

2. La articolul 2 punctul 1, litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

"b) asumarea de angajamente de către instituția de credit și/sau instituția financiară nebancale înscrisă în Registrul special, în numele debitorului, față de o persoană fizică, o persoană juridică nonbancale, alta decât instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul special, sau față de o instituție de credit și/sau instituție financiară nebancale din străinătate;"

3. După articolul 32 se introduce un nou articol, articolul 32¹, cu următorul cuprins:

"Art. 32¹. - Pentru instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul special comisionul lunar se reține din contul instituției de credit ce funcționează pe teritoriul României, la care instituția financiară nebancale are contul deschis, al cărui nume va fi comunicat Băncii Naționale a României - Direcția stabilitate financiară."

4. După articolul 33 se introduce un nou articol, articolul 33¹, cu următorul cuprins:

"Art. 33¹. - În situația în care o instituție financiară nebancale va fi radiată din Registrul special deoarece nu mai îndeplinește criteriile de înregistrare în Registrul special, comisionul reținut va fi proporțional cu numărul de zile lucrătoare cât a funcționat ca instituție financiară nebancale înscrisă în Registrul special, în luna pentru care acesta se reține."

5. După articolul 45 se introduce un nou articol, articolul 45¹, cu următorul cuprins:

"Art. 45¹. - Instituțiile financiare nebancale radiate din Registrul special deoarece nu mai îndeplinesc criteriile de înregistrare în Registrul special, dar rămân înscrise în Registrul general, își pierd calitatea de persoane declarante la Centrala Riscurilor Bancare, începând cu luna în care s-a efectuat radierea."

Art. II. - Dispoziții tranzitorii

(1) Instituțiile financiare nebancare au obligația de raportare la Centrala Riscurilor Bancare, în termen de cel mult 6 luni de la data eliberării de către Banca Națională a României a documentului care atestă înscrierea acestora în Registrul special.

(2) Instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special la data intrării în vigoare a prezentului regulament trebuie să se conformeze obligației de raportare în termen de 6 luni de la această dată.

(3) Prevederile menționate la alin. (2) nu se aplică instituțiilor financiare nebancare care, la data intrării în vigoare a prezentului regulament, sunt înscrise în Registrul special și au calitatea de

persoane declarante la Centrala Riscurilor Bancare, urmând să raporteze în continuare informațiile de risc bancar.

Art. III

Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 iulie 2009.

Art. IV

La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Normele Băncii Naționale a României nr. 9/2003 privind societățile de credit ipotecar, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 896 din 15 decembrie 2003, cu modificările ulterioare.

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

București, 12 mai 2009.
Nr. 8.