

# Sectorul Serviciilor Financiare

## Buletin lunar



# Cuprins

<b>Modificari legislative nationale</b>	<b>3</b>
1. Bancar	4
2. Asigurari	5
3. Pensii private	6
4. Piata de Capital	7
<b>Modificari legislative internationale</b>	<b>8</b>

# Modificari legislative nationale

## Emitent: Banca Nationala a Romaniei ("BNR")

### [BNR modifica cadrul legislativ actual referitor la cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului](#)

BNR a adoptat Regulamentul nr. 16/2009 pentru modificarea Regulamentului BNR nr. 9/2008 privind cunoasterea clientelei in scopul prevenirii spalarii banilor si finantarii terorismului ("Regulament nr. 16/2009"). Principalele modificari aduse de Regulamentul 16/2009 privesc:

- a) Identificarea persoanelor fizice
  - Urmatoarele modificari au fost aduse cerintelor minime de identificare a persoanelor fizice: in locul "nationalitatii" datele de identificare vor cuprinde "cetatenia";
  - "Funcția publică importantă" detinuta de client, va fi dezvaluita in mod obligatoriu doar in cazul clientilor rezidenti in strainatate.
- b) Implementarea

Termenul pentru aplicarea masurilor privind cunoasterea clientelei este prelungit la 18 luni, de la data aprobarii, la nivelul organelor de conducere ale institutiei, a normelor de cunoastere a clientelei.

Regulamentul mai sus mentionat a fost publicat in Monitorul Oficial nr. 626/21.09.2009 si poate fi accesat [aici](#)

### [BNR modifica cadrul legislativ actual referitor la procedura de autorizare a institutiilor de credit persoane juridice romane si a sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit din state terte](#)

BNR a adoptat Regulamentul nr. 17/2009 pentru modificarea si completarea Regulamentului BNR nr. 11/2007 privind autorizarea institutiilor de credit persoane juridice romane si a sucursalelor din Romania ale institutiilor de credit din state terte ("Regulamentul 17/2009"). Principalele modificari aduse de Regulamentul 17/2009 se refera la:

- Criteriile generale de evaluare a actionarilor semnificativi

Contributia la capitalul social trebuie virata prin institutii de credit sau institutii financiare supravegheate de autoritati competente din state membre sau din state terte considerate ca avand sisteme echivalente cu cele din Uniunea Europeana pentru combaterea spalarii de bani si finantarii terorismului.

- Documentatia necesara pentru acordarea autorizatiei de constituire

Fiecare actionar semnificativ direct/indirect, persoana juridica, cu exceptia institutiilor de credit/institutii financiare nebancaare inscrise in registrul special, persoane juridice romane, vor prezenta estimari ale bilantului si ale contului de profit si pierdere pentru urmatoorii 3 ani, la nivel individual sau consolidate, semnate de actionar si insotite de fundamentarea valorilor prognozate.

Regulamentul mai sus mentionat a fost publicat in Monitorul Oficial nr. 626/21.09.2009 si poate fi accesat [aici](#)

### [BNR a adoptat un nou Regulament referitor la cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora.](#)

BNR a adoptat Regulamentul nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora. Regulamentul se aplica institutiilor de credit, persoane juridice romane, precum si sucursalelor institutiilor de credit din state terte, reglementand la nivel individual si/sau, dupa caz, consolidat ori subconsolidat si la nivel de rețea cooperatistă, cadrul general pentru administrarea activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri si condițiile de externalizare a activităților.

La data de 30 iunie 2010, Normele BNR nr. 17/2003 privind organizarea si controlul intern al activității institutiilor de credit si administrarea riscurilor semnificative, precum si organizarea si desfasurarea activitatii de audit intern a institutiilor de credit vor fi abrogate.

Regulamentul mai sus mentionat a fost publicat in Monitorul Oficial nr. 630/23.09.2009 si poate fi accesat [aici](#)

Rata dobanzii de referinta valabila in luna septembrie a fost stabilita de catre BNR la 8,53% pe an.

Rata dobanzii de referinta mai sus mentionata a fost stabilita prin Circulara BNR nr. 32/2009, publicata in Monitorul Oficial nr. 603/1.09.2009, care poate fi accesata [aici](#)

# Asigurari

**Emitent: Comisia de Supraveghere a Asigurarilor ("CSA")**

[CSA a aprobat Normele privind pool-ul de asigurare impotriva dezastrelor naturale](#)

CSA a adoptat Ordinul nr. 17/2009 pentru punerea in aplicare a Normelor privind Pool-ul de Asigurare impotriva Dezastrelor Naturale.

Ordinul mai sus mentionat a fost publicat in Monitorul Oficial nr. 610/7.09.2009 si poate fi accesat [aici](#)

[CSA a aprobat Normele privind principiile de organizare a unui sistem de control intern si management al riscurilor, precum si organizarea si desfasurarea activitatii de audit intern la asiguratorii/reasiguratorii](#)

CSA a adoptat Ordinul nr. 18/2009 pentru aprobarea Normelor privind principiile de organizare a unui sistem de control intern si management al riscurilor, precum si organizarea si desfasurarea activitatii de audit intern la asiguratorii/reasiguratorii. Ordinul mai sus mentionat a fost publicat in Monitorul Oficial nr. 621/16.09.2009 si poate fi accesat [aici](#)

[CSA a modificat cadrul actual referitor la autorizarea asiguratorilor pentru incheierea asigurarii obligatorii a locuintelor impotriva cutremurelor, alunecarilor de teren sau inundatiilor](#)

CSA a adoptat Ordinul nr. 19/2009 pentru modificarea Normelor privind autorizarea asiguratorilor pentru incheierea asigurarii obligatorii a locuintelor impotriva cutremurelor, alunecarilor de teren sau inundatiilor, puse in aplicare prin Ordinul CSA nr. 23/2008. Ordinul mai sus mentionat a fost publicat in Monitorul Oficial nr. 621/16.09.2009 si poate fi accesat [aici](#)



# Pensii private

**Emitent: Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ("CSSPP")**

CSSPP a aprobat Normele referitoare la utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative

CSSPP a adoptat Hotararea nr. 22/2009 pentru aprobarea Normei nr. 14/2009 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative.

La data intrării in vigoare a prezentei norme, respectiv 2.09.2009, se abrogă Norma CSSPP nr. 17/2008 privind utilizarea activului personal al participantului la un fond de pensii facultative în caz de invaliditate și în caz de deces.

Hotararea mai sus mentionata a fost publicata in Monitorul Oficial nr. 606/2.09.2009 si poate fi accesata [aici](#)



# Piata de Capital

**Emitent: Comisia Nationala a Valorilor Mobiliare ("CNVM")**

CNVM instituie obligativitatea constituirii unui comitet de audit in cazul anumitor institutii financiare reglementate.

CNVM a adoptat in data de 23.09.2009 dispunerea de masuri nr. 15/2009 conform careia societatile de servicii de investitii financiare, societatile de administrare a investitiilor și organisme de plasament colectiv infiintate prin act constitutiv trebuie să constituie un comitet de audit, format din membri neexecutivi ai consiliului de administratie si/sau consiliului de supraveghere, cu respectarea prevederilor legale in vigoare.

Textul dispunerii mai sus mentionate poate fi accesat [aici](#)



# Modificari legislative internationale



Uniunea Europeană adoptă un program comunitar de sprijinire a activităților specifice în domeniul serviciilor financiare, al raportării financiare și al auditului

Parlamentul European și Consiliul au adoptat Decizia nr. 716/2009/CE din 16 septembrie 2009 de instituire a unui program comunitar de sprijinire a activităților specifice în domeniul serviciilor financiare, al raportării financiare și al auditului.

Decizia mai sus menționată a fost publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 253/25.09.2009 și poate fi accesată [aici](#)

Reff si Asociatii este societatea de avocati afiliata Deloitte Romania, complet integrata in practica de consultanta multidisciplinara a Deloitte si asociata la reteaua de birouri de avocatura si departamente juridice ce lucreaza cu Deloitte in intreaga lume.

## Contacte

Andrei Burz Pinzaru  
Partener  
+ 40 21 207 52 05  
[aburzpinzaru@deloittece.com](mailto:aburzpinzaru@deloittece.com)

Simina Mut  
Manager  
+ 40 21 207 52 69  
[smut@deloittece.com](mailto:smut@deloittece.com)

Leontin Trifa  
Manager  
+ 40 21 207 53 13  
[ltrifa@deloittece.com](mailto:ltrifa@deloittece.com)

# Sectorul serviciilor financiare

## Contacte Deloitte Romania:

### **George Mucibabici**

Presedinte  
tel: + 40 21 207 52 55  
e-mail: [gmucibabici@deloittece.com](mailto:gmucibabici@deloittece.com)

### **Servicii de audit**

#### **Santiago Pardo**

Partener  
tel: + 40 21 207 54 92  
e-mail: [sapardo@deloittece.com](mailto:sapardo@deloittece.com)

### **Servicii de risc corporativ**

#### **Gary Bauer**

Director  
tel: + 40 21 207 52 19  
e-mail: [gbauer@deloittece.com](mailto:gbauer@deloittece.com)

### **Servicii de consultanta financiara**

#### **Antonis Ioannides**

Partener  
tel: + 40 21 207 56 26  
e-mail: [anioannides@deloittece.com](mailto:anioannides@deloittece.com)

### **Servicii fiscale**

#### **Rodica Segarceanu**

Partener  
tel: + 40 21 207 52 31  
e-mail: [rsegarceanu@deloittece.com](mailto:rsegarceanu@deloittece.com)

### **Servicii juridice**

#### **Andrei Burz-Pinzaru**

Partener, Reff&Asociatii  
Societatea de avocati afiliata Deloitte  
Romania  
tel: + 40 21 207 52 05  
e-mail: [aburzpinzaru@deloittece.com](mailto:aburzpinzaru@deloittece.com)

### **Servicii de consultanta**

#### **Razvan Horobeanu**

Manager  
tel: + 40 21 207 53 57  
e-mail: [rhorobeanu@deloittece.com](mailto:rhorobeanu@deloittece.com)

### **Servicii actuariale & asigurari**

#### **Slawomir Latusek**

Consultant  
tel: + 48 (22) 511 04 54  
e-mail: [slatusek@deloittece.com](mailto:slatusek@deloittece.com)

Aceasta publicatie contine doar informatii generale iar Deloitte Touche Tohmatsu si firmele sale membre sau afiliate nu ofera prin intermediul acestei publicatii consultanta profesionala sau alte servicii in domeniul contabil, fiscal, juridic sau al investitiilor. Aceasta publicatie nu inlocuieste consultanta sau serviciile profesionale si nici nu ar trebui sa fie utilizata ca baza pentru orice decizie sau actiune care v-ar putea afecta finantele sau afacerea. Inainte de a lua orice decizie sau de a actiona intr-un mod care v-ar putea afecta finantele sau afacerea, trebuie sa discutati cu un consultant profesionist.

Deloitte Touche Tohmatsu si firmele sale membre sau afiliate nu vor fi raspunzatoare pentru pierderile de orice natura suferite de catre persoanele care se bazeaza pe aceasta publicatie.

Numele Deloitte se refera la organizatia Deloitte Touche Tohmatsu, o uniune de firme Swiss Verein, la firmele membre ale acesteia, in cadrul careia fiecare firma membra este o persoana juridica independenta. Pentru o descriere amanuntita a structurii legale a Deloitte Touche Tohmatsu si a firmelor membre, va rugam sa accesati [www.deloitte.com/ro/despre](http://www.deloitte.com/ro/despre).

Deloitte furnizeaza servicii clientilor din sectorul public si privat in urmatoarele domenii profesionale - audit, taxe, consultanta, consultanta financiara – deservind numeroase industrii. Prin intermediul retelei sale globale de firme membre, care activeaza in 140 de tari, Deloitte pune la dispozitia clientilor sai resursele internationale precum si priceperea locala pentru a-i ajuta sa exceleze indiferent de locul in care acestia isi desfasoara activitatea. Obiectivul celor peste 168 000 de profesionisti din Deloitte este acela de a deveni un standard de excelenta.

Profesionistii Deloitte sunt uniti de o cultura bazata pe colaborare, care promoveaza integritatea, calitatea exceptionala a serviciilor furnizate pentru fiecare segment de piata, precum si diversitatea. Expertii Deloitte beneficiaza de avantajul unui mediu de lucru in care se perfectioneaza in permanenta, se confrunta cu provocari diverse si evolueaza din punct de vedere profesional. Profesionistii Deloitte sunt dedicati consolidarii responsabilitatii corporatiste, formarii increderii publice si nu in ultimul rand influentarii intr-un mod pozitiv a comunitatilor din care fac parte.