



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 184 (XXVIII) — Nr. 184

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Vineri, 11 martie 2016

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE	
195/431/15. — Ordin al ministrului agriculturii și dezvoltării rurale, al ministrului mediului, apelor și pădurilor și al președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor privind modificarea anexei la Ordinul ministrului agriculturii și dezvoltării rurale, al ministrului mediului, apelor și pădurilor și al președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor nr. 352/636/54/2015 pentru aprobarea normelor privind ecocondiționalitatea în cadrul schemelor și măsurilor de sprijin pentru fermieri în România	2–3
274. — Ordin al viceprim-ministrului, ministrul dezvoltării regionale și administrației publice, privind aprobarea cifrei anuale de școlarizare și a cuantumului taxei de participare la Programul de formare specializată pentru ocuparea unei funcții publice corespunzătoare categoriei înalților funcționari publici pentru anul 2016	3
ACTE ALE AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ	
501. — Decizie privind sancționarea Societății UBI BROKER DE ASIGURARE — S.R.L. cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare	4
502. — Decizie privind sancționarea Societății VIO ILE BROKER DE ASIGURARE — S.R.L. cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare	5
503. — Decizie privind sancționarea Societății TEMPO ASIG — INSURANCE BROKER — S.R.L. cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare	6
ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
1. — Regulament privind activitatea de emisiune de obligațiuni ipotecare	7–15

ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL AGRICULTURII
ȘI DEZVOLTĂRII RURALE
Nr. 195 din 11 februarie 2016

MINISTERUL MEDIULUI, APELOR
ȘI PĂDURILOR
Nr. 431 din 2 martie 2016

AUTORITATEA NAȚIONALĂ SANITARĂ
VETERINARĂ ȘI PENTRU SIGURANȚA
ALIMENTELOR
Nr. 15 din 3 februarie 2016

ORDIN

privind modificarea anexei la Ordinul ministrului agriculturii și dezvoltării rurale, al ministrului mediului, apelor și pădurilor și al președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor nr. 352/636/54/2015 pentru aprobarea normelor privind ecocondiționalitatea în cadrul schemelor și măsurilor de sprijin pentru fermieri în România

Văzând Referatul de aprobare nr. 439 din 22 ianuarie 2016 al Direcției generale sanitare veterinare și pentru siguranța alimentelor din cadrul Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor,

în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 1.306/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 decembrie 2013 privind finanțarea, gestionarea și monitorizarea politicii agricole comune și de abrogare a Regulamentelor (CEE) nr. 352/78, (CE) nr. 165/94, (CE) nr. 2.799/98, (CE) nr. 814/2000, (CE) nr. 1.290/2005 și (CE) nr. 485/2008 ale Consiliului, în ceea ce privește ecocondiționalitatea, ale Regulamentului (UE) nr. 1.307/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 17 decembrie 2013 de stabilire a unor norme privind plățile directe acordate fermierilor prin scheme de sprijin în cadrul politicii agricole comune și de abrogare a Regulamentului (CE) nr. 637/2008 al Consiliului și a Regulamentului (CE) nr. 73/2009 al Consiliului, ale Regulamentului delegat (UE) nr. 640/2014 al Comisiei din 11 martie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 1.306/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește Sistemul Integrat de Administrare și Control și condițiile pentru refuzarea sau retragerea plăților și pentru sancțiunile administrative aplicabile în cazul plăților directe, al sprijinului pentru dezvoltare rurală și al ecocondiționalității și ale Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 809/2014 al Comisiei din 17 iulie 2014 de stabilire a normelor de aplicare a Regulamentului (UE) nr. 1.306/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește sistemul integrat de administrare și control, măsurile de dezvoltare rurală și ecocondiționalitatea,

având în vedere prevederile Legii nr. 1/2004 privind înființarea, organizarea și funcționarea Agenției de Plăți și Intervenție pentru Agricultură, cu modificările și completările ulterioare, ale Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 41/2014 privind înființarea, organizarea și funcționarea Agenției pentru Finanțarea Investițiilor Rurale, prin reorganizarea Agenției de Plăți pentru Dezvoltare Rurală și Pescuit, aprobată prin Legea nr. 43/2015,

având în vedere comunicarea Agenției de Plăți și Intervenție pentru Agricultură către Comisia Europeană nr. 37.002 din 29 octombrie 2014 privind creșterea raportului dintre suprafața terenurilor utilizate ca pajiști permanente și suprafața agricolă totală declarate de fermieri în anul 2014,

în temeiul art. 10 alin. (6) din Hotărârea Guvernului nr. 1.185/2014 privind organizarea și funcționarea Ministerului Agriculturii și Dezvoltării Rurale, cu modificările și completările ulterioare, al art. 13 alin. (4) din Hotărârea Guvernului nr. 38/2015 privind organizarea și funcționarea Ministerului Mediului, Apelor și Pădurilor, al art. 6⁶ alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 42/2004 privind organizarea activității sanitar-veterinare și pentru siguranța alimentelor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 215/2004, cu modificările și completările ulterioare, și al art. 4 alin. (3) din Hotărârea Guvernului nr. 1.415/2009 privind organizarea și funcționarea Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor și a unităților din subordinea acesteia, cu modificările și completările ulterioare,

ministrul agriculturii și dezvoltării rurale, ministrul mediului, apelor și pădurilor și președintele Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor emit prezentul ordin.

Art. I. — În anexa la Ordinul ministrului agriculturii și dezvoltării rurale, al ministrului mediului, apelor și pădurilor și al președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor nr. 352/636/54/2015 pentru aprobarea normelor

privind ecocondiționalitatea în cadrul schemelor și măsurilor de sprijin pentru fermieri în România, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 363 din 26 mai 2015, domeniul „Bunăstarea animalelor” se modifică și avea următorul cuprins:

Specificare SMR/GAEC	Cerințe și standarde obligatorii pentru fermieri
„Domeniul: Bunăstarea animalelor	
Bunăstarea animalelor	<p>SMR 11 — Norme minime privind protecția vițelilor Reglementări: Art. 3 și 4 din Directiva 2008/119/CE a Consiliului din 18 decembrie 2008 de stabilire a normelor minime privind protecția vițelilor, transpusă în legislația națională prin Ordinul președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor nr. 72/2005 privind aprobarea Normei sanitare veterinare ce stabilește standarde minime pentru protecția vițelilor</p>
	<p>— Art. 3 alin. (1) și (2), art. 4 și anexa la Norma sanitară veterinară ce stabilește standarde minime pentru protecția vițelilor, aprobată prin Ordinul președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor nr. 72/2005</p>

Specificare SMR/GAEC		Cerințe și standarde obligatorii pentru fermieri
	SMR 12 — Norme minime de protecție a porcinelor Reglementări: Art. 3 și 4 din Directiva 2008/120/CE a Consiliului din 18 decembrie 2008 de stabilire a normelor minime de protecție a porcilor, transpusă în legislația națională prin Ordinul președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor nr. 202/2006 pentru aprobarea Normei sanitare veterinare care stabilește standarde minime pentru protecția porcinelor, cu modificările și completările ulterioare	— Art. 3, art. 4 și anexa la Norma sanitară veterinară care stabilește standarde minime pentru protecția porcinelor, aprobată prin Ordinul președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor nr. 202/2006, cu modificările și completările ulterioare
	SMR 13 — Protecția animalelor de fermă Reglementări: Art. 4 din Directiva 98/58/CE a Consiliului din 20 iulie 1998 privind protecția animalelor de fermă, transpusă în legislația națională prin Ordinul președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor nr. 75/2005 pentru aprobarea Normei sanitare veterinare privind protecția animalelor de fermă	— Art. 4 și anexa la Norma sanitară veterinară privind protecția animalelor de fermă, aprobată prin Ordinul președintelui Autorității Naționale Sanitare Veterinare și pentru Siguranța Alimentelor nr. 75/2005”

Art. II. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul agriculturii și dezvoltării rurale,
Achim Irimescu

Ministrul mediului, apelor și pădurilor,
Cristiana Pașca Palmer

p. Președintele Autorității Naționale
Sanitare Veterinare și pentru Siguranța
Alimentelor,
Laszlo Csutak Nagy

MINISTERUL DEZVOLTĂRII REGIONALE ȘI ADMINISTRAȚIEI PUBLICE

O R D I N

privind aprobarea cifrei anuale de școlarizare și a cuantumului taxei de participare la Programul de formare specializată pentru ocuparea unei funcții publice corespunzătoare categoriei înalților funcționari publici pentru anul 2016

Având în vedere prevederile:

— art. 2 și art. 32 alin. (1) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 96/2012 privind stabilirea unor măsuri de reorganizare în cadrul administrației publice centrale și pentru modificarea unor acte normative, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 71/2013, cu modificările și completările ulterioare;

— art. 14 alin. (1) lit. a) din Hotărârea Guvernului nr. 1/2013 privind organizarea și funcționarea Ministerului Dezvoltării Regionale și Administrației Publice, cu modificările și completările ulterioare;

— art. 6 alin. (1) lit. f) din Hotărârea Guvernului nr. 1.000/2006 privind organizarea și funcționarea Agenției Naționale a Funcționarilor Publici, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 2 alin. (1) din Regulamentul privind organizarea și desfășurarea programului de formare specializată pentru ocuparea unei funcții publice corespunzătoare categoriei înalților funcționari publici, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 832/2007, cu modificările și completările ulterioare, și al prevederilor art. 12 alin. (7) din Hotărârea Guvernului nr. 1/2013, cu modificările și completările ulterioare,

viceprim-ministrul, ministrul dezvoltării regionale și administrației publice, emite prezentul ordin.

Art. 1. — Se aprobă un număr de 100 de locuri, reprezentând cifra anuală de școlarizare pentru anul 2016 în cadrul Programului de formare specializată pentru ocuparea unei funcții publice corespunzătoare categoriei înalților funcționari publici, denumit în continuare *Program*.

Art. 2. — Pentru anul 2016, taxa de participare la Program este:

- a) taxa de înscriere la concurs — 200 lei;
- b) taxa de școlarizare — 2.000 lei.

Art. 3. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Viceprim-ministru, ministrul dezvoltării regionale
și administrației publice,
Vasile Dîncu

București, 3 martie 2016.
Nr. 274.

ACTE ALE AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIE

privind sancționarea Societății UBI BROKER DE ASIGURARE — S.R.L. cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, municipiul București, cod de înregistrare fiscală 31588130, în temeiul art. 13 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,

având în vedere prevederile art. 2 alin. (1) lit. b) și ale art. 6 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,

în urma analizării de către Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară, în ședința din data de 9 februarie 2016, a Referatului de constatare întocmit de Direcția reglementare-autorizare cu nr. SA-DRA/888 din 29 ianuarie 2016, ca urmare a controlului permanent efectuat la Societatea UBI BROKER DE ASIGURARE — S.R.L., cu sediul social în municipiul Târgoviște, Bd. Independenței, punct Baia Comunală, etaj 1, nr. 3, județul Dâmbovița, J15/721/22.05.2007, CUI 21783045/23.05.2007, RBK-423/26.07.2016, reprezentată legal de doamna Neagu Elena Iuliana în calitate de conducător executiv,

a constatat următoarele:

Societatea UBI BROKER DE ASIGURARE — S.R.L. nu a solicitat aprobarea majorării capitalului social la nivelul prevăzut la art. 2 alin. (1) lit. b) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, până la data de 31 decembrie 2015.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 2 alin. (1) lit. b) și ale art. 20 alin. (1) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, ceea ce constituie contravenție conform art. 39 alin. (2) lit. a) și e) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Față de motivele de fapt și de drept arătate, în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România,

Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară emite următoarea decizie:

Art. 1. — În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d) și art. 6 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art. 8 alin. (2) lit. a) și ale art. 39 alin. (3) lit. e) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 20 alin. (2) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, se sancționează Societatea UBI BROKER DE ASIGURARE — S.R.L., denumită în continuare *Societatea*, cu sediul social în municipiul Târgoviște, Bd. Independenței, punct Baia Comunală, etaj 1, nr. 3, județul Dâmbovița, J15/721/22.05.2007, CUI 21783045/23.05.2007, RBK-423/26.07.2016, reprezentată legal de doamna Neagu Elena Iuliana în calitate de conducător executiv, cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare și/sau de reasigurare.

Art. 2. — (1) Societății i se interzic desfășurarea activității de negociere și încheiere de noi contracte de asigurare pentru persoanele fizice sau juridice, acordarea de asistență pe durata derulării contractelor în curs ori în legătură cu regularizarea daunelor, precum și desfășurarea oricăror operațiuni specifice brokerilor de asigurare, astfel cum sunt definite în Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Societatea are obligația să aducă la cunoștința clienților săi retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data primirii prezentei decizii, în vederea efectuării plății ratelor scadente la contractele în curs de derulare direct la asigurator, rămânând direct răspunzătoare pentru îndeplinirea obligațiilor asumate prin contractele în vigoare.

(3) Societatea are obligația ca, în termen de 30 de zile de la data primirii prezentei decizii, să înregistreze la Oficiul Național al Registrului Comerțului eliminarea din obiectul de activitate a codurilor specifice activității de broker de asigurare, precum și eliminarea din denumire a sintagmei „broker de asigurare”.

Art. 3. — Împotriva prezentei decizii, Societatea poate formula plângere prealabilă adresată Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de 30 de zile de la data comunicării deciziei, și poate sesiza Curtea de Apel București în termen de 6 luni, conform Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. — Prezenta decizie intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, conform prevederilor art. 9 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

p. Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Gheorghe Cornel Coca Constantinescu

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIE
privind sancționarea Societății VIO ILE BROKER DE ASIGURARE — S.R.L.
cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, municipiul București, cod de înregistrare fiscală 31588130, în temeiul art. 13 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,

având în vedere prevederile art. 2 alin. (1) lit. b) și ale art. 6 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,

în urma analizării de către Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară, în ședința din data de 9 februarie 2016, a Referatului de constatare întocmit de Direcția reglementare-autorizare cu nr. SA-DRA/886 din 29 ianuarie 2016, ca urmare a controlului permanent efectuat la Societatea VIO ILE BROKER DE ASIGURARE — S.R.L., cu sediul social în municipiul Drobeta-Turnu Severin, str. Iulius Cezar nr. 2, bl. P1, sc. 1, ap. 2, județul Mehedinți, J25/46/09.02.2011, CUI 28009689/09.02.2011, reprezentată legal de domnul Boanca Viorel în calitate de conducător executiv,

a constatat următoarele:

Societatea VIO ILE BROKER DE ASIGURARE — S.R.L. nu a solicitat aprobarea majorării capitalului social la nivelul prevăzut la art. 2 alin. (1) lit. b) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, până la data de 31 decembrie 2015.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 2 alin. (1) lit. b) și ale art. 20 alin. (1) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, ceea ce constituie contravenție conform art. 39 alin. (2) lit. a) și e) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Față de motivele de fapt și de drept arătate, în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România,

Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară emite următoarea decizie:

Art. 1. — În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d) și art. 6 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art. 8 alin. (2) lit. a) și ale art. 39 alin. (3) lit. e) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 20 alin. (2) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, se sancționează Societatea VIO ILE BROKER DE ASIGURARE — S.R.L., denumită în continuare *Societatea*, cu sediul social în municipiul Drobeta-Turnu Severin, str. Iulius Cezar nr. 2, bl. P1, sc. 1, ap. 2, județul Mehedinți, J25/46/09.02.2011, CUI 28009689/09.02.2011, reprezentată legal de domnul Boanca Viorel în calitate de conducător executiv, cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare și/sau de reasigurare.

Art. 2. — (1) Societății i se interzic desfășurarea activității de negociere și încheiere de noi contracte de asigurare pentru persoanele fizice sau juridice, acordarea de asistență pe durata derulării contractelor în curs ori în legătură cu regularizarea daunelor, precum și desfășurarea oricăror operațiuni specifice brokerilor de asigurare, astfel cum sunt definite în Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Societatea are obligația să aducă la cunoștința clienților săi retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data primirii prezentei decizii, în vederea efectuării plății ratelor scadente la contractele în curs de derulare direct la asigurator, rămânând direct răspunzătoare pentru îndeplinirea obligațiilor asumate prin contractele în vigoare.

(3) Societatea are obligația ca, în termen de 30 de zile de la data primirii prezentei decizii, să înregistreze la Oficiul Național al Registrului Comerțului eliminarea din obiectul de activitate a codurilor specifice activității de broker de asigurare, precum și eliminarea din denumire a sintagmei „broker de asigurare”.

Art. 3. — Împotriva prezentei decizii, Societatea poate formula plângere prealabilă adresată Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de 30 de zile de la data comunicării deciziei, și poate sesiza Curtea de Apel București în termen de 6 luni, conform Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. — Prezenta decizie intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, conform prevederilor art. 9 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

p. Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Gheorghe Cornel Coca Constantinescu

AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ

DECIZIE**privind sancționarea Societății TEMPO ASIG — INSURANCE BROKER — S.R.L.
cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare**

Autoritatea de Supraveghere Financiară, cu sediul în Splaiul Independenței nr. 15, sectorul 5, municipiul București, cod de înregistrare fiscală 31588130, în temeiul art. 13 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,

având în vedere prevederile art. 2 alin. (1) lit. b) și ale art. 6 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,

în urma analizării de către Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară, în ședința din data de 9 februarie 2016, a Referatului de constatare întocmit de Direcția reglementare-autorizare cu nr. SA-DRA/900 din 29 ianuarie 2016, ca urmare a controlului permanent efectuat la Societatea TEMPO ASIG — INSURANCE BROKER — S.R.L., cu sediul social în municipiul București, bd. Râmnicu Sărat nr. 21, bl. 20L, parter, sectorul 3, J40/208/16.01.2002, CUI 14386956, RBK-071/10.04.2003, reprezentată legal de domnul Ionescu Niculae Iulian în calitate de conducător executiv,

a constatat următoarele:

Societatea TEMPO ASIG — INSURANCE BROKER — S.R.L. nu a solicitat aprobarea majorării capitalului social la nivelul prevăzut la art. 2 alin. (1) lit. b) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, până la data de 31 decembrie 2015.

Astfel, au fost încălcate prevederile art. 2 alin. (1) lit. b) și ale art. 20 alin. (1) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, ceea ce constituie contravenție conform art. 39 alin. (2) lit. a) și e) din Legea nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări, cu modificările și completările ulterioare.

Față de motivele de fapt și de drept arătate, în scopul apărării drepturilor asiguraților și al promovării stabilității activității de asigurare în România,

Consiliul Autorității de Supraveghere Financiară emite următoarea decizie:

Art. 1. — În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. d) și art. 6 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art. 8 alin. (2) lit. a) și ale art. 39 alin. (3) lit. e) din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, coroborate cu prevederile art. 20 alin. (2) din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 9/2015 privind autorizarea și funcționarea brokerilor de asigurare și/sau de reasigurare, se sancționează Societatea TEMPO ASIG — INSURANCE BROKER — S.R.L., denumită în continuare *Societatea*, cu sediul social în municipiul București, bd. Râmnicu Sărat nr. 21, bl. 20L, parter, sectorul 3, J40/208/16.01.2002, CUI 14386956, RBK-071/10.04.2003, reprezentată legal de domnul Ionescu Niculae Iulian în calitate de conducător executiv, cu retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare și/sau de reasigurare.

Art. 2. — (1) Societății i se interzic desfășurarea activității de negociere și încheiere de noi contracte de asigurare pentru persoanele fizice sau juridice, acordarea de asistență pe durata derulării contractelor în curs ori în legătură cu regularizarea daunelor, precum și desfășurarea oricăror operațiuni specifice brokerilor de asigurare, astfel cum sunt definite în Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Societatea are obligația să aducă la cunoștința clienților săi retragerea autorizației de funcționare ca broker de asigurare, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data primirii prezentei decizii, în vederea efectuării plății ratelor scadente la contractele în curs de derulare direct la asigurator, rămânând direct răspunzătoare pentru îndeplinirea obligațiilor asumate prin contractele în vigoare.

(3) Societatea are obligația ca, în termen de 30 de zile de la data primirii prezentei decizii, să înregistreze la Oficiul Național al Registrului Comerțului eliminarea din obiectul de activitate a codurilor specifice activității de broker de asigurare, precum și eliminarea din denumire a sintagmei „insurance broker”.

Art. 3. — Împotriva prezentei decizii, Societatea poate formula plângere prealabilă adresată Autorității de Supraveghere Financiară, în termen de 30 de zile de la data comunicării deciziei, și poate sesiza Curtea de Apel București în termen de 6 luni, conform Legii contenciosului administrativ nr. 554/2004, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. — Prezenta decizie intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, conform prevederilor art. 9 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare.

p. Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,
Gheorghe Cornel Coca Constantinescu

București, 29 februarie 2016.
Nr. 503.

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

privind activitatea de emisiune de obligațiuni ipotecare

Având în vedere dispozițiile art. 2 lit. r), ale art. 4 alin. (3), ale art. 12 alin. (2), ale art. 13 alin. (3), (6) și (7), ale art. 14 alin. (5), ale art. 15 alin. (2), ale art. 16 alin. (3), ale art. 18 alin. (5) și (6), ale art. 19 alin. (4), ale art. 20 alin. (2) lit. a), ale art. 21 alin. (3) și (6), ale art. 22 alin. (4) și ale art. 36 alin. (3) din Legea nr. 304/2015 privind emisiunile de obligațiuni ipotecare, în temeiul dispozițiilor art. 58 din Legea nr. 304/2015 privind emisiunile de obligațiuni ipotecare, ale art. 25 alin. (2) lit. a) și ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, încadrate în una dintre următoarele categorii: bănci, case centrale ale cooperativelor de credit și bănci de credit ipotecar și reglementează condițiile în care se desfășoară activitatea de emisiune de obligațiuni ipotecare de către acestea.

Art. 2. — (1) Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute la art. 2 din Legea nr. 304/2015 privind emisiunile de obligațiuni ipotecare, denumită în continuare *Lege*, la art. 3 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudentiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și în Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudentiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

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

a) *emisiune de obligațiuni ipotecare* — oferirea spre subscriere de obligațiuni ipotecare în cadrul unei oferte individuale sau în cadrul mai multor oferte, realizate pe parcursul a 15 luni de la data obținerii de către emitent a unei aprobări de emisiune de obligațiuni ipotecare în baza unui prospect de emisiune sau, după caz, a unui document de ofertă;

b) *indicator de acoperire* — indicatorul calculat potrivit prevederilor art. 38;

c) *indicator de supragarantare* — indicatorul calculat potrivit prevederilor art. 43;

d) *creanță neperformantă* — creanțele încadrate ca expuneri neperformante potrivit prevederilor pct. 38 din anexa la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2014 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentială, cu modificările și completările ulterioare.

CAPITOLUL II

Activitatea de emisiune de obligațiuni ipotecare

SECȚIUNEA 1

Condiții pentru emiterea de obligațiuni ipotecare

Art. 3. — În vederea obținerii aprobării efectuării unei emisiuni de obligațiuni ipotecare, instituția de credit emitentă

depune la Banca Națională a României — Direcția supraveghere o cerere de aprobare a emisiunii de obligațiuni ipotecare, însoțită de documentația care face dovada îndeplinirii condițiilor prevăzute de *Lege* și de prezentul regulament.

Art. 4. — (1) În vederea evaluării capacității emitentului de a asigura respectarea cerințelor prevăzute la art. 4 alin. (2) din *Lege*, acesta trebuie să comunice Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere, într-o manieră transparentă și pentru întreaga perioadă de derulare a emisiunii de obligațiuni ipotecare, obiectivele și strategia urmărite prin angajarea în activitatea de emisiune de obligațiuni ipotecare.

(2) Emitentul trebuie să demonstreze existența capacității de organizare corespunzătoare a activității de emisiune de obligațiuni ipotecare și modul de asigurare a integrării acestei activități în cadrul general de guvernare internă și de control al întregii activități a emitentului.

(3) Emitentul trebuie să demonstreze că situația financiară curentă și de perspectivă este de natură să asigure, inclusiv în condiții de stres, protejarea intereselor investitorilor în obligațiuni ipotecare, precum și pe cele ale celorlalți creditori ai emitentului.

(4) În aplicarea prevederii art. 4 alin. (2) lit. b) din *Lege*, emitentul trebuie să respecte cerințele prevăzute la art. 26 alin. (1)—(3).

(5) În vederea protejării intereselor deținătorilor de obligațiuni ipotecare, emitentul trebuie să demonstreze că menținerea continuă a unui nivel corespunzător al portofoliului de creanțe afectat emisiunii de obligațiuni ipotecare și a calității acestuia se realizează în orice moment, inclusiv în situații de criză.

(6) În vederea protejării intereselor celorlalți creditori, emitentul trebuie să demonstreze că activul bilanțier include, în orice moment, active negrevate de sarcini la un nivel care permite menținerea accesului la sursele de finanțare necesare asigurării continuității activității sale, accesibile și diversificate în mod corespunzător, inclusiv în situații de criză.

SECȚIUNEA a 2-a

Documente necesare pentru evaluarea cererii de aprobare a emisiunii de obligațiuni ipotecare

Art. 5. — (1) În vederea instrumentării cererii de aprobare a emisiunii de obligațiuni ipotecare, emitentul depune la Banca Națională a României — Direcția supraveghere următoarele:

a) cererea de aprobare a emisiunii de obligațiuni ipotecare, semnată de persoanele împuternicite să reprezinte instituția de credit;

b) hotărârea adunării generale extraordinare a acționarilor privind emisiunea de obligațiuni ipotecare;

c) proiectul prospectului de emisiune de obligațiuni ipotecare sau, după caz, al documentului de ofertă; în cazul depunerii unui

proiect de document de ofertă se va prezenta și declarația emitentului cu privire la faptul că oferta/ofertele realizată/realizate în cadrul emisiunii se încadrează în excepțiile de la aprobarea și publicarea unui prospect, în conformitate cu art. 24 alin. (3) din Lege;

d) raportul agentului aprobat de Banca Națională a României privind evaluarea proprie a acestuia, conform art. 22 alin. (3) din Lege, asupra emisiunii de obligațiuni ipotecare a cărei aprobare o solicită emitentul;

e) documente privind obiectivele și strategia emitentului privind emisiunea de obligațiuni ipotecare și modalitatea de realizare a integrării acestora în modelul general de business pe întreaga perioadă de derulare a emisiunii, cu evaluarea modificărilor corespunzătoare ale impactului acestei activități asupra rentabilității emitentului, structurii de finanțare și profilului de risc;

f) documente privind evaluarea mediului de afaceri, cu prezentarea tendințelor generale ale pieței;

g) descrierea emisiunii de obligațiuni ipotecare, cu prezentarea, cel puțin, a informațiilor specificate în anexele A.14.1 și A.14.2;

h) documente privind identificarea în cadrul de administrare al emitentului a acelor componente ale structurii organizatorice care sunt implicate în activitatea de emisie de obligațiuni ipotecare și descrierea sarcinilor, responsabilităților și procesului decizional la nivelul fiecăreia și a structurii organizatorice în ansamblu, inclusiv la nivelul organului de conducere și al conducerii superioare, în legătură cu această activitate, sens în care vor fi prezentate cel puțin informațiile specificate în anexa A.8;

i) descrierea elementelor cadrului aferent controlului intern, respectiv a politicilor, procedurilor, limitelor și controalelor emitentului cu relevanță pentru activitatea de emisie de obligațiuni ipotecare, precum și prezentarea detaliată a modalităților efective în care funcția de administrare a riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern participă la această activitate;

j) descrierea elementelor cadrului de administrare a riscurilor și prezentarea modalităților efective în care funcția de administrare a riscurilor participă la asigurarea, identificarea, măsurarea sau evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activității de emisie de obligațiuni ipotecare, care se realizează conform precizărilor din anexa A.9.1;

k) descrierea sistemelor informatice și a politicilor și procedurilor contabile care să asigure evidențierea distinctă, în cursul normal al activității, a tuturor elementelor portofoliului de creanțe afectat garantării emisiunii de obligațiuni ipotecare, inclusiv a creanțelor atașate aferente creditelor incluse în portofoliul de creanțe, precum și separarea activelor înscrise în Registrul de evidență internă la momentul numirii administratorului de portofoliu. Sistemele informatice trebuie să asigure reflectarea în procesul de administrare a riscurilor aferente emisiunii de obligațiuni ipotecare, inclusiv în raportările prudentiale și de transparență aferente emisiunii de obligațiuni ipotecare, a oricăror modificări intervenite asupra activelor incluse în Registrul de evidență internă;

l) raportul auditorului financiar privind gradul de adecvare a structurii organizatorice, a cadrului de control intern și a sistemului informatic ale emitentului la specificul activității de emisie de obligațiuni ipotecare; raportul privind gradul de adecvare a sistemului informatic poate să fie întocmit și de un auditor extern, specializat în auditarea sistemelor informatice, cu condiția să fie membru al unui organism profesional recunoscut la nivel internațional și să posede experiența necesară în auditarea sistemelor informatice utilizate în domeniul financiar-bancar;

m) descrierea portofoliului de creanțe și a activelor incluse în acesta, cu indicarea detaliilor referitoare la calitatea activelor, prezentate conform precizărilor din anexa A.14.3;

n) evaluarea emitentului asupra riscurilor aferente portofoliului de creanțe, cu prezentarea cel puțin a informațiilor menționate în anexa A.15;

o) procedurile pentru asigurarea administrării portofoliului de creanțe ca o masă patrimonială distinctă și a evidențierii obligațiilor de plată aferente obligațiunilor emise după deschiderea procedurii falimentului instituției de credit; în acest sens, procedurile trebuie să asigure respectarea, în caz de faliment al emitentului, a prevederilor art. 11 alin. (1) din Lege, inclusiv pentru creanțele imobiliare menționate la art. 18 alin. (3) din Lege;

p) descrierea situației sale financiare curente, potrivit precizărilor din anexa A.16.1, și a situației financiare de perspectivă, cu prezentarea cel puțin a informațiilor prevăzute în anexa A.16.2, din care să reiasă inclusiv:

(i) măsura în care activul bilanțier permite menținerea continuă a calității corespunzătoare a portofoliului de creanțe afectat emisiunii de obligațiuni ipotecare și a cerințelor de acoperire și supragarantare, inclusiv în situații de criză;

(ii) descrierea modificărilor intervenite în structura de finanțare a emitentului ca urmare a emiterii de obligațiuni ipotecare și măsura în care este asigurat în continuare accesul la surse de finanțare diversificate conform profilului de risc, precum și rezultatul testului prevăzut la art. 140 alin. (4) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013;

q) orice alte documente pe care le consideră necesare pentru instrumentarea cererii de aprobare a unei emisiuni de obligațiuni ipotecare, inclusiv opinii ale unor consultanți externi sau specialiști în oricare dintre domeniile care fac obiectul evaluării în procedura de aprobare a activității de emisie de obligațiuni ipotecare.

(2) Documentele depuse de emitent în susținerea cererii de aprobare a emisiunii de obligațiuni ipotecare vor fi însoțite de declarația dată în numele emitentului de către persoanele împuternicite să reprezinte instituția de credit, prin care se atestă că informațiile conținute în documentele depuse pentru susținerea cererii de aprobare a emisiunii de obligațiuni ipotecare reflectă în mod corect și complet situația emitentului la momentul depunerii cererii.

(3) Informațiile și documentele prezentate cu depășirea termenului prevăzut la art. 4 alin. (5) din Lege nu sunt luate în considerare la evaluarea cererii de aprobare și se restituie emitentului.

Art. 6. — În situația în care emisiunea de obligațiuni ipotecare se realizează în baza unui prospect de emisie, iar aprobarea acestuia revine Autorității de Supraveghere Financiară, un exemplar al proiectului prospectului de emisie se depune de emitent la Autoritatea de Supraveghere Financiară, în vederea exercitării competențelor sale, potrivit Legii.

SECȚIUNEA a 3-a

Aprobarea emisiunii de obligațiuni ipotecare

Art. 7. — (1) Banca Națională a României aprobă o emisie de obligațiuni ipotecare numai dacă în urma evaluării efectuate pe baza documentelor depuse de emitent conform art. 5

constată că sunt îndeplinite toate condițiile cerute de Lege și de prezentul regulament.

(2) Aprobarea Băncii Naționale a României are valabilitate 15 luni de la data comunicării de către Banca Națională a României a aprobării cererii de emisiune depuse de emitent. În baza aprobării de emisiune de obligațiuni ipotecare, emitentul poate realiza în decursul perioadei de valabilitate a aprobării una sau mai multe oferte de subscriere, cu asigurarea structurării portofoliului potrivit informațiilor prezentate la momentul aprobării în anexa A.9.3.

(3) Pentru efectuarea de emisiuni de obligațiuni ipotecare după data prevăzută la alin. (2), emitenții adresează Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere o nouă solicitare de aprobare a emisiunii semnată de persoanele împuternicite să reprezinte instituția de credit, însoțită de următoarea documentație:

a) în situația apariției unor modificări ale informațiilor furnizate în procedura anterioară de aprobare a emisiunii, cuprinse în documentele prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. d), e), f), h), i), j) și k), se vor prezenta modificările intervenite însoțite de o evaluare a impactului acestora asupra capacității emitentului de a respecta condițiile prevăzute la art. 4 alin. (2) din Lege, precum și de documentul sau, după caz, documentele prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. l); în caz contrar se va prezenta un document din care să rezulte că respectivele informații sunt actuale;

b) documentele prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. b), după caz, precum și la lit. c), d), g), m), n), o), p) și, după caz, la lit. q), precum și documentele prevăzute la art. 13.

SECȚIUNEA a 4-a

Respingerea cererii de aprobare a emisiunii de obligațiuni ipotecare și retragerea aprobării pentru efectuarea unei emisiuni de obligațiuni ipotecare

Art. 8. — (1) În situația în care procedura de evaluare se încheie cu respingerea cererii de aprobare a emisiunii de obligațiuni ipotecare, calitatea de emitent încetează cu privire la respectiva emisiune de obligațiuni ipotecare de la data comunicării hotărârii de respingere, fără a produce vreun efect asupra altei emisiuni de obligațiuni ipotecare aprobate de Banca Națională a României.

(2) Hotărârea Băncii Naționale a României de respingere a cererii de aprobare a emisiunii de obligațiuni ipotecare se comunică în scris solicitantului în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării sale, împreună cu motivele care au stat la baza hotărârii.

Art. 9. — (1) În aplicarea art. 7 alin. (1) din Lege, hotărârea Băncii Naționale a României de retragere a aprobării se comunică în scris emitentului în termen de 5 zile lucrătoare de la data adoptării sale, împreună cu motivele care au stat la baza hotărârii.

(2) La data comunicării retragerii aprobării în conformitate cu prevederile art. 7 alin. (1) lit. a) din Lege încetează calitatea de emitent cu privire la respectiva emisiune de obligațiuni ipotecare, fără a produce vreun efect asupra altei emisiuni de obligațiuni ipotecare aprobate de Banca Națională a României.

(3) În aplicarea art. 4 alin. (7) din Lege, retragerea aprobării cu privire la o emisiune de obligațiuni ipotecare se comunică Autorității de Supraveghere Financiară.

CAPITOLUL III

Dispoziții referitoare la agent

SECȚIUNEA 1

Prevederi generale referitoare la aprobarea agentului

Art. 10. — (1) Persoanele propuse în calitate de auditor financiar trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute de lege și să nu se afle în vreo situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare.

(2) La evaluarea cerinței privind reputația agentului vor fi avute în vedere, în măsura în care prezintă relevanță, în sensul că pot induce dubii cu privire la îndeplinirea criteriului, cel puțin următoarele aspecte și situații:

a) existența unei condamnări pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, măturie mincinoasă, infracțiuni prevăzute de legislația specială în domeniul financiar-bancar, de legislația privind societățile comerciale, insolvența sau protecția consumatorilor ori pentru orice alte fapte relevante;

b) auditorul financiar a fost sau este cercetat penal ori judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la lit. a);

c) investigații în curs ori derulate în trecut și/sau măsuri aplicate auditorului financiar ori impunerea unor sancțiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al valorilor mobiliare, al activității de asigurare sau al piețelor de valori mobiliare ori al instrumentelor financiare și al mijloacelor de plată sau a oricărei alte legislații privind serviciile financiare;

d) investigații în curs ori derulate în trecut și/sau măsuri și sancțiuni aplicate de orice organism de reglementare ori profesional pentru nerespectarea oricăror prevederi relevante.

(3) Auditorii financiari propuși în calitate de agent trebuie să aibă experiență relevantă în domeniul auditării situațiilor financiare ale instituțiilor de credit.

Art. 11. — Se consideră că îndeplinesc condițiile de experiență și reputație auditorii financiari care au fost aprobați în calitate de auditori financiari ai unei instituții de credit cel puțin pentru ultimele 3 exerciții financiare.

Art. 12. — (1) Banca Națională a României aprobă numirea agentului propus de emitent numai dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) agentul propus îndeplinește cerințele de reputație și experiență și nu se află în vreo situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare;

b) cadrul organizatoric al agentului propus asigură îndeplinirea în mod corespunzător a tuturor obligațiilor agentului în raport cu volumul emisiunii de obligațiuni ipotecare.

(2) Cerința prevăzută la art. 21 alin. (3) din Lege referitoare la relația de afiliere între agent și emitent se evaluează pe baza declarației pe propria răspundere a emitentului.

(3) Aprobarea ca agent pentru o emisiune de obligațiuni ipotecare este condiționată întotdeauna de desemnarea unei persoane fizice ca reprezentant permanent pentru îndeplinirea atribuțiilor agentului.

(4) Banca Națională a României hotărăște cu privire la aprobarea agentului propus de emitent, în termen de 30 de zile de la data primirii informațiilor și a documentației complete în susținerea cererii de aprobare. În cazul în care sunt necesare informații sau documente suplimentare, termenul de 30 de zile începe să curgă de la data prezentării acestora, dar nu poate depăși 3 luni de la data primirii cererii.

SECȚIUNEA a 2-a

Documente necesare pentru aprobarea agentului

Art. 13. — (1) În vederea analizei îndeplinirii condițiilor pentru aprobarea agentului, emitentul depune la Banca Națională a României — Direcția supraveghere o cerere, însoțită de următoarele documente:

a) document eliberat de Camera Auditorilor Financiar din România (C.A.F.R.) din care să rezulte că persoana propusă este membru activ al C.A.F.R.;

b) descrierea activității auditorului financiar din care să rezulte îndeplinirea cerințelor de experiență prevăzute la art. 10 alin. (3);

c) procedurile de lucru pentru prestarea serviciilor de agent care să îndeplinească condițiile prevăzute la alin. (2);

d) schema de personal pentru echipa care va asigura prestarea serviciilor de agent, cu prezentarea atribuțiilor fiecărui membru al echipei;

e) procedurile interne privind cerințele de reputație și experiență pentru membrii echipei;

f) declarația pe propria răspundere, dată de agentul propus, privind îndeplinirea cerințelor de reputație și experiență de către membrii echipei;

g) declarația pe propria răspundere a emitentului cu privire la îndeplinirea cerinței referitoare la relații de afiliere prevăzute la art. 21 alin. (3) din Lege;

h) documentul prin care se desemnează reprezentantul permanent al agentului propus;

i) declarația pe propria răspundere, dată de agentul propus de emitent, potrivit căreia acesta se obligă ca, în termen de 5 zile lucrătoare de la aprobarea emisiunii de către Banca Națională a României, să încheie o asigurare de răspundere civilă profesională cu o societate de asigurare, care să respecte cerințele prezentului regulament;

j) chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa E, completat și semnat de agentul propus;

k) hotărârea organului competent al agentului privind desemnarea agentului;

l) cazierul judiciar al agentului propus de emitent;

m) declarația pe propria răspundere, dată de agentul propus de emitent, potrivit căreia nu se află în vreo situație de incompatibilitate sau de conflict de interese prevăzută de legislația în vigoare.

(2) Agentul propus trebuie să dispună de proceduri de lucru privind prestarea serviciilor de agent, care să prezinte, prin raportare la mijloacele și resursele de care dispune, condițiile și modalitățile efective de îndeplinire a fiecărei atribuții încredințate agentului în cadrul unei emisiuni de obligațiuni ipotecare, conform prevederilor Legii și ale prezentului regulament.

Art. 14. — (1) Agentul este obligat să dețină o asigurare de răspundere civilă profesională care să acopere riscurile profesionale decurgând din asumarea obligațiilor de prestare a serviciilor de agent. Asigurarea trebuie să acopere și riscurile activității persoanei fizice desemnate ca reprezentant permanent. Suma asigurată trebuie să fie cel puțin egală cu dublul onorariului brut anual prevăzut în contractul încheiat între emitent și agent.

(2) Polița asigurării de răspundere civilă profesională, precum și condițiile generale de asigurare se depun în copie la Banca Națională a României — Direcția supraveghere în cel mult 3 zile lucrătoare de la data încheierii contractului de asigurare.

(3) Declarația prevăzută la art. 13 alin. (1) lit. i) nu este necesară în situația în care emitentul prezintă o poliță de

asigurare pentru răspundere civilă profesională încheiată pentru serviciile de agent pentru emisiunea de obligațiuni ipotecare respectivă.

CAPITOLUL IV

Registrul de evidență internă

SECȚIUNEA 1

Forma și conținutul

Art. 15. — (1) Registrul de evidență internă trebuie să menționeze denumirea emitentului și să poarte titlul „Registrul de evidență internă”.

(2) Separat de Registrul de evidență internă, emitentul poate ține mai multe subregistre, care să conțină cel puțin aceleași informații ca și Registrul de evidență internă.

(3) Oportunitatea ținerii, precum și conținutul complet al unui subregistru de evidență internă sunt stabilite de către emitent. Prevederile referitoare la Registrul de evidență internă se aplică în mod corespunzător și în ceea ce privește forma și păstrarea unui subregistru de evidență internă, garanțiile de securitate pe care trebuie să le furnizeze sistemele informatice ale emitentului, precum și orice alte obligații.

Art. 16. — (1) Registrul de evidență internă se ține în format electronic.

(2) Conținutul complet al Registrului de evidență internă se stabilește de către fiecare emitent, cu respectarea cerințelor minimale prevăzute de prezentul capitol.

Art. 17. — (1) Registrul de evidență internă cuprinde câte o secțiune special destinată înscrierilor referitoare la:

- a) creanțe imobiliare;
- b) alte active financiare;
- c) instrumente financiare derivate.

(2) Înscrierile menționate la alin. (1) lit. a) se vor evidenția distinct, astfel:

- a) creanțe imobiliare izvorâte din contracte de credit pentru investiții imobiliare acordate de emitent;
- b) creanțe imobiliare preluate prin cesiune de către emitent.

Art. 18. — (1) În Registrul de evidență internă se înscriu cel puțin următoarele:

- a) date de identificare ale fiecărei creanțe imobiliare, respectiv cel puțin numărul contractului de credit care a dat naștere dreptului de creanță și valoarea acesteia, conform alin. (2);
- b) date de identificare ale fiecărui activ financiar care nu face parte din categoria celor prevăzute la lit. a) și valoarea nominală aferentă;
- c) date despre fiecare instrument financiar derivat, respectiv contractul care l-a generat.

(2) Valoarea care se înscrie în Registrul de evidență internă pentru o creanță imobiliară este valoarea acesteia la data acordării creditului plus valoarea dobânzilor de încasat conform graficului de rambursare întocmit la aceeași dată.

(3) În aplicarea prevederilor art. 11 alin. (2) din Lege, în cazul particular al unei creanțe imobiliare garantate parțial cu ipotecă în favoarea emitentului, valoarea atribuită în Registrul de evidență internă este proporțională cu procentul de garantare în favoarea emitentului.

Art. 19. — Registrul de evidență internă trebuie să fie ținut într-o manieră care să facă posibilă în orice moment verificarea sau reproducerea sa în întregime, pe suport letric ori electronic, în formă lizibilă, fără alterarea formei sau conținutului înregistrărilor.

SECȚIUNEA a 2-a

Completarea și păstrarea

Art. 20. — (1) Registrul de evidență internă se actualizează de către emitent, ori de câte ori este necesar, prin înscrierea fiecărei modificări sau completări a datelor cuprinse în registru.

(2) Erorile materiale, greșelile de calcul și orice alte erori pot fi corectate numai cu respectarea prevederilor prezentei secțiuni.

Art. 21. — (1) Sistemul informatic al emitentului utilizat la ținerea Registrului de evidență internă trebuie să fie conform cu nivelul tehnologic și cerințele legislației privind protecția datelor cu caracter personal.

(2) Acest sistem trebuie să asigure cel puțin următoarele garanții de securitate:

a) identificarea și autentificarea — funcțiile sistemului pot fi utilizate numai în cazul în care utilizatorul își confirmă identitatea față de sistem într-o modalitate sigură;

b) administrarea autorizațiilor — drepturile de utilizare sunt administrate în sistemul informatic;

c) verificarea autorizației — drepturile de utilizare sunt verificate de sistem;

d) acceptarea de verificare — toate accesările vor fi înregistrate într-o manieră ce permite verificarea acestor accesări (introducere, citire, copiere, modificare, ștergere, blocare de date);

e) recuperare de date — sistemele utilizate pot fi recuperate fără riscuri de securitate;

f) verificare împotriva falsificării datelor — orice falsificare a datelor stocate poate fi imediat detectată prin mecanisme tehnice de verificare;

g) fiabilitate — orice defecțiune este raportată imediat.

Art. 22. — (1) Fiecărei creanțe înscrise în Registrul de evidență internă i se alocă un cod unic de identificare. Acesta nu poate fi alocat unei alte înscrieri, chiar dacă respectiva creanță este eliminată din portofoliul de creanțe și este ștearsă din Registrul de evidență internă.

(2) Toate operațiunile asupra Registrului de evidență internă, inclusiv interogările acestuia, trebuie înregistrate în sistemele informatice ale emitentului în așa fel încât să nu poată fi modificate sau consultate fără ca identitatea utilizatorului, momentul și conținutul modificării efectuate să poată fi detectate cu precizie.

(3) Sistemele informatice ale emitentului trebuie să permită în orice moment reconstituirea tuturor operațiunilor și interogărilor Registrului de evidență internă, precum și identificarea cu precizie a conținutului inițial și a conținutului tuturor înregistrărilor modificatoare.

Art. 23. — (1) Înscrierea și ștergerea, precum și orice alte modificări în Registrul de evidență internă pot fi efectuate numai de către persoane nominalizate în acest scop de emitent, conform procedurilor interne privind desfășurarea activității de emiteri de obligațiuni ipotecare.

(2) Pentru fiecare persoană nominalizată de emitent pentru operarea înscrierilor, ștergerilor sau altor modificări ale Registrului de evidență internă se stabilește cel puțin o altă persoană care verifică și validează operațiunile efectuate de prima persoană.

(3) Registrul de evidență internă va fi protejat împotriva accesului neautorizat și împotriva deteriorării sau distrugerii, conform procedurilor și proceselor interne ale emitentului de asigurare a continuității activității inclusiv în situații neprevăzute.

Art. 24. — Emitentul va arhiva Registrul de evidență internă, în condiții de siguranță, pentru cel puțin 50 de ani, protejat

împotriva accesului neautorizat și împotriva deteriorării sau distrugerii din cauza factorilor externi.

CAPITOLUL V

Cerințe privind structurarea portofoliului de creanțe

SECȚIUNEA 1

Dispoziții generale

Art. 25. — Pentru scopurile prezentului capitol, valoarea contabilă totală a portofoliului de creanțe se obține prin însumarea valorii contabile a creanțelor imobiliare cu valoarea contabilă a activelor financiare prevăzute la art. 30.

SECȚIUNEA a 2-a

Limite aplicabile în structurarea portofoliului de creanțe

Art. 26. — (1) În aplicarea art. 13 alin. (6) din Lege, valoarea contabilă a creanțelor imobiliare și a activelor financiare prevăzute la art. 30 afectate garantării obligațiunilor ipotecare nu poate depăși procentul din valoarea contabilă totală a activelor emitentului, stabilit conform metodologiei prevăzute în anexa D.

(2) Valoarea contabilă a creanțelor imobiliare rezidențiale incluse în portofoliul de creanțe nu trebuie să depășească 80% din valoarea contabilă a creanțelor imobiliare rezidențiale din bilanțul emitentului, eligibile pentru a fi incluse în portofoliul de creanțe.

(3) Valoarea contabilă a altor creanțe imobiliare decât cele prevăzute la alin. (2) incluse în portofoliul de creanțe nu trebuie să depășească 60% din valoarea contabilă a altor creanțe imobiliare decât cele prevăzute la alin. (2) din bilanțul emitentului, eligibile pentru a fi incluse în portofoliul de creanțe.

(4) În baza prevederilor art. 13 alin. (5) din Lege, valoarea contabilă a activelor financiare incluse în portofoliul de creanțe pentru acoperirea deficitului de lichiditate care depășește limita prevăzută la art. 30 alin. (2) nu este luată în calculul limitei pe care valoarea contabilă a portofoliului de creanțe o are în valoarea contabilă totală a activelor emitentului, determinată potrivit alin. (1).

Art. 27. — (1) În aplicarea prevederilor art. 18 alin. (5) din Lege, valoarea contabilă a creanțelor imobiliare garantate cu ipotecă asupra terenurilor fără construcții și a celor garantate cu ipotecă asupra imobilelor aflate în construcție nu trebuie să depășească 10% din totalul valorii contabile a creanțelor imobiliare incluse în portofoliul de creanțe.

(2) În sensul alin. (1), prin *imobile aflate în construcție* se înțelege acele clădiri în curs de execuție pentru care nu s-a încheiat procesul-verbal de recepție la terminarea lucrării.

(3) În aplicarea prevederilor art. 18 alin. (5) din Lege, valoarea contabilă a creanțelor imobiliare garantate cu ipotecă asupra terenurilor fără construcții nu trebuie să depășească 1% din totalul valorii contabile a creanțelor imobiliare incluse în portofoliul de creanțe.

Art. 28. — În aplicarea prevederilor art. 18 alin. (6) din Lege, valoarea contabilă a creanțelor imobiliare față de un singur debitor, prin ele însele sau împreună cu valoarea contabilă a creanțelor imobiliare față de persoanele afiliate acestuia, nu trebuie să depășească 5% din totalul valorii contabile a creanțelor imobiliare incluse în portofoliul de creanțe.

Art. 29. — În sensul prevederilor art. 2 lit. r) din Lege, prin *valoarea de referință a proprietății* se înțelege valoarea de piață a acesteia, așa cum este utilizată în contextul determinării cerințelor de capital pentru riscul de credit.

Art. 30. — (1) În aplicarea art. 12 alin. (2) din Lege, emitenții pot include într-un portofoliu de creanțe afectat garantării de

obligațiuni ipotecare următoarele categorii de active financiare, în măsura în care nu înregistrează întârzieri la plată:

a) expuneri față de:

- (i) Guvernul României, Banca Națională a României sau unități administrativ-teritoriale din România;
- (ii) administrații centrale, bănci centrale, entități din sectorul public, administrații regionale sau autorități locale din Uniunea Europeană care se încadrează cel puțin la nivelul 2 de calitate a creditului potrivit prevederilor Regulamentului UE nr. 575/2013;
- (iii) bănci de dezvoltare multilaterală și organizații internaționale, care se califică pentru o pondere de risc de 0% în conformitate cu partea a III-a titlul II cap. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;
- (iv) administrații centrale ale unor state terțe, bănci centrale ale unor țări terțe, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale care se încadrează la nivelul 1 de calitate a creditului, după cum se prevede în partea a III-a titlul II cap. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și expuneri în înțelesul prezentului punct, care se încadrează cel puțin la nivelul 2 de calitate a creditului, după cum se prevede în partea a III-a titlul II cap. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu condiția ca acestea din urmă să nu depășească limita prevăzută la art. 129 alin. (1) lit. b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

b) expuneri față de instituții de credit care se încadrează la nivelul 1 de calitate a creditului, după cum se prevede în partea a III-a titlul II, cap. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Totalul acestor expuneri nu trebuie să depășească limita prevăzută la art. 129 alin. (1) lit. c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Expunerile față de instituțiile din Uniunea Europeană, cu o scadență de cel mult 100 de zile, nu fac obiectul cerințelor pentru nivelul 1 de calitate a creditului, însă respectivele instituții de credit trebuie să se încadreze cel puțin la nivelul 2 de calitate a creditului, după cum se prevede în partea a III-a titlul II cap. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

(2) Valoarea contabilă a activelor prevăzute la alin. (1) nu poate depăși 20% din valoarea contabilă totală a portofoliului de creanțe.

Art. 31. — (1) În aplicarea prevederilor art. 12 și 14 din Lege, emitenții pot include în portofoliul de creanțe afectat garantării obligațiunilor ipotecare instrumente financiare derivate ce îndeplinesc următoarele condiții:

a) contrapartida emitentului să fie de acord cu introducerea în portofoliul de creanțe a instrumentului financiar derivat;

b) contrapartida la instrumentul financiar derivat trebuie să fie o instituție de credit sau o contraparte centrală, așa cum este definită în Regulamentul (UE) nr. 648/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 4 iulie 2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții;

c) în cazul în care contrapartida la instrumentul financiar derivat este o instituție de credit, aceasta trebuie să se califice cel puțin pentru nivelul 3 de calitate a creditului în conformitate cu partea a III-a titlul II cap. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

d) setul de compensare, așa cum este definit în art. 272 alin. (4) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 („set de compensare”), nu include instrumente financiare derivate care nu sunt legate de portofoliul de creanțe sau de obligațiunile ipotecare.

(2) Emitentul sau portofoliul de creanțe nu furnizează garanții reale contrapartidei la instrumentul financiar derivat.

(3) Valoarea creanțelor din instrumente financiare derivate în cazul în care contrapartida este o instituție de credit este exceptată de la aplicarea limitelor prevăzute la art. 30 alin. (1) lit. b).

(4) Pentru scopurile art. 14 alin. (3) din Lege, emitentul întocmește o declarație de fundamentare a modului în care se asigură de îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 14 alin. (2) prima teză din Lege, la care se atașează opinii favorabile primite din partea agentului, emise cu o frecvență semestrială, cu privire la utilizarea instrumentului financiar derivat exclusiv în scopul acoperirii neconcordanței structurilor de rată a dobânzii și de monede dintre portofoliul de creanțe și obligațiunile ipotecare emise.

Art. 32. — (1) În aplicarea art. 16 alin. (1) și (4) din Lege, completarea portofoliului de creanțe se realizează în situația prevăzută la art. 16 alin. (1) din Lege, cu îndeplinirea cumulativă a prevederilor art. 16 alin. (4) din Lege și ale art. 4 alin. (2) lit. b) din Lege, inclusiv a reglementărilor date în aplicarea acestora.

(2) Dacă prospectul de emisiune de obligațiuni ipotecare sau, după caz, documentul de ofertă conține criterii de eligibilitate mai stricte decât cele prevăzute de Lege, prevederile relevante se aplică în mod corespunzător.

CAPITOLUL VI

Evaluarea și administrarea riscului de lichiditate

Art. 33. — În aplicarea prevederilor art. 15 alin. (1) din Lege, emitentul are obligația de a asigura menținerea unui nivel de lichiditate a portofoliului de creanțe care să asigure acoperirea obligațiilor de plată aferente unei emisiuni de obligațiuni ipotecare, conform scadențelor acestora.

Art. 34. — (1) Pentru îndeplinirea cerinței prevăzute la art. 13 alin. (4) din Lege, emitentul determină pe bază zilnică, pentru următoarele 180 de zile, următorii indicatori:

a) intrările de numerar generate de elementele incluse în portofoliul de creanțe; și

b) ieșirile de numerar aferente oricăror obligații de plată asociate emisiunii de obligațiuni ipotecare.

(2) În vederea calculării indicatorului prevăzut la alin. (1) lit. a), emitentul apreciază intrările de numerar asociate unei creanțe pornind de la graficele de rambursare ale creanțelor, acolo unde este cazul, cu luarea în considerare a oricăror informații disponibile de natură să aducă atingere valorii estimate a fluxurilor de numerar.

(3) Emitentul trebuie să dispună de proceduri și politici pentru a asigura reflectarea, în cadrul procesului de estimare a intrărilor de numerar asociate creanțelor, a informațiilor disponibile de natură să aducă atingere valorii estimate a fluxurilor de numerar.

(4) În vederea calculării indicatorului prevăzut la alin. (1) lit. b), emitentul are în vedere ieșirile de numerar aferente obligațiilor de plată către deținătorii de obligațiuni ipotecare, stabilite conform prospectului sau documentului de ofertă, precum și cele aferente oricăror obligații de plată asumate prin realizarea emisiunilor de obligațiuni ipotecare și care, potrivit Legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe.

(5) Fluxurile de numerar aferente instrumentelor financiare derivate incluse în portofoliul de creanțe sunt avute în vedere pentru scopurile alin. (1).

(6) În cazul particular al unei creanțe imobiliare garantate parțial cu ipotecă în favoarea emitentului, valoarea intrărilor de numerar asociate acesteia luată în calculul indicatorului prevăzut la alin. (1) lit. a) este proporțională cu procentul de garantare cu o astfel de garanție în favoarea emitentului, potrivit prevederilor art. 11 alin. (3) din Lege.

(7) Categoriile de alte active financiare care pot fi utilizate în vederea acoperirii deficitului de lichiditate sunt limitate doar la cele care îndeplinesc cumulativ următoarele două condiții:

a) activele financiare sunt eligibile pentru a fi introduse în portofoliul de creanțe, conform art. 30; și

b) la momentul includerii în portofoliul de creanțe activele financiare se califică drept eligibile pentru tranzacționare și pentru garantare în operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României conform reglementărilor în vigoare.

Art. 35. — (1) În aplicarea prevederilor art. 13 alin. (5) din Lege, activele financiare cu care este suplimentat portofoliul de creanțe în vederea acoperirii deficitului de lichiditate în conformitate cu art. 34 alin. (7), care depășesc limita prevăzută la art. 30 alin. (2), pot fi menținute temporar în portofoliu, atât timp cât este necesar pentru acoperirea deficitului de lichiditate, și nu sunt luate în calcul:

a) indicatorului de supragarantare determinat potrivit art. 43;

b) limitei pe care valoarea contabilă a portofoliului de creanțe o are în valoarea contabilă totală a activelor emitentului, determinată potrivit art. 26 alin. (1);

c) mediei ponderate a scadențelor creanțelor din portofoliul de creanțe, determinată potrivit art. 37;

d) valorii portofoliului de creanțe supuse simulărilor de criză, în conformitate cu prevederile secțiunii a 3-a din cap. VII.

(2) Emitentul are obligația de a elabora o procedură prin care să asigure respectarea cerinței prevăzute la art. 13 alin. (5) din Lege în ceea ce privește caracterul temporar al menținerii în portofoliu a activelor financiare prevăzute la alin. (1). În cadrul procedurii emitentul trebuie să includă descrierea proceselor pe care le utilizează pentru a asigura scoaterea din portofoliu a activelor respective imediat ce acestea nu mai sunt necesare acoperirii deficitului de lichiditate.

Art. 36. — Activele financiare prevăzute la art. 34 alin. (7), care depășesc limita maximă prevăzută la art. 30 alin. (2), pot fi menținute temporar în portofoliu atât timp cât este necesar pentru acoperirea deficitului de lichiditate, cu condiția ca toate celelalte limite prevăzute de art. 30 alin. (1) să fie respectate.

Art. 37. — (1) În aplicarea art. 16 alin. (3) din Lege, media ponderată a scadențelor creanțelor din portofoliul de creanțe, respectiv media ponderată a scadențelor obligațiunilor ipotecare se calculează prin împărțirea sumei valorilor actualizate ale fluxurilor de numerar asociate acestora, ponderate în funcție de scadențele aferente, la suma valorilor actualizate ale fluxurilor de numerar.

(2) Valorile actualizate ale fluxurilor de numerar asociate creanțelor din portofoliul de creanțe, respectiv ale fluxurilor de numerar asociate obligațiunilor ipotecare se calculează conform prevederilor secțiunii a 2-a din cap. VII.

(3) Fluxurile de numerar aferente instrumentelor financiare derivate incluse în portofoliul de creanțe sunt luate în calculul prevăzut la alin. (1).

CAPITOLUL VII

Calculul indicatorului de acoperire, a indicatorului de supragarantare și derularea simulărilor de criză

SECȚIUNEA 1

Calculul indicatorului de acoperire

Art. 38. — (1) În vederea îndeplinirii obligațiilor prevăzute la art. 8 alin. (5) din Lege, emitentul se asigură că valoarea portofoliului de creanțe, calculată potrivit art. 39, este cel puțin egală în orice moment cu valoarea obligațiunilor ipotecare,

precum și a oricăror obligații care, potrivit Legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe.

(2) În sensul alin. (1), emitentul calculează indicatorul de acoperire ca raport între valoarea portofoliului de creanțe și valoarea obligațiunilor ipotecare, precum și a oricăror obligații care, potrivit Legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe.

Art. 39. — (1) Pentru scopurile calculării indicatorului de acoperire prevăzut la art. 38, valoarea portofoliului de creanțe se calculează prin însumarea următoarelor valori:

a) valoarea creanțelor imobiliare, determinată conform prevederilor art. 40;

b) valoarea altor active financiare incluse în portofoliul de creanțe, determinată conform prevederilor art. 41.

(2) În aplicarea alin. (1), instrumentele financiare derivate sunt luate în considerare cu valoare nulă.

Art. 40. — (1) În aplicarea art. 8 alin. (5) și art. 18 alin. (4) din Lege, cu respectarea alin. (2) și (3), creanțele imobiliare înscrise în Registrul de evidență internă se iau în calculul indicatorului de acoperire în limita:

a) valorii celei mai mici dintre valoarea contabilă a creanței, valoarea principalului drepturilor de ipotecă combinate cu orice drept de ipotecă anterior și 80% din valoarea proprietății aduse în garanție, pentru creanțele imobiliare rezidențiale garantate cu ipotecă constituită integral în favoarea emitentului;

b) valorii celei mai mici dintre valoarea contabilă a creanței, valoarea principalului drepturilor de ipotecă combinate cu orice drept de ipotecă anterior și 60% din valoarea proprietății aduse în garanție, pentru creanțe imobiliare comerciale, garantate cu ipotecă constituită integral în favoarea emitentului;

c) valorii celei mai mici dintre valoarea contabilă a creanței, valoarea principalului drepturilor de ipotecă combinate cu orice drept de ipotecă anterior și 80% din valoarea proprietății aduse în garanție corespunzătoare procentului de garantare în favoarea emitentului, pentru creanțele imobiliare rezidențiale garantate cu ipotecă constituită parțial în favoarea emitentului.

(2) Creanțele imobiliare garantate cu ipotecă asupra terenurilor fără construcții sunt luate în calcul pentru scopurile art. 39 cu valoare nulă.

(3) Creanțele neperformante sunt luate în calcul pentru scopurile art. 39 cu valoare nulă.

Art. 41. — În vederea determinării valorii prevăzute la art. 39 alin. (1) lit. b), valoarea altor active financiare incluse în portofoliul de creanțe luată în considerare pentru scopurile calculării indicatorului de acoperire este valoarea contabilă a acestora.

Art. 42. — În aplicarea prevederilor art. 38, valoarea luată în calculul indicatorului de acoperire a tuturor obligațiilor care, potrivit Legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe se determină prin însumarea următoarelor elemente:

a) valoarea contabilă a obligațiilor de plată către deținătorii de obligațiuni ipotecare stabilite conform prospectului sau documentului de ofertă;

b) valoarea contabilă a oricăror obligații de plată asumate prin realizarea emisiunilor de obligațiuni ipotecare și care, potrivit Legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe, cum ar fi cele prevăzute la art. 21 alin. (5), art. 40 alin. (6), art. 44 alin. (3) lit. c) din Lege.

SECȚIUNEA a 2-a

Calculul indicatorului de supragarantare

Art. 43. — În vederea îndeplinirii obligațiilor prevăzute la art. 13 alin. (1) din Lege, emitentul se asigură că indicatorul de supragarantare calculat ca pondere a valorii actualizate a elementelor componente ale portofoliului de creanțe,

determinată potrivit art. 44, în valoarea actualizată a tuturor obligațiilor de plată asumate prin realizarea tuturor emisiunilor de obligațiuni ipotecare, determinată potrivit art. 47, este cel puțin egal cu valoarea acestuia prevăzută în prospect sau, după caz, în documentul de ofertă care atestă condițiile emisiunii, care nu poate fi mai mică de 102%.

Art. 44. — În sensul art. 43, valoarea actualizată a elementelor componente ale portofoliului de creanțe se determină prin însumarea următoarelor valori:

- a) valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente creanțelor imobiliare, calculată potrivit art. 45 și art. 48;
- b) valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente altor active financiare, calculată potrivit art. 45 și art. 48;
- c) valoarea instrumentelor financiare derivate, calculată potrivit art. 46.

Art. 45. — (1) La determinarea valorii menționate la art. 44 lit. a) și b) se iau în calcul fluxurile de numerar asociate elementelor respective, determinate cu respectarea prevederilor art. 34 alin. (2) și (3).

(2) În cazul particular al unei creanțe imobiliare garantate parțial cu ipotecă în favoarea emitentului, determinarea valorii actualizate se face cu luarea în considerare a fluxurilor de numerar asociate creanței imobiliare respective, în limita procentului de garantare corespunzător respectivei creanțe prevăzută la art. 11 alin. (2) din Lege, cu luarea în considerare a prevederilor alin. (3).

(3) Creanțele neperformante sunt luate în calcul pentru scopurile art. 43 cu valoare nulă.

(4) Creanțele imobiliare garantate cu ipoteci asupra terenurilor fără construcții sunt luate în calcul pentru scopurile art. 43 cu valoare nulă.

Art. 46. — (1) La determinarea valorii menționate la art. 44 lit. c) se ia în calcul valoarea obținută prin marcarea la piață de către emitent a instrumentelor financiare derivate, potrivit art. 14 alin. (4) din Lege, așa cum aceasta este certificată de către agent în conformitate cu prevederile art. 22 alin. (1) lit. g) din Lege.

(2) În cazul în care valoarea obținută prin marcarea la piață de către emitent a instrumentelor financiare derivate este negativă, reprezentând o datorie a emitentului față de contrapartida sa, această valoare majorează valoarea obligațiilor de plată aferente emisiunii.

(3) Emitentul are obligația de a documenta metodologia utilizată pentru marcarea la piață.

Art. 47. — În sensul art. 43, valoarea luată în calculul indicatorului de supragarantare a tuturor obligațiilor de plată asumate prin realizarea tuturor emisiunilor de obligațiuni ipotecare care, potrivit Legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe se determină prin însumarea următoarelor elemente:

- a) valoarea actualizată a fluxurilor de numerar aferente obligațiilor de plată către deținătorii de obligațiuni ipotecare stabilite conform prospectului sau documentului de ofertă;
- b) valoarea actualizată a valorii contractuale a oricăror obligații de plată asumate prin realizarea emisiunilor de obligațiuni ipotecare și care, potrivit Legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe, cum ar fi cele prevăzute la art. 21 alin. (5), art. 29 alin. (7), art. 40 alin. (6), art. 44 alin. (3) lit. c) din Lege.

Art. 48. — (1) În vederea determinării valorii actualizate a elementelor componente ale portofoliului de creanțe, menționate la art. 43, și a valorii actualizate a tuturor obligațiilor de plată asumate prin realizarea tuturor emisiunilor de obligațiuni ipotecare care, potrivit Legii, trebuie acoperite din portofoliul de creanțe, menționate la art. 43, fluxurile de numerar calculate potrivit art. 45 și art. 47 se actualizează folosind curbele de randament pentru ofertele swap pentru monede specifice.

(2) În cazul în care pentru o anumită monedă fie nu există lichiditate pe piață, fie curbele de randament pentru ofertele swap nu sunt relevante sau nu există, se pot folosi curbe de randament, bazate pe date obținute din partea firmelor specializate din domeniu, care trebuie prezentate în mod explicit de către emitent împreună cu justificarea pentru utilizarea acestora din urmă.

SECȚIUNEA a 3-a

Simulări de criză

SUBSECȚIUNEA 1

Dispoziții comune

Art. 49. — (1) În aplicarea art. 13 alin. (2) și (3) din Lege, emitentul de obligațiuni ipotecare trebuie să se asigure că pe întreaga durată de viață a obligațiunilor ipotecare valoarea actualizată a portofoliului de creanțe afectat garantării nu este mai mică decât valoarea actualizată a obligațiilor de plată asumate prin realizarea emisiunii de obligațiuni ipotecare determinate în urma simulărilor de criză.

(2) În scopul prevăzut la alin. (1), portofoliul de creanțe afectat obligațiunilor ipotecare, respectiv obligațiile de plată asumate prin realizarea emisiunii de obligațiuni ipotecare trebuie supuse, cel puțin lunar, unor simulări de criză, luând în considerare cel puțin următorii factori:

- a) schimbări în curbele de randament relevante pentru emisiunea de obligațiuni ipotecare, în conformitate cu prevederile subsecțiunii a 2-a;
- b) schimbări în cursul de schimb aferent valutelor, în conformitate cu prevederile subsecțiunii a 3-a;
- c) deteriorarea calității activelor-suport bazată pe date istorice;
- d) modificări ale comportamentului de plată aferent activelor suport bazate pe date istorice cu privire la rambursările anticipate;
- e) scăderea prețurilor aferente piețelor imobiliare, precum și o eventuală scădere a sumelor obținute prin executări silite, bazate pe date istorice.

(3) Pentru factorii prevăzuți la alin. (2) lit. c), d) și e), precum și pentru alți factori de risc utilizați, emitentul are obligația de a documenta modul în care aceștia sunt luați în considerare în cadrul simulărilor de criză și implicațiile lor asupra cerinței de acoperire prevăzute la alin. (1) cu luarea în considerare a prevederilor cap. IV din titlul II din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013.

(4) În cazul în care, ca urmare a efectuării simulărilor de criză, în cazul unuia sau a mai multor scenarii de criză se constată că valoarea actualizată a portofoliului de creanțe este mai mică decât valoarea actualizată a obligațiilor de plată asumate prin realizarea tuturor emisiunilor de obligațiuni ipotecare, diferența aferentă scenariului din care a rezultat cea mai mare valoare va fi compensată prin includerea în portofoliu a unor active eligibile.

SUBSECȚIUNEA a 2-a

Simularea impactului schimbărilor ratei dobânzii asupra valorilor actualizate

Art. 50. — (1) Pentru a determina impactul modificărilor bruște ale ratelor de dobândă, curbele de randament utilizate pentru calculul valorii actualizate vor fi mutate succesiv în sens crescător și descrescător în conformitate cu prevederile alin. (2).

(2) În sensul alin. (1), impactul șocului de modificare a ratei dobânzii este de +/- 3,5 puncte procentuale.

(3) Ulterior vor fi calculate noile valori actualizate utilizând noile curbe de randament pentru toate elementele incluse în calculul valorii actualizate.

(4) Prevederile art. 51 se aplică ulterior pentru conversia în moneda națională a noilor valori actualizate aferente elementelor în valută.

SUBSECȚIUNEA a 3-a

Simularea impactului schimbărilor cursului de schimb asupra valorilor actualizate

Art. 51. — (1) Pentru fiecare valută se calculează poziția valutară netă ca diferență între valorile actualizate ale activelor în valută din portofoliul de creanțe și ale datoriilor în valută, utilizând noile dimensiuni ale valorilor actualizate calculate potrivit art. 50.

(2) Dacă diferența calculată la alin. (1) este pozitivă, se ia în considerare o scădere a ratelor de schimb curente, respectiv o depreciere a valutilor respective cu procentul prevăzut la alin. (4) lit. b).

(3) Dacă diferența calculată la alin. (1) este negativă, se ia în considerare o creștere a ratelor de schimb curente, respectiv o apreciere a valutilor respective cu procentul prevăzut la alin. (4) lit. a).

(4) Dimensiunea șocului static aplicabil ratelor de schimb este următoarea:

a) o creștere de 35,5% a ratelor de schimb ale monedelor aparținând statelor UE. O creștere de 40,9% pentru USD și 52,6% pentru alte valute; sau

b) o scădere cu 35,5% în ratele de schimb ale monedelor aparținând statelor UE. O scădere de 40,9% pentru USD și 52,6% pentru alte valute.

Art. 52. — Emitentul trebuie să estimeze valoarea instrumentelor financiare derivate în urma schimbărilor ratelor dobânzii și ale cursului de schimb cu dimensiuni similare celor specificate la art. 50 și 51 și să documenteze valorile obținute.

CAPITOLUL VIII

Cerințe de raportare

SECȚIUNEA 1

Date de referință și date de transmitere a raportărilor

Art. 53. — (1) Emitentul transmite Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere raportările prevăzute în anexa B pentru următoarele date de referință:

a) pentru raportarea trimestrială: 31 martie, 30 iunie, 30 septembrie și 31 decembrie;

b) pentru raportarea anuală: 31 decembrie.

(2) Emitentul transmite Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere raportările prevăzute în anexa B la prezentul regulament la următoarele date de transmitere:

a) raportare trimestrială: 20 de zile calendaristice de la data de referință a raportării;

b) raportare anuală: 1 martie.

(3) În cazul în care data de transmitere este o sărbătoare legală sau o zi de sâmbătă sau duminică, emitentul va transmite informațiile în următoarea zi lucrătoare.

SECȚIUNEA a 2-a

Formatul și frecvența raportării

Art. 54. — (1) Emitentul transmite către Banca Națională a României următoarele formulare din anexa B, cu o frecvență trimestrială:

a) B.2. Informații financiare privind obligațiunile ipotecare emise;

b) B.3. Informații privind garantarea;

c) B.4. Informații privind lichiditatea;

d) B.5. Informații privind structurarea portofoliului.

(2) Emitentul transmite către Banca Națională a României, cu o frecvență anuală, formularul B.1. Informații financiare generale despre emitent cu relevanță pentru activitatea de emisie de obligațiuni ipotecare.

Art. 55. — În cadrul formularelor, cu excepția cazurilor în care se specifică altfel, valorile elementelor în valută se convertesc în moneda națională la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României în data de referință.

Art. 56. — Agentul transmite trimestrial Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere, în termen de 20 de zile calendaristice de la sfârșitul perioadei pentru care se face raportarea, rapoartele prevăzute la art. 22 alin. (1) lit. f) și i) din Lege.

CAPITOLUL IX

Cerințe de transparență

Art. 57. — (1) În aplicarea art. 36 din Lege, emitentul are obligația să întocmească și să publice pe site-ul propriu rapoartele trimestriale prevăzute în anexa C, până cel târziu în a 15-a zi a lunii următoare trimestrului pentru care sunt întocmite.

(2) Rapoartele prevăzute la alin. (1) se publică însoțite de certificarea agentului față de conținutul acestora.

(3) Emitentul are obligația de a transmite o copie a rapoartelor prevăzute la alin. (1) și a certificării prevăzute la alin. (2) și către Banca Națională a României — Direcția supraveghere, însoțită de certificarea agentului prevăzută la art. 22 alin. (1) lit. h) din Lege.

CAPITOLUL X

Dispoziții finale

Art. 58. — Anexele A—E*) fac parte integrantă din prezentul regulament.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

Mugur Constantin Isărescu

București, 3 martie 2016.

Nr. 1.

*) Anexele A—E se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 184 bis, care se poate achiziționa de la Centrul pentru relații cu publicul al Regiei Autonome „Monitorul Oficial”, București, șos. Panduri nr. 1.

ABONAMENTE LA PUBLICAȚIILE OFICIALE PE SUPORT FIZIC
— Prețuri pentru anul 2016 —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Valoare (TVA 5% inclus) — lei		
		12 luni	3 luni	1 lună
1.	Monitorul Oficial, Partea I	1.310	360	131
2.	Monitorul Oficial, Partea I, limba maghiară	1.640		150
3.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	2.460		220
4.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	470		50
5.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	1.880		170
6.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	1.750		160
7.	Monitorul Oficial, Partea a VII-a	600		55
8.	Colecția Legislația României	500	130	
9.	Colecția Hotărâri ale Guvernului României	800		75

NOTĂ:

Monitorul Oficial, Partea I bis, se multiplică și se achiziționează pe bază de comandă.

ABONAMENTE LA PRODUSELE ÎN FORMAT ELECTRONIC
— Prețuri pentru anul 2016 —

Produs	Abonamentul FLEXIBIL (Monitorul Oficial, Partea I + alte 3 părți ale Monitorului Oficial, la alegere)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	60	150	380	910	2.000	550	1.380	3.450	8.280	18.220
ExpertMO	100	250	630	1.510	3.320	1.000	2.500	6.250	15.000	33.000

Produs	Abonamentul COMPLET (Monitorul Oficial, Partea I + toate celelalte părți ale Monitorului Oficial)									
	Lunar					Anual				
	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300	Online/ Monopost	Rețea 5	Rețea 25	Rețea 100	Rețea 300
AutenticMO	70	180	450	1.080	2.380	650	1.630	4.080	9.790	21.540
ExpertMO	120	300	750	1.800	3.960	1.200	3.000	7.500	18.000	39.600

Colecția Monitorul Oficial în format electronic, oricare dintre părțile acestuia	70 lei/an
--	-----------

Prețurile sunt exprimate în lei și conțin TVA.

Mai multe informații puteți găsi pe site-ul www.expert-monitor.ro, unde puteți aplica online comanda.

EDITOR: GUVERNUL ROMÂNIEI



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,
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. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, 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. 021.401.00.70, fax 021.401.00.71 și 021.401.00.72
Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.

