



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

*Precizările din 07.08.2007*

*referitoare la regimul aplicabil activităților*

*- altele decât cele supuse recunoașterii mutuale potrivit Anexei I la Directiva nr.48/2006/CE privind accesul la activitate și desfășurarea activității de către instituțiile de credit - desfășurate pe teritoriul României de instituții de credit autorizate în alte state membre ale Uniunii Europene*

Având în vedere următoarele:

- Dobândirea de către România a statutului de stat membru al Uniunii Europene implică și respectarea principiilor referitoare la *dreptul de stabilire și libera prestare a serviciilor în cadrul Comunității Europene*, principii statuate prin Tratatul instituind Comunitatea Europeană<sup>1</sup>, și care se regăsesc particularizate, în ceea ce privește desfășurarea activității de către instituțiile de credit, în Directiva nr.48/2006/CE *privind accesul la activitate și desfășurarea activității de către instituțiile de credit*<sup>2</sup>, ale cărei prevederi au fost transpuse în cadrul legal intern prin *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*,

---

<sup>1</sup> varianta consolidată publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.C 321 E/29.12.2006 poate fi consultată pe website-ul legislativ al Uniunii Europene - <http://eur-lex.europa.eu/en/treaties/index.htm>

<sup>2</sup> publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L 177/30.06.2006  
[http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/site/en/oj/2006/l\\_177/l\\_17720060630en00010200.pdf](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/site/en/oj/2006/l_177/l_17720060630en00010200.pdf)

- În conformitate cu prevederile Directivei nr.48/2006/CE, activitățile expres enumerate în Anexa I la directivă pot fi desfășurate de către o instituție de credit autorizată într-un stat membru al Uniunii Europene (*stat membru de origine*), pe teritoriul oricărui alt stat membru, prin exercitarea dreptului de stabilire (înființarea de sucursale) sau prin prestarea de servicii în mod direct pe teritoriul celui din urmă stat (*stat membru gazdă*), fără a fi necesară obținerea unei autorizații din partea autorității de supraveghere din *statul membru gazdă*. Este asigurată astfel desfășurarea activității bancare în cadrul Comunității Europene în baza *pașaportului unic* emis de *statul membru de origine*, ceea ce reprezintă o reflectare a *principiului recunoașterii mutuale* între statele membre, a autorizațiilor acordate în oricare dintre acestea,
- În acord cu prevederile comunitare, O.U.G. nr.99/2006 prevede în art.45 că activitățile enumerate la art.18 alin.(1) lit a)-n) pot fi desfășurate pe teritoriul României fie prin înființarea de sucursale, fie în mod direct, dacă activitățile respective se regăsesc în autorizația acordată de autoritatea competentă din statul membru de origine și se asigură respectarea legislației românești adoptate în scopul protejării interesului general,
- În corelație cu dispozițiile art.45 din O.U.G. nr.99/2006, în art.48 și art.49 se prevede că desfășurarea activităților prevăzute la art.18 alin.(1) lit.a)-n) nu necesită obținerea unei autorizații din partea Băncii Naționale a României, fiind suficientă *notificarea* Băncii Naționale a României în legătură cu intenția instituției de credit dintr-un alt stat membru de a desfășura activitate bancară pe teritoriul României, prin înființarea unei sucursale sau în mod direct,
- În plus față de activitățile care pot fi desfășurate de instituțiile de credit în baza *pașaportului unic*, și care sunt enumerate la art.18 alin.(1) lit.a)-n) din O.U.G. nr.99/2006, legea română aplicabilă instituțiilor de credit prevede posibilitatea desfășurării și a altor activități: operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea (art.18 alin.(1) lit.o), dobândirea de participații la capitalul altor entități (art.18 alin.(1) lit.p), orice alte activități care se circumscriu domeniului financiar (art.18 alin.(1) lit.r), precum și, cu respectarea anumitor cerințe calitative și limite cantitative, a unor activități ne-financiare (art.20 alin.(1)).
- În privința activităților ne-financiare, se prevede că desfășurarea acestora trebuie să fie compatibilă cu cerințele activității bancare, în special cu cele referitoare la menținerea unei bune reputații a instituției de credit și protejarea intereselor deponenților. De asemenea, nivelul total al veniturilor obținute din activitățile ne-financiare nu poate depăși 10% din veniturile obținute de o instituție de credit din activitățile financiare (art.20 alin.(2) și (3)),

În baza dispozițiilor art.420 alin.(2) din O.U.G. nr.99/2006, Banca Națională a României dă următoarele precizări:

1. Activitățile prevăzute la art.18 alin.(1) lit.o)-r) și la art.20 alin.(1) din O.U.G. nr.99/2006 pot fi desfășurate de către instituțiile de credit autorizate în alte state membre, pe teritoriul României, fără a fi necesară autorizarea formală din partea Băncii Naționale a României, cu condiția ca respectivele activități să fie acoperite de autorizația acordată de autoritatea de supraveghere din *statul membru de origine* și ca cerințele de ordine publică prevăzute de legislația română pentru desfășurarea lor să fie respectate.

2. În sensul celor arătate la pct.1, *Lista actelor normative din România, adoptate în scopul protejării interesului general, care reglementează condiții specifice în care anumite activități pot fi desfășurate pe teritoriul României de către instituțiile de credit autorizate și supravegheate de autoritățile competente din statele membre ale UE, printr-o sucursală sau în mod direct*, publicată pe website-ul Băncii Naționale a României, se completează cu prevederile de ordine publică ale art.20 alin.(2) și (3) din O.U.G. nr.99/2006, care stabilesc cerințele calitative și limitele cantitative ce trebuie respectate pentru desfășurarea de către instituțiile de credit a activităților ne-financiare prevăzute la art.20 alin.(1) din ordonanță.