

Modificări și completări ale Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr.27/2010, cu modificările și completările ulterioare

1. Punctul 68 se modifică și va avea următorul cuprins:

„68. (1) În situația executării silite a creanțelor aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare, în cazul recuperării integrale a valorii creanțelor și derecunoașterii integrale a acestora, numerarul încasat și titlurile intrate în posesia instituției de credit sunt înregistrate în conturile de trezorerie și, respectiv, în conturile corespunzătoare de titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente (la nivelul sumelor convenite instituției de credit) și contul 3566 „Alți creditori diverși“ (pentru eventuala diferență de restituit), iar câștigurile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct. Totodată, conturile de ajustări pentru pierderi așteptate constituite anterior executării silite se închid potrivit pct.67 alin.(2) lit.c).

(2) În situația executării silite a creanțelor aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare, în cazul recuperării parțiale a valorii creanțelor și derecunoașterii integrale a acestora, numerarul încasat și titlurile intrate în posesia instituției de credit sunt înregistrate în conturile de trezorerie și, respectiv, în conturile corespunzătoare de titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente, iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct, după caz. Totodată, conturile de ajustări pentru pierderi așteptate constituite anterior executării silite se închid potrivit pct.67. alin.(2) lit.c).

(3) În situația executării silite a creanțelor aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare, în cazul recuperării parțiale a valorii creanțelor și derecunoașterii parțiale a acestora, numerarul încasat și titlurile intrate în posesia instituției de credit sunt înregistrate în conturile de trezorerie și, respectiv, în conturile corespunzătoare de titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente, iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii parțiale a creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct,

sau 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct, după caz. Totodată, ajustările pentru pierderi așteptate constituite anterior executării silite, aferente creanțelor derecunoscute, se închid potrivit pct.67. alin.(2) lit.c).”

(4) Contabilizarea ulterioară a titlurilor obținute în urma executării silite se realizează potrivit regulilor specifice categoriei în care au fost încadrate.

(5) Pentru bunurile mobile și imobile care au intrat în posesia instituției de credit urmare executării silite a creanțelor, altele decât titlurile și numerarul, se vor avea în vedere dispozițiile pct.116 alin.(1), (2), (3) și (6) din prezentele reglementări.

(6) În situația cesiunii creanțelor aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare, creanțele cesionate sunt derecunoscute prin reducerea valorii acestora în contrapartidă cu conturile de ajustări pentru pierderi așteptate (la nivelul soldului existent la data cesiunii) și concomitent, după caz, prin înregistrarea valorii creanței cesionate neacoperită cu ajustări pentru pierderi așteptate, în contul 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct. Totodată, la data cesiunii, prețul cesiunii se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, în contrapartidă cu contul 3556 „Alți debitori diverși”. În situațiile financiare, câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor cesionate se determină ca diferență între veniturile înregistrate în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe” și cheltuielile generate de trecerea la pierderi a valorii creanțelor cesionate, neacoperite de ajustări pentru pierderi așteptate (evidențiate în contul 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”).”

2. Punctul 68<sup>1</sup> se modifică și va avea următorul cuprins:

„68<sup>1</sup>. Pierderile din creanțele derecunoscute, neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate, aferente operațiunilor de trezorerie și interbancare, sunt înregistrate în contul 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct.”

3. Punctul 91 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ 91.

(1) Ajustările pentru pierderile așteptate ale creanțelor din operațiuni cu clientela se constituie/regularizează similar prevederilor pct. 67.

(2) În situația executării silite a creanțelor aferente operațiunilor cu clientela, se vor aplica în mod corespunzător dispozițiile pct. 68 alin.(1)-(5) din prezentele reglementări.

(3) În situația cesiunii creanțelor aferente operațiunilor cu clientela, se vor aplica în mod corespunzător dispozițiile pct. 68 alin.(6) din prezentele reglementări.

(4) Pierderile din creanțele derecunoscute, neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate, aferente operațiunilor cu clientela, sunt înregistrate în contul 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct.”

4. La punctul 95, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„95. (3) Veniturile din dividende și asimilate, aferente instrumentelor de capitaluri proprii, inclusiv titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, clasificate în categoria activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, sunt înregistrate în contul 70333 "Dividende și venituri asimilate".”

5. Punctul 116 se modifică și va avea următorul cuprins:

„116. (1) În situația executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar, în cazul recuperării integrale a valorii creanțelor și derecunoașterii integrale a acestora, bunurile mobile și imobile care au intrat în posesia instituției de credit, altele decât titlurile și numerarul, sunt evidențiate în contul 3612 „Alte active deținute în vederea vânzării” (analitice distincte pentru clasele de conturi în care au fost înregistrate creanțele aferente), în contrapartidă cu conturile de creanțe (la nivelul sumelor cuvenite instituției de credit) și contul 3566 „Alți creditori diverși” (pentru eventuala diferență de restituit), iar câștigurile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct. Totodată, conturile de ajustări pentru pierderi așteptate constituite anterior executării silite se închid potrivit pct.67 alin.(2) lit.c).

(2) În situația executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar, în cazul recuperării parțiale a valorii creanțelor și derecunoașterii integrale a acestora, bunurile mobile și imobile care au intrat în posesia instituției de credit, altele decât titlurile și numerarul, sunt evidențiate în contul 3612 „Alte active deținute în vederea vânzării” (analitice distincte pentru clasele de conturi în care au fost înregistrate creanțele aferente), în contrapartidă cu conturile de creanțe, iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct, după caz. Totodată, conturile de ajustări pentru pierderi așteptate constituite anterior executării silite se închid potrivit pct.67. alin.(2) lit.c).

(3) În situația executării silite a creanțelor sau rezilierii contractelor de leasing financiar, în cazul recuperării parțiale a valorii creanțelor și derecunoașterii parțiale a acestora, bunurile mobile și imobile care au intrat în posesia instituției de credit, altele decât titlurile și numerarul, sunt evidențiate în contul 3612 „Alte active deținute în vederea vânzării” (analitice distincte pentru clasele de conturi în care au fost înregistrate creanțele aferente), în contrapartidă cu conturile de creanțe, iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii parțiale a creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct, după caz. Totodată, ajustările pentru pierderi așteptate constituite anterior executării silite, aferente creanțelor derecunoscute, se închid potrivit pct.67. alin.(2) lit.c).

(4) În cazul creditelor evaluate la cost amortizat, respectiv la valoarea justă prin profit sau pierdere, bunurile imobile care au intrat în posesia instituției de credit ca urmare a operațiunilor de dare în plată sunt evidențiate în contul 3612 „Alte active deținute în vederea vânzării” (analitice distincte) în contrapartidă cu conturile de credite, iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creditelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, respectiv 6682 „Pierderi din alte creanțe derecunoscute”, analitic distinct, după caz.

Totodată, în cazul creditelor evaluate la cost amortizat, conturile de ajustări pentru pierderi așteptate constituite anterior dării în plată se închid potrivit pct.67 alin.(2) lit.c).

(5) În cazul creditelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, bunurile imobile care au intrat în posesia instituției de credit ca urmare a operațiunilor de dare în plată sunt evidențiate în contul 3612 „Alte active deținute în vederea vânzării” (analitice distincte) în contrapartidă cu conturile de credite, concomitent cu eliminarea din alte elemente ale rezultatului global a diferențelor favorabile sau nefavorabile din evaluare (nete de deprecierile cumulate, după caz), iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creditelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct, după caz.

(6) Pentru bunurile destinate vânzării, prețul vânzării se înregistrează în contul 7495 „Venituri privind bunurile mobile și imobile provenite din stingerea creanțelor”, iar respectivul activ este scos din evidență prin creditarea contului 3612 „Alte active deținute în vederea vânzării” în

contrapartidă cu contul 6497 „Alte cheltuieli diverse din exploatare”.”

6. La punctul 124, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„124. (3) În situația executării silite a creanțelor evaluate la cost amortizat aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse se vor aplica în mod corespunzător dispozițiile pct. 68 alin.(1)-(5) din prezentele reglementări.”

7. La punctul 124, se introduc zece noi alineate, alineatele (3<sup>1</sup>-3<sup>10</sup>), cu următorul cuprins :

“(3<sup>1</sup>) În situația executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul recuperării integrale a valorii creanțelor și derecunoașterii integrale a acestora, numerarul încasat și titlurile intrate în posesia instituției de credit sunt înregistrate în conturile de trezorerie și, respectiv, în conturile corespunzătoare de titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente (la nivelul sumelor convenite instituției de credit) și contul 3566 „Alți creditori diverși“ (pentru eventuala diferență de restituit), iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6682 „Pierderi din alte creanțe derecunoscute”, analitic distinct, după caz.

“(3<sup>2</sup>) În situația executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul recuperării parțiale a valorii creanțelor și derecunoașterii integrale a acestora, numerarul încasat și titlurile intrate în posesia instituției de credit sunt înregistrate în conturile de trezorerie și, respectiv, în conturile corespunzătoare de titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente, iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6682 „Pierderi din alte creanțe derecunoscute”, analitic distinct, după caz.

(3<sup>3</sup>) În situația executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, în cazul recuperării parțiale a valorii creanțelor și derecunoașterii parțiale a acestora, numerarul încasat și titlurile intrate în posesia instituției de credit sunt înregistrate în conturile de trezorerie și, respectiv, în conturile corespunzătoare de titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente, iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii parțiale a creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6682 „Pierderi din alte creanțe derecunoscute”, analitic distinct, după caz. În situația în care se continuă evaluarea creanței rămase în sold la valoarea justă prin profit sau pierdere, diferențele favorabile sau nefavorabile din evaluarea ulterioară a creanței rămase în sold se

înregistrează conform prevederilor pct. 94 alin.(3) din prezentele reglementări.

(3<sup>4</sup>) Contabilizarea ulterioară a titlurilor obținute în urma executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere se realizează potrivit regulilor specifice categoriei în care au fost încadrate.

(3<sup>5</sup>) Pentru bunurile mobile și imobile, altele decât titlurile și numerarul, care au intrat în posesia instituției de credit urmare executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere, se vor avea în vedere în mod corespunzător dispozițiile pct.116 alin.(1), (2), (3) și (6) din prezentele reglementări.

(3<sup>6</sup>) În situația executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în cazul recuperării integrale a valorii creanțelor și derecunoașterii integrale a acestora, numerarul încasat și titlurile intrate în posesia instituției de credit sunt înregistrate în conturile de trezorerie și, respectiv, în conturile corespunzătoare de titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente (la nivelul sumelor convenite instituției de credit) și contul 3566 „Alți creditori diverși“ (pentru eventuala diferență de restituit), concomitent cu eliminarea din alte elemente ale rezultatului global a diferențelor favorabile sau nefavorabile din evaluare (nete de deprecierile cumulate, după caz), iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct, după caz.

(3<sup>7</sup>) În situația executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în cazul recuperării parțiale a valorii creanțelor și derecunoașterii integrale a acestora, numerarul încasat și titlurile intrate în posesia instituției de credit sunt înregistrate în conturile de trezorerie și, respectiv, în conturile corespunzătoare de titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente, concomitent cu eliminarea din alte elemente ale rezultatului global a diferențelor favorabile sau nefavorabile din evaluare (nete de deprecierile cumulate, după caz), iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct, după caz.

(3<sup>8</sup>) În situația executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, în cazul recuperării parțiale a valorii creanțelor și derecunoașterii parțiale a acestora, numerarul încasat și titlurile intrate în posesia instituției de credit sunt înregistrate în

conturile de trezorerie și, respectiv, în conturile corespunzătoare de titluri, în contrapartidă cu conturile de creanțe aferente, concomitent cu eliminarea din alte elemente ale rezultatului global a părții corespunzătoare din diferențele favorabile sau nefavorabile din evaluare (nete de deprecierile cumulate, după caz), iar câștigurile sau pierderile nete rezultate în urma derecunoașterii parțiale a creanțelor se înregistrează în contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe”, analitic distinct, sau 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct, după caz. În situația în care se continuă evaluarea creanței rămase în sold la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, conform prevederilor pct.95 alin.(4) din prezentele reglementări, pierderile așteptate aferente creanței rămase în sold se analizează și se regularizează conform prevederilor pct. 95 alin.(5) din prezentele reglementări.

(3<sup>9</sup>) Contabilizarea ulterioară a titlurilor obținute în urma executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global se realizează potrivit regulilor specifice categoriei în care au fost încadrate.

(3<sup>10</sup>) Pentru bunurile mobile și imobile, altele decât titlurile și numerarul, care au intrat în posesia instituției de credit urmare executării silite a creanțelor evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, se vor avea în vedere în mod corespunzător dispozițiile pct.116 alin.(1), (2), (3) și (6) din prezentele reglementări.”

8. Punctul 124, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(4) Pierderile din creanțele derecunoscute, neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate, aferente operațiunilor cu titluri și operațiunilor diverse, sunt înregistrate în contul 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct, respectiv în contul 6682 „Pierderi din alte creanțe derecunoscute”, analitic distinct, după caz.“

9. Punctul 125 se modifică și va avea următorul cuprins:

„125. În cadrul Clasei 4 Active imobilizate se cuprind: credite subordonate, titluri de participare deținute în filiale, titluri de participare deținute în entități asociate, titluri de participare deținute în entități controlate în comun, dotări pentru unitățile proprii din străinătate, imobilizări în curs, imobilizări necorporale și corporale, active reprezentând dreptul de utilizare, precum și creanțe din operațiuni de leasing financiar și datorii aferente operațiunilor de leasing.”

10. Punctul 127 se modifică și va avea următorul cuprins:

„127. (1) Titlurile de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun se înregistrează în conturile din grupa 41 "Titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun" în funcție de categoria în care sunt încadrate acestea în vederea contabilizării și de tipul entității în care sunt deținute participațiile.

(2) Conturile de cheltuieli, venituri și alte elemente ale rezultatului global, utilizate pentru contabilizarea diferențelor din evaluare, a veniturilor din dividende și asimilate, precum și a câștigurilor și pierderilor din cesiunea titlurilor de participare respective, altele decât cele contabilizate la cost, sunt cele specifice activelor financiare înregistrate în Clasa 3 "Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse", în funcție de categoria în care au fost clasificate titlurile de participare.

(3) În cazul titlurilor de participare contabilizate la cost, veniturile din dividende se înregistrează în contul 7054 "Venituri din dividende aferente titlurilor contabilizate la cost", iar câștigurile sau pierderile din cesiune se înregistrează în contul 7055 "Câștiguri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost", respectiv 6055 "Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost".

(4) Constituirea, regularizarea și anularea ajustărilor pentru depreciere aferente titlurilor de participare contabilizate la cost se înregistrează în contul 491 "Ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun", în contrapartidă cu conturile de cheltuieli sau venituri corespunzătoare sau, în situația derecunoașterii, în contrapartidă cu contul în care sunt evidențiate activele respective.”

11. La punctul 128 după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (3<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„128. (3<sup>1</sup>) În cadrul contractelor de leasing al căror activ suport este o imobilizare necorporală, valoarea amortizării activelor reprezentând dreptul de utilizare, corespunzătoare fiecărei perioade, se înregistrează în contul 653 „Cheltuieli cu amortizarea activelor reprezentând dreptul de utilizare”, analitic distinct.”

12. La punctul 128 după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (4<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„(4<sup>1</sup>) În cadrul contractelor de leasing al căror activ suport este o imobilizare necorporală, ajustările pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare se înregistrează pe cheltuieli cu ajutorul contului 66424 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare”, analitic distinct.”

13. La punctul 128, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„128. (5) În cazul în care se efectuează reevaluarea imobilizărilor necorporale, inclusiv a activelor reprezentând dreptul de utilizare în cadrul contractelor de leasing al căror activ suport este o imobilizare necorporală, surplusul din reevaluare se înregistrează cu ajutorul contului 5161 „Rezerve din reevaluarea imobilizărilor necorporale”, analitic distinct.”

14. La punctul 129 după alineatul (6) se introduce un alineat nou, alineatul (6<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„129. (6<sup>1</sup>) În cadrul contractelor de leasing al căror activ suport este o imobilizare corporală, valoarea amortizării activelor reprezentând dreptul de utilizare, corespunzătoare fiecărei perioade, se înregistrează în contul 653 „Cheltuieli cu amortizarea activelor reprezentând dreptul de utilizare”, analitic distinct.”

15. La punctul 129 după alineatul (7) se introduce un nou alineat, alineatul (7<sup>1</sup>) cu următorul cuprins:

„129. (7<sup>1</sup>) În cadrul contractelor de leasing al căror activ suport este o imobilizare corporală, ajustările pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare se înregistrează pe cheltuieli cu ajutorul contului 66424 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare”, analitic distinct.”

16. La punctul 129 alineatul (8) se modifică și va avea următorul cuprins:

„129. (8) În cazul în care se efectuează reevaluarea imobilizărilor corporale, inclusiv a activelor reprezentând dreptul de utilizare în cadrul contractelor de leasing al căror activ suport este o imobilizare corporală, surplusul din reevaluare se înregistrează cu ajutorul contului 5162 „Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale”, analitic distinct.”

17. Punctul 132 se modifică și va avea următorul cuprins:

„132. La contabilizarea operațiunilor de leasing, instituția de credit, în calitate de locatar, înregistrează în contabilitate un activ reprezentând dreptul de utilizare, cu ajutorul contului 443 „Active reprezentând dreptul de utilizare”, în contrapartidă cu conturile de datorii deschise în cadrul contului 472 „Datorii din operațiuni de leasing”; bunurile preluate în regim de leasing se înregistrează în alte conturi în afara bilanțului.”

18. Punctul 133 se modifică și va avea următorul cuprins:

„133. (1) În calitate de locatar, în cadrul contractelor de leasing financiar, instituția de credit va reflecta în contabilitate creanțele din leasing financiar cu ajutorul conturilor deschise în cadrul contului 471 "Creanțe din operațiuni de leasing financiar".

(2) La contabilizarea operațiunilor de leasing operațional, locatorii vor menține bunurile date în regim de leasing operațional în conturile de imobilizări necorporale, corporale sau alte active.

(3) Sumele primite sau de primit reprezentând chirii în cadrul contractelor de leasing operațional sunt înregistrate cu ajutorul contului 7042 "Venituri din chirii".

”

19. După punctul 133, se introduce un nou punct 133<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„133<sup>1</sup>. În cazul contractelor de leasing pe termen scurt sau a contractelor de leasing pentru care activul suport are o valoare mică, locatarul va înregistra sumele plătite sau de plătit cu ajutorul contului 6042 „Cheltuieli cu chiriile”.”

20. Punctul 134 se modifică și va avea următorul cuprins:

„134. Câștigurile sau pierderile asociate drepturilor transferate către locatorul – cumpărător în cadrul tranzacțiilor de vânzare și de leaseback, în care transferul activului este clasificat ca și vânzare conform IFRS 15, se înregistrează de către locatorul vânzător în conturile 746 „Venituri din cedarea și casarea imobilizărilor” respectiv 646 „Cheltuieli din cedarea și casarea imobilizărilor”, după caz.”

21. Punctul 135 se abrogă.

22. Punctul 138 se modifică și va avea următorul cuprins:

„138. (1) Ajustările pentru pierderile așteptate ale creanțelor aferente activelor imobilizate se constituie/regularizează similar prevederilor pct. 67.

(2) Constituirea, regularizarea și anularea ajustărilor pentru depreciere aferente titlurilor de participare contabilizate la cost se înregistrează potrivit pct. 127 alin. (4).

(3) În situația executării silite a creanțelor aferente activelor imobilizate se vor aplica în mod corespunzător dispozițiile pct. 68 alin.(1)-(5) din prezentele reglementări.”

(4) În situația cesiunii de creanțe, se vor aplica în mod corespunzător dispozițiile pct. 68 alin.(6) din prezentele reglementări.”

(5) Pierderile din creanțele derecunoscute, neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate, aferente activelor imobilizate, sunt înregistrate în contul 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate”, analitic distinct.

23. La punctul 175, alineatele (1) și (1<sup>1</sup>) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„175. (1) La finele fiecărei luni, instituțiile de credit au obligația să evalueze elementele exprimate în valută, din bilanț și în afara bilanțului, în funcție de natura acestora, prin utilizarea

cursului de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, din ultima zi bancară a lunii în cauză.”

(1<sup>1</sup>) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1), instituțiile de credit pot opta pentru efectuarea evaluării în cursul lunii a elementelor exprimate în valută, situație în care se va utiliza cursul de schimb al pieței valutare, comunicat de Banca Națională a României, fie din ziua efectuării evaluării, fie din ultima zi bancară anterioară datei de evaluare.“

24. La punctul 175 se introduce un alineat nou, alin. (1<sup>2</sup>), cu următorul cuprins:

„175. (1<sup>2</sup>) Instituțiile de credit trebuie să fie consecvente în aplicarea prevederilor de la alin. (1<sup>1</sup>).”

25. Punctul 194 se modifică și va avea următorul cuprins:

„194. Operațiunile de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate sunt contabilizate astfel:

a) modificările de valoare justă ale instrumentului de acoperire, aferente părții eficiente a operațiunii de acoperire, sunt înregistrate în contul 5231 „Diferențe privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate (partea eficientă)”, ca diferențe din evaluarea instrumentelor de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate, iar diferențele de valoare justă ale instrumentului de acoperire aferente părții ineficiente a operațiunii de acoperire sunt înregistrate în conturile 60747 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate (partea ineficientă)” sau 70747 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate (partea ineficientă)”, după caz;

b) în momentul recunoașterii în profit sau pierdere a câștigurilor sau pierderilor recunoscute în conturile de capitaluri proprii, acestea sunt transferate în contul 70752 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate” sau 60752 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate”, după caz.”

26. Punctul 202 cuprinzând Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit se modifică și se completează, după cum urmează:

a) în cadrul Clasei 1 „Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare”, la grupa 16 „Valori de recuperat și alte sume datorate”, se introduce un cont sintetic de gradul I, după cum urmează:

„B 163 - Dobânzi care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective”;

b) în cadrul Clasei 1 „Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare”, grupa 16 „Valori de recuperat și alte sume datorate”, la contul 163 „Dobânzi care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective” se introduc două conturi sintetice de gradul II, după cum urmează:

„A 1631 - Dobânzi de încasat

P 1632 - Dobânzi de plătit”;

c) în cadrul Clasei 2 „Operațiuni cu clientela”, la grupa 26 „Valori de recuperat și alte sume datorate”, se introduce un cont sintetic de gradul I, după cum urmează:

„B 263 - Dobânzi care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective”;

d) în cadrul Clasei 2 „Operațiuni cu clientela”, grupa 26 „Valori de recuperat și alte sume datorate”, la contul 263 „Dobânzi care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective” se introduc două conturi sintetice de gradul II, după cum urmează:

„A 2631 - Dobânzi de încasat

P 2632 - Dobânzi de plătit”;

e) în cadrul Clasei 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”, grupa 30 „Operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare”, la contul 302 „Active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”, contul 30211 „Instrumente de capitaluri proprii” se elimină;

f) în cadrul Clasei 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”, grupa 31 „Instrumente derivate”, denumirea contului 313 „Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie” se modifică și devine 313 „Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate”;

g) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, la grupa 40 „Credite subordonate”, se introduce un cont sintetic de gradul I, după cum urmează:

„P 408 - Dobânzi de plătit care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective”;

h) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, la grupa 44 „Imobilizări necorporale și corporale”, se introduce contul sintetic de gradul I, după cum urmează:

„A 443 – Active reprezentând dreptul de utilizare”;

i) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, la grupa 46 „Amortizări privind imobilizările”, se introduce un cont sintetic de gradul I, după cum urmează:

„P 462 „Amortizarea activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

j) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, grupa 47 „Leasing financiar” își modifică denumirea după cum urmează: „Grupa 47 „Leasing”;

k) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, grupa 47 „Leasing”, denumirea contului 472 „Datorii din operațiuni de leasing financiar” se modifică și devine 472 „Datorii din operațiuni de leasing”;

l) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, grupa 47 „Leasing”, denumirea contului 4721 „Datorii din operațiuni de leasing financiar cu immobilizări necorporale” se modifică și devine 4721 „Datorii din operațiuni de leasing cu immobilizări necorporale”;

m) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, grupa 47 „Leasing”, denumirea contului 4722 „Datorii din operațiuni de leasing financiar cu immobilizări corporale” se modifică și devine 4722 „Datorii din operațiuni de leasing cu immobilizări corporale”;

n) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, grupa 47 „Leasing”, denumirea contului 4723 „Datorii din operațiuni de leasing financiar cu alte active” se modifică și devine 4723 „Datorii din operațiuni de leasing cu alte active”;

o) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, la grupa 47 „Leasing”, se introduce un cont sintetic de gradul I, cu următoarea detaliere:

„B 473 - Dobânzi care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective

A 4731 - Dobânzi de încasat

P 4732 - Dobânzi de plătit”;

p) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, la grupa 49 „Ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor immobilizate și alte ajustări”, denumirea contului 492 „Ajustări pentru deprecierea immobilizărilor” se modifică și devine 492 „Ajustări pentru deprecierea immobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

q) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, la grupa 49 „Ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor immobilizate și alte ajustări”, la contul 492 „Ajustări pentru deprecierea immobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare” se introduce contul sintetic de gradul II – P 4924 „Ajustări pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

r) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, grupa 52 „Alte conturi de capitaluri proprii”, denumirea contului 5231 „Diferențe privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea eficientă)” se modifică și devine 5231 „Diferențe privind

instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate (partea eficientă)”;

s) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, la grupa 53 „Datorii subordonate”, se introduce un cont sintetic de gradul I, după cum urmează:

„A 538 - Dobânzi de încasat care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective”;

t) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, grupa 55 „Provizioane”, la contul 551 „Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date”, se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

„P 5516 – Provizioane pentru alte garanții financiare date”;

u) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, denumirea contului 6041 „Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar” se modifică și devine 6041 „Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing”;

v) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, la contul 604 „Cheltuieli cu operațiunile de leasing” se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

„A 6043 - Alte cheltuieli cu dobânzile”;

w) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, denumirea contului 605 „Cheltuieli privind datoriile subordonate” se modifică și devine 605 „Cheltuieli privind datoriile subordonate, creditele subordonate și titlurile contabilizate la cost”;

x) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, la contul 605 „Cheltuieli privind datoriile subordonate, creditele subordonate și titlurile contabilizate la cost”, se introduc două conturi sintetice de gradul II, după cum urmează:

„A 6053 - Alte cheltuieli cu dobânzile

A 6055 – Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost”;

y) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, Grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, denumirea contului 60747 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)” se modifică și devine 60747 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate (partea ineficientă)”;

z) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, Grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, denumirea contului 60752 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie” se

modifică și devine 60752 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate”;

aa) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, denumirea grupei 65 „Cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale și corporale” se modifică și devine grupa 65 „Cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale și corporale și activele reprezentând dreptul de utilizare”;

bb) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, la grupa 65 „Cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale și corporale și activele reprezentând dreptul de utilizare” se introduce un cont sintetic de gradul I, după cum urmează:

„A - 653 „Cheltuieli cu amortizarea activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

cc) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, denumirea grupei 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe și alte ajustări” se modifică și devine 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”;

dd) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 661 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare și alte ajustări” se modifică și devine 661 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, pierderi din modificări și alte ajustări”;

ee) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 661 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

„A 6618 - Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

ff) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 662 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și alte ajustări” se modifică și devine 662 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, pierderi din modificări și alte ajustări”;

gg) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 662 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

„A 6628 - Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

hh) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 663 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente titlurilor, operațiunilor diverse și activelor aferente unui contract și alte ajustări” se modifică și devine 663 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente titlurilor, operațiunilor diverse și activelor aferente unui contract, pierderi din modificări și alte ajustări”;

ii) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 6631 „Cheltuieli cu pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat” se modifică și devine 6631 „Cheltuieli cu pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat și pierderi din modificări”;

jj) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 6631 „Cheltuieli cu pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat și pierderi din modificări” se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„A 66318 - Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

kk) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 6632 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract și alte ajustări” se modifică și devine 6632 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract, pierderi din modificări și alte ajustări”;

ll) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 6632 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„A 66328 - Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

mm) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 664 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate și alte ajustări” se modifică și devine 664 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate, pierderi din modificări și alte ajustări”;

nn) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, în cadrul grupei 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe și alte ajustări”, denumirea contului 6642 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor” se modifică și devine 6642 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

oo) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, la grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe și alte ajustări”, în cadrul contului sintetic de gradul II - 6642 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare” se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„A 66424 - Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

pp) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 6643 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar și alte ajustări” se modifică și devine 6643 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, pierderi din modificări și alte ajustări”;

qq) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 6643 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing

financiar, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„A 66438 - Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

rr) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 6644 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate și alte ajustări” se modifică și devine 6644 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate, pierderi din modificări și alte ajustări”;

ss) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 6644 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„A 66448 - Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

tt) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 668 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate” se modifică și devine 668 „Alte pierderi din creanțe derecunoscute”;

uu) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 668 „Alte pierderi din creanțe derecunoscute”, se introduc două conturi sintetice de gradul II, după cum urmează:

„A 6681 - Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate

A 6682 - Pierderi din alte creanțe derecunoscute”;

vv) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, la contul 704 „Venituri din operațiunile de leasing” se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

„P 7043 - Alte venituri din dobânzi”;

ww) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, denumirea contului 705 „Venituri din credite subordonate” se modifică și devine 705 „Venituri din credite subordonate, datorii subordonate și titluri contabilizate la cost”;

xx) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, la contul 705 „Venituri din credite subordonate, datorii subordonate și titluri contabilizate la cost”, se introduc trei conturi sintetice de gradul II, după cum urmează:

„P 7053 - Alte venituri din dobânzi

P 7054 – Venituri din dividende aferente titlurilor contabilizate la cost

P 7055 – Câștiguri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost”;

yy) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, Grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, denumirea contului 70747 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)” se modifică și devine 70747 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate (partea ineficientă)”;

zz) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, Grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, denumirea contului 70752 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie” se modifică și devine 70752 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate”;

aaa) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, denumirea grupei 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe și alte ajustări” se modifică și devine 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

bbb) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 761 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare și alte ajustări” se modifică și devine 761 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

ccc) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 761 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

„A 7618 - Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

ddd) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 762 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și alte ajustări” se modifică și devine 762 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

eee) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 762 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

„A 7628 - Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

fff) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 763 „Venituri din ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente titlurilor, operațiunilor diverse și activelor aferente unui contract și alte ajustări” se modifică și devine 763 „Venituri din ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente titlurilor, operațiunilor diverse și activelor aferente unui contract, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

ggg) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7631 „Venituri din pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat” se modifică și devine 7631 „Venituri din pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat și câștiguri din modificări”;

hhh) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 7631 „Venituri din pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat și câștiguri din modificări” se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„A 76318 - Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

iii) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7632 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract și alte ajustări” se modifică și devine 7632 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

jjj) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 7632 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„A 76328 - Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

kkk) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 764 „Venituri din ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate și alte ajustări” se modifică și devine 764 „Venituri din ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

lll) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7642 „Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor” se modifică și devine 7642 „Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

mmm) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, în cadrul contului sintetic de grad II 7642 „Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare”, se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„P 76424 – Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

nnn) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7643 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din

operațiuni de leasing financiar și alte ajustări” se modifică și devine 7643 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

ooo) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 7643 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„A 76438 - Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

ppp) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7644 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate și alte ajustări” se modifică și devine 7644 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

qqq) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 7644 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

„A 76448 - Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”;

rrr) în cadrul Clasei 9 „Operațiuni în afara bilanțului”, Grupa 95 „Instrumente derivate”, denumirea contului 953 „Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie” se modifică și devine 953 „Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate”.

27. Punctul 204 cuprinzând Conținutul conturilor prevăzute de Planul de conturi aplicabil instituțiilor de credit se modifică și se completează după cum urmează:

a) în cadrul Clasei 1 „Operațiuni de trezorerie și operațiuni interbancare”, la grupa 16 „Valori de recuperat și alte sume datorate”, se introduce un cont sintetic de gradul I, cu următoarea detaliere și următorul conținut:

„163 - Dobânzi care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective

1631 - Dobânzi de încasat

1632 - Dobânzi de plătit

1631 - dobânzi de încasat reprezentând remunerarea pozitivă a datoriilor financiare privind operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);

1632 - dobânzi de plătit reprezentând remunerarea negativă a activelor financiare privind operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);”

b) în cadrul Clasei 2 „Operațiuni cu clientela”, grupa 25 „Conturile clientelei”, conținutul contului 2511 „Conturi curente” se modifică și devine:

2511 - conturi deschise clienților destinate operațiunilor curente de încasări și plăți.

În aceste conturi se evidențiază și conturile deschise clienților, în baza Ordonanței Guvernului nr. 23/2017 privind plata defalcată a TVA, cu modificările și completările ulterioare, destinate colectării și plății TVA potrivit legii.

Aceste conturi au de regulă solduri creditoare, iar sumele respective pot fi retrase de către titularii de conturi în orice moment, fără preaviz, cu excepția celor destinate colectării și plății TVA, care se utilizează potrivit prevederilor legale incidente.

Conturile curente pot avea și solduri debitoare:

- în condiții accidentale, neautorizate (overdraft);
- în situația evidențierii în acest cont a creditelor acordate clientelei, utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia;
- în situația evidențierii în acest cont a creditelor acordate clientelei, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie;
- în situația evidențierii în acest cont a facilităților de trezorerie acordate titularilor cardurilor, conform contractelor, prin admiterea acoperirii ulterioare a sumelor plătite.

Sumele înregistrate în soldurile debitoare ale conturilor curente trebuie evidențiate în analitice distincte corespunzător situațiilor de mai sus sau prin intermediul unor criterii care să permită obținerea de informații pentru fiecare categorie de credit, evidențiată cu ajutorul contului 2511 "Conturi curente";

c) în cadrul Clasei 2 „Operațiuni cu clientela”, la grupa 26 „Valori de recuperat și alte sume datorate”, se introduce un cont sintetic de gradul I, cu următoarea detaliere și următorul conținut:

„ 263 - Dobânzi care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective

2631 - Dobânzi de încasat

2632 - Dobânzi de plătit

2631 - dobânzi de încasat reprezentând remunerarea pozitivă a datoriilor financiare privind operațiunile cu clientela (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);

2632 - dobânzi de plătit reprezentând remunerarea negativă a activelor financiare privind operațiunile cu clientela (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);”

d) în cadrul Clasei 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”, grupa 30 „Operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare”, la contul 302 „Active și datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”, contul 30211 „Instrumente de capitaluri proprii” și conținutul acestuia se elimină;

e) în cadrul Clasei 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”, grupa 31 „Instrumente derivate”, denumirea contului 313 „Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie” se modifică și devine 313 „Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate”;

f) în cadrul Clasei 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”, grupa 31 „Instrumente derivate”, la contul 313 „Instrumente derivate de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate” conținutul conturilor 3131 „Instrumente derivate pe rata dobânzii”, 3132 „Instrumente derivate pe instrumente de capitaluri proprii”, 3133 „Instrumente derivate pe cursul de schimb”, 3134 „Instrumente derivate pe riscul de credit”, 3135 „Instrumente derivate pe mărfuri” și 3136 „Alte instrumente derivate” se modifică după cum urmează:

3131 - valoarea instrumentelor derivate pe rata dobânzii, care sunt instrumente de acoperire

a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate;

3132 - valoarea instrumentelor derivate pe instrumente de capitaluri proprii, care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o

operațiune din străinătate;

3133 - valoarea instrumentelor derivate pe cursul de schimb, care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate;

3134 - valoarea instrumentelor derivate pe riscul de credit, care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate;

3135 - valoarea instrumentelor derivate pe mărfuri, care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate;

3136 - valoarea altor instrumente derivate care sunt instrumente de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate;

g) în cadrul Clasei 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”, grupa 35 „Debitori și creditori”, conținutul contului 3556 „Alți debitori diverși” se modifică și devine:

- „3556 - creanțe aferente bunurilor livrate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalități, etc.);
- valoarea bunurilor constatate lipsă sau deteriorate, imputate;
- dobânzi de încasat reprezentând remunerarea pozitivă a datoriilor financiare privind operațiunile cu titluri și operațiunile diverse (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);
- alte sume de încasat de la debitori diverși;”

h) în cadrul Clasei 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”, grupa 35 „Debitori și creditori”, conținutul contului 3566 „Alți creditori diverși” se modifică și devine:

- „3566 - datorii aferente bunurilor achiziționate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate, inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalități, etc.);
- sume încasate și necuvenite, altele decât cele înregistrate în conturile „Alte sume datorate”;
- dobânzi de plătit reprezentând remunerarea negativă a activelor financiare privind operațiunile cu titluri și operațiunile diverse (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);
- alte sume datorate creditorilor diverși;”

i) în cadrul Clasei 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”, grupa 37 „Conturi de regularizare”, conținutul conturilor 375 „Cheltuieli înregistrate în avans” și 376 „Venituri înregistrate în avans”, se modifică după cum urmează:

„375 - cheltuieli efectuate în avans care urmează a se suporta eşalonat pe cheltuieli, în perioadele sau exercițiile financiare viitoare (comisioane și alte sume plătite aferente angajamentelor în afara bilanțului, abonamentele, chiriile, certificatele de emisii de gaze cu efect de seră, polițele de asigurare etc.);

376 - venituri înregistrate în avans aferente perioadelor/exercițiilor financiare viitoare (comisioane și alte sume încasate aferente angajamentelor în afara bilanțului, sumele facturate sau încasate din chirii, asigurări, comisioane etc.), valoarea subvențiilor pentru venituri aferente perioadelor viitoare, etc.”

j) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, la grupa 40 „Credite subordonate”, se introduce un cont sintetic de gradul I – 408 „Dobânzi de plătit care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective”, cu următorul conținut:

„408 - dobânzi de plătit reprezentând remunerarea negativă a creditelor subordonate (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);”

k) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate” paragraful introductiv se modifică după cum urmează:

„Clasa 4 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează creditele subordonate, titlurile de participare deținute în filiale, în entități asociate, în entități controlate în comun, dotările pentru unitățile proprii din străinătate, immobilizările în curs, immobilizările necorporale și corporale, inclusiv amortizările aferente acestora, precum și creanțele și datoriile aferente operațiunilor de leasing.”

l) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, la grupa 44 „Imobilizări necorporale și corporale”, se introduce un cont sintetic de gradul I – 443 „Active reprezentând dreptul de utilizare”, cu următorul conținut:

„443 - active reprezentând dreptul de utilizare în cadrul contractelor de leasing;”

m) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, la grupa 46 „Amortizări privind immobilizările”, se introduce un cont sintetic de gradul I - 462 „Amortizarea activelor reprezentând dreptul de utilizare”, cu următorul conținut:

„462 - amortizarea activelor reprezentând dreptul de utilizare în cadrul contractelor de leasing;”

n) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, denumirea grupei 47 „Leasing financiar” își modifică denumirea și devine: „Grupa 47 - Leasing”;

o) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, Grupa 47 „Leasing”, denumirea contului 472 „Datorii din operațiuni de leasing financiar” se modifică și devine: 472 „Datorii din operațiuni de leasing”;

p) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, Grupa 47 „Leasing”, denumirea contului 4721 „Datorii din operațiuni de leasing financiar cu immobilizări necorporale” se modifică și devine 4721 „Datorii din operațiuni de leasing cu immobilizări necorporale”;

q) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, Grupa 47 „Leasing”, denumirea contului 4722 „Datorii din operațiuni de leasing financiar cu immobilizări corporale” se modifică și devine 4722 „Datorii din operațiuni de leasing cu immobilizări corporale”;

r) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, Grupa 47 „Leasing”, denumirea contului 4723 „Datorii din operațiuni de leasing financiar cu alte active” se modifică și devine 4723 „Datorii din operațiuni de leasing cu alte active”;

s) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, Grupa 47 „Leasing”, conținutul conturilor 4721 „Datorii din operațiuni de leasing cu immobilizări necorporale”, 4722 „Datorii din operațiuni de leasing cu immobilizări corporale”, 4723 „Datorii din operațiuni de leasing cu alte active”, se modifică după cum urmează:

„4721 - datorii reprezentând principal aferente bunurilor de natura immobilizărilor necorporale primite în regim de leasing;”

„4722 - datorii reprezentând principal aferente bunurilor de natura immobilizărilor corporale primite în regim de leasing;”

„4723 - datorii reprezentând principal aferente altor active primite în regim de leasing;”

t) în cadrul Clasei 4 „Active immobilizate”, Grupa 47 „Leasing”, conținutul conturilor 4727 „Datorii atașate și sume de amortizat”, 47271 „Datorii atașate”, 47272 „Sume de amortizat”, se modifică după cum urmează:

„4727 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente datoriilor din operațiuni de leasing”;

„47271 - dobânda calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă datoriilor din leasing”;

„47272 - alte sume aferente datoriilor din operațiuni de leasing care sunt avute în

vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.”

u) în cadrul Clasei 4 „Active imobilizate”, la grupa 47 „Leasing”, se introduce un cont sintetic de gradul I, cu următoarea detaliere și următorul conținut:

„473 - Dobânzi care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective

4731 - Dobânzi de încasat

4732 - Dobânzi de plătit

4731 - dobânzi de încasat reprezentând remunerarea pozitivă a datoriilor financiare din operațiuni de leasing (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);

4732 - dobânzi de plătit reprezentând remunerarea negativă a activelor financiare din operațiuni de leasing (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);”

v) în cadrul Clasei 4 „Active imobilizate”, grupa 49 „Ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate și alte ajustări”, conținutul contului 491 „Ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun” se modifică după cum urmează:

„491 - ajustări pentru deprecierea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, contabilizate la cost;”

w) în cadrul Clasei 4 „Active imobilizate”, grupa 49 „Ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate și alte ajustări”, denumirea contului 492 „Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor” se modifică și devine 492 „Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

x) în cadrul Clasei 4 „Active imobilizate”, grupa 49 „Ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate și alte ajustări”, la contul sintetic de gradul I - 492 „Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare” se introduce contul sintetic de gradul II - 4924 „Ajustări pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

y) în cadrul Clasei 4 „Active imobilizate”, grupa 49 „Ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate și alte ajustări”, conținutul contului 492 „Ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare” se modifică și va avea următorul conținut:

„492 - ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs, a imobilizărilor necorporale, a imobilizărilor corporale și a activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

z) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, grupa 51 „Prime de capital și rezerve”, la contul 516 „Rezerve din reevaluarea imobilizărilor”, conținutul contului 5161 „Rezerve din reevaluarea imobilizărilor necorporale” se modifică după cum urmează:

„5161 - rezerve aferente diferențelor rezultate în urma reevaluărilor imobilizărilor necorporale, inclusiv a activelor reprezentând dreptul de utilizare în cadrul contractelor de leasing al căror activ suport este o imobilizare necorporală;”

aa) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, grupa 51 „Prime de capital și rezerve”, la contul 516 „Rezerve din reevaluarea imobilizărilor”, conținutul contului 5162 „Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale” se modifică după cum urmează:

„5162 - rezerve aferente diferențelor rezultate în urma reevaluărilor imobilizărilor corporale, inclusiv a activelor reprezentând dreptul de utilizare în cadrul contractelor de leasing al căror activ suport este o imobilizare corporală;”

bb) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, grupa 52 „Alte conturi de capitaluri proprii”, la contul 522 „Diferențe din modificarea valorii juste, nete de depreciere cumulate, aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global”, conținutul contului 5221 „Diferențe din modificarea valorii juste aferente instrumentelor de capitaluri proprii” se modifică după cum urmează:

„5221 - diferențe din modificarea valorii juste aferente instrumentelor de capitaluri proprii (inclusiv titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun), evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;”

cc) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, grupa 52 „Alte conturi de capitaluri proprii”, denumirea contului 5231 „Diferențe privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea eficientă)” se modifică și devine 5231 „Diferențe privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate (partea eficientă)”, iar conținutul acestuia se modifică și devine:

„5231 - partea eficientă a diferențelor din evaluarea instrumentelor de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate;”

dd) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, la grupa 53 „Datorii subordonate”, se introduce un cont sintetic de gradul I – 538 „Dobânzi de încasat care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective”, cu următorul conținut:

„538 - dobânzi de încasat reprezentând remunerarea pozitivă a datoriilor subordonate (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);”

ee) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, grupa 55 „Provizioane”, la contul 551 „Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date”, conținutul contului 5515 „Provizioane pentru alte angajamente date” se modifică după cum urmează:

„5515 - provizioane pentru angajamente date înregistrate în afara bilanțului, constituite în conformitate cu prevederile IAS 37, precum și provizioane pentru pierderi așteptate, aferente altor angajamente date înregistrate în afara bilanțului, constituite în conformitate cu prevederile IFRS 9;”

ff) în cadrul Clasei 5 „Capitaluri proprii, asimilate și provizioane”, grupa 55 „Provizioane”, la contul 551 „Provizioane pentru angajamente de creditare, garanții financiare și alte angajamente date”, se introduce un cont sintetic de gradul II – 5516 „Provizioane pentru alte garanții financiare date”, cu următorul conținut:

„5516 - provizioane pentru alte garanții financiare date înregistrate în afara bilanțului, constituite în conformitate cu prevederile IFRS 4;”

gg) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, conținutul contului 6017 „Alte cheltuieli cu dobânzile” se modifică și devine:

„6017 - alte dobânzi și vărsăminte asimilate privind operațiunile de trezorerie și interbancare;  
- cheltuieli cu dobânzile aferente activelor financiare privind operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;”

hh) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, conținutul contului 6027 „Alte cheltuieli cu dobânzile” se modifică și devine:

„6027 - alte cheltuieli cu dobânzile și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor cu clientela;  
- cheltuieli cu dobânzile aferente activelor financiare privind operațiunile cu clientela, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;”

ii) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, la contul 603 „Cheltuieli privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare”, conținutul conturilor 60311 „Pierderi din evaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării”, 60351 „Pierderi din evaluarea și cesiunea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere” și 6037 „Cheltuieli diverse privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare” se modifică după cum urmează:

„60311 - pierderi din evaluarea și cesiunea activelor financiare (inclusiv titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun) evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere întrucât sunt deținute în vederea tranzacționării;”

„60351 - pierderi din evaluarea și cesiunea activelor financiare (inclusiv titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun) evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării;”

„6037 - alte cheltuieli cu dobânzile și vărsăminte asimilate privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare, pierderi realizate aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat și cheltuieli diverse aferente operațiunilor cu titluri și alte instrumente financiare;”

- cheltuieli cu dobânzile aferente activelor financiare privind operațiunile cu titluri și operațiunile diverse, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;”

jj) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, denumirea contului sintetic de gradul II - 6041 „Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar” se modifică și devine 6041 „Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing”;

kk) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, conținutul contului 6041 „Dobânzi aferente datoriilor din operațiuni de leasing financiar” se modifică și va avea următorul cuprins:

„6041 - cheltuieli cu dobânzile (cheltuieli de finanțare aferente leasingului, alocate pe durata contractului de leasing), aferente datoriilor din operațiuni de leasing;”

ll) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, conținutul contului 6042 „Cheltuieli cu chiriile” se modifică și va avea următorul cuprins:

„6042 - cheltuieli cu operațiunile de leasing aferente contractelor pe termen scurt sau

contractelor de leasing a căror activ suport este de valoare mică, pentru care locatarul alege să nu aplice recunoașterea distinctă a contravalorii principalului și a dobânzii;”

mm) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, la contul 604 „Cheltuieli cu operațiunile de leasing”, se introduce un cont sintetic de gradul II - 6043 „Alte cheltuieli cu dobânzile” cu următorul conținut:

„6043 - cheltuieli cu dobânzile aferente activelor financiare privind operațiunile de leasing, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;”

nn) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, denumirea contului 605 „Cheltuieli privind datoriile subordonate” se modifică și devine 605 „Cheltuieli privind datoriile subordonate, creditele subordonate și titlurile contabilizate la cost”;

oo) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, la contul 605 „Cheltuieli privind datoriile subordonate, creditele subordonate și titlurile contabilizate la cost”, se introduc două conturi sintetice de gradul II - 6053 „Alte cheltuieli cu dobânzile” și 6055 „Pierderi din cesiunea titlurilor contabilizate la cost” cu următorul conținut:

„6053 - cheltuieli cu dobânzile aferente creditelor subordonate, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;

„6055 - pierderi din cesiunea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, contabilizate la cost;”

pp) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, Grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, contul 60747 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)” se modifică și devine 60747 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate (partea ineficientă)”, iar conținutul acestuia se modifică și devine:

„60747 - pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate aferente părții ineficiente a operațiunii de acoperire;”

qq) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, Grupa 60 „Cheltuieli de exploatare”, contul 60752 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie” se modifică și devine 60752 „Pierderi privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate”, iar conținutul acestuia se modifică și devine:

„60752 - pierderi aferente instrumentelor de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a

investițiilor nete într-o operațiune din străinătate, transferate din alte elemente ale rezultatului global;”

rr) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, denumirea grupei 65 „Cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale și corporale” se modifică și devine „Grupa 65 – Cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale, corporale și activele reprezentând dreptul de utilizare”;

ss) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 65 „Cheltuieli cu amortizările privind imobilizările necorporale, corporale și activele reprezentând dreptul de utilizare”, se introduce un cont sintetic de gradul I – 653 „Cheltuieli cu amortizarea activelor reprezentând dreptul de utilizare”, cu următorul conținut:

„653 - amortizarea aferentă activelor reprezentând dreptul de utilizare corespunzătoare fiecărei perioade, inclusă pe cheltuieli.”

tt) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, denumirea grupei 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe și alte ajustări”, se modifică și devine 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”;

uu) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 661 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare și alte ajustări” se modifică și devine 661 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, pierderi din modificări și alte ajustări”;

vv) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 661 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul II - 6618 „Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„6618 - pierderi din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

ww) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 662 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și alte ajustări” se modifică și devine 662 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, pierderi din modificări și alte ajustări”;

xx) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 662 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul II - 6628 „Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„6628 - pierderi din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

yy) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 663 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente titlurilor, operațiunilor diverse și activelor aferente unui contract și alte ajustări” se modifică și devine 663 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente titlurilor, operațiunilor diverse și activelor aferente unui contract, pierderi din modificări și alte ajustări”;

zz) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 6631 „Cheltuieli cu pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat” se modifică și devine 6631 „Cheltuieli cu pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat și pierderi din modificări”;

aaa) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 6631 „Cheltuieli cu pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat și pierderi din

modificări” se introduce un cont sintetic de gradul III - 66318 „Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„66318 - pierderi din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

bbb) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 6632 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract și alte ajustări” se modifică și devine 6632 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract, pierderi din modificări și alte ajustări”;

ccc) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 6632 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III - 66328 „Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„66328 - pierderi din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

ddd) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 664 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate și alte ajustări” se modifică și devine 664 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate, pierderi din modificări și alte ajustări”;

eee) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, denumirea contului 6642 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor” se modifică și devine 6642 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

fff) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, la contul sintetic de gradul II - 6642 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare” se introduce contul sintetic de gradul III – 66424 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

ggg) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, conținutul contului 6642 „Cheltuieli cu ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare” se modifică după cum urmează:

„6642 - ajustări constituite pentru deprecierea imobilizărilor în curs, imobilizărilor necorporale, a imobilizărilor corporale și a activelor reprezentând dreptul de utilizare.”

hhh) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 6643 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar și alte ajustări” se modifică și devine 6643 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, pierderi din modificări și alte ajustări”;

iii) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 6643 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III - 66438 „Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„66438 - pierderi din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

jjj) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 6644 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate și alte ajustări” se modifică și devine 6644 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate, pierderi din modificări și alte ajustări”;

kkk) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 6644 „Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate, pierderi din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III - 66448 „Pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„66448 - pierderi din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

lll) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, denumirea contului 668 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate” se modifică și devine 668 „Alte pierderi din creanțe derecunoscute”, iar conținutul acestuia se elimină;

mmm) în cadrul Clasei 6 „Cheltuieli”, grupa 66 „Cheltuieli cu ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, pierderi din creanțe, modificări și alte ajustări”, la contul 668 „Alte pierderi din creanțe derecunoscute” se introduc două conturi sintetice de gradul II – 6681 „Pierderi din creanțe neacoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate” și 6682 „Pierderi din alte creanțe derecunoscute”, cu următorul conținut:

„6681 - pierderi din creanțe sau părți din creanțe scoase din activ care deși fac obiectul deprecierei, nu au fost acoperite cu ajustări pentru pierderi așteptate la data scoaterii din activ;

6682 - pierderi din creanțe sau părți din creanțe scoase din activ care nu fac obiectul deprecierei (cum sunt activele financiare evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere).

Nu se înregistrează în conturile:

6681 - pierderi din creanțe sau părți din creanțe scoase din activ prin cesiunea instrumentelor de datorie (clasa 3) evaluate la cost amortizat

- pierderile din creanțe sau părți din creanțe scoase din activ prin cesiunea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global

Se înregistrează în conturile:

- 6034 "Pierderi din cesiunea instrumentelor de datorie la cost amortizat"

- 6033 "Pierderi din cesiunea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global"

- |  |   |
|--|---|
| <p>6682 - pierderile din creanțe sau părți din creanțe scoase din activ prin cesiunea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere</p>   | <p>- 60351 "Pierderi din evaluarea și cesiunea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere"</p>        |
| <p>- pierderile din creanțe sau părți din creanțe scoase din activ prin cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării</p>                                    | <p>- 60311 "Pierderi din evaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării"</p>                                    |
| <p>- pierderile din creanțe sau părți din creanțe scoase din activ prin cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere</p> | <p>- 60321 "Pierderi din evaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere"</p> |

nnn) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, conținutul contului 7017 „Alte venituri din dobânzi” se modifică și devine:

- „7017 - alte dobânzi și vărsăminte asimilate privind operațiunile de trezorerie și interbancare;
- venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare privind operațiunile de trezorerie și operațiunile interbancare, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;”

ooo) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, conținutul contului 7027 „Alte venituri din dobânzi” se modifică și devine:

- „7027 - alte venituri din dobânzi și vărsăminte asimilate privind operațiunile cu clientela;
- venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare privind operațiunile cu clientela, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;”

ppp) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, la contul 703 „Venituri din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare”, conținutul conturilor 70311 „Câștiguri din evaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării”, 70333 „Dividende și venituri asimilate”, 7035 „Câștiguri din evaluarea și cesiunea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere” și

7037 „Venituri diverse din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare” se modifică după cum urmează:

- „70311 - câștiguri din evaluarea și cesiunea activelor financiare (inclusiv titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun) evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere întrucât sunt deținute în vederea tranzacționării;”
- „70333 - dividende și venituri asimilate, aferente activelor financiare (inclusiv titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun) evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global;”
- „7035 - câștiguri din evaluarea și cesiunea activelor financiare (inclusiv titluri de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun) evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere, altele decât cele deținute în vederea tranzacționării;”
- „7037 - alte venituri din dobânzi și vărsăminte asimilate privind operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare, câștiguri realizate aferente datoriilor financiare evaluate la cost amortizat, altele decât datoriile constituite prin titluri, și venituri diverse aferente operațiunilor cu titluri și alte instrumente financiare;  
- venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare privind operațiunile cu titluri și operațiunile diverse, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;”

qqq) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, la contul 704 „Venituri din operațiunile de leasing”, se introduce un cont sintetic de gradul II - 7043 „Alte venituri din dobânzi” cu următorul conținut:

- „7043 - venituri din dobânzi aferente datoriilor financiare privind operațiunile de leasing, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;”

rrr) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, denumirea contului 705 „Venituri din credite subordonate” se modifică și devine 705 „Venituri din credite subordonate, datorii subordonate și titluri contabilizate la cost”;

sss) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, la contul 705 „Venituri din credite subordonate, datorii subordonate și titluri contabilizate la cost”, se introduc trei conturi sintetice de gradul II – 7053 „Alte venituri din dobânzi”, 7054

„Venituri din dividende aferente titlurilor contabilizate la cost” și 7055 „Câștiguri din cesiunea titlurilor contabilizate la cost”, cu următorul conținut:

- „7053 - venituri din dobânzi aferente datoriilor subordonate, care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective;
- 7054 - venituri din dividende aferente titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, contabilizate la cost;
- 7055 - câștiguri din cesiunea titlurilor de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, contabilizate la cost;”

ttt) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, Grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, denumirea contului 70747 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie (partea ineficientă)” se modifică și devine 70747 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate (partea ineficientă)”, iar conținutul acestuia se modifică și devine:

- „70747 - câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate aferente părții ineficiente a operațiunilor de acoperire;”

uuu) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, Grupa 70 „Venituri din activitatea de exploatare”, denumirea contului 70752 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie” se modifică și devine 70752 „Câștiguri privind instrumentele de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate”, iar conținutul acestuia se modifică și devine:

- „70752 - câștiguri aferente instrumentelor de acoperire a fluxurilor de trezorerie și a investițiilor nete într-o operațiune din străinătate, transferate din alte elemente ale rezultatului global;”

vvv) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, denumirea grupei 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, modificări și alte ajustări”, se modifică și devine 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

www) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 761 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare și alte ajustări” se modifică și devine 761 „Venituri din

ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

xxx) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 761 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de trezorerie și interbancare, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul II - 7618 „Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„7618 - câștiguri din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

yyy) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 762 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și alte ajustări” se modifică și devine 762 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

zzz) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 762 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul II - 7628 „Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„7628 - câștiguri din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

aaaa) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 763 „Venituri din ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente titlurilor, operațiunilor diverse și activelor aferente unui contract și alte ajustări” se modifică și devine 763 „Venituri din ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente titlurilor,

operațiunilor diverse și activelor aferente unui contract, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

bbbb) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7631 „Venituri din pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat” se modifică și devine 7631 „Venituri din pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat și câștiguri din modificări”;

cccc) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 7631 „Venituri din pierderi așteptate aferente activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global și instrumentelor de datorie la cost amortizat și câștiguri din modificări” se introduce un cont sintetic de gradul III - 76318 „Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„76318 - câștiguri din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

dddd) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7632 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract și alte ajustări” se modifică și devine 7632 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

eeee) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 7632 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni diverse și activelor aferente unui contract, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III - 76328 „Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„76328 - câștiguri din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar,

înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

ffff) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 764 „Venituri din ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate și alte ajustări” se modifică și devine 764 „Venituri din ajustări pentru depreciere și pierderi așteptate aferente activelor imobilizate, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

gggg) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7642 „Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor” se modifică și devine 7642 „Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

hhhh) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul sintetic de gradul II - 7642 „Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare” se introduce un cont sintetic de gradul III – 76424 „Venituri din ajustări pentru deprecierea activelor reprezentând dreptul de utilizare”;

iiii) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, conținutul contului 7642 „Venituri din ajustări pentru deprecierea imobilizărilor și activelor reprezentând dreptul de utilizare” se modifică după cum urmează:

„7642 - anulări sau diminuări de ajustări pentru deprecierea imobilizărilor în curs, a imobilizărilor necorporale, a imobilizărilor corporale și a activelor reprezentând dreptul de utilizare;”

jjjj) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7643 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar și alte ajustări” se modifică și devine 7643 „Venituri din ajustări

pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

kkkk) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 7643 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni de leasing financiar, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III - 76438 „Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„76438 - câștiguri din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar;”

lll) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, denumirea contului 7644 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate și alte ajustări” se modifică și devine 7644 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate, câștiguri din modificări și alte ajustări”;

mmmm) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 7644 „Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din active imobilizate, câștiguri din modificări și alte ajustări” se introduce un cont sintetic de gradul III - 76448 „Câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale”, cu următorul conținut:

„76448 - câștiguri din modificarea valorii contabile brute a unui activ financiar, înregistrate atunci când fluxurile de trezorerie contractuale ale acestuia sunt renegociate sau modificate și renegocierea sau modificarea nu are ca rezultat derecunoașterea activului financiar.”

nnnn) în cadrul Clasei 7 „Venituri”, grupa 76 „Venituri din ajustări pentru depreciere, pierderi așteptate, provizioane, recuperări de creanțe, câștiguri din modificări și alte ajustări”, la contul 767 „Venituri din recuperări de creanțe ”, conținutul contului se modifică și devine:

„767 - venituri reprezentând recuperări din creanțe derecunoscute sau din active

financiare nerecuperabile care anterior au făcut obiectul operațiunilor de reducere directă

Nu se înregistrează în contul:

- 767 - câștigurile din cesiunea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere
- câștigurile din cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării
- câștigurile din cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere
- câștigurile din cesiunea activelor financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global
- câștigurile din cesiunea instrumentelor de datorie la cost amortizat (clasa 3)

Se înregistrează în conturile:

- 7035 "Câștiguri din evaluarea și cesiunea activelor financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere"
- 70311 "Câștiguri din evaluarea și cesiunea activelor financiare deținute în vederea tranzacționării"
- 70321 "Câștiguri din evaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere"
- 70336 "Câștiguri din cesiune"
- 70342 "Câștiguri din cesiune"

28. În cuprinsul Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010, cu modificările și completările ulterioare, referirile la expresia "Anexa II Partea 2 din Regulamentul BCE/2008/32" se vor citi ca referiri la expresia "Anexa II Partea 2, Tabelul "Categorii de instrumente" din Regulamentul BCE/2013/33<sup>1</sup>".

---

<sup>1</sup> Regulamentul (UE) nr. 1071/2013 al Băncii Centrale Europene din 24 septembrie 2013 privind bilanțul sectorului instituții financiare monetare (reformare) (BCE/2013/33)