

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

Lista nu are caracter exhaustiv și nu exonerează instituțiile de credit cărora le este adresată de obligația de a se supune prevederilor adoptate în scopul protejării interesului general care nu sunt specificate (prevederi de natură civilă, comercială, fiscală etc.)

Temei pentru publicare: art.10 alin (2) din *Regulamentul Băncii Naționale a României nr.10/2006 privind notificarea sucursalelor instituțiilor de credit și a prestării de servicii în mod direct*

D) Servicii bancare

1. Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007
2. Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin, cu modificările și completările ulterioare;
3. Legea nr. 59/1934 asupra cecului, cu modificările și completările ulterioare;
4. Normele Băncii Naționale a României nr.1/2001 privind lichiditatea băncilor, cu modificările și completările ulterioare;
5. Ordinul guvernatorului Băncii Naționale a României nr.5/2005 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare;
6. Ordinul Băncii Naționale a României pentru aprobarea Sistemului de raportare contabilă semestrială a instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebancale și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar (în stadiu de proiect, la momentul întocmirii listei);

7. Ordinul Băncii Naționale a României nr.13/2007 privind situațiile financiare FINREP la nivel individual, aplicabile instituțiilor de credit.
8. Regulamentul nr.1/2000 privind operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a României și facilitățile de creditare și de depozit acordate de aceasta băncilor, cu modificările și completările ulterioare;
9. Ordinul Băncii Naționale a României nr.8/2006 privind procedurile de lucru referitoare la derularea operațiunilor de piață monetară efectuate de Banca Națională a României și a facilităților permanente acordate de aceasta participanților eligibili (contrapartidelor eligibile);
10. Ordinul Băncii Naționale a României nr.7/2006 privind procedurile de lucru pentru derularea operațiunilor cu certificate de depozit emise de Banca Națională a României;
11. Norma Băncii Naționale a României nr.3/2005 privind funcționarea pieței valutare interbancare;
12. Norma Băncii Naționale a României nr.4/1995 privind funcționarea pieței monetare interbancare;
13. Regulamentul nr.22/2005 privind operațiunile cu titluri de stat emise în formă dematerializată cu modificările și completările ulterioare;
14. Regulamentul nr.11/2005 privind piața primară a titlurilor de stat administrată de Banca Națională a României;
15. Norma nr.13/2005 în aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr.11/2005 privind piața primară a titlurilor de stat administrată de Banca Națională a României cu modificările și completările ulterioare;
16. Norma nr.9/1995 privind uniformizarea și informatizarea sistemului de raportare a societăților bancare către Banca Națională a României,
17. Regulamentul nr. 6/2002 privind regimul rezervelor minime obligatorii, cu modificările și completările ulterioare,
18. Norma nr.13/2004 privind raportarea tranzacțiilor efectuate pe piața valutară interbancară,

19. Norma nr.21/2006 privind raportarea tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate având ca suport rata dobânzii,
20. Norma nr.22/2006 privind raportarea tranzacțiilor cu opțiuni având ca suport cursul de schimb al monedei naționale și a swap-urilor valutare pe rata dobânzii.
21. Regulamentul nr. 4/2004 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor Bancare;
22. Regulamentul nr. 1/2001 privind organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Incidentelor de Plăți, cu modificările și completările ulterioare;
23. Norma nr. 26/2006 privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea balanței de plăți a României ;
24. Norma nr.14/2006 privind statistica ratelor dobânzii practicate de instituțiile de credit;
25. Norma nr. 17/2002 privind raportarea statistică la Banca Națională a României a operațiunilor valutare de capital de natura datoriei private externe pe termen mediu și lung, modificată prin Norma nr.3/2004;
26. Norma nr.13/2006 privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea bilanțului monetar;
27. Norma Băncii Naționale a României nr. 6/1994 privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cambii și bilete la ordin, cu modificările și completările ulterioare
28. Norma Băncii Naționale a României nr. 7/1994 privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cecuri, cu modificările și completările ulterioare.
29. Norma Băncii Naționale a României nr. 7/1994 privind comerțul făcut de instituțiile de credit cu cecuri, cu modificările și completările ulterioare.
30. Norma tehnică nr. 5/2008 a Băncii Naționale a României privind cambia și biletul la ordin;
31. Circulara Băncii Naționale a României nr.24/1995 privind completarea cecului;

32. Regulamentul Băncii Naționale a României nr.1/1995 privind principiile și organizarea avizării tehnice a sistemelor de plăți și decontări fără numerar;
33. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2004 privind utilizarea codurilor IBAN în România, cu modificările și completările ulterioare;
34. Normele Băncii Naționale a României nr. 1/2005 privind modul unitar de completare a mențiunilor din ordinele de plată în mesajele electronice utilizate în sistemul ReGIS și în casa de compensare automată;
35. Norma Băncii Naționale a României nr. 16/2004 privind tehnicile echivalente pentru garantarea autenticității semnăturii;
36. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1/2005 privind sistemele de plăți care asigură compensarea fondurilor, cu modificările și completările ulterioare;
37. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2005 privind ordinul de plată utilizat în operațiuni de transfer credit;
38. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 3/2005 privind debitarea directă executată prin casa de compensare automată;
39. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 10/2005 privind facilitățile acordate de Banca Națională a României în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS;
40. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2005 privind piața primară a titlurilor de stat administrată de Banca Națională a României și normele date de Banca Națională a României în aplicarea acestui regulament;
41. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 12/2005 privind piața secundară a titlurilor de stat administrată de Banca Națională a României și normele date de Banca Națională a României în aplicarea acestui regulament;
42. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2006 privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plată electronică și relațiile dintre participanții la tranzacțiile cu aceste instrumente;
43. Ordinul Băncii Naționale a României nr. 7/2006 privind procedurile de lucru pentru derularea operațiunilor cu certificate de depozit emise de Banca Națională a României;

44. Regulamentul Băncii Naționale a României nr.10/1994 privind compensarea multilaterală a plăților interbancare fără numerar pe suport hârtie, republicat, cu modificările și completările ulterioare;

45. Norma Băncii Naționale a României nr. 10/2003 privind perioada maximă de întrerupere a funcționării sistemului de plăți și decontări și a piețelor monetară și valutară;

46. Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2005 privind regimul valutar, cu modificările și completările ulterioare;

47. Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2005 privind efectuarea operațiunilor de schimb valutar, cu modificările și completările ulterioare.

II) *Garantarea depozitelor*

1. Ordonanța Guvernului nr.39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistem bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

III) *Protecția consumatorului*

1. Legea nr.289/2004 privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice;
2. Ordinul BNR-ANPC nr.2/231/2005 pentru aprobarea Normelor de aplicare a Legii nr. 289/2004 privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice
3. Ordonanța Guvernului României nr.85/2004 privind protecția consumatorilor la încheierea și executarea contractelor de la distanță privind serviciile financiare;
4. Hotărârea Guvernului României nr. 1553/2004 privind unele modalități de încetare a practicile ilicite în domeniul protecției intereselor colective ale consumatorilor;
5. Ordonanța Guvernului României nr.21/1992 privind protecția consumatorilor, cu modificările și completările ulterioare;

6. Legea nr.193/2000 privind clauzele abuzive din contractele încheiate între comercianți și consumatori;
7. Legea nr.148/2000 privind publicitatea.

IV) Asigurări

1. Ordonanța de Urgență a Guvernului României nr.87/2006 pentru modificarea și completarea Legii nr.32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor;
2. Ordinul nr.3111/2004 pentru punerea în aplicare a Normelor privind informațiile pe care asiguratorii și intermediarii în asigurări trebuie să le furnizeze clienților.

V) Pensii private

1. Lege nr. 204/2006 privind pensiile facultative;
2. Norma nr. 11/2006 privind activitatea de depozitare a activelor fondurilor de pensii facultative.

VI) Servicii de investiții financiare

1. Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare;
2. Regulamentul nr.15/2005 privind serviciile de investiții financiare, modificat și completat prin Regulamentul nr.6/2006;
3. Regulamentul nr.15/2004 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv și a depozitarilor.

VII) Prevenirea și combaterea spălării banilor

1. Legea nr.656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a actelor de terorism, cu modificările și completările ulterioare;

2. Horărârea Guvernului nr.594/2008 privind aprobarea Regulamentului de aplicare a prevederilor Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism;
3. Regulamentul Băncii Naționale a României nr.9/2008 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului.

VIII) Supravegherea prelucrării datelor cu caracter personal

1. Legea nr.677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, cu modificările și completările ulterioare.

IX) Prevenirea și combaterea terorismului

1. Legea nr.535/2004 privind prevenirea și combaterea terorismului, inclusiv actele normative emise în aplicarea acesteia;
2. Legea nr.206/2005 privind punerea în aplicare a unor sancțiuni internaționale, inclusiv actele normative emise în aplicarea acesteia.

X) Creditul ipotecar

1. Legea nr.190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare, cu modificările și completările ulterioare;
2. Legea nr.32/2006 privind obligațiunile ipotecare.