



OFICIUL NAȚIONAL AL REGISTRULUI COMERȚULUI

București, Bd. Unirii nr. 74, Bl. J3b, tronson II+III, sector 3; Telefon: +40 21 316.08.04, 316.08.10; Fax: +40 21 316.08.03; Cod poștal: 030837
Website: www.onrc.ro; E-mail: onrc@onrc.ro; Cod de identificare Fiscală: 14942091

LISTA

PRIVIND ACTIVITĂȚILE ECONOMICE PENTRU DESFĂȘURAREA CĂRORA LEGEA IMPUNE CONDIȚIA OBIECTULUI UNIC

Această listă reprezintă un ghid orientativ pentru agenții economici și constituie interpretarea asupra încadrării activităților în clasa CAEN, fără a antrena răspunderea Oficiului Național al Registrului Comerțului. Asupra cererilor de înregistrare cu incidență asupra obiectului de activitate se pronunță judecătorul delegat prin încheiere.*)

I. În domeniul instituțiilor de credit, caselor de schimb valutar, societăților de microfinanțare

- **O.U.G. nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări prin Legea nr. 227/2007:**

"Art. 18 – (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) operațiuni de plăți;*
- e) emiteri și administrare de mijloace de plată, cum ar fi cărți de credit, cecuri de călătorie și alte asemenea, inclusiv emiteri de monedă electronică;*
- f) emiteri 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. valută;*
 - 3. contracte futures și options financiare;*
 - 4. instrumente având la bază cursul de schimb și rata dobânzii;*
 - 5. valori mobiliare și alte instrumente financiare transferabile;*
- h) participare la emisiunea de valori mobiliare și alte instrumente financiare, prin subscrierea și plasamentul acestora ori prin plasament și prestarea de servicii legate de astfel de emisiuni:*
 - 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;*
 - 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."*

"Art. 20 – (1) Instituțiile de credit pot desfășura și alte activități, permise potrivit autorizației acordate de Banca Națională a României, după cum urmează:

- a) operațiuni nefinanciare în mandat sau de comision, în special pe contul altor entități din cadrul grupului din care face parte instituția de credit;*

*) Același cod CAEN poate defini activitățile desfășurate de societăți comerciale din domenii diferite putând fi, după caz, obiect unic sau principal de activitate.

- b) operațiuni de administrare a patrimoniului constând din bunuri mobile și/sau imobile aflate în proprietatea acestora, dar neafectate desfășurării activităților financiare;
- c) prestarea de servicii clienței proprii care, deși nu sunt conexe activității desfășurate, reprezintă o prelungire a operațiunilor bancare.”

Aceste activități sunt prevăzute, printre altele, la clasele CAEN

6419 - Alte activități de intermediari monetare;

6491 - Leasing financiar;

6492 - Activități de creditare;

6499 – Alte intermediari financiare n.c.a.;

6611 - Administrarea piețelor financiare;

6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare;

6630 - Activități de administrare a fondurilor;

6619 – Activități auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activități de asigurări și fonduri de pensii;

II. În domeniul pieței de capital

- **Legea nr. 297 din 28 iunie 2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare:**

“Art. 8 – (1) S.S.I.F. [societatea de servicii de investiții financiare – n.n.] va fi autorizată de C.N.V.M. să presteze servicii de investiții financiare, dacă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

[...]

c) obiectul de activitate este exclusiv prestarea de servicii de investiții financiare;”

“Art. 54 – (1) S.A.I. [societatea de administrare a investițiilor – n.n.] va avea ca obiect de activitate administrarea organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, denumite în continuare O.P.C.V.M., autorizate conform prevederilor prezentei legi.”

“Art. 126 – (1) Condițiile și documentația ce trebuie să însoțească cererea de autorizare, precum și procedura de autorizare a operatorului de piață vor fi stabilite prin reglementări C.N.V.M. și se vor referi în principal la:

[...]

b) obiectul exclusiv de activitate, constând în administrarea piețelor reglementate de instrumente financiare, precum și a activităților conexe în legătură cu aceasta;”

Aceste activități sunt prevăzute la clasele CAEN

6611 - Administrarea piețelor financiare;

6612 - Activități de intermediere a tranzacțiilor financiare;

6630 - Activități de administrare a fondurilor.

III. În domeniul asigurărilor și al pensiilor facultative

- **Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare**

“Art. 12 – (4) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor poate acorda autorizația menționată la alin. (3) [societăților de asigurare – n.n.] în cazul îndeplinirii cumulative a următoarelor condiții:

[...]

b) în cazul practicării clasei de asigurări generale nr. 18 - Asigurări de asistență a persoanelor aflate în dificultate în cursul deplasărilor sau absențelor de la domiciliu ori de la locul de reședință permanentă, studiul de fezabilitate prevăzut la lit. a) cuprinde, pentru această clasă, și următoarele informații:

[...]

f) societatea va desfășura exclusiv activitate de asigurare;”

[...]

(12) Comisia de Supraveghere a Asigurărilor va respinge cererea de autorizare în cazul neîndeplinirii cerințelor prevăzute la alin. (4) și (5), precum și atunci când constată una sau mai multe dintre următoarele situații:

[...]

b) din documentația prezentată rezultă că:

1. asigurătorul nu va desfășura o activitate în conformitate cu prevederile prezentei legi;"

"Art. 34 – (3) Agentul de asigurare persoană juridică trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

a) să aibă ca obiect de activitate numai activitatea de agent de asigurare, cu excepția prevăzută la art. 33 alin. (2);"

"Art. 35 – (5) Orice broker de asigurare și/sau reasigurare trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

[...]

d) să aibă ca obiect de activitate numai activitatea de broker de asigurare și/sau de reasigurare;"

Aceste activități sunt prevăzute la clasele CAEN

6511 - Activități de asigurări de viață;

6520 – Activități de reasigurare;

6512 – Alte activități de asigurări (exceptând asigurările de viață);

6621 – Activități de evaluare a riscului de asigurare și a pagubelor;

6622 – Activități ale agenților și brokerilor de asigurări;

6629 – Alte activități auxiliare activităților de asigurări și fonduri de pensii.

- **Norma nr. 1/2006 privind autorizarea de constituire a societății de pensii, emisă de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private:**

"Art. 6 – Societatea de pensii trebuie să îndeplinească, cumulativ, următoarele condiții generale:

[...]

b) să aibă ca obiect unic de activitate colectarea, administrarea, investirea activelor fondurilor de pensii facultative și, opțional, furnizarea pensiilor private;"

Aceste activități sunt prevăzute la clasele CAEN

6520 - Activități de reasigurare;

6530 – Activități ale fondurilor de pensii (cu excepția celor din sistemul public de asigurări sociale);

6621 - Activități de evaluare a riscului de asigurare și a pagubelor;

6622 – Activități ale agenților și brokerilor de asigurări;

6629 – Alte activități auxiliare activităților de asigurări și fonduri de pensii.

IV. În domeniul activității detectivilor particulari

- **Legea 329/2003 privind exercitarea profesiei de detectiv particular, republicată:**

"Art. 2 – (2) Obiectul de activitate al societăților specializate și al cabinetelor individuale de detectivi particulari este unic."

Aceste activități sunt prevăzute la clasele CAEN

8030 – Activități de investigații.

V. În domeniul sanitar

- **O.G. nr. 124/1998 privind organizarea și funcționarea cabinetelor medicale, republicată, cu modificările și completările ulterioare:**

"Art. 15 – (1) Unitățile medico-sanitare cu personalitate juridică, care se înființează potrivit prevederilor Legii nr. 31/1990 privind societățile comerciale, republicată, cu modificările ulterioare, vor funcționa cu îndeplinirea următoarelor condiții:

a) să aibă obiect de activitate unic, constând în furnizarea de servicii medicale, cu sau fără activități conexe acestora, stabilite prin ordin al ministrului sănătății și familiei;"

Aceste activități sunt prevăzute la clasele CAEN

8621 - Activități de asistență medicală generală;

8622 – Activități de asistență medicală specializată;

8623 - Activități de asistență stomatologică.