

Către:

Autoritatea de Supraveghere Financiară

Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare

Bursa de Valori București S.A.

RAPORT CURENT

MASURI DE REMEDIERE INTREPRINSE DE OCEAN CREDIT IFN SA PENTRU CONFORMAREA CU LEGISLATIA APLICABILA INSTITUTIILOR FINANCIARE NEBANCARE

Conform Legii nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață republicate și Regulamentului nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, cu modificările și completările ulterioare

Data raportului	20 februarie 2023
Denumirea societății	Ocean Credit IFN S.A.
Sediul social	Calea Floreasca nr. 112, București, România
Telefon	+40 723 255 037
Nr. înregistrare la ONRC	J40/4381/08.04.2015
Cod unic de înregistrare	34353350
Capital social	3.000.000 RON
Piața de tranzacționare	BVB, SMT, simbol OCIFN26E

Prin prezentul raport, aducem la cunoștința deținătorilor de obligațiuni că, la data de 17 februarie a.c., Subscrisei Ocean Credit IFN S.A. i-a fost comunicat Ordinul nr. 18/13.02.2023, emis de către Banca Națională a României, prin care a fost dispusă suspendarea activității de emisie a creditelor noi, începând cu data de 18.02.2023 și până la remedierea cerințelor privind nivelul fondurilor proprii ale Subscrisei. Această măsură a fost dispusă în urma unui control tematic efectuat de către BNR în cursul anului 2022, care s-a concretizat prin Raportul de supraveghere nr. VI/1/647/16.01.2023. Față de conținutul Raportului și al Ordinului anterior amintit, precizăm următoarele:

Subscrisa am întreprins toate măsurile necesare pentru remedierea aspectelor constatate de către Banca Națională a României, iar la acest moment Subscrisa suntem în așteptarea reconfirmării din partea Băncii Naționale a României cu privire la reluarea activității de creditare.

Controlul tematic desfășurat în luna iulie 2022 a vizat conformarea Subscrisei cu legislația privind prevenirea spălării banilor, aspect cu privire la care Banca Națională a României nu a constatat nereguli. Ulterior, în luna octombrie 2022, în urma solicitării Subscrisei în acest sens, Banca Națională a României a verificat modul de calcul și raportare a nivelului fondurilor proprii ale Subscrisei, în acest sens fiind emis Raportul de supraveghere nr. VI/1/647/16.01.2023. În termen de 5 zile de la recepționarea Raportului menționat anterior, Subscrisa am întocmit și comunicat către Banca Națională a României un plan pentru remedierea deficiențelor constatate, inclusiv cele referitoare la nivelul fondurilor proprii. Sub acest aspect, precizăm că Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancale impune un nivel minim de fonduri proprii pe care instituțiile

financiare nebankare trebuie să le dețină și, totodată, impune un set de criterii pentru calificarea anumitor fonduri ca fiind proprii instituției financiare nebankare. Intervenirea unor erori materiale de redactare a documentației specifice a condus la excluderea de către Banca Națională a României a fondurilor provenite din obligațiuni din categoria fondurilor proprii. În consecință, a fost dispusă suspendarea activității de emiteră a creditelor noi până la remedierea deficiențelor constatate, măsură cu care Subscrisa ne-am conformat de îndată.

Totodată, față de constatările Băncii Naționale a României, Subscrisa am întreprins cu promptitudine o serie de măsuri pentru ajustarea nivelului fondurilor proprii conform dispozițiilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebankare, după cum urmează: (i) Subscrisa am emis, la data de 01.02.2023, o hotărâre a adunării generale extraordinare a acționarilor prin care am remediat erorile materiale și aspectele care împiedicau încadrarea fondurilor provenite din obligațiuni în categoria fondurilor proprii Subscrisei - hotărârea a fost publicată pe pagina Bursei de Valori București și transmisă spre publicare în Monitorul Oficial al României, (ii) Subscrisa am înregistrat un împrumut subordonat provenit de la acționarii Subscrisei, în valoare de 1,4 milioane RON, cu data de 31.01.2023, (iii) Subscrisa am înstrăinat un activ în valoare de 1,7 milioane RON, la data de 31.01.2023. Ca urmare a măsurilor descrise anterior, nivelul expunerii agregate raportat la fondurile proprii ale Subscrisei, astfel cum acesta a fost determinat de către specialiștii Subscrisei conform legislației aplicabile, se situează sub pragul maxim permis de legislația aplicabilă instituțiilor financiare nebankare. Prin urmare, raportat la cele mai recente calcule contabile realizate, Subscrisa am reușit să asigurăm un nivel al fondurilor proprii corespunzător prevederilor legale, astfel încât deficiențele constatate de către Banca Națională a României au fost remediate.

Întrucât Subscrisa am întreprins toate măsurile necesare pentru remedierea aspectelor constatate de către Banca Națională a României, Subscrisa suntem în așteptarea reconfirmării din partea Băncii Naționale a României cu privire la reluarea activității de creditare. Precizăm că Subscrisa ne preocupăm în mod activ de asigurarea conformității cu toate prevederile legale aplicabile, monitorizăm eventualele riscuri în acest sens și cooperăm eficient cu personalul de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României astfel încât activitatea de creditare să fie reluată fără întârziere. Până atunci, Subscrisa ne manifestăm întreaga transparență față de deținătorii de obligațiuni, astfel că orice aspecte suplimentare pot fi lămurite în urma unei solicitări transmise la adresa bnr@oceancredit.ro.

Radu Ciorbă

Director General