

PROIECT
BANCA PRIMARIILOR din
Romania
BPR

Florin Suciu

TRANSYSA ROMANIA

Etapele infiintarii BPR

- Identificarea acționarilor
 - persoane fizice
 - persoane juridice si a
 - administratorilor
- Stabilirea echipei de proiect
- Elaborarea documentației pentru etapa I-a
- Obținerea de la BNR a aprobării de înfiintare a băncii
- Vărsarea capitalului subscris
- Elaborarea documentației pentru etapa a II-a
- Obținerea de la BNR a autorizației de funcționare a băncii
- Pregătirea locațiilor bancii
- Recrutare/training personal
- Începerea activităților bancare propriu-zise.

Identificarea acționarilor

• PERSOANE FIZICE

- (1) Persoanele fizice care au calitatea de fondatori ai Băncii dispun de venituri personale neafectate îndeplinirii altor obligații patrimoniale, care să acopere nivelul participației subscrise la capitalul social al Băncii și au caracter de continuitate.
- În anexă la studiul de fezabilitate se depune documentația privitoare la fondatori persoane fizice după cum urmează:
- curriculum vitae din care să rezulte activitatea desfășurată în prezent și în ultimii 10 ani, inclusiv numele angajatorului, natura activității desfășurate, poziția deținută și alte informații relevante legate de activitatea acestuia, și în care să se indice entitățile în care persoana fizică deține în prezent sau a deținut în ultimii 10 ani calitatea de membru al consiliului de administrație sau o poziție echivalentă;
- certificatul de cazier judiciar, în original sau în copie legalizată, după cum urmează:
- Pentru persoanele care nu și-au stabilit reședința în România se va prezenta câte un certificat de cazier judiciar sau documentele echivalente, eliberate de autoritățile competente din țara de origine și din țara în care și-au stabilit reședința în prezent, dacă aceasta este alta decât țara de origine.
- declarație de venit întocmită în conformitate cu legislația din țara de origine, vizată de autoritatea fiscală sau, după caz, certificată conform legislației din țara respectivă; în cazul în care legislația din țara de origine nu prevede o astfel de declarație, se va prezenta un document oficial care să ateste acest fapt și se va completa declarația prevăzută în Normele BNR. După caz chestionarul va cuprinde în anexa alte înscrisuri conform precizarilor acestuia;
- în cazul unei participații mai mari decât echivalentul în lei a 10.000 euro, ultimul bilanț al societăților la care persoana fizică este asociat/acționar și orice alte documente considerate relevante pentru justificarea corespunzătoare a sursei declarate a fondurilor;
- declarație privind natura și quantumul datoriilor existente la data depunerii documentației, față de alte persoane fizice și/sau juridice, inclusiv față de autorități publice centrale și/sau locale;

NOTA: TREBUIE SA INDEPLINEASCA CONDITIILE PRECIZATE IN CAPITOLUL "CERINTE DE AUTORIZARE"

Identificare Actionari

- **PERSOANE JURIDICE:**

- nu a beneficiat în ultimii 3 ani de subvenții de la bugetul de stat și nu s-a prevăzut pentru anul în curs ca să beneficieze de acestea. În acest scop, se va prezenta o confirmare din partea Ministerului Finanțelor Publice;
- (1) La stabilirea fondatorilor și a acționarilor semnificativi se va avea în vedere ca aceștia să dispună de o situație financiară care să le permită onorarea obligațiilor lor patrimoniale și care să asigure premisele pentru susținerea financiară a băncii în cazul în care situația acesteia se deteriorează.
- Sumele destinate participării la capitalul social al băncii provin din surse proprii și nu reprezintă sume împrumutate ori puse la dispoziție, indiferent cu ce titlu, de alte persoane fizice sau juridice.
- (2) La evaluarea fondatorilor și acționarilor semnificativi se iau în considerare informații legate de reputația și de activitatea acestor persoane, inclusiv cele rezultând din calitatea de acționar, conducător sau administrator al unei bănci, deținută anterior, precum și orice alte circumstanțe de natură să conducă la concluzia că nu sunt îndeplinite condițiile prevăzute de lege, pentru cauze cum ar fi:
- nu se poate stabili proveniența fondurilor ce vor fi utilizate pentru obținerea participației la capitalul social al băncii sau justificarea prezentată nu este suficientă pentru a determina dacă sunt îndeplinite cerințele prevăzute de lege și de normele BNR;
- din informațiile furnizate de persoanele respective nu rezultă în mod clar natura activității desfășurate de acestea și - în cazul persoanelor juridice - identitatea persoanelor care dețin controlul direct sau indirect asupra acestora, nepermițând astfel realizarea unei supravegheri eficiente;
- informațiile disponibile referitoare la activitatea, tranzacțiile desfășurate ori la influența de orice natură - politică, economică, familială, personală -, la care sunt supuse persoanele respective, conduc la concluzia că există posibilitatea băncii să nu își desfășoare activitatea în conformitate cu prevederile legii și cu cerințele unei practici bancare prudente și sănătoase;
- persoanele respective sau persoanele din grupul din care fac parte au făcut în ultimii 10 ani obiectul unor anchete sau proceduri administrative ori judiciare care s-au încheiat cu sancțiuni sau interdicții ori fac în prezent obiectul unor asemenea anchete sau proceduri.

Identificarea Administratorilor

- Conducătorii executivi ai băncii
 - Președinte,
 - Vice-președinți,
 - Membrii ai CA
- Persoanele propuse prin studiul de fezabilitate să exercite atribuțiunile de conducători ai băncii trebuie să îndeplinească condițiile de calificare, experiență și onorabilitate
 - Administratori
 - Pentru îndeplinirea condiției de experiență în domeniul financiar-bancar, persoanele propuse **în calitate de administrator**, altele decât conducătorii băncii, trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute de normele BNR

Structură organizatorică

Organigrama băncii se structurează pe următoarele paliere:

- La nivelul Centralei băncii:
 - AGA
 - CA
 - Comitet de direcție format din conducătorii băncii (președinte, vicepreședinți)
 - Comitete operative (comitet de risc, comitet de credit, comitet pentru prevenirea spălării banilor etc)
 - Departamente operative (direcții, servicii, birouri, compartimente etc în domenii specifice: resurse umane, juridic, marketing, informatică, administrativ, credite, clienți, depozite, spălarea banilor, securitate bancară, etc)
- La nivelul sediilor secundare:
 - Comitet de credit
 - Director de sucursală/agenție
 - Salariați front-office (credite, depozite, casierie)
 - Compensare interbancară
 - Salariați back-office (numai dacă evidența contabilă se conduce și la nivelul sediilor secundare. Majoritatea băncilor dispun de sisteme informatice on-line care permit ținerea evidențelor de back-office la sediul central).
- 3. servicii externalizate (securitate bancară, curățenie, transport valori, întreținere)

Stabilirea echipei de proiect

- ECHIPA BPR
 - Echipe ale Primariilor
 - Experti bancari
- ECHIPA TRANSYSA
 - Florin Suciu
 - Echipa pentru integrarea Bancara
 - CONSULTANTUL DE SPECIALITATE
 - care se va ocupa cu elaborarea documentației de autorizare care urmează a fi depusă la Banca Națională a României

Elaborarea documentației pentru etapa I-a

- În structura descrisă la capitolul “Cerințe de autorizare- aprobarea înființării”.
- DOCUMENTATIE pentru BNR
 - ELABORATA DE CONSULTANTUL DE SPECIALITATE AL TRANSYSA
- DEZVOLTAREA PORTALULUI
www.BancaPrimariilor.ro – domeniul de rezervat

Obținerea de la BNR a aprobării de înfiiintare a băncii BPR

- DEPUNEREA SOLICITARII PENTRU CONSTITUIREA BANCII
 - Denumirea băncii -
 - Denumirea băncii trebuie să fie în limba română, cu excepția cazului când este o filială a unei bănci străine. Denumirea propriu-zisă a băncii poate fi completată cu cuvinte care definesc specificul băncii.
 - ***Banca Primariilor din Romania pentru administrarea si dezvoltarea localitatilor "BPR"***
 - FACUTA DE Asociatia Nationala a Primariilor din Romania, Primarii, Primari si Asociatii Profesionale
 - Proiect al DL. Florin Suciu si asociatii
- TERMEN LEGAL DE APROBARE DIN PARTEA BNR – 3 LUNI
 - Autorizare PLATFORMA "STAS" -
 - Autorizare ale softurilor de baza – front office , back office, raportari BNR
 - Autorizarea produselor bancare proprii

Capitalul si Fondurile proprii ale BPR

- Constituirea capitalului social si al fondurilor proprii:
 - Participarea Primariilor -
 - unitati de 10 euro valoare pentru fiecare cetatean al comunitatii (actiuni in valoare de 50 de lei)
Exemplu: Oras cu 10,000 locuitori – Participare minima cu 100,000 Euro-echivalent in lei (la cursul de 5 lei / 1 euro)
 - Participarea alti asociati
 - Persoane fizice – 100 euro
 - Persoane Juridice – 10,000 euro
 - Asociatii profesionale – 50,000 euro

Vărsarea capitalului social minim subscris

- MINIM **37,000,000 RON** APROXIMATIV
8,800,000 EURO
- VARSAREA SE VA FACE INTR-UN CONT DE DEPOZIT LA BNR INTEGRAL

NOTA IN ATENTIA ACTIONARILOR: AVAND IN VEDERE NEVOIA MENTINERII FONDURILOR PROPRII LA NIVELUL CAPITALULUI SOCIAL SE RECOMANDA O REZERVA DE 20-30% SUPLIMENTARA PENTRU PRIMII 3 ANI DE FUNCTIONARE CARE SA FIE STRANSA PENTRU A FI DEPUASA ULTERIOR OBTINERII AUTORIZATIEI DE FUNCTIONARE

Fondurile proprii ale BPR

- Pe toată durata funcționării băncii se vor menține fondurile proprii la nivelul capitalului social minim.
- Fondurile proprii se calculează lunar și se compun din:
 - Capital propriu (capital inițial de dotare subscris și vărsat + fondul pentru riscuri bancare generale).
- Se adaugă :
 - rezervele statutare, rezultatul pozitiv al exercițiului reportat auditat, profitul net current)
- Se scad:
 - dividendele, cota aferentă cheltuielilor efectuate în avans, rezultatul reportat negativ, rezultatul curent pierdere.
- Capital suplimentar .
 - Poate reprezenta maxim 100% din capitalul propriu și se compune din: împrumuturi subordonate, datorii subordonate, rezerve din reevaluare, ș.a .

Elaborarea documentației pentru etapa a II-a

- PREZENTAREA în structura descrisă la capitolul “Cerințe de autorizare- autorizarea funcționării”
- DEZVOLTAREA DOSARULUI DEPUȘ CU CARACTERISTICILE TEHNICE , DE PLASAMENT, STRATEGII DE DEZVOLTARE – IMPLEMENTARE
– ECHIPA BPR + TRANSYSA
- DURATA : 2 LUNI

Obținerea de la BNR a autorizației de funcționare a băncii

- DUPA DEPUNEREA INTREGULUI DOSAR BNR ARE LA DISPOZITIE 3 LUNI PENTRU AUTORIZARE
- ELIBERAREA AUTORIZATIEI DE FUNCTIONARE COINCIDE CU DATA LA CARE POT FII UTILIZATE FONDURILE PROPRII PENTRU DEZVOLTAREA ACTIVITATII BANCII
 - ACHIZITII ACTIVE
 - SOFTURI
 - IMOBILE, ECHIPAMENTE, SERVICII
 - EFECTUAREA DE PLASAMENTE
- NOTA: In caz de respingere a cererii, o noua cerere se poate depune dupa min 6 luni daca s-au remediat deficiențele semnalate de BNR

Obligațiile de plată către BNR

- Rezerva minima obligatorie,
 - tratată separate pentru RON și pentru valută
- Fondul de garantare a depozitelor
 - alte plăți
- Fonduri obligatorii care se constituie la nivelul băncii
 - fondul general de risc
 - fondul special
 - alte fonduri cerute de BNR

Pregătirea locațiilor bancii BPR

- Sediului central al bancii – de determinat
- Sediul secundar – de determinat
 - Banca va avea sediul social și, după caz, sediul real pe teritoriul României.
 - Spațiile destinate să constituie sediul social și, după caz, sediul real al unei instituții de credit, precum și spațiile pentru sediile secundare trebuie să îndeplinească condiții impuse de reglementările BNR
- Dezvoltarea și promovarea soluției de internet banking al bancii – soluție pe baza Platformei “STAS”
- Dezvoltarea logisticii necesare
 - în special logistica IT (hard + soft) pentru sediul principal și sediile secundare.

Recrutare / training personal

- Sediul central – organigrama de personal
 - Fisa postului
 - Structura pe departamente
 - Nivele de autorizare
 - Pregatirea de specialitate
 - Autorizare din partea BPR si TRANSYSA
- Sediul secundar – similar
- PROMOVAREA BANCII SI AL
TEHNICILOR DE LUCRU

Începerea activităților bancare propriu-zise

- AMENAJAREA SEDIULUI CENTRAL
- INSTALAREA NETWORK-ULUI
- INSTALAREA PROXY-ULUI “STAS”
- INSTALAREA PROXY-ULUI PENTRU INTERNET
- INSTALAREA ECHIPAMENTULUI DE SURVEILANCE SI CONTROL
- EMITEREA DE CARDURI
- DEZVOLTAREA ACTIVITATII DE CREDITARE
- ATRAGEREA DE PARTENERI IN PROIECTE PUBLIC-PRIVATE EUROPENE

CARDURI BPR

- Portal www.BancaPrimariilor.ro/carduri
- Template model
 - card holder virtual terminal
 - internet and mobile banking solution - full
 - card to card payment solution – zero cost transfer
- Dezvoltarea bazei de date
 - Carduri proprietare pentru BPR
 - Carduri proprietare pentru persoane fizice, persoane juridice, PFA, fermieri , asociatii agricole, asociatii profesionale.
 - Carduri proprietare pentru clienti , persoane juridice din parteneriatele public-private
- Dezvoltare solutie “credit card-uri” pentru solutiile de card de taxe, card de amenzi, card de suport social, cardul orasului, carduri de loialitate, cardurile sponsorizari si donatii, etc.

SOFTURI

- www.BancaPrimariilor.ro
 - Portal cu integrare – 180.000-200,000 euro
 - 2-3 luni – full operational – 90,000-100,000 euro
- Soft de administrare / clearing
 - 275.000-300,000 euro
 - Norme BNR si BASEL II
- LICENTA Procesor "STAS"
 - 500.000 euro – TRANSYSA
 - INTEGRARE PORTAL SI SOFT DE BAZA
- Soft de baza bancar – solutie autorizata BNR
 - Solutie agreeta de BNR
 - 250.000 – 300.000 euro
- Data warehouse
 - Solutie autorizata BNR – 250.000 euro
- Cost integrare solutii soft – 150.000 euro