

ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ nr. 99 din 6 decembrie 2006

privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

EMITENT • Guvernul

Publicat în **Monitorul Oficial nr 1027 din data 27-12-2006**

Data intrării în vigoare 22-07-2018

Formă consolidată valabilă la data 18-09-2019

Prezenta formă consolidată este valabilă începând cu data de 22-07-2018 până la data de 18-09-2019

Articolul 18

[Doctrină]

(1) Instituțiile de credit pot desfășura, în limita autorizației acordate, următoarele activități:

- a)** atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile;
- b)** acordare de credite, incluzând printre altele: credite de consum, credite ipotecare, factoring cu sau fără regres, finanțarea tranzacțiilor comerciale, inclusiv forfetare;
- c)** leasing financiar;
- d)** servicii de plată așa cum sunt definite la [art. 8 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 113/2009 privind serviciile de plată](#);

La data de 01-04-2010 **Litera d) a alin. (1) al art. 18** a fost modificată de [pct. 7 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 26 din 31 martie 2010, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 208 din 1 aprilie 2010.](#)

e) emiterea și administrarea altor mijloace de plată, cum ar fi cecuri, cambii și bilete la ordin, în măsura în care nu se încadrează la [lit. d\)](#);

La data de 01-04-2010 **Litera e) a alin. (1) al art. 18** a fost modificată de [pct. 7 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 26 din 31 martie 2010, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 208 din 1 aprilie 2010.](#)

- f)** emitere de garanții și asumare de angajamente;
- g)** tranzacționare în cont propriu și/sau pe contul clienților, în condițiile legii, cu:
 - 1.** instrumente ale pieței monetare, cum ar fi: cecuri, cambii, bilete la ordin, certificate de depozit;
 - 2.** valuta;
 - 3.** contracte futures și options financiare;
 - 4.** instrumente având la baza cursul de schimb și rata dobânzii;
 - 5.** titluri de valoare și alte instrumente financiare transferabile;

La data de 23-12-2013 **Pct. 5 al lit. g) a alin. (1) al art. 18** a fost modificat de [lit. m\) a art. IX din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 113 din 18 decembrie 2013, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 830 din 23 decembrie 2013, prin înlocuirea unei sintagme.](#)

h) participare la emisiunea de titluri de valoare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni;

La data de 23-12-2013 **Lit. h) a alin. (1) al art. 18** a fost modificată de [lit. m\) a art. IX din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 113 din 18 decembrie 2013, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 830 din 23 decembrie 2013, prin înlocuirea unei sintagme.](#)

i) servicii de consultanță cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri și alte aspecte legate de afaceri comerciale, servicii legate de fuziuni și achiziții și prestarea altor servicii de consultanță;

j) administrare de portofolii și consultanță legată de aceasta;

k) custodie și administrare de instrumente financiare;

l) intermediere pe piața interbancară;

m) prestare de servicii privind furnizarea de date și referințe în domeniul creditării;

n) închiriere de casete de siguranță;

n[^]1) emitere de monedă electronică*);

La data de 01-04-2010 **Litera n[^]1) a alin. (1) al art. 18** a fost introdusă de [pct. 8 al art. I din ORDONANȚA DE URGENȚĂ nr. 26 din 31 martie 2010, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 208 din 1 aprilie 2010.](#)

Notă CTCE

Conform literei c) a art. VII din ORDONANȚA DE URGENTĂ nr. 26 din 31 martie 2010, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 208 din 1 aprilie 2010, referirile la litera n¹) din cuprinsul art. IV intră în vigoare la data de 30 aprilie 2011.

Art. IV din ordonanța de urgență menționată mai sus modifică litera f) a art. 2 din Legea nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 904 din 12 decembrie 2002, astfel:

f) prin instituție financiară se înțelege orice entitate, cu sau fără personalitate juridică, alta decât instituția de credit, care desfășoară una ori mai multe dintre activitățile prevăzute la art. 18 alin. (1) lit. b)-l), n) și n¹) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv furnizorii de servicii poștale care prestează servicii de plată și entitățile specializate care desfășoară activități de schimb valutar. Intră în această categorie și:

o) operațiuni cu metale și pietre prețioase și obiecte confecționate din acestea;

p) dobândirea de participații la capitalul altor entități;

r) orice alte activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități, dacă este cazul.

(2) Sfera activităților prevăzute la alin. (1) lit. q)-k) acoperă toate serviciile de investiții financiare prevăzute la art. 5 alin. (1) și (1¹) din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, atunci când acestea au ca obiect instrumentele financiare prevăzute la art. 2 alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.

La data de 23-12-2013 **Alin. (2) al art. 18** a fost modificat de pct. 15 al art. VIII din ORDONANȚA DE URGENTĂ nr. 113 din 18 decembrie 2013, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 830 din 23 decembrie 2013.

(3) Dispozițiile alin. (1) se interpretează și se aplica astfel încât activitățile enumerate la alin. (1) să acopere orice operațiuni, tranzacții, produse și servicii care se înscriu în sfera acestor activități sau pot fi asimilate acestora, inclusiv serviciile auxiliare acestor activități.

(4) Activitățile care, potrivit unor legi speciale, sunt supuse unor autorizări, aprobări sau avize specifice, pot fi desfășurate de instituția de credit numai după obținerea acestora.

Toate drepturile rezervate © 2019 - **iLegis** - SC CTCE SA