- A jegyzett tőke minimuma alapításkor - a Baseli Bankfelügyeleti Bizottság előírásai szerint 5 millió euró - azaz jelenleg 50 milliárd lej és 2000 április 31-től 100 milliárd lej.

- Tulajdonlás - A jegyzett tőkében, ha egy részvényes a részvénynek legalább 5 százalékát birtokolja, jelentős részvényesről beszélünk, ehhez szükség van az RNB engedélyére. A tulajdonváltásnak átlátszónak kell lennie. Ezt előírásoknak kell szabályozniuk.

- Szavatoló tőke - Kiszámítását előírások szabályozzák. A szavatoló tőkével számított tőkemegfelelési mutató minimális értéke 8 százalék.

- Általános tartalékképzés - A bankoknak a bruttó profit 20 százalékát tartalékalap képzésére kell fordítaniuk mindaddig, amíg az alap egyenlő nem lesz a törzstőkével. Ezután a bruttó 10 százalékát kell tartalékalap képzésére fordítaniuk, mindaddig, amíg az alap eléri az alaptőke kétszeresét. Ennek a szintnek az elérése után a tartalékalapot a tiszta profitból kell táplálni.

- Az RNB minimális tartalékára vonatkozó százalék 10-ről fokozatosan 12,5-re, majd 15-re emel-kedett.

- Nagykockázat vállalás - Nagykockázat vállalásnak számít, ha az ügyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szembeni kockázatvállalás (hitel, garancia) meghaladja a szavatoló tőke 20 százalékát. Tekintetbe kell venni az egy adóssal szemben megengedhető maximális exponáltság összértékének és a bank saját alapjai szintjének függvényét.

- Befektetési korlátozás - Egy bank nem szerezhet szavatoló tőkéje 20 százalékát meghaladó részesedést olyan cégnél, amelynek nincs köze a bank tevékenységéhez, valamint egy másik bank tőkéjében maximum 5 százalékig szerezhet tőkerészesedést abban az esetben, ha a másik bank is részt vesz a vállalkozásban.

- Betétvédelem - Külön törvény szabályozza a betétek védelmének rendszerét arra az esetre, ha egy bank nem tud ilyen értelmű kötelezettségeinek eleget tenni. Jelenleg a Betéteket Garantáló Alap 35 millió lejig kártéríti a betéteseket betétenként, amely összeget az inflációval korrigálják.

- Kockázati céltartalék - A bankoknak meg kell őrizniük a saját alapok szintjének, és a kockázati fokuktól függően mérsékelt mérlegen kívüli aktívák és elemek szintjének a függvényeként megállapított mi-nimális szintű fizetőképességüket. Továbbá, meg kell őrizniük likvidításuknak a bank követelései és elkö-telezettségei esedékességének függvényeként megállapított minimális szintjét. A jelenleg érvényben levő szabályozások értelmében a bankok bruttó profitjukból céltartalékot képezhetnek nem csak az általuk folyósított hitelekért (2 százalék a folyósított hitelértékből), hanem a nem bevételezett kamatok értékére is.

- Hitelek osztályozása: - standard, megfigyelés alatti, standard alatti, kétséges és veszteséges hitelek.

- Külön normák szabályozzák a bankkal különleges kapcsolatban álló ügyfelek kapcsolatát, valamint az összvaluta pozíciót, amely jelenleg a munkanap végén nem haladhatja meg a saját alapok összértékének 10 százalékát.

Románia tervezett csatlakozása az EU-hoz, a csatlakozás feltételét jelentő jogharmonizáció és a csatlakozás után várható változások természetének megértése megkerülhetetlenné teszi, hogy megismerjük az EU pénzügyi piaci szabályozásának alapvo-násait. Jelenleg Európában csak a holland és az olasz Nemzeti Bank hatáskörében tartozik még a bankrendszer prudenciális felügyelete, a többi országban ez a tevékenység