



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

PROIECT

REGULAMENTUL

Nr. _____ din _____

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

- 2021 -

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

Având în vedere dispozițiile art. 26 alin. (1), art. 30 alin. (1), art. 31 alin. (5) lit. a), art. 36 alin. (3) din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, în contextul efectelor ajustărilor semnificative ale ratei dobânzii aferente facilității de creditare permanentă acordate de către Banca Națională 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 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 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 inițială de peste 90 de zile.
2. La articolul 29², alineatul (2) se abrogă.
3. La articolul 36, după alineatul (3¹) se introduce un nou alineat, alineatul (3²), cu următorul cuprins:
„(3²) 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.”
4. La articolul 60 alineatul (2), litera h) se modifică și va avea următorul cuprins:
„h) avansuri acordate pentru imobilizările necorporale;”
5. Anexa nr. 2a se modifică și va avea următorul cuprins:

DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE

Subsemnatul/Subscrisa¹,, în calitate de, al, (denumirea instituției financiare nebancare/sucursalei instituției financiare, persoană juridică străină) declar pe propria răspundere că nu mă aflu în niciuna dintre situațiile prevăzute la art. 16 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare sau în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare.

Data Semnătura²

¹ Pentru persoana fizică, precizați numele și prenumele, cetățenia, domiciliul și reședința, țara/țările în care a avut stabilit/stabilită domiciliul/reședința în ultimii 3 ani; pentru persoanele fără cetățenie română, precizați, dacă este cazul, și data stabilirii reședinței în România.

Pentru persoana juridică, precizați denumirea, adresa sediului social și numărul de înregistrare la oficiul registrului comerțului sau alt element de identificare echivalent.

² Pentru persoana fizică, precizați în clar numele și prenumele.

Pentru persoana juridică, precizați în clar numele, prenumele și calitatea reprezentantului legal.

6. 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:

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	

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

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	
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	
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	
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, inclusiv sumele aferente activelor financiare, care fac obiectul operațiunilor de scoatere în afara bilanțului conform cerințelor Standardelor Internaționale de Raportare Financiară, dar care	27	

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

continuu 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**)		
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 nebancare, (numele, prenumele și semnătura)	Conducătorul compartimentului financiar-contabil, (numele, prenumele și semnătura) Întocmit (numele, prenumele și telefonul)
--	--

Art. II. - Prezentul regulament se aplică de la data publicării acestuia în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția dispozițiilor art. I pct. 1 și 2 care se aplică începând cu data de 1 iulie 2021.

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