

Intermediari de credite
Persoane fizice autorizate/Societăți comerciale

Documentatia necesara pentru desfășurarea activităților de catre toti intermediarii credite
Incepand cu data de 21 martie 2017

Documente necesare înregistrării:

1. Certificatul de înregistrare – în copie certificată, conform cu originalul;
2. Certificat constatator emis de Oficiul Național al Registrului Comerțului cu datele societății – în copie certificată, conform cu originalul;
3. Certificatul constatator emis conform art. 17¹ din *Legea 359/2004 privind simplificarea formalităților la înregistrarea în registrul comerțului a persoanelor fizice, asociațiilor familiale și persoanelor juridice, înregistrarea fiscală a acestora, precum și la autorizarea funcționării persoanelor juridice* – în copie certificată, conform cu originalul;
4. În cazul societăților comerciale, actul constitutiv – în copie certificată, conform cu originalul;
5. Precizări cu privire la calitatea de intermediar de credite legat sau nelegat, precum și dacă se oferă sau nu servicii de consiliere;
6. În cazul societăților comerciale, numele persoanelor care fac parte din conducerea societății comerciale care sunt responsabile de activitatea de intermediere;
7. Dovada asigurării de răspundere civilă profesională care acoperă teritoriile în care oferă servicii sau a unei alte garanții comparabile pentru răspunderea care decurge din neglijența profesională. Suma minimă a asigurării de răspundere profesională sau a garanției comparabile pe care intermediarii de credit trebuie să o dețină este¹:
 - a) 460 000 EUR pentru fiecare solicitare de daune individuală;
 - b) în total, 750 000 EUR pe an calendaristic pentru toate solicitările de daune.În cazul intermediarilor de credite legați prevăzuți la art. 3 pct. 7 lit. a), o astfel de asigurare sau garanție comparabilă poate fi furnizată de creditorul în numele căruia aceștia acționează în mod exclusiv;
8. În cazul societăților comerciale, cazierul judiciar pentru acționarii, administratorii, persoanele din conducere. Declarație pe proprie răspundere a administratorului societății comerciale că personalul care interacționează cu clienții nu are cazier judiciar;
9. Cazierul judiciar al persoanei fizice autorizate, după caz;
10. Declarație pe proprie răspundere a administratorului societății comerciale că nu a fost deschisă procedura insolvenței persoanei fizice pentru acționarii, administratorii, persoanele din conducere, respectiv pentru personalul care interacționează cu clienții;
11. Declarație pe proprie răspundere a persoanei fizice autorizate că nu a fost deschisă procedura insolvenței persoanei fizice;
12. Curriculum vitae pentru acționarii, administratorii, persoanele din conducere din care să rezulte că aceștia dețin:
 - a) cunoștințe corespunzătoare cu privire la produsele de credit în sensul art. 2 din OUG 52/2016 și la serviciile accesorii oferite în mod obișnuit cu acestea;

¹ Conform *Regulamentului Delegat (UE) NR. 1125/2014 al Comisiei de completare a Directivei 2014/17/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la suma minimă a asigurării de răspundere civilă profesională sau a garanției comparabile pe care intermediarii de credit trebuie să o dețină*

- b) cunoștințe adecvate privind legislația din domeniul contractelor de credit pentru consumatori, inclusiv din domeniul protecției consumatorilor;
 - c) cunoștințe corespunzătoare cu privire la procesul de achiziționare de bunuri imobile și înțelegerea acestuia;
 - d) cunoștințe corespunzătoare cu privire la evaluarea garanțiilor;
 - e) cunoștințe corespunzătoare cu privire la organizarea și funcționarea registrelor funciare;
 - f) cunoștințe corespunzătoare cu privire la piața din statul membru relevant;
 - g) cunoștințe corespunzătoare cu privire la standardele de etică în afaceri;
 - h) cunoștințe corespunzătoare cu privire la procesul de evaluare a bonității consumatorilor sau, după caz, competențe în evaluarea bonității consumatorilor;
 - i) un nivel corespunzător de competențe în domeniile financiar și economic.
13. Declarație pe proprie răspundere a administratorului societății comerciale că personalul care interacționează cu clienții deține cunoștințele prevăzute la pct. 13;
14. În cazul persoanei fizice autorizate, curriculum vitae din care să rezulte că aceasta deține cunoștințele prevăzute la pct. 13;
15. În cazul societăților comerciale, declarație pe proprie răspundere a administratorului/administratorilor potrivit căreia remunerarea și motivarea personalului nu depinde exclusiv de realizarea unor obiective privind contractele de credit încheiate și nici nu este raportată exclusiv la sumele aferente contractelor, documentul intern prin care se stabilesc criteriile de remunerare și motivare a personalului semnat de administratorul/administratorii societății comerciale și de persoanele din conducerea acesteia responsabile cu gestionarea resurselor umane;
16. În cazul societăților comerciale, contractul colectiv de muncă, atunci când sunt îndeplinite condițiile referitoare la numărul de angajați pentru încheierea acestuia, potrivit Codului Muncii;
17. În cazul intermediarilor de credite care oferă servicii de consiliere, procedurile interne privind prestarea serviciilor de consiliere, care să cuprindă inclusiv: criteriile de identificare a riscurilor, modalitățile prin care se aduc la îndeplinire cerințele prevăzute la art. 93-99 referitoare la normele de conduită pentru acordarea de credite consumatorilor și pe cele de la art. 86-92 referitoare la cerințele în materie de cunoștințe și competențe ale personalului.

Documentele menționate vor fi transmise cu poșta sau depuse la sediul Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor din Bulevardul Aviatorilor nr. 72, cod poștal 011865, sector 1, București.