BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

PROIECT

REGULAMENTUL

Nr. _____ din _____

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

- 2021 -

Având în vedere dispoziţiile art. 26 alin. (1), art. 30 alin. (1), art. 31 alin. (5) lit. a), art. 36 alin. (3) din Legea nr. 93/2009 privind instituţiile financiare nebancare,
în contextul efectelor ajustărilor semnificative ale ratei dobânzii aferente facilităţii de creditare permanentă acordate de către Banca Naţională a României, ca urmare a deciziilor de politică monetară ale băncii centrale, asupra necesarului de fonduri proprii de care trebuie să dispună instituțiile financiare nebancare înscrise în Registrul special,
în temeiul prevederilor art. 73 alin. (1) din Legea nr. 93/2009 şi ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naţionale a României,

Banca Naţională a României emite prezentul regulament.

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

1. După articolul 17 se introduce un nou articol, articolul 17^1, cu următorul cuprins:
„Art. 17^1. - În aplicarea prevederilor art. 20 din Legea nr. 93/2009, cerința privind experiența conducătorilor se consideră adecvată dacă persoanele desemnate în calitate de conducători dispun de experiență practică de minimum 1 an într-o funcție de conducere deținută în cadrul unei instituţii de credit sau al unei alte instituţii financiare supuse supravegherii Băncii Naționale a României sau unei alte autorităţi competente ori în cadrul unei instituții financiare nebancare înscrise doar în Registrul general, precum și de experiență practică de minimum 2 ani în domeniul creditării.”

2. La articolul 21, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:
„c) curriculum vitae, care va cuprinde inclusiv informaţii și documente însoțitoare ce fac dovada îndeplinirii condiţiilor prevăzute la art. 17 și 17^1;”

3. La articolul 26 alineatul (1) litera d), punctul (iii) se modifică și va avea următorul cuprins:
„(iii) 50% în cazul creditelor de consum în lei, respectiv 33,3% în cazul creditelor de consum acordate în valută sau indexate la cursul unei valute, cu durata iniţială de peste 90 de zile.”

4. La articolul 26 alineatul (1), după litera d) se introduce o nouă literă, litera e), cu următorul cuprins:

„e) nivelul garanțiilor emise și angajamentelor de garantare asumate existente în sold la finele perioadei trimestriale de raportare, raportat la valoarea capitalurilor proprii existente la aceeași dată, este mai mare decât 1.”

5. La articolul 26, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) Înscrierea instituţiilor financiare nebancare în Registrul special se efectuează în situaţia în care Direcţia supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României constată existenţa oricăreia dintre următoarele situaţii:

a) îndeplinirea cumulativă a limitelor aferente criteriilor prevăzute la alin. (1) lit. a) şi b) pentru 3 perioade de raportare trimestrială succesive;

b) îndeplinirea criteriului prevăzut la alin. (1) lit. c);

c) îndeplinirea în oricare lună aferentă unei perioade de raportare trimestrială a criteriului prevăzut la alin. (1) lit. d)

d) îndeplinirea criteriului prevăzut la alin. (1) lit. e).”

6. La articolul 29, după litera c) se introduce o nouă literă, litera d), cu următorul cuprins:

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

7. La articolul 29^2, alineatul (2) se abrogă.

8. La articolul 36, după alineatul (3^1) se introduce un nou alineat, alineatul (3^2), cu următorul cuprins:

„(3^2) Prevederile alin. (3) nu se aplică în cazul modificărilor în situația caselor de amanet și a caselor de ajutor reciproc cu privire la starea entității.”

9. La articolul 53, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. 93/2009, Banca Naţională a României evaluează îndeplinirea de către conducători a cerinţelor prevăzute la art. 14-17^1 din prezentul regulament, pe baza documentelor prevăzute la art. 21, completate în mod corespunzător.”

10. La articolul 60 alineatul (2), litera h) se modifică și va avea următorul cuprins:

„h) avansuri acordate pentru imobilizările necorporale;”

11. Anexa nr. 2a se modifică și va avea următorul cuprins:

ANEXA Nr. 2a

DECLARAŢIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE

Subsemnatul/Subscrisa[1], ..., în calitate de ..... al ....., (denumirea instituţiei financiare nebancare/sucursalei instituţiei financiare, persoană juridică străină) declar pe propria răspundere că nu mă aflu în niciuna dintre situaţiile prevăzute la art. 16 din Legea nr. 93/2009 privind instituţiile financiare nebancare sau în altă situaţie de incompatibilitate prevăzută de legislaţia în vigoare.

Data ..... Semnătura[2] .....

_____

[1] Pentru persoana fizică, precizaţi numele şi prenumele, cetăţenia, domiciliul şi reşedinţa, țara/țările în care a avut stabilit/stabilită domiciliul/reşedinţa în ultimii 3 ani; pentru persoanele fără cetăţenie română, precizaţi, dacă este cazul, şi data stabilirii reşedinţei în România.
Pentru persoana juridică, precizaţi denumirea, adresa sediului social şi numărul de înregistrare la oficiul registrului comerţului sau alt element de identificare echivalent.

[2] Pentru persoana fizică, precizaţi în clar numele şi prenumele.
Pentru persoana juridică, precizaţi în clar numele, prenumele şi calitatea reprezentantului legal.

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

ANEXA Nr. 3

Judeţul . . . . . .|_|_|
Denumirea instituţiei financiare nebancare: . . . . . .
Adresa: localitatea . . . . . ., sectorul . . . . . .
Str. . . . . nr. . . . . .
Telefon: . . . . . ., fax: . . . . . .
Numărul din registrul comerţului . . . . . .
Data: [_,_] [_,_] [_,_] cod unic de înregistrare: [_,_,_,_,_,_,]

INDICATORI
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/FINANŢĂRI ACORDATE ŞI ANGAJAMENTE ASUMATE, sold la finele perioadei de raportare (rd. 2 + rd. 3)	1									
Total credite acordate (ct. 2011 + 2021 + 2031 + 2032 + 2041 + 2042 + 2051 + 2052 + 2061 + 2091 + 2311 + 2312 + 2411 + 2412 + 2731 + 2732 + 2751 + 2752 + extras 2811 + extras 2821+30111 + extras 3811 + extras 3821+401+402+4711+4712 + extras 4811 + extras 4821)	2									
Total angajamente asumate (ct. 901+903+911+913+ extras 981)	3									
B. TOTAL CAPITALURI PROPRII ŞI SURSE ÎMPRUMUTATE, sold la finele perioadei de raportare (rd. 5 + rd. 6)	4									
Total capitaluri proprii (ct. 501+502-503-508+511+512+513+514+516+519±581±591- 592)	5									
Total surse împrumutate (ct. 2321 + 2322 + 2431 + 2432 + 2711 (solduri creditoare)**) + 2741 + 2742 + 2761 + 2762 + 30121 + 3251 + 3581 + 3582 - extras 3741 - extras 3742 + 4721 + 4722 + 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 REFERINŢĂ PONDERATE CU VALOAREA CREDITELOR, determinată potrivit formulei de calcul DAE *****)										
- credite cu durata iniţială de până la 15 zile, inclusiv										
- în lei	8									
- în valută	9									
- credite cu durata iniţială între 16 zile şi 90 de zile, inclusiv										
- în lei	10									
- în valută	11									
- credite cu durata iniţială de peste 90 de zile										
- în lei	12									
- în valută	13									
E. NIVELUL GARANȚIILOR EMISE ȘI ANGAJAMENTELOR DE GARANTARE ASUMATE (existente în sold la finele perioadei de raportare) RAPORTAT LA VALOAREA CAPITALURILOR PROPRII (existente în sold la finele perioadei de raportare) (rd.15 ÷ rd.5)	14									
Valoarea garanţiilor emise și a angajamentelor de garantare asumate existente în sold la finele perioadei de raportare (ct. 911 + 913 + extras 981)	15									

***)** 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 referinţă, 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 bifuncţional 2711 «Conturi curente la instituţii de credit».

*****)** Sintagma «credite de consum» se referă la creditele prevăzute la art. 3 lit. b) din Regulamentul Băncii Naţionale a României nr. 17/2012 privind unele condiţii de creditare, cu modificările şi completările ulterioare, acordate de instituţiile financiare nebancare în baza Legii nr. 93/2009 privind instituţiile financiare nebancare, cu modificările şi completările ulterioare. La determinarea valorii indicatorilor aferenţi criteriului de la lit. D nu se iau în considerare operaţiunile de creditare în condiţii de favoare, aşa 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 şi nu se regăsesc în sold la finele perioadei de raportare şi cele care reprezintă refinanţări ale creditelor acordate. În calculul acestui indicator nu este inclusă valoarea totală a angajamentului de finanţare asumat de creditor, ci doar partea utilizată de client.

*******)**

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

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

Administrator (conducătorul entităţii), ... (numele, prenumele, semnătura şi ştampila instituţiei financiare nebancare)	Conducătorul compartimentului financiar-contabil, ... (numele, prenumele şi semnătura)

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

„**ANEXA Nr. 4**

FORMULAR
de calcul şi raportare a nivelului fondurilor proprii

Denumirea instituţiei financiare nebancare:
Data raportării:

- lei -

Elemente luate în calcul	Nr. rd.	Valoare

Capital social subscris şi 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 condiţia să fie net de orice obligaţii previzibile şi să fie verificat de persoanele cu atribuţii în domeniu din cadrul instituţiei financiare nebancare, cu respectarea principiilor şi a regulilor de contabilizare şi evaluare în vigoare aplicabile	7	
Total (rd. 1 la rd. 7)	8	
Sumele din profitul net al exerciţiului financiar precedent reprezentând dividende	9	
Rezultatul reportat reprezentând pierdere	10	
Rezultatul exerciţiului financiar curent reprezentând pierdere	11	
Repartizarea profitului	12	
Valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire	13	
Valoarea neamortizată a altor imobilizări necorporale	14	
Valoarea neamortizată a fondului comercial	15	
Avansuri acordate pentru imobilizările necorporale	16	
Acţiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social	17	
Valoarea operaţiunilor efectuate în condiţii de favoare (dacă este cazul)	18	
Total (rd. 9 la rd. 18)	19	
Capital propriu (rd. 8 - rd. 19)	20	
Rezerve şi fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile	21	
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale şi a altor reevaluări efectuate potrivit legii	22	
Împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziţia instituţiilor financiare nebancare, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate	23	
Alte elemente, de natura fondurilor şi/sau rezervelor, care îndeplinesc condiţiile prevăzute la art. 62 alin. (2) din regulament*)	24	
Capital suplimentar (total rd. 21 la rd. 24)	25	
Sume reprezentând participaţii în alte entităţi, care depăşesc 10% din capitalul social al acestora din urmă, creditele subordonate şi alte creanţe de aceeaşi natură faţă de respectivele entităţi	26	

Diferenţa pozitivă, aferentă categoriilor de active financiare pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit potrivit Regulamentului Băncii Naţionale a României nr. 5/2012 privind clasificarea creditelor şi constituirea, regularizarea şi utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, aplicabile entităţilor supravegheate de Banca Naţională a României, altele decât instituţiile de credit, dintre (i) valoarea ajustărilor pentru pierderi aşteptate obţinute potrivit cerinţelor Standardului Internaţional de Raportare Financiară 9, determinate prin retratarea informaţiilor din evidenţele contabile ţinute potrivit dispoziţiilor Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 6/2015, inclusiv sumele aferente activelor financiare, care fac obiectul operaţiunilor de scoatere în afara bilanţului conform cerinţelor Standardelor Internaţionale de Raportare Financiară, dar care continuă să fie recunoscute în bilanţ conform Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naţionale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările şi completările ulterioare, şi (ii) valoarea necesarului de provizioane specifice de risc de credit calculat potrivit Regulamentului Băncii Naţionale 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 Naţionale a României nr. 6/2015**)	27	
Fonduri proprii (rd. 20 + rd. 25 - rd. 26 - rd. 27)	28	
Alte elemente care îndeplinesc condiţiile 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 şi raportarea nivelului fondurilor proprii exclusiv pentru perioada 1 ianuarie 2021-31 decembrie 2022.

Conducătorul instituţiei financiare nebancare,
. . . . . .
(numele, prenumele şi semnătura)

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

Art. II. – (1) Prezentul regulament se aplică de la data publicării acestuia în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția dispozițiilor art. I pct. 3-7 și 12 care se aplică începând cu data de 1 octombrie 2021.

(2) Banca Națională a României soluţionează solicitările de înscriere în Registrul general formulate până la data publicării prezentului regulament în Monitorul Oficial al României, Partea I, conform cerințelor în vigoare la data depunerii cererii.

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