

**Regulament CNVM – BNR nr.12/3/ 2006
privind autorizarea agenților în baza
Legii nr.32/2006 privind obligațiunile ipotecare**

Cap. I – Dispoziții generale

Art.1

(1) Prezentul regulament stabilește condițiile și procedura pentru autorizarea agenților, persoane juridice sau organizații fără personalitate juridică, prevăzute la art.13 (1) din Legea nr.32/2006 privind obligațiunile ipotecare, denumite în continuare entități.

(2) Entitățile prevăzute la alin.(1) pot presta servicii de agent în conformitate cu Legea nr.31/2006 privind securitizarea creanțelor și cu Legea nr.32/2006 numai în baza autorizației emise conform prevederilor prezentului regulament.

Art. 2

(1) Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificația prevăzută la art. 3 din Legea nr.31/2006, art. 2 din Legea nr.32/2006 și art.2 din Legea 190/1999 privind creditul ipotecar pentru investiții imobiliare, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În sensul prezentului regulament, expresia „autorități de reglementare” include următoarele instituții și organisme: Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Banca Națională a României, Uniunea Națională a Barourilor din România, Uniunea Națională a Notarilor Publici din România, Camera Auditorilor Financiari din România.

Cap. II – Condițiile, procedura și documentația necesară autorizării agenților

Secțiunea 1 – Condiții de autorizare

Art.3

(1) Pot fi autorizate să îndeplinească funcția de agent și să reprezinte interesele deținătorilor de obligațiuni ipotecare sau ale deținătorilor de instrumente financiare securitizate, entitățile care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

- a) au o buna reputație profesională în domeniul lor de activitate și nu au fost sancționate în desfășurarea activității de autoritățile de reglementare a activității pe care o desfășoară pentru abateri grave sau repetate;
- b) dețin proceduri de lucru adecvate pentru prestarea serviciilor de agent în operațiuni de emisiune de obligațiuni ipotecare și/sau de instrumente financiare securitizate;
- c) entitatea pentru care se solicită autorizarea în calitate de agent a desemnat, din rândul angajaților cu contract de muncă pe perioadă nedeterminată ai acesteia, o persoană în calitate de reprezentant permanent care îndeplinește condițiile prevăzute la art.13 (3) din Legea nr.32/2006.

(2) În plus față de condițiile prevăzute la alin.(1), entitățile menționate la art.13 (1) lit.a), c), d) și e) din Legea nr.32/2006, trebuie să se angajeze să încheie o asigurare de răspundere civilă profesională care să acopere, pe întreaga perioadă de derulare a emisiunii, riscul profesional de neîndeplinire a obligațiilor conform mandatului de agent asumat.

(3) Agentul titular va încheia contractul de asigurare în termen de 15 zile de la data închiderii ofertei publice de vânzare, respectiv de la data confirmării autorizării/validării de către autoritățile competente, în cazul numirii agentului titular de către adunarea generală a deținătorilor de obligațiuni ipotecare/instrumente financiare securitizate. Suma minimă asigurată va fi de trei ori valoarea comisionului ce ar urma să fie perceput de agent de la emitent pentru întreaga perioadă a emisiunii de obligațiuni ipotecare/instrumente financiare securitizate.

(4) În vederea autorizării în calitate de agent a entităților prevăzute la art. 13 alin. (1) lit. a), d) și e) din Legea nr. 32/2006, CNVM și BNR vor lua în considerare, după caz,

punctul de vedere al Camerei Auditorilor Financiari din România, al Uniunii Naționale a Barourilor din România și al Uniunii Naționale a Notarilor Publici din România, cu privire la îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 13 alin. (2) din Legea nr. 32/2006.

Secțiunea II – Procedura și documentația necesară autorizării

Art.4

(1) În vederea autorizării și înscrierii în lista agenților autorizați de către Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României, entitatea persoană juridică sau organizația fără personalitate juridică va înainta Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare o cerere de autorizare, însoțită de următoarele documente, în original sau în copie legalizată, după caz:

- a) pentru entitățile prevăzute la art.13(1) lit.a), b) și c) din Legea nr.32/2006, certificatul de înregistrare în registrul comerțului, precum și actul adițional cuprinzând obiectul de activitate în baza căruia pot fi prestate servicii de agent, înregistrat la Oficiul Registrului Comerțului;
- b) pentru entitățile prevăzute la art.13(1) lit.b) și c) din Legea nr.32/2006, autorizația de funcționare eliberată de autoritatea competentă conform legii, din care să rezulte includerea în obiectul de activitate autorizat a serviciilor de agent efectuate în conformitate cu prevederile Legii nr.32/2006 și ale Legii nr.31/2006;
- c) documentul eliberat de autoritatea de reglementare a activității pe care o desfășoară, din care sa rezulte ca entitatea îndeplinește condiția referitoare la sancțiuni prevăzută la art.3 (1) lit. a);
- d) procedurile de lucru pentru prestarea serviciilor de agent;
- e) declarație, pe proprie răspundere, semnată de reprezentantul legal al entității, privind îndeplinirea condițiilor prevăzute la art.11(2) din Legea nr.32/2006;
- f) declarație, semnată de reprezentantul legal al emitentului de obligațiuni ipotecare/societății de administrare a vehiculului investițional, referitoare la intenția de realizare a emisiunii de obligațiuni ipotecare/instrumente financiare securitizate, respectiv declarație semnată de reprezentantul legal al deținătorilor de obligațiuni ipotecare/instrumente

financiare securitizate privind schimbarea agentului, cu nominalizarea entității propuse în calitate de agent;

g) pentru entitățile prevăzute la art.13 (1) lit.a), c), d) și e) din Legea nr.32/2006, angajamentul prevăzut la art.3 alin.(2).

h) pentru persoanele fizice prevăzute la art.3 (1) lit.c), următoarele documente:

1. curriculum vitae, datat și semnat, cu prezentarea detaliată a experienței profesionale, astfel încât să reiasă îndeplinirea condițiilor de experiența prevăzute de Legea nr.32/2006;
2. actul de studii;
3. certificat de cazier judiciar, precum și declarație pe proprie răspundere din care să reiasă că împotriva sa nu a fost pusă în mișcare acțiunea penală pentru gestiune frauduloasă, abuz de încredere, fals, uz de fals, înșelăciune, delapidare, mărturie mincinoasă, dare sau luare de mită, ori pentru alte infracțiuni prevăzute de legea specială de organizare a profesiei;
4. declarație pe proprie răspundere din care să rezulte îndeplinirea condiției prevăzute la art.13 alin.(3) lit.e) din Legea nr.32/2006.

(2) Comisia Națională a Valorilor Mobiliare va transmite Băncii Naționale a României, în maximum 2 zile lucrătoare de la data primirii, copia documentației depuse de solicitant.

(3) În termen de maximum 30 de zile de la data depunerii documentației complete, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României hotărăsc în comun autorizarea sau, după caz, respingerea cererii. Comisia Națională a Valorilor Mobiliare va remite solicitantului, fără întârziere, hotărârea comună de autorizare sau va comunica acestuia, în scris, hotărârea de respingere a cererii de autorizare, împreună cu motivele care au stat la baza acesteia.

(4) În situația în care oricare dintre autorități nu este de acord cu privire la autorizarea unui agent, cererea va fi respinsă în comun de către Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României.

(5) În termen de maximum 15 zile de la data primirii documentației prevăzute la alin.(1), Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României pot solicita orice alte documente pe care le consideră necesare pentru soluționarea cererii. Termenul specificat la alin.(3) reîncepe să curgă de la data furnizării respectivelor informații.

Art. 5

(1) Agenții autorizați conform prezentului regulament, vor fi înscrși în Lista agenților autorizați de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României, publicată pe site-ul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și accesibilă și de pe site-ul Băncii Naționale a României.

(2) Lista va fi actualizată de către Comisia Națională a Valorilor Mobiliare corespunzător modificărilor intervenite în situația agenților autorizați și va include mențiuni privind emisiunile de obligațiuni ipotecare/instrumente financiare securizate în cazul cărora aceștia prestează servicii de agent.

Art. 6

(1) Orice modificare a informațiilor în baza cărora a fost emisă autorizația se notifica Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare de către agentul autorizat, în termen de 5 zile de la apariția sa. Scrisoarea de notificare va fi însoțită de documentele care probează conformitatea cu prevederile legale și ale prezentului regulament.

(2) Cu aplicarea în mod corespunzător a prevederilor art.4 alin.(2), în termen de maximum 30 de zile de la data primirii documentelor prevăzute la alin.(1), Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României analizează modificările intervenite.

(3) În cazul în care, urmare modificărilor prevăzute la alin.(1), se constată că agentul nu mai îndeplinește condițiile care au stat la baza emiterii autorizației și, după caz, nu remediază situația creată în termenul stabilit de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României, autorizația va fi retrasă, conform prevederilor Capitolului III. Termenul de la prezentul alineat se va stabili în mod obiectiv, în funcție de deficiența constatată, dar nu va putea fi mai mare de 60 de zile.

(4) Procedura prevăzută la alineatele precedente se va aplica și pentru transmiterea, în copie legalizată, a contractului de asigurare de răspundere civilă profesională, încheiat cu respectarea prevederilor art.3 alin.(2) și (3).

Art. 7

(1) În cazul în care un agent înscris în lista prevăzută la art.5 intenționează să presteze servicii de agent și pentru o altă emisiune de obligațiuni ipotecare/instrumente financiare securitizate, trebuie să înainteze Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare următoarele:

a) cerere de validare;

b) o declarație din care să rezulte că a notificat Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare modificările survenite în situația sa conform prevederilor art.6 și că îndeplinește în continuare toate condițiile de autorizare, inclusiv condiția prevăzută la art.11 alin.(2) din Legea nr.32/2006;

c) hotărârea organelor statutare ale emitentului de obligațiuni ipotecare/societății de administrare a vehiculului investițional referitoare la realizarea emisiunii de obligațiuni ipotecare/instrumente financiare securitizate, precum și angajamentul de a încheia un contract cu respectivul agent sau, după caz, hotărârea adunării generale a deținătorilor de obligațiuni ipotecare/instrumente financiare securitizate prin care a fost nominalizat un nou agent.

d) documentul prevăzut la art.4 alin.(1) lit.g).

(2) În termen de maximum 30 de zile de la data depunerii documentației complete prevăzute la alin.(1), Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României se vor pronunța asupra cererii de validare. În acest sens se vor aplica în mod corespunzător prevederile art.4 alin. (2), (4) și (5).

Art.8

Neîndeplinirea cerințelor prevăzute de prezentul regulament și de lege sau depunerea incompletă a documentației reprezintă motive de respingere a cererii de autorizare sau de validare a agentului.

Art. 9

(1) Hotărârile comune emise de către Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României în aplicarea Legii nr.32/2006, a Legii nr.31/2006 și a prezentului regulament, pot fi contestate în termen de 30 zile de la comunicarea acestora. Contestațiile vor fi adresate Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.

(2) Contestația va fi soluționată de către o comisie mixtă formată din reprezentanți ai Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și Băncii Naționale a României.

(3) Hotărârile comune ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și Băncii Naționale a României pot fi contestate potrivit Legii nr.554/2004 – Legea contenciosului administrativ, cu modificările și completările ulterioare.

Cap. III – Retragera autorizației agentului

Art. 10

Retragerea autorizației unei agent are loc în cazul în care acesta:

- a) solicita expres retragerea autorizației de funcționare;
- b) nu mai îndeplinește condițiile care au stat la baza emiterii autorizației și nu remediază situația creată în termenul stabilit de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare sau Banca Națională a României;
- c) autorizația a fost obținută pe baza unor informații false ori care au indus în eroare, inclusiv prin nerespectarea angajamentului asumat potrivit art.3 alin.(2);
- d) a încălcat grav și în mod repetat dispozițiile Legii nr.31/2006, ale Legii nr.32/2006 și ale reglementărilor date în aplicarea acestora.

Art. 11

(1) Retragera autorizației de agent se dispune prin hotărâre comună de către Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și de către Banca Națională a României.

(2) Hotărârea de retragere a autorizației se comunică agentului, precum și societății de administrare a vehiculului investițional sau emitentului de obligațiuni ipotecare și se publică de către Comisia Națională a Valorilor Mobiliare pe site și în Buletinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare.

Art. 12

(1) În situația prevăzută la art.10 lit.a), agentul autorizat va depune o cerere la Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, însoțită, în cazul în care are în derulare un contract pentru prestarea serviciilor de agent, de următoarele documente în copie:

a) hotărârea adunării generale a deținătorilor de obligațiuni ipotecare din aceeași emisiune privind numirea unui nou agent sau, după caz, hotărârea adunării generale a deținătorilor de instrumente financiare securitizate din aceeași emisiune privind numirea unui nou agent sau, după caz, privind renunțarea la reprezentarea intereselor de către un agent;

b) procesul verbal de predare/primire privind transferul atribuțiilor și operațiunilor specifice activității către un alt agent autorizat de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României, inclusiv transferul registrelor și evidențelor, al corespondenței, contractelor și a oricăror alte documente, în original, aferente activității desfășurate în interesul deținătorilor de obligațiuni ipotecare sau instrumente financiare securitizate.

(2) Procedura de la art.4 alin.(2), (3) și (5) se aplică în mod corespunzător.

Cap. IV – Dispoziții finale

Art. 13

(1) Lunar, agentul titular va transmite Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare un raport privind îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de lege, în conformitate cu reglementările emise de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare.

(2) Notificarea prevăzută la art. 15 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 32/2006, va fi transmisă Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și Băncii Naționale a României în termen de 3 zile de la data expirării termenului prevăzut în cadrul aceluiași articol.

(3) În cazul în care obligațiunile ipotecare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată notificarea privind convocarea adunării generale a deținătorilor de obligațiuni ipotecare, inclusiv în conformitate cu prevederile art. 15 alin. (1) lit. f) din Legea nr.32/2006, precum și raportul privind hotărârea adunării generale a deținătorilor de obligațiuni ipotecare se vor transmite de către agent, fără întârziere, în maximum 24 de ore, de la convocarea, respectiv de la hotărârea adunării, Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare și operatorului pieței pe care se tranzacționează respectivele instrumente financiare, precum și, după caz, Băncii Naționale a României.

(4) În procesul de monitorizare a agenților autorizați, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare poate solicita orice alte informații pe care le consideră relevante.

(5) Agenții autorizați de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și Banca Națională a României au obligația să păstreze toate documentele care atestă modul de exercitare a atribuțiilor în calitate de agent, pentru o perioadă de minimum 5 ani după încheierea emisiunii și să le transmită Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare sau, după caz, Băncii Naționale a României, la cerere, în termen de cel mult două zile lucrătoare.

Art.14

Declarațiile prevăzute în prezentul regulament vor fi prezentate într-una din următoarele forme :

- a) declarație autenticată;
- b) declarație dată în prezența angajatului Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare responsabil cu analizarea cererii.

Art. 15

Încălcarea dispozițiilor prezentului regulament se constată și sancționează potrivit prevederilor art.37 din Legea nr.32/2006, de către Comisia Națională a Valorilor Mobiliare în cazul agenților autorizați din categoria entităților prevăzute la art.13(1) lit.a), c), d) și e) din Legea nr.32/2006 și de către Banca Națională a României în cazul agenților autorizați instituții de credit.

**Președintele
Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare**

GABRIELA ANGHELACHE

**Guvernatorul
Băncii Naționale a României**

MUGUR ISĂRESCU