



# MONITORUL OFICIAL

## AL

# ROMÂNIEI

Anul 191 (XXXV) — Nr. 481

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 31 mai 2023

### SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE	
3.140/2022. — Ordin al ministrului culturii privind clasarea Imobilului — Corp C1, situat la adresa poștală str. N. Bălcescu nr. 17, municipiul Galați, județul Galați, în Lista monumentelor istorice, în categoria II — arhitectură, m — monument, grupa B .....	2
ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
3. — Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancale ....	3–16

# ACTE ALE ORGANELOR DE SPECIALITATE ALE ADMINISTRAȚIEI PUBLICE CENTRALE

MINISTERUL CULTURII

## ORDIN

**privind clasarea Imobilului — Corp C1, situat la adresa poștală str. N. Bălcescu nr. 17, municipiul Galați, județul Galați, în Lista monumentelor istorice, în categoria II — arhitectură, m — monument, grupa B**

Având în vedere Referatul nr. 5.886/2021 din 7 iunie 2022 privind clasarea Imobilului — Corp C1, situat la adresa poștală str. N. Bălcescu nr. 17, municipiul Galați, județul Galați, în Lista monumentelor istorice, în categoria II — arhitectură, m — monument, grupa B,

în conformitate cu dispozițiile art. 13 alin. (1) pct. 2 lit. d), ale art. 21 și ale art. 33 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 422/2001 privind protejarea monumentelor istorice, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 16 alin. (2) și (3) din Normele metodologice de clasare și inventariere a monumentelor istorice, aprobate prin Ordinul ministrului culturii și cultelor nr. 2.260/2008, cu modificările și completările ulterioare, și al prevederilor art. 11 alin. (1) și (4) din Hotărârea Guvernului nr. 90/2010 privind organizarea și funcționarea Ministerului Culturii, cu modificările și completările ulterioare,

**ministrul culturii** emite următorul ordin:

Art. 1. — (1) Se clasează ca monument istoric Imobilul — Corp C1, situat la adresa poștală str. N. Bălcescu nr. 17, municipiul Galați, județul Galați, în categoria II — arhitectură, m — monument, grupa B, cu codul în Lista monumentelor istorice GL-II-m-B-21192.

(2) Coordonatele punctelor de contur ale zonei de protecție a monumentului istoric sunt prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Ministrul culturii,  
**Lucian Romașcanu**

București, 13 iulie 2022.  
Nr. 3.140.

ANEXĂ

### ZONA DE PROTECȚIE

**a monumentului istoric Imobil — Corp C1, situat la adresa poștală str. N. Bălcescu nr. 17, municipiul Galați, județul Galați**

Coordonate puncte de contur STEREO 70

Nr. crt.	X [m]	Y [m]
1	441894.629	738944.210
2	441876.360	738890.608
3	441888.277	738884.473
4	441894.576	738832.544
5	441898.462	738820.162
6	441899.511	738803.512
7	441899.866	738798.788
8	441902.841	738791.065
9	441908.893	738789.938
10	441911.756	738786.822
11	441932.332	738785.818
12	441933.256	738773.308
13	441964.023	738774.586

Nr. crt.	X [m]	Y [m]
14	441967.935	738781.537
15	441963.093	738837.587
16	441991.929	738848.543
17	441981.336	738885.498
18	441990.260	738897.659
19	442027.260	738892.956
20	442030.241	738927.574
21	442020.041	738938.908
22	441965.382	738945.995
23	441962.115	738951.938
24	441941.804	738966.125
25	441892.358	738986.694
26	441879.016	738950.881

# ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

## REGULAMENT

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

Având în vedere dispozițiile art. 17 alin. (2), art. 18 alin. (2), art. 26, art. 30 alin. (1), art. 31 alin. (1) și (5), art. 32 alin. (1), art. 33 alin. (1) și ale art. 36 alin. (3) din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancaare, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 73 alin. (1) din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancaare, cu modificările și completările ulterioare, 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 nebancaare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 707 din 21 octombrie 2009, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

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

„1. *aționar* — persoana fizică sau persoana juridică ce deține direct o participație la capitalul social al unei entități;”.

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

**3. 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 nebancaare, la care se adaugă valoarea netă a elementelor din afara bilanțului;”.

**4. La articolul 7 alineatul (1), după punctul 10 se introduc două noi puncte, punctele 10<sup>1</sup> și 10<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:**

„10<sup>1</sup>. *valoare netă a activelor bilanțiere* — valoarea activelor bilanțiere evidențiate la pct. 8 după deducerea ajustărilor pentru pierderi așteptate;

10<sup>2</sup>. *valoare netă a elementelor din afara bilanțului* — valoarea elementelor din afara bilanțului evidențiate la pct. 8 după deducerea provizioanelor pentru pierderi așteptate;”.

**5. 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;”.

**6. La articolul 7 alineatul (1), după punctul 11 se introduce un nou punct, punctul 11<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„11<sup>1</sup>. *expunere totală ponderată la risc* — valoarea ponderată la risc a activelor bilanțiere ale instituțiilor financiare nebancaare, la care se adaugă valoarea ponderată la risc a elementelor din afara bilanțului;”.

**7. 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;”.

**8. La articolul 7 alineatul (1), după punctul 25 se introduce un nou punct, punctul 25<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„25<sup>1</sup>. *scadență reziduală* — durata rămasă de scurs a elementelor evidențiate în bilanț/în afara bilanțului până la rambursare;”.

**9. La articolul 10, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(1<sup>1</sup>) În aplicarea art. 18 alin. (2) din Legea nr. 93/2009, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile financiare nebancaare care au inclusă/incluse 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.”

**10. La articolul 10, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(2<sup>1</sup>) Prin excepție de la prevederile alin. (2), valoarea minimă a capitalului social al instituțiilor financiare nebancaare care au inclusă/incluse 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.”

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

„Art. 11. — (1) Prevederile art. 10 alin. (1)—(2<sup>1</sup>) se aplică în mod corespunzător succursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine.”

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

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

**13. La articolul 26, partea introductivă a alineatului (2) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) Înscrierea instituțiilor financiare nebancaare în Registrul special se efectuează în situația în care Direcția supraveghere sau, după caz, Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României constată existența oricăreia dintre următoarele situații:”.

**14. Articolul 27 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 27. — (1) Evaluarea îndeplinirii de către instituțiile financiare nebancaare 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 nebancaare 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 raportarea, instituțiile financiare nebancale 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 modificările și 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 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei nr. 1.999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancale.”

**15. Articolul 29 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 29. — (1) Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul special vor fi radiate din acest registru, rămânând înscrise în Registrul general, în cazul în care nu mai îndeplinesc niciuna dintre condițiile următoare:

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 nebancale 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, cu modificările și completările ulterioare.”

**16. Articolul 29<sup>2</sup> se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 29<sup>2</sup>. — Pentru scopul prezentei secțiuni, creditele achiziționate de o instituție financiară nebancale, altele decât cele clasificate drept expuneri depreciate conform IFRS, sunt asimilate creditelor acordate de aceasta. În cazul creditelor achiziționate de o instituție financiară nebancale, altele decât cele clasificate drept expuneri depreciate conform IFRS, data acordării creditului este considerată a fi data achiziției, iar dobânda anuală efectivă este considerată a fi cea de la momentul acordării creditului către client.”

**17. După articolul 39 se introduce un nou articol, articolul 39<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„Art. 39<sup>1</sup>. — (1) Modificarea obiectului de activitate în ceea ce privește includerea activității de emitere 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 emitere 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.”

**18. La articolul 51 alineatul (1), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„a) acționarilor semnificativi;”

**19. La articolul 52, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(1<sup>1</sup>) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (1) și (5) din Legea nr. 93/2009, cu modificările și completările ulterioare, persoanele care sunt acționari semnificativi trebuie să nu se afle în vreuna dintre situațiile prevăzute la art. 16 din aceeași lege.”

**20. La articolul 52, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) Pentru scopul realizării evaluării prevăzute la alin. (1), instituția financiară nebancale prezintă pentru acționarii semnificativi documentația prevăzută la art. 23, însoțită de cazierul fiscal în termen de valabilitate sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara de origine, potrivit legislației din statul respectiv, și, după caz, de ultima situație financiară a acestora depusă la organele competente, respectiv de elemente care să facă dovada capacității de a susține participația sa, și de o prezentare a structurii grupului din care face parte care să cuprindă informații referitoare la: autoritatea responsabilă cu supravegherea respectivelor persoane și sistemul de supraveghere, legislația în domeniul secretului profesional și al schimbului de informații, al prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și orice alte informații relevante privind eventuale impedimente în privința schimbului de informații și exercitării supravegherii.”

**21. 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;”

**22. La articolul 58, după punctul (iii) se introduce un nou punct, punctul (iv), cu următorul cuprins:**

„(iv) indicatorul de lichiditate.”

**23. 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”*

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

**25. La articolul 60 alineatul (2), literele f) și g) se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„f) fondul comercial;

g) valoarea contabilă netă a altor imobilizări necorporale decât cele menționate la lit. f);”

**26. La articolul 60 alineatul (2), după litera g) se introduce o nouă literă, litera g<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„g<sup>1</sup>) creanțe privind impozitul amânat care se bazează pe profitabilitatea viitoare;”

**27. 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 nebancaare.”

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

„a) sunt la dispoziția instituției financiare nebancaare 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;”

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

„(2) Instituțiile financiare nebancaare 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 modificările și 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. 1.999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancaare.”

**30. La articolul 65, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(2<sup>1</sup>) Prin excepție de la prevederile alin. (2), instituțiile financiare nebancaare 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 modificările și 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. 1.999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancaare.”

**31. La articolul 66, după alineatul (2) se introduc trei noi alineate, alineatele (3)—(5), cu următorul cuprins:**

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

(4) Instituțiile financiare nebancaare 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 modificările și 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. 1.999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancaare.

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

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

„Art. 68. — (1) Expunerea unei instituții financiare nebancaare 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 nebancaare.

(2) Expunerea unei instituții financiare nebancaare 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 nebancaare.”

**33. La articolul 70, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„Art. 70. — (1) Valoarea ponderată la risc a expunerilor mari înregistrate de o instituție financiară nebancaare față de toate persoanele aflate în relații speciale cu aceasta nu va depăși 25% din valoarea fondurilor proprii.

(2) Totalul expunerilor mari ponderate la risc ale unei instituții financiare nebancaare înscrise în coloana 5 din anexa nr. 8, înregistrate față de un singur debitor și față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția financiară nebancaare, nu va depăși 600% din valoarea fondurilor proprii ale acesteia.”

**34. La articolul 70, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:**

„(1<sup>1</sup>) Valoarea ponderată la risc a expunerilor mari înregistrate de o instituție financiară nebancaare față de un singur debitor nu va depăși 25% din valoarea fondurilor proprii.”

**35. Articolul 71 se abrogă.**

**36. Articolul 74 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 74. — (1) Instituțiile financiare nebancale 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 nebancale trebuie să raporteze această situație fără întârziere Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere, care poate acorda un termen-limită în care instituția financiară nebancale să se conformeze la limitele impuse.”

**37. Articolul 75 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 75. — (1) Instituțiile financiare nebancale 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 7.

(2) Formularele de raportare se transmit de către instituțiile financiare nebancale 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 modificările și 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. 1.999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebancale.”

**38. Articolul 96 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 96. — Instituțiile financiare nebancale trebuie să dispună de proceduri pentru aprobarea noilor credite, precum și pentru restructurarea celor existente (de exemplu, reeșalonare, refinanțare).”

**39. 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. 111<sup>1</sup>. — Instituțiile financiare nebancale 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. 111<sup>2</sup>. — (1) Lichiditatea efectivă este compusă din următoarele elemente:

a) casa și alte valori, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. a) și d);

b) creanțe asupra instituțiilor de credit, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. b)—d);

c) creanțe asupra clienței, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. b)—d);

d) titluri de datorie deținute în vederea tranzacționării, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. c) și d);

e) titluri de datorie ce nu sunt deținute în vederea tranzacționării, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. b)—d), iar în cazul dobânzilor aferente acestor titluri, sub rezerva îndeplinirii condițiilor prevăzute la alin. (2) lit. b) și c);

f) titluri de capital, altele decât titlurile de participare deținute în filiale, în entități asociate și în entități controlate în comun, sub rezerva îndeplinirii condiției prevăzute la alin. (2) lit. d).

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

a) nu au scadență;

b) au o scadență reziduală mai mică de 30 de zile;

c) au o întârziere la plată de maximum 7 zile la nivel de contract;

d) sunt libere de gaj.

(3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1) și (2), în vederea determinării lichidității efective, pentru creditele reînnoibile automat (revolving) se va lua în considerare următoarea sumă:

a) suma minimă de rambursat cu scadență mai mică de 30 de zile;

b) valoarea integrală a facilității de creditare, în situația în care data de expirare a acesteia este mai mică de 30 de zile și nu există o opțiune contractuală de prelungire.

(4) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1) și (2), elementele avute în vedere la determinarea lichidității efective care sunt evaluate la cost amortizat se iau în calcul la valoarea contabilă înainte de deducerea ajustărilor pentru pierderi așteptate (valoarea contabilă brută).

(5) Prin excepție de la prevederile alin. (2) lit. d), în situația în care elementele prevăzute la alin. (1) lit. c)—e) sunt gajate în vederea garantării de împrumuturi atrase de instituțiile financiare nebancale, intrările de numerar aferente elementelor indicate, respectiv, după caz, ratele scadente și dobânzile de primit, se pot lua în calcul în vederea determinării lichidității efective, în condițiile respectării următoarelor cerințe cumulative:

a) împrumuturile pentru care au fost gajate nu înregistrează întârziere la plată;

b) ratele scadente și dobânzile de primit îndeplinesc cerințele prevăzute la alin. (2) lit. b) și c).

Art. 111<sup>3</sup>. — (1) Lichiditatea necesară este compusă din următoarele elemente:

a) datorii privind instituțiile de credit;

b) datorii privind cliența;

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 nebancale nu iau în considerare garanțiile emise în numele și în 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%.

(5) Instituțiile financiare nebankare înregistrează o singură dată elementele aferente lichidității efective și necesare.

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 nebankare 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 raportarea, instituțiile financiare nebankare 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 modificările și 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. 1.999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției financiare nebankare.”

**40. 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.”

**41. Anexa nr. 3 se modifică și se înlocuiește cu anexa nr. 1 la prezentul regulament.**

**42. Anexa nr. 4 se modifică și se înlocuiește cu anexa nr. 2 la prezentul regulament.**

**43. Anexa nr. 5a se modifică și se înlocuiește cu anexa nr. 3 la prezentul regulament.**

**44. Anexa nr. 6 se modifică și se înlocuiește cu anexa nr. 4 la prezentul regulament.**

**45. Anexa nr. 7 se modifică și se înlocuiește cu anexa nr. 5 la prezentul regulament.**

**46. Anexa nr. 8 se modifică și se înlocuiește cu anexa nr. 6 la prezentul regulament.**

**47. După anexa nr. 10 se introduc două noi anexe, anexele nr. 11 și 12, având cuprinsul prevăzut în anexele nr. 7 și 8 la prezentul regulament.**

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

(2) În termen de maximum 10 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a prezentului regulament, Banca Națională a României înscrie în Registrul special instituțiile financiare nebankare înscrise numai în Registrul general, care au în

obiectul de activitate emiterea de garanții sau/și asumarea de angajamente de garantare.

(3) Instituțiile financiare nebankare 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) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009, cu modificările și completările ulterioare, în cazul instituțiilor financiare nebankare care au în obiectul de activitate emiterea de garanții sau/și asumarea de angajamente de garantare;

b) cerința de solvabilitate prevăzută la art. 66 alin. (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009, cu modificările și completările ulterioare;

c) valoarea ponderată la risc a expunerilor mari înregistrate față de un singur debitor prevăzută la art. 70 alin. (11) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009, cu modificările și completările ulterioare;

d) cerința de lichiditate prevăzută la art. 1111 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul special realizează primele raportări aferente cerințelor prevăzute la alin. (3) lit. b)—d) în termen de 25 de zile de la data finalizării perioadei prevăzute la alin. (3).

(5) Prin derogare de la alin. (4) și în aplicarea alin. (6) și (7), instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul special care desfășoară activitate de emitere de garanții sau/și asumare de angajamente de garantare realizează prima raportare aferentă cerinței de solvabilitate prevăzută la art. 66 alin. (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009, cu modificările și completările ulterioare, în termen de 25 de zile de la sfârșitul lunii în care intră în vigoare prezentul regulament.

(6) Instituțiile financiare nebankare 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.

(7) Instituțiile financiare nebankare 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 de minimum 8% se asigură că, pe perioada prevăzută la alin. (3), indicatorul de solvabilitate nu va scădea sub nivelul de 8%.

(8) Cererile de notificare depuse la Banca Națională a României în baza art. 25 și 26 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebankare, cu modificările și completările ulterioare, și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentului regulament sunt restituite titularilor pentru a fi refăcute în conformitate cu cerințele prezentului regulament.

**Art. III.** — Anexele nr. 1—8 fac parte integrantă din prezentul regulament.

**Art. IV.** — Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

**Mugur Constantin Isărescu**

București, 12 mai 2023.

Nr. 3.

Județul ..... |\_|\_|

Denumirea instituției financiare nebankare: .....

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

Adresa: localitatea ....., sectorul .....

Str. .... nr. ....

Telefon: ....., fax: .....

Numărul din registrul comerțului .....

Data: |\_|\_| |\_|\_| |\_|\_| cod unic de înregistrare: |\_|\_| |\_|\_| |\_|\_| |\_|\_|

INDICATORI<sup>1</sup>  
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									
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 ±58172 ±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									

<sup>1</sup> 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 Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare.



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.

\*\*) Sintagma „solduri creditoare” se referă la prezentarea distinctă a sumei soldurilor analitice creditoare, componente ale soldului contului sintetic bifuncțional 2711 „Conturi curențe 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 regulamentului.

\*\*\*\*\*) 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.

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

unde DAE = rata medie a dobânzilor anuale efective pentru creditele de consum acordate în luna de referință ponderate cu valoarea creditelor, DAE<sub>k</sub> = fiecare nivel distinct al dobânzii anuale efective pentru creditele de consum acordate în luna de referință, C<sub>k</sub> = valoarea creditelor de consum acordate cu dobânda anuală efectivă DAE<sub>k</sub> în luna de referință.

Administrator  
(conducătorul entității),

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

Conducătorul compartimentului  
financiar-contabil,

.....  
(numele, prenumele și semnătura)

**FORMULAR**  
**de calcul și raportare a nivelului fondurilor proprii**

Denumirea instituției financiare nebancale:

Identificatorul instituției financiare nebancale (codul LEI) [Va fi completat în situația în care instituția financiară nebancale 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 nebancale, 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	
Fondul comercial	14	
Valoarea contabilă netă a altor imobilizări necorporale decât 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	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 nebancale, 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 participatii 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 aplicabil 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	

\*) 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—

Elemente luate în calcul	Nr. rd.	Valoare
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	

*Conducătorul instituției financiare nebanzare,*

.....  
(numele, prenumele și semnătura)

*Conducătorul compartimentului financiar-contabil,*

.....  
(numele, prenumele și semnătura)  
**Întocmit**  
.....  
(numele, prenumele și telefonul)

*ANEXA Nr. 3  
(Anexa nr. 5a la Regulamentul nr. 20/2009)*

### **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 prudențială 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 nebanzare 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 nebanzare, 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 nebanzare. 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 privind unele condiții de creditare, 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.

**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)

## NOTE:

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.

**FORMULAR DE CALCUL  
al expunerilor ponderate la risc înregistrate de instituțiile financiare nebancare**

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:							

## NOTE:

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.

**RAPORTAREA  
expunerilor mari**

Denumirea instituției financiare nebancaire: .....

Identificatorul instituției financiare nebancaire (codul LEI): ..... [Va fi completat în situația în care instituția financiară nebancaire 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 mare (valoare netă)	Expunere supusă limitării (expunere ponderată la risc)		Limita aplicabilă (%)
		Denumire		Valoare	% din fonduri proprii	
1	2	3	4	5	6	7
		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 + total col. 6 din anexa nr. 7 la regulamentul (calculat la nivelul fiecărui debitor).

2. Col. 5 = total col. 5 + total col. 8 din anexa nr. 7 la regulamentul (calculat la nivelul fiecărui debitor).

3. 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 nebancaire,

.....  
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....  
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit

.....  
(numele, prenumele și semnătura)

ANEXA Nr. 7

(Anexa nr. 11 la Regulamentul nr. 20/2009)

**INDICATORUL DE SOLVABILITATE**

Denumirea instituției financiare nebancaire: .....

Identificatorul instituției financiare nebancaire (codul LEI): ..... [Va fi completat în situația în care instituția financiară nebancaire dispune de cod LEI.]

Data transmiterii informațiilor: .....

Denumire	Total fonduri proprii	Expunere din elemente de activ			Expunere din elemente din afara bilanțului			Expunere totală ponderată la risc	% din expunere totală ponderată la risc	Prag aplicabil (%)
		Expunere netă	Grad de risc	Expunere ponderată la risc	Echivalent credit	Grad de risc	Expunere ponderată la risc			
1	2	3	4	5 (3 x 4)	6	7	8 (6 x 7)	9	10 (2/9)	11
Indicator de solvabilitate										8%

Conducătorul instituției financiare nebancaire,

.....  
(numele, prenumele și semnătura)

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....  
(numele, prenumele și semnătura)

Întocmit

.....  
(numele, prenumele și semnătura)

## NOTE:

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

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

Județul . . . . . [ ] [ ]

Denumirea instituției financiare nebankare: . . . . .

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

Adresa: localitatea . . . . ., sectorul . . . . .

Str. . . . . nr. . . . .

Telefon: . . . . ., fax: . . . . .

Numărul din registrul comerțului . . . . .

Data: [ ] [ ] [ ] [ ] cod unic de înregistrare: [ ] [ ] [ ] [ ]

### SITUAȚIE INDICATORI<sup>1</sup>

<b>I. TOTAL plasamente, din care:</b>		
1	Casa și alte valori (ct. 101 + 102 + 109)	
2	Creanțe asupra instituțiilor de credit [ex. <sup>2</sup> 2711 (solduri debitoare <sup>3</sup> ) + ex. 27171 + ex. 272 + ex. 273 + ex. 276 + ex. 277 + ex. 281 + ex. 282 + ex. 285 – ex. 2632 + ex. 30113 + ex. 30213 + ex. 3033 + ex. 3037 + ex. 3053 + ex. 3556 <sup>4</sup> + ex. 381 + ex. 382 + ex. 471 + ex. 481 + ex. 482 + ex. 485]	
3	Creanțe asupra clientelei (ex. 201 + ex. 202 + ex. 203 + ex. 204 + ex. 205 + ex. 206 + ex. 209 + ex. 231 + ex. 243 + ex. 261 + ex. 281 + ex. 282 + ex. 285 + ex. 30113 +	

<sup>1</sup> 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 Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, republicat, cu modificările și completările ulterioare.

<sup>2</sup> Sintagma „ex.” se referă la prezentarea extrasului din soldul contului respectiv (în cazul sumelor de amortizat, se vor avea în vedere doar sumele neincasate), care corespunde conținutului indicatorului la care se referă, potrivit art.111<sup>2</sup> și art.111<sup>3</sup> din regulament.

<sup>3</sup> În cazul conturilor bifuncționale, sintagma „solduri debitoare”, respectiv „solduri creditoare” se referă la prezentarea distinctă a sumei soldurilor analitice debitoare și, respectiv, creditoare, componente ale soldului contului sintetic bifuncțional.

<sup>4</sup> Extrasul se referă la TVA-ul facturat aferent contractelor de leasing încheiate cu instituțiile de credit.

	ex. 30213 + ex. 3033 + ex. 3037 + ex. 3053 + ex. 3556 <sup>5</sup> + ex. 381 + ex. 382 + ex.471 + ex. 481 + ex. 482 + ex. 485)	
4	Titluri de datorie (ex. 30112 + ex. 30212 + ex. 3032 + ex. 3037 + ex. 304 + ex. 3052 + ex. 381 + ex. 382)	
5	Titluri de capital (ex. 30111 + ex.3031 + ex.3051)	
<b>II. TOTAL datorii, din care:</b>		
1	Datorii privind instituțiile de credit [ex. 2711 (solduri creditoare) + ex. 27172 + ex. 274 + ex. 275 + ex. 278 – ex. 2631 + ex.30129 + ex.30229 + ex. 472]	
2	Datorii privind clientela (ex. 232 + ex. 241 + ex. 262 + ex.30129 + ex.30229 + ex. 472)	
3	Datorii constituite prin titluri (ex. 30123 + ex. 30222 + ex. 325 + ex. 326)	
4	Alte datorii [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. 508 (sold creditor <sup>6</sup> )]	
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%

<sup>5</sup> Extrasul se referă la TVA-ul facturat aferent contractelor de leasing încheiate cu clientela.

<sup>6</sup> Sintagma „sold creditor” se referă la prezentarea soldului contului sintetic bifuncțional creditor (dacă este cazul) rezultat din însumarea tuturor soldurilor conturilor analitice ale acestuia, indiferent de natura lor.

<b>8</b>	Garanții emise și angajamente de garantare asumate ajustate*	
<b>LICHIDITATE IMEDIATĂ (I/II)</b>		
<b>Prag aplicabil (%)</b>		100%

\* Elementul de la poziția 8 se obține prin înmulțirea valorii de la poziția 5 cu valoarea de la poziția 7.

<p>Administrator (conducătorul entității),  ..... (numele, prenumele, semnătura și ștampila instituției financiare nebankare)</p>	<p>Conducătorul compartimentului financiar-contabil,  ..... (numele, prenumele și semnătura)</p>
---	--

---



---

**EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR**

---



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; 012329  
C.I.F. RO427282, IBAN: RO55RNCB0082006711100001 BCR  
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 DTCPMB (alocat numai persoanelor juridice bugetare)  
Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, www.monitoruloficial.ro  
Adresa Centrului pentru relații cu publicul este: șos. Panduri nr. 1, bloc P33, sectorul 5, București; 050651.  
Tel. 021.401.00.73, 021.401.00.78, e-mail: concursurifp@ramo.ro, convocariaga@ramo.ro  
Pentru publicări, încărcați actele pe site, la: <https://www.monitoruloficial.ro>, secțiunea Publicări.

