



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

PROIECT

REGULAMENTUL

Nr. _____ din _____

pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale
a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare

REGULAMENT pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare

Având în vedere dispozițiile art. 17 alin. (2), art. 18 alin. (2), art. 30 alin. (1), art. 31 alin. (5), art. 32 alin. (1), art. 33 alin. (1) din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, în temeiul prevederilor art. 73 alin. (1) din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Art. I. – Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 707 din 21.10.2009, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează, după cum urmează:

1. La articolul 7 alineatul (1), punctul 9 se abrogă.

2. La articolul 7 alineatul (1), punctul 10 se modifică și va avea următorul cuprins:

„10. expunere netă - valoarea netă a activelor bilanțiere ale instituțiilor financiare nebancare, la care se adaugă valoarea netă a elementelor din afara bilanțului”

3. La articolul 7 alineatul (1), după punctul 10 se introduc două puncte noi, punctul 10¹ și punctul 10², cu următorul cuprins:

„10¹. valoare netă a activelor bilanțiere - valoarea activelor bilanțiere evidențiate la pct. 8 după deducerea ajustărilor pentru pierderi așteptate;

10². valoare netă a elementelor din afara bilanțului – valoarea elementelor din afara bilanțului evidențiate la pct. 8 după deducerea provizioanelor pentru pierderi așteptate;”

4. La articolul 7 alineatul (1), punctul 11 se modifică și va avea următorul cuprins:

„11. expunere ponderată la risc a activelor bilanțiere - valoarea expunerii nete a activelor bilanțiere, ponderată în funcție de gradul de risc de credit al acestora, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 5a;”

5. La articolul 7 alineatul (1), punctul 12 se modifică și va avea următorul cuprins:

„12. expunere ponderată la risc a elementelor din afara bilanțului - valoarea expunerii nete a elementelor din afara bilanțului, transformate în echivalent credit, corespunzător criteriilor de încadrare din anexa nr. 5b, ponderată în funcție de gradul lor de risc de credit, corespunzător criteriilor de încadrare prevăzute în anexa nr. 5a;”

6. La articolul 7 alineatul (1), după punctul 12 se introduce un nou punct, punctul 12⁰, cu următorul cuprins:

“12⁰– expunere totală ponderată la risc - valoarea ponderată la risc a activelor bilanțiere ale instituțiilor financiare nebancare, la care se adaugă valoarea ponderată la risc a elementelor din afara bilanțului;”

7. La articolul 7 alineatul (1), după punctul 25 se introduce un nou punct, punctul 25¹, cu următorul cuprins:

“25¹. scadență reziduală - durata rămasă de scurs a elementelor evidențiate în bilanț/în afara bilanțului până la rambursare;”

8. La articolul 10, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:

“(1¹) - În aplicarea art. 18 alin. (2) din Legea nr. 93/2009, instituțiile financiare nebancare care au inclus în obiectul de activitate emitere de garanții sau/și asumare de angajamente de garantare trebuie să dispună în permanență de un capital social situat cel puțin la nivelul echivalentului în moneda națională al sumei de 3.000.000 euro.”

9. La articolul 10, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹), cu următorul cuprins:

„(2¹) Prin excepție de la prevederile alin. (2), valoarea minimă a capitalului social al instituțiilor financiare nebancare care au inclus în obiectul de activitate emiterea de garanții sau/și asumarea de angajamente de garantare, precum și alte activități de creditare se va situa cel puțin la nivelul rezultat din cumularea nivelurilor cerințelor de capital prevăzute pentru fiecare dintre activitățile înscrise în obiectul de activitate.”

10. La articolul 11, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Prevederile art. 10 alin. (1) - (2¹) se aplică în mod corespunzător sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine.”

11. La articolul 26, alineatul (1), litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„e) obiectul de activitate al instituției financiare nebancare include activitatea de emitere de garanții sau/și asumarea de angajamente de garantare.”

12. Articolul 27 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Evaluarea îndeplinirii de către instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul general a criteriilor de la art. 26 alin. (1) lit. a) - d) pentru înscrierea în Registrul special se efectuează pe baza raportărilor transmise de acestea conform prezentului regulament.

(2) În aplicarea alin. (1), instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul general raportează trimestrial Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere situația indicatorilor privind criteriile de înscriere în Registrul special, prin intermediul formularului prevăzut în anexa nr. 3, semnat de conducătorii instituției. În termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește rapoartarea, instituțiile financiare nebancare transmit informațiile exclusiv în format electronic, prin intermediul Sistemului informatic de raportare directă (RAPDIR), precum și prin intermediul unui mecanism securizat de transfer de documente în format electronic prin Internet, în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României - Direcția supraveghere, având atașată semnătura electronică extinsă bazată pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv și generată prin intermediul unui dispozitiv securizat de creare a semnăturii, astfel cum este prevăzută în *Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică*, republicată, cu completările ulterioare, sau semnătura electronică calificată creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnăturile electronice, astfel cum este prevăzută în *Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei nr. 1999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancare.*”

13. Articolul 29 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 29. - (1) Instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special vor fi radiate din acest registru, rămânând înscrise în Registrul general, la îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:

a) pentru o perioadă care cuprinde 3 raportări trimestriale succesive, nu mai îndeplinesc cel puțin una dintre limitele aferente criteriilor pentru înscrierea în Registrul special prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) și b);

b) pentru o perioadă care cuprinde 3 raportări trimestriale succesive, nu mai îndeplinesc criteriul prevăzut la art. 26 alin. (1) lit. c);

c) pentru o perioadă care cuprinde 3 raportări trimestriale succesive, nu mai îndeplinesc criteriul prevăzut la art. 26 alin. (1) lit. d).

d) nu mai îndeplinesc criteriul prevăzut la art. 26 alin. (1) lit. e).

(2) – Instituțiile financiare nebancare care au în obiectul de activitate emiterea de garanții sau/și asumarea de angajamente de garantare rămân înscrise în Registrul special cu excepția situației în care sunt radiate din Registrul general potrivit art. 28 din Legea nr. 93/2009.”

14. După articolul 39 se introduce un articol nou, articolul 39¹, cu următorul cuprins:

„Art. 39¹ – (1) Modificarea obiectului de activitate în ceea ce privește includerea activității de emiteri de garanții și/sau asumare de angajamente de garantare va fi comunicată în termen de cel mult 5 zile de la data înscrierii la Registrul Comerțului dar înainte de începerea derulării activității, însoțită de documentele care atestă îndeplinirea condiției privind nivelul capitalului social.

(2) - Modificarea obiectului de activitate în ceea ce privește excluderea activității de emiteri de garanții și/sau asumare de angajamente de garantare va fi comunicată în termen de cel mult 5 zile de la data hotărârii organului statutar însoțită de o opinie juridică independentă sau a unui raport de asigurare emise de auditorul financiar din care să rezulte stingerea integrală a obligațiilor ce decurg din garanțiile emise sau/și angajamentele de garantare asumate.”

15. La articolul 58, punctul (i) se modifică și va avea următorul cuprins:

„ (i) metodologia de calcul al fondurilor proprii, nivelul minim al acestora și indicatorul de solvabilitate;”

16. La articolul 58, după punctul (iii) se adaugă punctul (iv) cu următorul cuprins:

„ (iv) indicatorul de lichiditate.”

17. Titlul Secțiunii a 2-a a Capitolului IV - Dispoziții privind cerințele prudențiale se modifică și va avea următorul cuprins:

„Secțiunea a 2-a

Fonduri proprii și indicatorul de solvabilitate”

18. La articolul 60, alineatul (2), literele e) și h) se abrogă.

19. La articolul 60, alineatul (2), litera f) și g) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„ f) imobilizări necorporale;

g) fondul comercial; ”

20. La articolul 60, alineatul (2), după litera g) se introduce o nouă literă, litera g¹), cu următorul cuprins:

“g¹) creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat;”

21. La articolul 62, alineatul (1) litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„ d) alte elemente, de natura fondurilor și/sau rezervelor, cu condiția ca aceste elemente să fie la dispoziția instituției financiare nebancare. ”

22. La articolul 62, alineatul (2) litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

„a) sunt la dispoziția instituției financiare nebancare pentru a fi utilizate imediat și fără restricții în vederea acoperirii riscurilor sau pierderilor specifice activității de creditare și nu sunt condiționate de derularea unei proceduri de solicitare anterioară a fondurilor;”

23. La articolul 65, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Instituțiile financiare nebancare raportează trimestrial nivelul și componența fondurilor proprii, în termen de cel mult 25 de zile de la sfârșitul trimestrului pentru care se întocmește raportarea, formularul de calcul și raportare fiind transmis exclusiv în format electronic, prin intermediul Sistemului informatic de raportare directă (RAPDIR), precum și prin intermediul unui mecanism securizat de transfer de documente în format electronic prin Internet, în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României - Direcția supraveghere, având atașată semnătura electronică extinsă bazată pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv și generată prin intermediul unui dispozitiv securizat de creare a semnăturii, astfel cum este prevăzută în *Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică*, republicată, cu completările ulterioare, sau semnătura electronică calificată creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnăturile electronice, astfel cum este prevăzută în *Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei nr. 1999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancare.*”

24. La articolul 65, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹), cu următorul cuprins:

“(2¹) Prin excepție de la prevederile alin. (2), instituțiile financiare nebancare care au inclus în obiectul de activitate emiterea de garanții și/sau asumarea de angajamente de garantare raportează lunar nivelul și componența fondurilor proprii, în termen de cel mult 25 de zile de la sfârșitul lunii pentru care se întocmește raportarea. Formularul de raportare se transmite exclusiv în format electronic, prin intermediul Sistemului informatic de raportare directă (RAPDIR), precum și prin intermediul unui mecanism securizat de transfer de documente în format electronic prin Internet, în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României - Direcția supraveghere, având atașată semnătura electronică extinsă bazată pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv și generată prin intermediul unui dispozitiv securizat de creare a semnăturii, astfel cum este prevăzută în Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică, republicată, cu completările ulterioare, sau semnătura electronică calificată creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnăturile electronice, astfel cum este prevăzută în Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei nr. 1999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancare.”

25. La articolul 66, după alineatul (2) se introduc trei noi alineate, alineatele (3), (4) și (5), cu următorul cuprins:

“(3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1) și (2), instituțiile financiare nebancare trebuie să îndeplinească, în orice moment, un indicator de solvabilitate de cel puțin 8%, reprezentând fondurile proprii ale instituției financiare nebancare exprimate ca procent din expunerea totală ponderată la risc, determinată potrivit Anexei nr. 7.

(4) Instituțiile financiare nebancare raportează lunar nivelul indicatorului de solvabilitate, în termen de cel mult 25 de zile de la sfârșitul lunii pentru care se întocmește raportarea, formularul de calcul și raportare fiind transmis exclusiv în format electronic, prin intermediul Sistemului informatic de raportare directă (RAPDIR), precum și prin intermediul unui mecanism securizat de transfer de documente în format electronic prin Internet, în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României - Direcția supraveghere, având atașată semnătura electronică extinsă bazată pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv și generată prin intermediul unui dispozitiv securizat de creare a semnăturii, astfel cum este prevăzută în *Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică*, republicată, cu completările ulterioare, sau semnătura electronică calificată creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnăturile electronice,

astfel cum este prevăzută în *Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei nr. 1999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancare.*

(5) Modelul formularului de calcul și raportare a nivelului indicatorului de solvabilitate este prezentat în anexa nr. 11.”

26. La articolul 68, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:

“(1) Expunerea unei instituții financiare nebancare față de un singur debitor este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea netă a acesteia este egală sau depășește 10% din fondurile proprii ale instituției financiare nebancare.

(2) Expunerea unei instituții financiare nebancare față de o persoană aflată în relații speciale cu aceasta este considerată ca fiind expunere mare atunci când valoarea netă a acesteia este egală sau depășește 10% din fondurile proprii ale instituției financiare nebancare.”

27. La articolul 70, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:

“(1¹) Valoarea netă a expunerilor mari înregistrate de o instituție financiară nebancară față de un singur debitor nu va depăși 25% din valoarea fondurilor proprii.”

28. Articolul 71 se abrogă.

29. Articolul 74 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Art. 74. - (1) Instituțiile financiare nebancare trebuie să respecte în permanență limitele referitoare la expunerile stabilite la art. 70.

(2) Dacă, într-un caz excepțional și bine justificat, expunerile depășesc limitele prevăzute la art. 70, instituția financiară nebancară trebuie să raporteze această situație fără întârziere Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere, care poate acorda un termen-limită în care instituția financiară nebancară să se conformeze la limitele impuse.”

30. Articolul 75 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Art. 75. - (1) Instituțiile financiare nebancare vor raporta trimestrial Băncii Naționale a României toate expunerile mari, în sensul prevederilor art. 68 alin. (1) și (2), conform formularelor prezentate în anexele nr. 8 și 9. Modul de calcul al expunerilor este prezentat în anexele nr. 6 și nr. 7.

(2) Formularele de raportare se transmit de către instituțiile financiare nebancare Băncii Naționale a României, în termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește raportarea, exclusiv în format electronic, prin intermediul Sistemului informatic de raportare directă (RAPDIR), precum și prin intermediul unui mecanism securizat de transfer de documente în format electronic prin Internet, în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României - Direcția supraveghere, având atașată semnătura electronică extinsă bazată pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv și generată prin intermediul unui dispozitiv securizat de creare a semnăturii, astfel cum este prevăzută în *Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică*, republicată, cu completările ulterioare, sau semnătura electronică calificată creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnăturile electronice, astfel cum este prevăzută în *Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei nr. 1999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancare.*”

31. La Capitolul IV, după Secțiunea a 4-a Organizarea și controlul intern, administrarea riscurilor semnificative, precum și desfășurarea activității de audit intern, se introduce o nouă secțiune, Secțiunea a 5-a Indicatorul de lichiditate, cu următorul cuprins:

„SECȚIUNEA a 5-a – Indicatorul de lichiditate

Art. 111¹. - Instituțiile financiare nebancare trebuie să mențină un indicator de lichiditate imediată, care este egal cu raportul dintre lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară, conform prevederilor din prezenta secțiune.

Art. 111². - (1) Lichiditatea efectivă este compusă din următoarele elemente:

- a) casa și alte valori, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. a) și c);
- b) creanțe asupra instituțiilor de credit, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. a) - c);
- c) creanțe asupra clienței, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. a) - c);
- d) titluri de datorie, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2);
- e) titluri de capital, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. a), c) și d).

(2) Elementele prevăzute la alin. (1) vor îndeplini, după caz, următoarele condiții:

- a) nu au scadență sau au o scadență reziduală mai mică de 30 de zile;
- b) au o întârziere la plată de maxim 7 zile;
- c) sunt libere de gaj;

d) fie sunt deținute în vederea tranzacționării, fie nu sunt deținute în vederea tranzacționării și au o scadență reziduală mai mică de 30 de zile.

Art. 111³. - (1) Lichiditatea necesară este compusă din următoarele elemente:

- a) datorii privind instituțiile de credit;
- b) datorii privind clientela;
- c) datorii constituite prin titluri;
- d) alte datorii;
- e) garanții emise și angajamente de garantare asumate și alte datorii contingente;
- f) angajamente de creditare și alte angajamente.

(2) Elementele prevăzute la alin. (1) lit. a) – d) și lit. f) nu au scadență sau au o scadență reziduală mai mică de 30 de zile.

(3) Prin derogare de la alin. (1), la determinarea lichidității necesare, instituțiile financiare nebancare nu iau în considerare garanțiile emise în numele și pe contul statului sau care sunt contragarantate de autorități ale administrației publice centrale.

(4) Prin derogare de la alin. (1), la determinarea lichidității necesare, elementele de tipul garanțiilor emise și angajamentelor de garantare asumate sunt luate în calcul la o valoare ajustată, prin aplicarea unui coeficient de ponderare de 30%.

Art. 111⁴. - (1) Indicatorul de lichiditate imediată, calculat conform art.111¹, trebuie menținut cel puțin la nivelul de 100%.

(2) Indicatorul menționat la alin. (1) se calculează la finele lunii pentru care se face raportarea.

Art. 111⁵. - (1) Instituțiile financiare nebancare raportează lunar Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere situația indicatorului de lichiditate imediată, prin intermediul formularului prevăzut în anexa nr. 12, semnat de conducătorii instituției.

(2) În termen de 25 de zile de la încheierea lunii pentru care se întocmește rapoartarea, instituțiile financiare nebancare transmit informațiile prevăzute la alin. (1) exclusiv în format electronic, prin intermediul Sistemului informatic de raportare directă (RAPDIR), precum și prin intermediul unui mecanism securizat de transfer de documente în format electronic prin Internet, în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României - Direcția supraveghere, având atașată semnătura electronică extinsă bazată pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv și generată prin intermediul unui dispozitiv securizat de creare a semnăturii, astfel cum este prevăzută în *Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică*, republicată, cu

completările ulterioare, sau semnătura electronică calificată creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnăturile electronice, astfel cum este prevăzută în *Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei nr. 1999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancare.*

(3) Prima raportare va fi efectuată de către instituțiile financiare nebancare pentru data de 31.12.2022.”

32. Articolul 115 se modifică și va avea următorul cuprins:

“ Art. 115. - Anexele nr. 1, 2a, 2b, 3, 4, 5a, 5b, 6, 7, 8, 9, 10, 11 și 12 fac parte integrantă din prezentul regulament.”

33. Anexa nr. 3 se modifică și va avea următorul cuprins:

“ANEXA Nr. 3

Județul [] []
Denumirea instituției financiare nebancare:
Identificatorul instituției financiare nebancare (codul LEI) [va fi completat în situația în care instituția financiară nebancară dispune de cod LEI]:
Adresa: localitatea, sectorul
Str. nr.
Telefon:, fax:
Numărul din registrul comerțului
Data: [] [] [] [] cod unic de înregistrare: [] [] [] []

INDICATORI¹
privind criteriile de înscriere în Registrul special

lei

DENUMIRE INDICATORI	Număr rând	Perioada de raportare*)								
		n-2			n-1			n		
		1	2	3	1	2	3	1	2	3
A. TOTAL CREDITE/FINANȚĂRI ACORDATE ȘI ANGAJAMENTE ASUMATE, sold la finele perioadei de raportare (rd. 2 + rd. 3)	1									

¹ Corespondența conturilor prevăzută pentru unii dintre indicatori nu are caracter exhaustiv, aceasta putând fi adaptată în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de Ordinul BNR nr. 27/2010.

REGULAMENT pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare

Total credite acordate (ct. 2011 + 2021 + 2031 + 2032 + 2041 + 2042 + 2051 + 2052 + 2061 + 2091 + 2311 + 2312 + 2431 + 2432 + 2433 + 2434 + 2731 + 2732 + 2761 + 2762 + 2763 + 2764 + ex.2811 + ex.2821 + ex.2831 + ex.2841 + ex.2851 + ex.30113 + ex.30213 + ex.3033 + ex.3053 + 30111 + ex.3811 + ex.3821 + ex.3831 + ex.3841 + ex.3861 + 401 + 402 + 4711 + 4712 + 4713 + 4811 + 4821 + 4831 + 4841 + 4851)	2																		
Total angajamente asumate (ct. 901 + 903 + 911 + 913 + 971 + 981)	3																		
B. TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI SURSE ÎMPRUMUTATE, sold la finele perioadei de raportare (rd. 5 + rd. 6)	4																		
Total capitaluri proprii (ct. 501 + 502 - 503 ± 504 ± 508 + 511 + 512 + 513 + 516 + 519 ± 521 ± 522 ± 523 ± 524 ± 525 ± 526 + 527 ± 528 ± 529 ± 5811 ± 5814 ± 5815 ± 5816 ± 5817 ± 58173 ± 58174 ± 5818 ± 591 - 592)	5																		
Total surse împrumutate (ct. 2321 + 2322 + 2411 + 2412 + 2413 + 2414 + 2711 (solduri creditoare)**) + 2741 + 2742 + 2751 + 2752 + 2753 + 2754 + ex.3012 + ex.3022 + 3251 + 3261 + 3581 + 3582 + 4721 + 4722 + 4723 + 531 + 532)	6																		
C. VOLUMUL TOTAL AL CREDITELOR DE CONSUM****) ACORDATE****)	7																		
D. RATA MEDIE A DOBÂNZILOR ANUALE EFECTIVE PENTRU CREDITELE DE CONSUM****) ACORDATE ÎN LUNA DE REFERINȚĂ PONDERATE CU VALOAREA CREDITELOR, determinată potrivit formulei de calcul DAE *****)																			
- credite cu durata inițială de până la 15 zile, inclusiv																			
- în lei	8																		
- în valută	9																		
- credite cu durata inițială între 16 zile și 90 de zile, inclusiv																			
- în lei	10																		
- în valută	11																		
- credite cu durata inițială de peste 90 de zile																			
- în lei	12																		
- în valută	13																		

*) n - reprezintă perioada de raportare trimestrială. Indicatorul de la lit. C se va calcula pentru fiecare trimestru pe baza valorii creditelor nou-acordate în perioada de referință, înregistrată la data acordării. Valoarea aferentă criteriului de la lit. D se va completa pentru finele fiecărei luni din trimestrul de raportare. Valoarea aferentă criteriului de la lit. E se va calcula pentru fiecare trimestru pe baza nivelului garanțiilor emise și a angajamentelor de garantare asumate, precum și a valorii capitalurilor proprii, existente în sold la finele perioadei trimestriale de raportare.

**) Sintagma «solduri creditoare» se referă la prezentarea distinctă a sumei soldurilor analitice creditoare, componente ale soldului contului sintetic bifuncțional 2711 «Conturi curente la instituții de credit».

**) Sintagma «credite de consum» se referă la creditele prevăzute la art. 3 lit. b) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 17/2012 privind unele condiții de creditare, cu modificările și completările ulterioare, acordate de instituțiile financiare nebancare în baza Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare. La determinarea valorii indicatorilor aferenți criteriului de la lit. D nu se iau în considerare operațiunile de creditare în condiții de favoare, așa cum sunt acestea definite potrivit prezentului regulament.

**) Se vor avea în vedere toate creditele acordate în perioada de raportare, inclusiv cele care au fost rambursate și nu se regăsesc în sold la finele perioadei de raportare și cele care reprezintă refinanțări ale creditelor acordate. În calculul acestui indicator nu este inclusă valoarea totală a angajamentului de finanțare asumat de creditor, ci doar partea utilizată de client.

**)

$$\overline{DAE} = \frac{\sum_{k=1}^n DAE_k \cdot C_k}{\sum_{k=1}^n C_k},$$

unde DAE = rata medie a dobânzilor anuale efective pentru creditele de consum acordate în luna de referință ponderate cu valoarea creditelor, DAE_k = fiecare nivel distinct al dobânzii anuale efective pentru creditele de consum acordate în luna de referință, C_k = valoarea creditelor de consum acordate cu dobânda anuală efectivă DAE_k în luna de referință.

Administrator
(conducătorul entității),

.....

(numele, prenumele, semnătura și
stampila instituției financiare nebancare)

Conducătorul compartimentului
financiar-contabil,

.....

(numele, prenumele și semnătura)

34. Anexa nr. 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

”

ANEXA Nr. 4

FORMULAR

de calcul și raportare a nivelului fondurilor proprii

Denumirea instituției financiare nebancare:

Identificatorul instituției financiare nebancare (codul LEI) [va fi completat în situația în care instituția financiară nebancară dispune de cod LEI]:

Data

raportării:

- lei -

Elemente luate în calcul	Nr. rd.	Valoare
Capital social subscris și vărsat/capital de dotare	1	
Prime de capital integral încasate, aferente capitalului social	2	
Rezerve legale	3	
Rezerve statutare sau contractuale	4	
Alte rezerve constituite din profitul net	5	
Rezultatul reportat reprezentând profit net nerepartizat	6	
Profitul net interimar înregistrat până la data determinării nivelului fondurilor proprii, cu condiția să fie net de orice obligații previzibile și să fie verificat de persoanele cu atribuții în domeniu din cadrul instituției financiare nebancare, cu respectarea principiilor și a regulilor de contabilizare și evaluare în vigoare aplicabile	7	
Total (rd. 1 la rd. 7)	8	
Sumele din profitul net al exercițiului financiar precedent reprezentând dividende	9	
Rezultatul reportat reprezentând pierdere	10	
Rezultatul exercițiului financiar curent reprezentând pierdere	11	
Repartizarea profitului	12	
Imobilizări necorporale	14	
Fondul comercial	15	
Creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare și nu decurg din diferențele temporare din care se deduc datoriile asociate privind impozitul amânat	15 ¹	
Avansuri acordate pentru imobilizările necorporale	16	
Acțiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social	17	
Valoarea operațiunilor efectuate în condiții de favoare (dacă este cazul)	18	
Total (rd. 9 la rd. 18)	19	
Capital propriu (rd. 8 - rd. 19)	20	
Rezerve și fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile	21	
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit legii	22	
Împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziția instituțiilor financiare nebancare, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate	23	
Alte elemente, de natura fondurilor și/sau rezervelor, care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 62 alin. (2) din regulament*)	24	
Capital suplimentar (total rd. 21 la rd. 24)	25	

REGULAMENT pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancaire

Sume reprezentând participații în alte entități, care depășesc 10% din capitalul social al acestora din urmă, creditele subordonate și alte creanțe de aceeași natură față de respectivele entități	26	
Diferența pozitivă, aferentă categoriilor de active financiare pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, aplicabile entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit, dintre (i) valoarea ajustărilor pentru pierderi așteptate obținute potrivit cerințelor Standardului Internațional de Raportare Financiară 9, determinate prin retratarea informațiilor din evidențele contabile ținute potrivit dispozițiilor Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările și completările ulterioare, inclusiv sumele aferente activelor financiare, care fac obiectul operațiunilor de scoatere în afara bilanțului conform cerințelor Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, dar care continuă să fie recunoscute în bilanț conform Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare, și (ii) valoarea necesarului de provizioane specifice de risc de credit calculat potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2012, la care se adaugă valoarea eventualelor ajustări pentru depreciere suplimentare constituite în conformitate cu prevederile Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările și completările ulterioare**)	27	
Fonduri proprii (rd. 20 + rd. 25 - rd. 26 - rd. 27)	28	
Alte elemente care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 62 alin. (2) din regulament, din care: - - -	29	

*) Defalcarea elementelor de la rd. 24.

***) Elementul prevăzut pe rd. 27 se va avea în vedere la determinarea și raportarea nivelului fondurilor proprii exclusiv pentru perioada 1 ianuarie 2021-31 decembrie 2022.

Conducătorul instituției financiare
nebancaire,
.....
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul compartimentului
financiar-contabil,
.....
(numele, prenumele și semnătura)
Întocmit
.....
(numele, prenumele și telefonul)

”

35. Anexa nr. 5a se modifică și va avea următorul cuprins:

”

ANEXA Nr. 5a

CRITERII DE ÎNCADRARE
a elementelor de activ în categorii de risc de credit

a) Pondere 0%:

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile centrale și băncile centrale ale țărilor din zona A;
- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de Comunitățile Europene;
- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat de administrațiile centrale și de băncile centrale din zona A sau de Comunitățile Europene;
- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile centrale sau de băncile centrale din zona B, exprimate și finanțate în moneda națională a împrumutatului;
- elemente de activ și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate printr-un colateral sub formă de titluri emise de administrațiile centrale, băncile centrale din zona A sau de Comunitățile Europene ori de obligațiuni emise de instituția împrumutătoare și încredințate acesteia.

b) Pondere 20%:

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de instituțiile de credit din zona A;
- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului garantate prin depozite în numerar plasate la o instituție de credit din zona A și cesionate în favoarea instituției împrumutătoare;
- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de instituțiile de credit din zona B, cu scadență reziduală mai mică sau egală cu un an, dar care nu constituie fonduri proprii ale acestor instituții;
- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de entități financiare aflate sub supravegherea prudentială a unor autorități competente din statele membre;
- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile regionale sau locale din zona A;
- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat de administrațiile regionale sau locale din zona A.

c) Pondere 35%:

- elemente de activ constituind creanțe reprezentând expuneri garantate cu garanții intrinseci aferente operațiunilor de leasing financiar;
- elemente în afara bilanțului de natura angajamentelor de finanțare date în favoarea clienței ce decurg dintr-o tranzacție de leasing financiar care are ca obiect bunuri imobile, reprezentând

expuneri garantate cu dreptul de proprietate al instituției financiare nebancare asupra bunului imobil respectiv.

d) Pondere 50%:

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate cu ipotecă în favoarea instituției financiare nebancare, de ranguri superioare ipotecilor instituite în favoarea altor creditori. Valoarea proprietății va fi determinată potrivit prevederilor legale în materie și normelor proprii ale instituției financiare nebancare. Evaluarea va fi efectuată cel puțin o dată pe an;

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate cu garanții constând în gaj cu sau fără deposedare.

e) Pondere 100%:

- expunerile din elemente de activ și elemente din afara bilanțului, care nu sunt menționate la celelalte litere;

f) Pondere 1000%:

- elemente de activ constituind creanțe rezultate din credite de consum în înțelesul art. 3 lit. b) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 17/2012, cu modificările și completările ulterioare, indiferent dacă se regăsesc între cele menționate la lit. a) - e), acordate începând cu data de 1 octombrie 2017, a căror dobândă anuală efectivă depășește limita prevăzută la art. 26 alin. (1) lit. d) din regulament, aferentă duratei inițiale și monedei creditului.

- elemente din afara bilanțului de natura garanțiilor emise și a angajamentelor de garantare asumate, altele decât cele acordate în cadrul unor programe guvernamentale de sprijin.

“

36. Anexa nr. 6 se modifică și va avea următorul cuprins:

”

ANEXA Nr. 6

TRANSFORMAREA
în echivalent credit a elementelor din afara bilanțului

Nr. crt.	Cod debitor	Debitor	Elemente în afara bilanțului – valoarea nominală	Elemente în afara bilanțului – provizioane pentru pierderi așteptate	Valoare netă	Coefficient de transformare în echivalent credit	Echivalent credit
0	1	2	3	4	5 (col. 3 – col. 4)	6	7 (col. 5 x col. 6)

NOTĂ:

1. Calculul se efectuează la nivelul fiecărui debitor, prin încadrarea expunerilor înregistrate față de acesta, rezultate din elementele în afara bilanțului, pe grade de risc de transformare în echivalent credit, și aplicarea coeficientului aferent, în mod corespunzător, conform anexei nr. 5b la regulament.

2. Debitorii care se încadrează în categoriile de raportare "un singur debitor" și "persoane aflate în relații speciale" vor fi evidențiați în mod distinct în cadrul prezentei anexe.

”

37. Anexa nr. 7 se modifică și va avea următorul cuprins:

”

ANEXA Nr. 7

FORMULAR DE CALCUL

al expunerilor ponderate la risc înregistrate de instituțiile financiare nebancare

- lei -

Nr. crt.	Debitor		Expunere din elemente de activ			Expunere din elemente în afara bilanțului			Expunere totală ponderată la risc
	Cod	Denumire	Expunere netă	Grad de risc	Expunere ponderată la risc	Echivalent credit	Grad de risc	Expunere ponderată la risc	
0	1	2	3	4	5 (3 x 4)	6	7	8 (6 x 7)	9 (5 + 8)
		TOTAL:							

NOTĂ:

1. Calculul se efectuează la nivelul fiecărui debitor, prin încadrarea expunerilor înregistrate față de acesta, rezultate din active și elemente în afara bilanțului, pe grade de risc de credit, și ponderarea valorii acestora, în mod corespunzător, conform anexei nr. 5a la regulament.

2. Calculul se va efectua pentru toate expunerile înregistrate de instituțiile financiare nebancare.

3. În col. 6 se vor prelua, la nivelul fiecărui element, valorile înscrise în col. 7 din anexa nr. 6 la regulament.

”

38. Anexa nr. 8 se modifică și va avea următorul cuprins:

”

ANEXA Nr. 8

**RAPORTAREA
expunerilor mari**

Denumirea instituției financiare nebancare: . . .

Identificatorul instituției financiare nebancare (codul LEI): [va fi completat în situația în care instituția financiară nebancaară dispune de cod LEI]

Data transmiterii informațiilor:

Fonduri proprii	10% din fondurile proprii	25% din fondurile proprii	600% din fondurile proprii

Nr. crt.	Cod	Debitor	Expunere supusă limitării (expunere netă)		Limita aplicabilă (%)
		Denumire	Valoare	% din fonduri proprii	
1	2	3	4	5	6
		I. Expunere mare înregistrată față de un singur debitor			
		Total I		X	25
		II. Expunere mare înregistrată față de persoane aflate în relații speciale			
		Total II		X	25
		Total expuneri mari (Total I + Total II)			600

NOTE:

1. Col. 4 = total col. 3 din anexa 7 + total col. 5 din anexa nr. 6 la regulamentul (calculat la nivelul fiecărui debitor).

2. În situația în care pentru expunerile înregistrate față de o persoană/o entitate/un grup de persoane fizice sau entități sunt îndeplinite cerințele pentru a fi raportate atât în categoria expuneri mari înregistrate față de un singur debitor, cât și expuneri mari față de persoane aflate în relații speciale, acestea vor fi luate în considerare la determinarea expunerilor mari raportate atât la pct. I, cât și la pct. II.

Conducătorul instituției financiare nebancare, (numele, prenumele și semnătura)	Conducătorul compartimentului financiar-contabil, (numele, prenumele și semnătura) Întocmit (numele, prenumele și semnătura)
---	--

”

39. După anexa nr. 10, se adaugă două noi anexe, anexele nr. 11 și 12, cu următorul cuprins:

“

ANEXA Nr. 11

Indicatorul de solvabilitate

Denumirea instituției financiare nebancare: . . .

Identificatorul instituției financiare nebancare (codul LEI): [va fi completat în situația în care instituția financiară nebancară dispune de cod LEI]

Data transmiterii informațiilor:

Denumire	Total fonduri proprii	Expunere din elemente de activ			Expunere din elemente din afara bilanțului			Expuner e totală ponderat ă la risc	% din expunere totală ponderată la risc	Prag aplicabil (%)
		Expune re netă	Grad de risc	Expuner e	Echivale nt credit	Grad de risc	Expunere ponderată la risc			

REGULAMENT pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare

				ponderat ă la risc						
1	2	3	4	5 (3 X 4)	6	7	8 (6 x 7)	9	10 (2 / 9)	11
Indicator de solvabilit ate										8%

Conducătorul instituției
financiare nebancare,
.....
(numele, prenumele și
semnătura)

Conducătorul compartimentului
financiar-contabil,

.....

(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit

.....

(numele, prenumele și semnătura)

NOTĂ:

Col. 2 = rândul 28 din anexa nr. 4 la regulamentul;

Col. 9 = total col. 9 din anexa nr. 7 la regulamentul.

ANEXA Nr. 12

Județul |_|_|

Denumirea instituției financiare nebancare:

Identificatorul instituției financiare nebancare (codul LEI)[va fi completat în situația în care instituția financiară nebancară dispune de cod LEI].....

Adresa: localitatea, sectorul

Str. nr.

Telefon:, fax:

Numărul din registrul comerțului

Data: □□ □□ □□ cod unic de înregistrare: □□ □□ □□ □□

SITUAȚIE INDICATORI²

I. TOTAL Plasamente, din care:		
1	Casa și alte valori (ct. 101 + 102 + 109)	
2	Creanțe asupra instituțiilor de credit (ex. 2711 (solduri debitoare) ± ex. 27171 ± ex. 272 ± ex. 273 ± ex. 276 ± ex. 277 ± ex. 281 ± ex. 282 ± ex. 283 ± ex. 284 ± ex. 285 – ex. 2632 - (± ex. 291 ± ex. 292 + ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) + ex. 30113 + ex. 30213 + ex. 3033 + ex. 3037 + ex. 3053 ± ex. 381 ± ex. 382 ± ex. 383 ± ex. 384 ± ex. 385 ± ex. 386 – ex. 3566 ± ex. 471 – ex. 4732 ± ex. 481 ± ex. 482 ± ex. 483 ± ex. 484 ± ex. 485 – (ex. 4931 + ex. 4932 ± ex. 4933 + ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± ex. 494)	
3	Creanțe asupra clientelei (± ex. 201 ± ex. 202 ± ex. 203 ± ex. 204 ± ex. 205 ± ex. 206 ± ex. 209 ± ex. 231 ± ex. 243 + ex. 2513 (solduri debitoare) ± ex. 25171 ± ex. 261 ± ex. 281 ± ex. 282 ± ex. 283 ± ex. 284 ± ex. 285 – ex. 2632 - (± ex. 291 ± ex. 292 + ex. 297 ± ex. 299 (solduri aferente activelor financiare)) + ex. 30113 + ex. 30213 + ex. 3033 + ex. 3037 + ex. 3053 ± ex. 381 ± ex. 382 ± ex. 383 ± ex. 384 ± ex. 385 ± ex. 386 – ex. 3566 ± ex. 471 – ex. 4732 ± ex. 481 ± ex. 482 ± ex. 483 ± ex. 484 ± ex. 485 – (ex. 4931 + ex. 4932 ± ex. 4933 + ex. 4937 ± ex. 4939 (solduri aferente activelor financiare) ± ex. 494 ± ex. 495 ± ex. 496)	

² Corespondența conturilor prevăzută pentru indicatori nu are caracter exhaustiv, aceasta putând fi adaptată în funcție de specificul operațiunilor, cu respectarea conținutului conturilor prevăzute de Ordinul BNR nr. 27/2010.

4	Titluri de datorie (ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 304 + ex. 3052 ± ex. 381 ± ex. 382 ± ex. 383 ± ex. 384 – (± ex. 391) – ex. 3566)	
5	Titluri de capital (ex. 30111)	
II. TOTAL Datoriile, din care:		
1	Datoriile privind instituțiile de credit (ex. 2711 (solduri creditoare) ± ex. 27172 ± ex. 274 ± ex. 275 ± ex. 278 – ex. 2631 ± ex. 299 (solduri aferente datoriilor financiare) + ex.30129 + ex.30229 ± ex. 472 – ex. 4731 ± ex. 4939 (solduri aferente datoriilor financiare))	
2	Datoriile privind clientela (± ex. 232 ± ex. 241 + ex. 2512 + ex. 2513 (solduri creditoare) ± ex. 25172 ± ex. 262 – ex. 2631 ± ex. 299 (solduri aferente datoriilor financiare) + ex.30129 + ex.30229 ± ex. 472 – ex. 4731 ± ex. 4939 (solduri aferente datoriilor financiare))	
3	Datoriile constituite prin titluri (ex. 30123 + ex. 30222 ± ex. 325 ± ex. 326 ± ex. 3929 (solduri aferente datoriilor financiare) – ex. 3556)	
4	Alte datorii (ex.311 (solduri creditoare) + ex.3511 + ex.3512 + ex.3513 + ex.3514 + ex.3516 + ex.3517 + ex.3518 + ex. 35191 + ex.3521 (solduri creditoare) + ex.3522 (solduri creditoare) + ex.35261 + ex.35311 (solduri creditoare) + ex.35323 + ex.3533 (solduri creditoare) + ex.3536 (solduri creditoare) + ex.3538 (solduri creditoare) + ex.35391 + ex. 354 ± ex. 356 + ex. 3572 ± 358 + ex. 377 – ex. 3556 ± ex. 3929 (solduri aferente datoriilor financiare) + ex. 508 (sold creditor))	
5	Garanții emise și angajamente de garantare asumate și alte datorii contingente (ex. 911 + ex. 913 + ex. 9812 + ex. 994)	
6	Angajamente de creditare și alte angajamente (ex. 901 + ex. 903 + ex. 971 + ex. 9811 + ex. 9819)	

7	Ajustare aplicabilă garanțiilor emise și angajamentelor de garantare asumate	30%
8	Garanții emise și angajamente de garantare asumate ajustate*	
LICHIDITATE IMEDIATĂ (I/II)		
Prag aplicabil (%)		100%

* Elementul de la poziția 8 se obține prin înmulțirea valorii de la poziția 6 cu valoarea de la poziția 7

Administrator
(conducătorul entității),

.....

(numele, prenumele, semnătura și
stampila instituției financiare nebancare)

Conducătorul compartimentului
financiar-contabil,

.....

(numele, prenumele și semnătura)

“

Art. II. – (1) Prezentul regulament intră în vigoare de la data publicării acestuia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

(2) În termen de maxim 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a prezentului regulament, BNR înscrie în Registrul special instituțiile financiare nebancare înscrise numai în Registrul general, care au în obiectul de activitate emiterea de garanții sau/și asumarea de angajamente de garantare.

(3) Instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special trebuie să demonstreze Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere, în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament, îndeplinirea următoarelor cerințe:

a) nivelul minim de capital prevăzut la art. 10 alin. (1¹), în cazul instituțiilor financiare nebancare care au în obiectul de activitate emiterea de garanții sau/și asumarea de angajamente de garantare;

b) cerința de lichiditate prevăzută la art. 111¹;

c) valoarea netă a expunerilor mari înregistrate față de un singur debitor prevăzută la art.70 alin.(1¹);

d) cerința de lichiditate prevăzută la art. 111¹

(4) Instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special care desfășoară activitate de emitere de garanții sau/și asumare de angajamente de garantare și, care, conform raportării aferente lunii în care intră în vigoare prezentul regulament, înregistrează un nivel al indicatorului de

solvabilitate mai mic de 8%, se asigură că, pe perioada prevăzută la alin. (3), indicatorul de solvabilitate nu va înregistra scăderi sub nivelul înregistrat la intrarea în vigoare a prezentului regulament.

(5) Instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special care desfășoară activitate de emiteri de garanții sau/și asumare de angajamente de garantare și care, conform raportării aferente lunii în care intră în vigoare prezentul regulament, înregistrează un nivel al indicatorului de solvabilitate de minim 8% se asigură că, pe perioada prevăzută la alin. (3), indicatorul de solvabilitate nu va scădea sub nivelul de 8%.”

Art. III. - Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU