



# MONITORUL OFICIAL

## AL

# ROMÂNIEI

Anul 192 (XXXVI) — Nr. 617

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Luni, 1 iulie 2024

### SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
5.	— Regulament privind regimul rezervelor minime obligatorii .....	2–9
6.	— Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României .....	9–13
7.	— Regulament pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2000 privind operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a României și facilitățile permanente acordate de aceasta participanților eligibili .....	14–16

# ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

## REGULAMENT

### privind regimul rezervelor minime obligatorii

Având în vedere dispozițiile art. 2 alin. (2) lit. a), art. 5, 8 și art. 49 alin. (3) și (4) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

în temeiul art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

**Banca Națională a României** emite prezentul regulament.

#### CAPITOLUL I

#### Dispoziții generale

##### ARTICOLUL 1

##### Obiect și domeniu de aplicare

(1) Prezentul regulament stabilește cerințele privind rezervele minime obligatorii pentru următoarele instituții:

a) instituții de credit, persoane juridice române, care sunt:

(i) autorizate de Banca Națională a României în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare; sau

(ii) bănci de dezvoltare care sunt constituite și funcționează conform prevederilor Legii nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare;

b) sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

(2) Prevederile prezentului regulament nu se aplică sucursalelor din străinătate ale instituțiilor de credit, persoane juridice române.

##### ARTICOLUL 2

##### Definiții

În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *rezerve minime obligatorii* înseamnă cuantumul fondurilor pe care o instituție prevăzută la art. 1 alin. (1) trebuie să le dețină ca rezerve în conturile sale de rezerve minime obligatorii deschise la Banca Națională a României;

b) *cerințe privind rezervele minime obligatorii* înseamnă toate cerințele pe care instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) trebuie să le îndeplinească în temeiul prezentului regulament în legătură cu rezervele minime obligatorii în ceea ce privește calcularea, notificarea, menținerea rezervelor minime obligatorii, precum și raportarea și verificarea;

c) *instituție de credit* înseamnă „instituție de credit”, astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) pct. 1 lit. (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare;

d) *sucursală* înseamnă „sucursală”, astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) pct. 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare;

e) *conturi de rezerve minime obligatorii* înseamnă conturile deschise la Banca Națională a României, în lei și în euro, în care o instituție prevăzută la art. 1 alin. (1) își menține rezervele minime obligatorii;

f) *baza de calcul al rezervelor minime obligatorii* înseamnă suma pasivelor eligibile utilizate pentru calcularea rezervelor minime obligatorii ale unei instituții prevăzute la art. 1 alin. (1);

g) *rata rezervelor minime obligatorii* înseamnă procentul aplicat elementelor din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii pentru calcularea rezervelor minime obligatorii ale unei instituții prevăzute la art. 1 alin. (1);

h) *perioadă de aplicare* înseamnă perioada pentru care se evaluează îndeplinirea cerințelor privind rezervele minime obligatorii;

i) *sold la închiderea zilei* înseamnă deținerile de rezerve la momentul în care s-au încheiat activitățile de plată și înregistrările în conturile de rezerve minime obligatorii;

j) *fuziune* înseamnă o operațiune prin care una sau mai multe instituții de credit (instituțiile care fuzionează), fiind dizolvate fără a intra în lichidare, își transferă toate activele și pasivele unei alte instituții de credit (instituția beneficiară), care poate fi o instituție de credit nou-constituită;

k) *divizare* înseamnă o operațiune prin care o instituție de credit (instituția divizată), fiind dizolvată fără a intra în lichidare, își transferă toate activele și pasivele mai multor instituții (instituțiile beneficiare), care pot fi instituții de credit nou-constituite;

l) *procedură de lichidare* înseamnă procedura colectivă inițiată și controlată de autoritățile administrative sau judiciare cu scopul de a valorifica activele unei instituții prevăzute la art. 1 alin. (1) sub supravegherea acestor autorități, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau printr-o altă măsură similară;

m) *măsuri de reorganizare* înseamnă luarea sau aplicarea unei acțiuni de rezoluție, astfel cum aceasta este definită la art. 2 alin. (1) pct. 26 din Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, sau orice altă măsură adoptată de autoritățile administrative sau judiciare destinată să mențină ori să restabilească situația financiară a unei instituții menționate la art. 1 alin. (1) și care ar putea afecta drepturile preexistente ale unor terți, inclusiv măsurile care implică posibilitatea suspendării plăților, a suspendării măsurilor de executare sau a reducerii creanțelor.

## CAPITOLUL II

**Regimul rezervelor minime obligatorii**

## ARTICOLUL 3

**Constituirea rezervelor minime obligatorii**

(1) Instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) mențin rezerve minime obligatorii, calculate în conformitate cu art. 6, astfel:

a) media soldului la închiderea zilei din conturile de rezerve minime obligatorii pe durata perioadei de aplicare trebuie să fie egală cu/mai mare decât valoarea calculată în conformitate cu art. 6 pentru perioada de aplicare în cauză;

b) rezervele minime obligatorii se mențin în conturile de rezerve minime obligatorii, în lei și în euro, deschise la Banca Națională a României;

c) pentru elementele de pasiv în lei, rezervele minime obligatorii se calculează și se mențin în lei în contul curent al instituției, deschis la Banca Națională a României. Pentru elementele de pasiv în valută, rezervele minime obligatorii se calculează și se mențin în euro în contul „LORO” al instituției, deschis la Banca Națională a României.

(2) Costul eventualelor operațiuni de schimb valutar necesare pentru menținerea rezervelor minime obligatorii în euro, precum și riscul valutar generat de aceste operațiuni sunt suportate în întregime de instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1).

(3) Casele centrale ale cooperativelor de credit au obligația de a menține în conturile deschise la Banca Națională a României rezervele minime obligatorii în lei și în euro aferente rețelei cooperatiste de credit.

(4) Cooperativele de credit afiliate au obligația de a menține la casele centrale ale cooperativelor de credit disponibilități în scopul furnizării lichidității necesare pentru constituirea de către acestea a rezervelor minime obligatorii.

(5) Fiecare casă centrală a cooperativelor de credit va stabili prin norme și proceduri proprii modul de constituire de către cooperativele de credit afiliate a disponibilităților necesare pentru menținerea rezervelor minime obligatorii aferente rețelei cooperatiste de credit.

(6) Banca Națională a României publică pe website-ul său următoarele liste de instituții:

a) instituțiile care fac obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii în temeiul prezentului regulament;

b) instituțiile exceptate de la cerințele privind rezervele minime obligatorii în temeiul art. 4 alin. (1).

## ARTICOLUL 4

**Excepții de la cerințele privind rezervele minime obligatorii**

(1) Instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) sunt scutite de la cerințele privind rezervele minime obligatorii prevăzute la art. 3, dacă se află în unul dintre următoarele cazuri:

a) retragerea autorizației, renunțarea la aceasta sau încetarea de drept a valabilității autorizației; sau

b) instituția face obiectul unei proceduri de lichidare, astfel cum este definită la art. 2 lit. l).

(2) Banca Națională a României poate acorda derogări de la cerințele privind rezervele minime obligatorii prevăzute la art. 3, în următoarele cazuri:

a) instituția face obiectul unei măsuri de reorganizare, astfel cum este definită la art. 2 lit. m), sau este o instituție-punte conform Legii nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare;

b) instituția face obiectul unui ordin de înghețare a fondurilor emis de Uniunea Europeană sau de un stat membru sau face obiectul unor măsuri impuse de Uniune în temeiul art. 75 din

Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, care restricționează capacitatea instituției de a-și utiliza fondurile;

c) accesul instituției la operațiunile de piață monetară sau la facilitățile permanente ale Băncii Naționale a României a fost suspendat temporar sau definitiv de către Banca Națională a României, în temeiul Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2000 privind operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a României și facilitățile permanente acordate de aceasta participanților eligibili, republicat, cu modificările ulterioare.

(3) Excepțiile de la cerințele privind rezervele minime obligatorii prevăzute în prezentul articol se aplică de la începutul perioadei de aplicare în care are loc evenimentul relevant și își încetează aplicabilitatea începând cu perioada de aplicare imediat următoare celei în cursul căreia încetează situațiile prevăzute la alin. (2).

## ARTICOLUL 5

**Baza de calcul al rezervelor minime obligatorii**

(1) Instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) calculează baza de calcul al rezervelor minime obligatorii, în lei și în valută, utilizând informațiile statistice referitoare la următoarele pasive raportate conform art. 7 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare:

a) depozite;

b) titluri de natura datoriei emise.

Dacă o instituție deține pasive față de o sucursală a aceleiași entități sau față de entitate, care se află în afara României, pasivele respective sunt incluse în baza de calcul al rezervelor minime obligatorii.

(2) Următoarele pasive sunt excluse din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii calculată în conformitate cu alin. (1):

a) pasive față de orice altă instituție în cazul în care instituția respectivă:

(i) face obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii în temeiul prezentului regulament; și

(ii) nu este scutită de la cerințele privind rezervele minime obligatorii în temeiul art. 4 alin. (1);

b) pasive față de Banca Națională a României.

(3) Pentru categoria de pasive „titluri de natura datoriei emise”, prevăzută la alin. (1) lit. b), excluderea prevăzută la alin. (2) se efectuează prin deducerea din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii a cuantumului rezultat prin aplicarea deducerii standard la valoarea titlurilor de natura datoriei pe care instituția le-a emis, cu maturitatea la emitere de până la doi ani inclusiv, separat pentru lei și euro. Deducerile standard pentru lei, respectiv pentru euro se stabilesc de către Banca Națională a României, se comunică prin circulară și se publică pe website-ul acesteia.

(4) Instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) determină baza de calcul al rezervelor minime obligatorii pentru o anumită perioadă de aplicare pe baza datelor din ultima zi a lunii anterioare celei în care începe perioada de aplicare. Instituțiile raportează baza de calcul al rezervelor minime obligatorii conform cerințelor titlului IV<sup>1</sup> al Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

(5) În vederea determinării bazei de calcul al rezervelor minime obligatorii în euro, elementele componente ale acesteia denumite în alte valute vor fi transformate în euro utilizând cursurile de schimb publicate de Banca Națională a României pe website-ul său în ultima zi a lunii anterioare celei în care începe perioada de aplicare.

## ARTICOLUL 6

**Calcularea rezervelor minime obligatorii**

(1) Rezervele minime obligatorii constituite de instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) în temeiul art. 3 se calculează utilizând următoarele rate ale rezervelor minime obligatorii pentru fiecare categorie de pasiv din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii prevăzută la art. 5:

a) o rată a rezervelor minime obligatorii de 0 (zero) % se aplică următoarelor categorii prevăzute la art. 7 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare:

(i) depozite care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

— au scadența inițială mai mare de doi ani;

— sunt rambursabile după notificare la mai mult de doi ani de la notificare;

— sunt împrumuturi din operațiuni repo;

(ii) titluri de natura datoriei emise cu maturitatea la emiterie mai mare de doi ani;

b) o rată a rezervelor minime obligatorii diferită de 0 (zero) % se aplică tuturor celorlalte categorii de pasiv incluse în baza de calcul al rezervelor minime obligatorii.

(2) Ratele rezervelor minime obligatorii diferite de 0 (zero) %, prevăzute la alin. (1) lit. b), pentru lei, respectiv pentru euro, se stabilesc de către Banca Națională a României. Modificarea ratelor rezervelor minime obligatorii se comunică prin circulară, cu cel puțin 10 zile înainte de începerea perioadei de aplicare în care modificarea intră în vigoare.

(3) Banca Națională a României utilizează rezervele minime obligatorii calculate în conformitate cu prezentul articol pentru următoarele:

a) remunerarea rezervelor minime obligatorii, în lei și în euro;

b) evaluarea respectării art. 3 alin. (1) lit. a).

## ARTICOLUL 7

**Raportarea rezervelor minime obligatorii**

(1) Instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) calculează și raportează Băncii Naționale a României rezervele minime obligatorii odată cu raportarea bazei de calcul al rezervelor minime obligatorii în conformitate cu prevederile art. 107<sup>2</sup> și art. 107<sup>3</sup> din titlul IV<sup>1</sup> al Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În situația în care o instituție nu raportează datele privind baza de calcul și rezervele minime obligatorii în termenele prevăzute la art. 107<sup>3</sup> din titlul IV<sup>1</sup> al Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare, rezervele minime obligatorii se vor stabili prin aplicarea unei majorări de 10% asupra rezervelor minime obligatorii aferente perioadei de aplicare precedente.

## ARTICOLUL 8

**Perioada de aplicare**

Perioada de aplicare o constituie intervalul cuprins între data de 24 a lunii curente și data de 23 a lunii următoare.

## ARTICOLUL 9

**Remunerarea rezervelor minime obligatorii**

(1) Rezervele minime obligatorii menținute în conturile de rezerve minime obligatorii sunt remunerate de către Banca Națională a României.

(2) Banca Națională a României stabilește rata dobânzii plătite la rezervele minime obligatorii, cel puțin la nivelul ratei dobânzii medii la depunerile la vedere practicate de instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1). Modificarea ratei dobânzii plătite la rezervele minime obligatorii se comunică prin circulară.

(3) Deținerile de rezerve care depășesc rezervele minime obligatorii constituite conform art. 3 nu se remunerează.

(4) Pentru scopurile prezentului regulament, Banca Națională a României calculează lunar, distinct pentru lei și euro, rata dobânzii medii la depunerile la vedere practicate de instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1), ca medie ponderată, pe baza datelor transmise de acestea. Datele necesare calculării acestora se transmit de către instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) conform anexei nr. 1 la prezentul regulament, în termen de 3 zile lucrătoare de la începerea perioadei de aplicare. Instituțiile raportează datele atât prin intermediul Sistemului Informatic de Raportare — SIRBNR, cât și direct, prin corespondență electronică, prin transmiterea raportărilor în format electronic și semnate digital, Băncii Naționale a României — Direcția politică monetară.

(5) Rata dobânzii medii la depunerile la vedere care se ia în considerare pentru rezervele minime obligatorii constituite pentru o anumită perioadă de aplicare se determină pe baza datelor privind soldurile depunerilor la vedere, inclusiv cele neremunerate, precum și ratele dobânzilor aferente, din ziua lucrătoare care precedă începutul respectivei perioade de aplicare.

(6) Rata dobânzii medii la depunerile la vedere practicate de instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) se calculează cu trei zecimale și se rotunjește standard la a doua zecimală.

(7) Neraportarea în termenul stabilit a datelor necesare pentru calcularea ratei dobânzii medii practicate de instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) la depunerile la vedere atrage luarea în calcul, în mod automat, de către Banca Națională a României a ultimelor date transmise de instituție.

(8) La calcularea dobânzilor plătite pentru rezervele minime obligatorii se utilizează convenția număr de zile calendaristice al perioadei de aplicare/360, conform formulei:

$$D_t = \frac{S_t \times n_t \times r_t}{100 \times 360},$$

unde:

$D_t$  = dobânda de plătit pentru rezervele minime obligatorii constituite pentru perioada de aplicare  $t$ ;

$S_t$  = media zilnică a rezervelor minime obligatorii constituite pentru perioada de aplicare  $t$ ;

$n_t$  = numărul de zile calendaristice din perioada de aplicare  $t$ ;

$r_t$  = rata de dobândă plătită pentru rezervele minime obligatorii constituite pentru perioada de aplicare  $t$ .

(9) Dobânda plătită pentru rezervele minime obligatorii se calculează cu trei zecimale și se rotunjește standard la a doua zecimală.

(10) Plata de către Banca Națională a României a dobânzilor la rezervele minime obligatorii se face în a doua zi lucrătoare după sfârșitul perioadei de aplicare pentru care s-a făcut calculul.

## ARTICOLUL 10

**Constituirea indirectă a rezervelor minime obligatorii printr-un intermediar**

(1) O instituție prevăzută la art. 1 alin. (1) poate solicita Băncii Naționale a României permisiunea de a constitui rezervele minime obligatorii indirect printr-o instituție intermediară în cazul în care instituția intermediară respectivă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) își are rezidența în România;

b) face obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii;

c) în mod normal, execută anumite sarcini administrative (de exemplu, gestionarea trezoreriei) pentru instituția respectivă, în afară de constituirea rezervelor minime obligatorii.

(2) În sensul alin. (1), în cazul în care o instituție solicită permisiunea de a constitui rezervele minime obligatorii indirect printr-o instituție intermediară, respectiva instituție încheie un contract cu acea instituție intermediară în acest scop. Contractul trebuie să specifice cel puțin următoarele:

a) dacă solicitantul dorește să aibă acces la facilitățile permanente și la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României;

b) o perioadă de preaviz de cel puțin 12 luni, fără a aduce atingere dispozițiilor de la alin. (5) lit. b).

În cazul în care o instituție dă preavizul menționat la lit. b), aceasta trebuie să informeze fără întârzieri nejustificate Banca Națională a României.

(3) Banca Națională a României poate acorda instituției solicitante permisiunea de a constitui rezervele minime obligatorii printr-un intermediar și va notifica în acest sens instituția respectivă și instituția intermediară, fără întârzieri nejustificate. Permisiunea produce efecte de la începutul primei perioade de aplicare după acordarea sa și se aplică pe durata contractului menționat la alin. (2) sau până când permisiunea este retrasă în temeiul alin. (5) și (6).

(4) Intermediarul trebuie să mențină rezerve minime obligatorii în conturile sale de rezerve minime obligatorii, atât în nume propriu, cât și pentru instituția care a obținut permisiunea de a constitui indirect rezervele minime obligatorii prin intermediarul respectiv.

(5) Banca Națională a României poate retrage, în orice moment, permisiunea acordată în temeiul alin. (3) în cazul în care se aplică una dintre următoarele:

a) oricare dintre părțile contractului menționat la alin. (2) nu îndeplinește cerințele prezentului regulament;

b) oricare dintre părțile contractului menționat la alin. (2) solicită o astfel de retragere a permisiunii în temeiul prezentului articol;

c) condițiile pentru constituirea indirectă a rezervelor minime obligatorii prevăzute la alin. (1) nu mai sunt îndeplinite;

d) există motive prudentiale în legătură cu instituția intermediară.

(6) Pentru a decide retragerea permisiunii în temeiul alin. (5), Banca Națională a României ia în considerare următoarele:

a) dacă părțile au convenit să înceteze contractul de comun acord;

b) dacă instituția care constituie rezervele minime obligatorii indirect prin intermediul unui intermediar poate îndeplini cerințele privind rezervele minime obligatorii care i se aplică.

(7) În cazul în care Banca Națională a României retrage permisiunea în temeiul alin. (5) se aplică următoarele:

a) retragerea permisiunii produce efecte de la sfârșitul perioadei de aplicare, cu excepția cazului în care permisiunea este retrasă în temeiul alin. (5) lit. d);

b) în cazul în care permisiunea acordată pentru constituirea indirectă a rezervelor minime obligatorii este retrasă în temeiul alin. (5) lit. d), retragerea produce efecte imediat, devenind aplicabile fiecărei instituții cerințele individuale privind constituirea rezervelor minime obligatorii, în nume propriu, iar perioada minimă de notificare prevăzută la lit. c) de la prezentul alineat nu se aplică;

c) Banca Națională a României notifică ambele părți ale contractului menționat la alin. (2) cu privire la retragerea permisiunii cu cel puțin cinci zile lucrătoare înainte de încheierea ultimei perioade de aplicare pentru care permisiunea produce efecte.

(8) Intermediarul raportează datele referitoare la baza de calcul al rezervelor minime obligatorii și determină rezervele

minime obligatorii, precum și deținerile de rezerve minime, atât în nume propriu, cât și pentru fiecare din instituțiile pentru care acționează ca intermediar. Intermediarul raportează datele privind baza de calcul și rezervele minime obligatorii cu frecvența și la termenele prevăzute în Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare. În prima zi lucrătoare după sfârșitul perioadei de aplicare, în intervalul orar 9.00—16.00, intermediarul raportează datele privind deținerile de rezerve separat, în nume propriu, și pentru fiecare instituție pentru care acționează ca intermediar, conform anexei nr. 2 la prezentul regulament. Datele sunt raportate atât prin intermediul Sistemului Informatic de Raportare — SIRBNR, cât și direct, prin corespondență electronică, prin transmiterea raportărilor în format electronic și semnate digital, Băncii Naționale a României — Direcția politică monetară.

(9) Nerespectarea prevederilor prezentului articol atrage, după caz, aplicarea prevederilor art. 7 alin. (2) sau art. 12 din prezentul regulament atât instituției intermediare, cât și instituției pentru care aceasta constituie rezervele minime obligatorii.

## ARTICOLUL 11

### Fuziuni și divizări

(1) Pentru perioada de aplicare în cursul căreia o fuziune produce efecte se aplică următoarele:

a) instituția beneficiară îndeplinește cerințele prevăzute de prezentul regulament pentru instituția achiziționată;

b) Banca Națională a României evaluează dacă instituțiile îndeplinesc cerințele de la art. 3 alin. (1) lit. a), luând în considerare soldul la închiderea zilei din conturile de rezerve minime obligatorii, în lei, respectiv în euro, atât ale instituției beneficiare, cât și ale instituției achiziționate.

(2) Pe parcursul perioadei de aplicare imediat următoare celei în cursul căreia fuziunea produce efecte, rezervele minime obligatorii ale instituției beneficiare se calculează, în sensul art. 6, utilizând o bază de calcul al rezervelor minime obligatorii care însumează bazele de calcul ale instituției achiziționate și ale instituției beneficiare. În acest sens, calculul utilizează bazele de calcul ale fiecărei instituții care ar fi fost relevante pentru respectiva perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Instituția beneficiară își asumă obligațiile de raportare a informațiilor statistice adecvate pentru fiecare dintre instituțiile care fuzionează.

(3) Pentru perioada de aplicare în cursul căreia o divizare produce efecte se aplică următoarele:

a) instituțiile beneficiare care sunt instituții de credit îndeplinesc cerințele din prezentul regulament pentru instituția care face obiectul divizării;

b) fiecare dintre instituțiile de credit beneficiare îndeplinește cerințele din prezentul regulament pentru partea care îi este alocată din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii ale instituției care face obiectul divizării;

c) rezervele minime obligatorii constituite în lei, respectiv în euro, de instituția care face obiectul divizării sunt alocate proporțional instituțiilor beneficiare care sunt instituții de credit.

(4) Începând cu perioada de aplicare imediat următoare celei în cursul căreia divizarea produce efecte și până când instituțiile beneficiare raportează bazele de calcul al rezervelor minime obligatorii, fiecare instituție beneficiară îndeplinește cerințele din prezentul regulament pentru partea care îi este alocată din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii ale instituției care face obiectul divizării.

## CAPITOLUL III

**Sancțiuni**

## ARTICOLUL 12

**Sancțiuni pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii**

(1) Atunci când o instituție prevăzută la art. 1 alin. (1) nu îndeplinește, în tot sau în parte, cerințele privind constituirea rezervelor minime obligatorii conform prezentului regulament, Banca Națională a României percepe o dobândă penalizatoare. Aceasta se calculează prin aplicarea la media zilnică a rezervelor minime obligatorii pe care instituția nu le-a constituit pentru perioada de aplicare în cauză a ratei stabilite conform alin. (2) și (3).

(2) Rata dobânzii penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii în lei se stabilește prin aplicarea unei marje de maximum 2,5 puncte procentuale la rata dobânzii medii la facilitatea de creditare a Băncii Naționale a României aferentă perioadei de aplicare în cauză și se publică pe website-ul Băncii Naționale a României.

Marja aplicată ratei dobânzii medii la facilitatea de creditare se stabilește de către Banca Națională a României și se comunică prin circulară.

(3) Rata dobânzii penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii în euro se stabilește la nivelul ratei dobânzii penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii în lei și se publică pe website-ul Băncii Naționale a României.

(4) La calcularea dobânzilor penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii se utilizează convenția număr de zile calendaristice al perioadei de aplicare/360, conform formulei:

$$P_t = \frac{Def_t \times n_t \times p_t}{360 \times 100},$$

unde:

$P_t$  = dobânda penalizatoare ce trebuie plătită pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii pentru perioada de aplicare  $t$ ;

$Def_t$  = media zilnică a rezervelor minime obligatorii care nu s-au constituit pentru perioada de aplicare  $t$ ;

$n_t$  = numărul de zile calendaristice din perioada de aplicare  $t$ ;

$p_t$  = rata dobânzii penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii pentru perioada de aplicare  $t$ .

(5) Dobânda penalizatoare se calculează cu trei zecimale și se rotunjește standard la a doua zecimală.

(6) Înregistrarea de către o instituție a mai mult de două cazuri de neîndeplinire a cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii pe parcursul a 12 luni calendaristice constituie abatere repetată.

(7) Pentru o abatere repetată, Banca Națională a României percepe o dobândă penalizatoare, prin aplicarea la media zilnică a rezervelor minime obligatorii pe care instituția nu le-a constituit pentru perioada de aplicare în care se înregistrează abaterea repetată a unei rate de dobândă stabilite la nivelul ratei dobânzii medii la facilitatea de creditare a Băncii Naționale a României aferente perioadei de aplicare în cauză plus 5 puncte procentuale. Rata dobânzii penalizatoare pentru abaterea repetată se publică pe website-ul Băncii Naționale a României.

Calcularea dobânzii penalizatoare se va face conform formulei prevăzute la alin. (4).

(8) Rata dobânzii penalizatoare pentru abaterea repetată de la îndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii în euro se stabilește la nivelul ratei dobânzii penalizatoare pentru abaterea repetată de la îndeplinirea rezervelor minime obligatorii în lei.

(9) Încasarea de către Banca Națională a României a dobânzilor penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii se face în a doua zi lucrătoare după sfârșitul perioadei de aplicare pentru care s-a făcut calculul.

## CAPITOLUL IV

**Dispoziții tranzitorii și finale**

## ARTICOLUL 13

**Dispoziții tranzitorii**

Pentru perioada de aplicare 24 decembrie 2024—23 ianuarie 2025, cerințele privind rezervele minime obligatorii rămân supuse dispozițiilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 6/2002 privind regimul rezervelor minime obligatorii, cu modificările și completările ulterioare.

## ARTICOLUL 14

**Dispoziții finale**

(1) Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezentul regulament.

(2) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2025, dată la care se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002 privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare.

(3) De la data intrării în vigoare a prezentului regulament, trimiterile la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002 privind regimul rezervelor minime obligatorii, cu modificările și completările ulterioare, se consideră trimiteri la prezentul regulament.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,  
**Mugur Constantin Isărescu**







Perioada de aplicare	RMO			Sold la închiderea zilei (Sold cont curent)			Diferențe		
	Total, din care:	Instituția de credit intermediar	Instituția de credit pentru care acționează intermediarul <sup>1)</sup>	Total, din care:	Instituția de credit intermediar	Instituția de credit pentru care acționează intermediarul <sup>1)</sup>	Total, din care:	Instituția de credit intermediar	Instituția de credit pentru care acționează intermediarul <sup>1)</sup>
0	1 = (2 + 3)	2	3	4 = (5 + 6)	5	6	7 = (4 - 1)	8 = (5 - 2)	9 = (6 - 3)
9									
10									
11									
12									
13									
14									
15									
16									
17									
18									
19									
20									
21									
22									
23									
Medie lunară									

<sup>1)</sup> Dacă instituția de credit intermediar acționează pentru mai multe instituții de credit, pentru fiecare dintre acestea se va insera câte o coloană separată.

<sup>2)</sup> Pentru coloanele aferente RMO datele se completează la nivel de unități fără zecimale, iar pentru cele aferente Sold la închiderea zilei și Diferențe datele se completează la nivel de unități cu două zecimale.

Numele persoanei care a întocmit lucrarea:

Persoana autorizată

Persoana autorizată

Telefon

Numele, prenumele și semnătura

Numele, prenumele și semnătura

Fax

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

## REGULAMENT

### pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României

Având în vedere prevederile art. 49 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, în temeiul 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. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1163 și 1163 bis din 8 decembrie 2021, se modifică și se completează după cum urmează:

1. După titlul IV se introduce un nou titlu, titlul IV<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

„TITLUL IV<sup>1</sup>

#### Raportarea de date și informații statistice privind rezervele minime obligatorii

Art. 107<sup>1</sup>. — (1) Prezentul titlu stabilește structura, modul și termenul de raportare la Banca Națională a României a datelor și informațiilor statistice privind rezervele minime obligatorii de către instituțiile care fac obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii prevăzute la art. 1 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii.

(2) Datele și informațiile statistice raportate în conformitate cu prezentul titlu se utilizează pentru determinarea bazei de calcul

și a rezervelor minime obligatorii potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii.

Art. 107<sup>2</sup>. — Instituțiile care fac obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii raportează Băncii Naționale a României datele necesare calculării rezervelor minime obligatorii pentru fiecare perioadă de aplicare conform structurii prezentate în anexa nr. XIV.

Art. 107<sup>3</sup>. — Datele raportate Băncii Naționale a României, potrivit art. 107<sup>2</sup>, se transmit lunar, prin intermediul Sistemului informatic de raportare — SIRBNR, și direct, prin corespondență electronică, prin transmiterea raportărilor în format electronic și semnate digital, Băncii Naționale a României — Direcția politică monetară, începând cu data de 16 a lunii până cel târziu cu trei zile lucrătoare înainte de începerea perioadei de aplicare. În ultima zi de raportare, datele vor fi transmise până la ora 16.00.

Instituțiile pot revizui datele privind baza de calcul și rezervele minime obligatorii, cu condiția ca raportările revizuite

să fie transmise cel târziu până la ora 16.00 în ultima zi lucrătoare înainte de începerea perioadei de aplicare în cauză.

Art. 107<sup>4</sup>. — Pasivele marcate cu \*\* în anexa nr. I.1 se utilizează pentru determinarea bazei de calcul al rezervelor minime obligatorii. În ceea ce privește titlurile de natura datoriei emise, pentru valoarea pasivelor care urmează să fie excluse din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii, instituțiile vor respecta prevederile art. 5 alin. (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii.

Art. 107<sup>5</sup>. — Completarea datelor din anexa nr. XIV se va realiza respectând o corespondență strictă cu anexele nr. I.1 și I.10.”

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,  
**Mugur Constantin Isărescu**

București, 25 iunie 2024.

Nr. 6.

**2. Articolul 108 se modifică și va avea următorul cuprins:**  
„Art. 108. — Anexele nr. I—XIV\*) fac parte integrantă din prezentul regulament.”

**3. Anexa nr. I.1 se modifică și va avea cuprinsul prevăzut în anexa nr. 1 la prezentul regulament.**

**4. După anexa nr. XIII se introduce o nouă anexă, anexa nr. XIV, având cuprinsul prevăzut în anexa nr. 2 la prezentul regulament.**

**Art. II.** — Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezentul regulament.

**Art. III.** — Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2025.

*ANEXA Nr. 1*

*(Anexa nr. I.1 la Regulamentul nr. 4/2021)*

**ACTIVELE ȘI PASIVELE BILANȚIERE**  
**la data de .....**

Cod rând		Cod scadența inițială	Cod ISO*) Țară	Cod sector instituțional	Cod ISO Monedă	Valoarea totală, inclusiv creanța atașată (unități)	Creanța atașată (unități)
0	A	B	C	D	E	F	G
<b>ACTIVE</b>							
A1	Numerar	xxxxx		xxxxx			xxxxx
A2	Credite						
Credite, din care:							
A2a	— poziții intragrup						
A2b	— credite sindicalizate						
A2c	— credite reînnoibile automat (revolving), altele decât cele acordate pe descoperit de cont	xxxxx					
A2d	— credite acordate pe descoperit de cont (overdraft)	xxxxx					
A2e	— credite de oportunitate prin card de credit	xxxxx					
A2f	— credite extinse prin card de credit	xxxxx					
A2g	— credite garantate cu garanții reale imobiliare						
A2h	— operațiuni reverse repo	xxxxx					
A2i	— depozite transferabile (către instituții financiare monetare)	xxxxx					
A2j	— alte depozite plasate (către instituții financiare monetare)						
Credite cu scadența inițială mai mare de 1 an, din care:							
A2k	— credite cu scadența reziduală până la 1 an inclusiv	xxxxx					
A2l	— credite cu scadența reziduală mai mare de 1 an și cu revizuirea ratei dobânzii în următoarele 12 luni	xxxxx					
Credite cu scadența inițială mai mare de 2 ani, din care:							
A2m	— credite cu scadența reziduală până la 2 ani inclusiv	xxxxx					
A2n	— credite cu scadența reziduală mai mare de 2 ani și cu revizuirea ratei dobânzii în următoarele 24 de luni	xxxxx					
A2p	— poziții ale structurii de gestionare centralizată fictivă a fondurilor (notional cash pooling)	xxxxx					
A3	Titluri de natura datoriei deținute, din care:						
A3a	— dețineri de titluri proprii			xxxxx			
A4	Acțiuni/Unități de fond ale fondurilor de investiții, din care:						
A4a	— Acțiuni/Unități de fond ale fondurilor de piață monetară	xxxxx					xxxxx
A4b	— Acțiuni/Unități de fond ale fondurilor de investiții, altele decât fondurile de piață monetară	xxxxx					xxxxx
A5	Participații						
A5a	— Acțiuni cotate	xxxxx					xxxxx
A5b	— Acțiuni necotate	xxxxx					xxxxx
A5c	— Alte participații	xxxxx					xxxxx
A5d	— dețineri de acțiuni proprii	xxxxx		xxxxx			xxxxx

Cod rând		Cod scadență inițială	Cod ISO*) Țară	Cod sector instituțional	Cod ISO Monedă	Valoarea totală, inclusiv creanța atașată (unități)	Creanța atașată (unități)
0	A	B	C	D	E	F	G
A6	Active nefinanciare (inclusiv active fixe), din care:	XXXXX		XXXXX			XXXXX
A6a	— dețineri de bunuri imobiliare	XXXXX		XXXXX			XXXXX
A7	Alte active						
A7a	Provizioane pentru executarea garanțiilor standard	XXXXX					XXXXX
A7b	Instrumente financiare derivate	XXXXX					XXXXX
A7c	Opțiuni pe acțiuni ale angajaților	XXXXX					XXXXX
A7d	Sume în tranzit interbancare și intrabancare	XXXXX		XXXXX			XXXXX
A7e	Diverse active	XXXXX		XXXXX			XXXXX
A7f	Sume în curs de lămurire	XXXXX		XXXXX			XXXXX
A7g	Plata anticipată a primelor de asigurare și rezerve aferente creanțelor exigibile	XXXXX		XXXXX			XXXXX
	PASIVE						
P1	Depozite, din care:						
P1a	Depozite overnight**)	XXXXX					
P1b	Depozite la termen**)						
P1c	Depozite rambursabile după notificare**)						
P1d	Împrumuturi din operațiuni repo**)	XXXXX					
	Depozite, din care:						
P1e	— depozite overnight transferabile	XXXXX					
P1f	— poziții intragrup						
P1g	— împrumuturi primite						
P1h	— împrumuturi sindicalizate primite						
P1i	— poziții ale structurii de gestionare centralizată fictivă a fondurilor (notional cash pooling)	XXXXX					
P1j	— pasiv în contrapartidă față de credite care nu au fost derecunoscute						
P2	Titluri de natura datoriei emise, din care:**)			XXXXX			
P2a	cu scadența până la 2 ani inclusiv și cu garanția de recuperare la răscumpărare a capitalului investit mai mică de 100%	XXXXX		XXXXX			
P3	Capital și rezerve						
P3a	capital social vărsat	XXXXX					XXXXX
P3b	profit (+)/pierdere (-)	XXXXX		XXXXX			XXXXX
P3c	fonduri provenite din venitul nedistribuit acționarilor	XXXXX		XXXXX			XXXXX
P3d	provizioane specifice și generale, din care:	XXXXX		XXXXX			XXXXX
P3e	pentru riscul de credit	XXXXX		XXXXX			XXXXX
P3f	venituri și cheltuieli recunoscute direct în participații	XXXXX		XXXXX			XXXXX
	Alte pasive						
P4a	Provizioane pentru executarea garanțiilor standard	XXXXX					XXXXX
P4b	Instrumente financiare derivate	XXXXX					XXXXX
P4c	Opțiuni pe acțiuni ale angajaților	XXXXX					XXXXX
P4d	Sume în tranzit interbancare și intrabancare	XXXXX		XXXXX			XXXXX
P4e	Diverse pasive	XXXXX		XXXXX			XXXXX
P4f	Sume în curs de lămurire	XXXXX		XXXXX			XXXXX
P4g	Provizioane care reprezintă obligații față de terți, din care:	XXXXX		XXXXX			XXXXX
P4h	participații nete ale gospodăriilor populației la rezervele fondurilor de pensii	XXXXX		XXXXX			XXXXX
P4i	Ajustări pentru discrepanțele contabile/statistice	XXXXX		XXXXX			XXXXX

\*) În cazul rezidenților se va menționa RO — codul ISO pentru România, iar pentru nerezidenți codul ISO al țării nerezidentului.

\*\*\*) Instrumente utilizate pentru determinarea bazei de calcul al rezervelor minime obligatorii conform reglementărilor în vigoare.

Instituția de credit

Data

**Calcularea rezervelor minime obligatorii (RMO) pentru perioada de aplicare .....****A. În lei**

Nr. rând	Date de fundamentare	Suma (lei) <sup>1)</sup>	Rata RMO (%)	RMO (lei) <sup>1)</sup>
0	1	2	3	4 = 2 * 3
1	I. DEPOZITE:			
1.1	Depozite overnight			
2	Depozite overnight de la instituții exceptate de la cerințele privind rezervele minime obligatorii (RMO) în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
2.1	Depozite la termen:			
2	a) cu scadența inițială mai mică sau egală cu 2 ani			
2.1	Depozite la termen cu scadența inițială mai mică sau egală cu 2 ani de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
3	b) cu scadența inițială mai mare de 2 ani			
3.1	Depozite la termen cu scadența inițială mai mare de 2 ani de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
4	Depozite rambursabile după notificare:			
4	a) rambursabile după notificare la 2 ani sau mai puțin de 2 ani de la notificare			
4.1	Depozite rambursabile după notificare la 2 ani sau mai puțin de 2 ani de la notificare de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
5	b) rambursabile după notificare la mai mult de 2 ani de la notificare			
5.1	Depozite rambursabile după notificare la mai mult de 2 ani de la notificare de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
6	Împrumuturi din operațiuni repo			
6.1	Împrumuturi din operațiuni repo de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
7	II. TITLURI DE NATURA DATORIEI EMISE:			
7	a) cu maturitatea la emitere mai mică sau egală cu 2 ani, din care:			
8	— quantum calculat conform art. 5 alin. (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
9	b) cu maturitatea la emitere mai mare de 2 ani			
	<b>REZERVELE MINIME OBLIGATORII ÎN LEI</b> (rd. 1 + rd. 1.1 + rd. 2 + rd. 2.1 + rd. 3 + rd. 3.1 + rd. 4 + rd. 4.1 + rd. 5 + rd. 5.1 + rd. 6 + rd. 6.1 + rd. 7 – rd. 8 + rd. 9)			

<sup>1)</sup> Datele se completează la nivel de unități fără zecimale.

**NOTĂ:**

Încadrarea pasivelor în categoriile specificate în prezenta anexă se va face în conformitate cu prevederile art. 7 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

Rândurile 1, 2, 3, 4, 5 și 6 nu conțin datorii față de Banca Națională a României, instituțiile de credit din România și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

Rândurile 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1 și 6.1 conțin exclusiv datorii față de instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii.

## B. În euro

curs EUR/RON: ...

Nr. rând	Date de fundamentare	Sumă (echiv. euro) <sup>1)</sup>	Rata RMO (%)	RMO (euro) <sup>1)</sup>
0	1	2	3	4 = 2 * 3
1	I. DEPOZITE:			
1.1	Depozite overnight			
2	Depozite overnight de la instituții exceptate de la cerințele privind rezervele minime obligatorii (RMO) în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
2.1	Depozite la termen:			
3	a) cu scadența inițială mai mică sau egală cu 2 ani			
3.1	Depozite la termen cu scadența inițială mai mică sau egală cu 2 ani de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
4	b) cu scadența inițială mai mare de 2 ani			
4.1	Depozite la termen cu scadența inițială mai mare de 2 ani de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
5	Depozite rambursabile după notificare:			
5.1	a) rambursabile după notificare la 2 ani sau mai puțin de 2 ani de la notificare			
6	Depozite rambursabile după notificare la 2 ani sau mai puțin de 2 ani de la notificare de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
6.1	b) rambursabile după notificare la mai mult de 2 ani de la notificare			
7	Depozite rambursabile după notificare la mai mult de 2 ani de la notificare de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
8	Împrumuturi din operațiuni repo			
9	Împrumuturi din operațiuni repo de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
	II. TITLURI DE NATURA DATORIEI EMISE:			
	a) cu maturitatea la emitere mai mică sau egală cu 2 ani, din care:			
	— quantum calculat conform art. 5 alin. (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
	b) cu maturitatea la emitere mai mare de 2 ani			
	REZERVELE MINIME OBLIGATORII ÎN EURO (rd. 1 + rd. 1.1 + rd. 2 + rd. 2.1 + rd. 3 + rd. 3.1 + rd. 4 + rd. 4.1 + rd. 5 + rd. 5.1 + rd. 6 + rd. 6.1 + rd. 7 – rd. 8 + rd. 9)			

<sup>1)</sup> Datele se completează la nivel de unități fără zecimale.

## NOTĂ:

Încadrarea pasivelor în categoriile specificate în prezenta anexă se va face în conformitate cu prevederile art. 7 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

Rândurile 1, 2, 3, 4, 5 și 6 nu conțin datorii față de Banca Națională a României, instituțiile de credit din România și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

Rândurile 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1 și 6.1 conțin exclusiv datorii față de instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii.

Numele persoanei care a întocmit lucrarea  
Telefon  
Fax

Persoana autorizată  
Numele, prenumele și semnătura

Persoana autorizată  
Numele, prenumele și semnătura

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

**REGULAMENT****pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2000 privind operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a României și facilitățile permanente acordate de aceasta participanților eligibili**

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (2) lit. a), art. 5, art. 6 alin. (3) și ale art. 7 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,  
în temeiul 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. 1/2000 privind operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a României și facilitățile permanente acordate de aceasta participanților eligibili, republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 84 din 1 februarie 2008, cu modificările ulterioare, se modifică după cum urmează:

**1. Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 1. — (1) Prezentul regulament stabilește:

- a) operațiunile, instrumentele și procedurile de punere în aplicare a politicii monetare a Băncii Naționale a României;
- b) instituțiile care sunt eligibile să participe la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României și să li se acorde facilități permanente;
- c) criteriile de eligibilitate și cerințe de acces și de participare la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României și la facilitățile permanente.

(2) Pentru efectuarea operațiunilor de piață monetară ale Băncii Naționale a României și acordarea facilităților permanente, Banca Națională a României decide asupra termenilor și condițiilor pentru executarea acestora, potrivit prezentului regulament, reglementărilor emise în aplicarea acestuia și/sau contractelor încheiate cu participanții eligibili.

(3) În sensul prezentului regulament, termenii de mai jos au următoarele semnificații:

a) *operațiuni de piață monetară ale Băncii Naționale a României* — operațiuni executate la inițiativa băncii centrale, ce implică una dintre următoarele tranzacții:

- 1. cumpărări/vânzări reversibile — repo/reverse repo de active eligibile pentru tranzacționare;
- 2. acordare de credite colateralizate cu active eligibile pentru garantare;
- 3. vânzări/cumpărări de active eligibile pentru tranzacționare;
- 4. emitere de certificate de depozit;
- 5. swap valutar; și
- 6. atragere de depozite;

b) *cumpărări reversibile — repo — de active eligibile pentru tranzacționare* — tranzacții reversibile în cadrul cărora, în scopul injectării de lichiditate, Banca Națională a României cumpără de la participanți eligibili active eligibile pentru tranzacționare, cu angajamentul acestora de a răscumpăra respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției. Transferul proprietății asupra activelor eligibile respective se realizează prin mecanismul «livrare contra plată»;

c) *vânzări reversibile — reverse repo — de active eligibile pentru tranzacționare* — tranzacții reversibile în cadrul cărora, în scopul absorbției de lichiditate, Banca Națională a României vinde participanților eligibili active eligibile pentru tranzacționare, angajându-se să răscumpere respectivele active la o dată ulterioară și la un preț stabilit la data încheierii tranzacției. Transferul proprietății asupra activelor eligibile respective se realizează prin mecanismul «livrare contra plată»;

d) *acordare de credite colateralizate cu active eligibile pentru garantare* — tranzacții reversibile în cadrul cărora, în scopul

injectării de lichiditate, Banca Națională a României acordă credite participanților eligibili, aceștia păstrând proprietatea asupra activelor eligibile aduse în garanție;

e) *vânzări/cumpărări de active eligibile pentru tranzacționare* — tranzacții în cadrul cărora, în scopul absorbției/injectării de lichiditate, Banca Națională a României vinde/cumpără active eligibile pentru tranzacționare și care implică transferul proprietății asupra activelor eligibile respective de la vânzător la cumpărător, realizat prin mecanismul «livrare contra plată»;

f) *emitere de certificate de depozit* — tranzacție în cadrul căreia, în scopul absorbției de lichiditate, Banca Națională a României vinde participanților eligibili certificate de depozit;

g) *swap valutar* — constă în două tranzacții simultane, încheiate cu aceeași contrapartidă, prin care Banca Națională a României:

— cumpără la vedere valută convertibilă contra lei, în scopul injectării de lichiditate, și vinde la o dată ulterioară aceeași sumă în valută convertibilă contra lei; sau

— vinde la vedere valută convertibilă contra lei, în scopul absorbției de lichiditate, și cumpără la o dată ulterioară aceeași sumă în valută convertibilă contra lei;

h) *atrageri de depozite* — tranzacție cu scadența prestabilită în cadrul căreia, în scopul absorbției de lichiditate, Banca Națională a României atrage depozite de la participanții eligibili;

i) *facilități permanente* — facilitatea de creditare și facilitatea de depozit acordate participanților eligibili de către Banca Națională a României, la care aceștia au acces din proprie inițiativă;

j) *facilitatea de creditare* — posibilitatea ca Banca Națională a României să ofere participanților eligibili credit overnight;

k) *facilitatea de depozit* — posibilitatea ca Banca Națională a României să accepte depozite overnight de la participanți eligibili;

l) *puncte swap* — diferența dintre cursul de schimb în cazul tranzacției la termen — forward — și cursul de schimb în cazul tranzacției la vedere în cadrul unui swap valutar;

m) *tranzacție la vedere* — tranzacție pentru care data decontării este value today, value tomorrow sau spot;

n) *data tranzacției* — data la care se încheie tranzacția;

o) *data decontării* — data la care se face decontarea tranzacției:

— value today — data decontării este aceeași cu data tranzacției;

— value tomorrow — data decontării este ziua lucrătoare următoare datei tranzacției;

— spot — data decontării este la două zile lucrătoare de la data tranzacției;

— forward — orice dată a decontării ulterioară decontării spot;

— O/N — overnight — data decontării în aceeași zi cu data tranzacției și scadența în următoarea zi lucrătoare;

— T/N — tomorrow next — data decontării în ziua lucrătoare următoare datei tranzacției și scadența în ziua lucrătoare următoare datei decontării;

p) *valoarea nominală a certificatului de depozit cu discount* — valoarea de răscumpărare la scadență a certificatului de depozit;

q) *proceduri bilaterale* — proceduri prin care Banca Națională a României încheie tranzacții cu unul sau mai mulți participanți eligibili, fără licitație;

r) *deținător* — proprietarul înregistrat al unui certificat de depozit emis de Banca Națională a României.”

## 2. Articolul 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 2. — (1) Pentru punerea în aplicare a politicii sale monetare, Banca Națională a României efectuează operațiuni de piață monetară și acordă facilități permanente în conformitate cu prezentul regulament.

(2) Accesul la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României și la facilitățile permanente, în calitate de contrapărți, este permis următoarelor instituții, rezidente pe teritoriul României, care au conturi deschise în evidențele Băncii Naționale a României și care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute de prezentul regulament (denumite în continuare «participanți eligibili»):

a) instituții de credit persoane juridice române, constituite în categoria bănci, bănci de credit ipotecar, case centrale ale cooperativelor de credit sau bănci de economisire și creditare în domeniul locativ, prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. a) pct. (i) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii;

b) instituții de credit persoane juridice române, constituite în categoria bănci de dezvoltare, prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. a) pct. (ii) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii;

c) sucursale din România ale instituțiilor de credit din state membre ale Uniunii Europene și din state terțe, prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii.

(3) Banca Națională a României permite participarea la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României și la facilitățile permanente instituțiilor prevăzute la alin. (2) care îndeplinesc următoarele criterii de eligibilitate:

a) sunt supuse regimului rezervelor minime obligatorii în conformitate cu prevederile reglementărilor Băncii Naționale a României și nu li s-a acordat o scutire sau o derogare de la cerințele privind rezervele minime obligatorii conform art. 4 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii;

b) sunt supuse cel puțin unei forme de supraveghere prudentială, la nivel individual și/sau consolidat, respectiv la nivel de rețea cooperatistă, sau, după caz, sunt supuse unei supravegheri de un nivel comparabil și au o situație financiară solidă conform evaluării efectuate în conformitate cu cerințele prudenciale aplicabile respectivei instituții;

c) îndeplinesc toate cerințele operaționale și dețin toate capacitățile tehnice necesare pentru derularea respectivei operațiuni, prin implementarea de sisteme adecvate care asigură continuitatea operațională a instituției, respectiv deținerea calității de participant la sistemele utilizate de Banca Națională a României în cadrul operațiunilor de piață monetară ale Băncii Naționale a României și facilităților permanente, în conformitate cu prezentul regulament și/sau contractele încheiate de Banca Națională a României cu respectiva instituție în temeiul prezentului regulament.

(4) În cadrul evaluării solidității financiare precizate la alin. (3) lit. b), Banca Națională a României poate lua în considerare informații cu privire la cerințele de fonduri proprii, de lichiditate și efectul de levier, raportate trimestrial, pe bază individuală și/sau consolidată, sau, după caz, informații la un standard

comparabil, în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României privind cerințe prudenciale, în cazul instituțiilor prevăzute la alin. (2) lit. a) și b), sau, după caz, în conformitate cu reglementările de prudență bancară în vigoare emise de către autoritatea competentă din țara de origine, în cazul instituțiilor prevăzute la alin. (2) lit. c).

(5) Pentru scopurile alin. (3) lit. b), instituțiile prevăzute la alin. (2) lit. c) trebuie să comunice Băncii Naționale a României o evaluare a informațiilor prudenciale menționate la alin. (4), raportate de instituția de credit de care aparține respectiva sucursală din România, efectuată de autoritatea competentă din țara de origine, cu excepția cazului în care aceste informații sunt transmise direct Băncii Naționale a României de către autoritatea competentă relevantă sau la cererea expresă a Băncii Naționale a României adresată respectivei autorități. Evaluarea se transmite Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere în termen de maximum 90 de zile de la finele trimestrului sau într-un termen rezonabil de la apariția unui eveniment care a afectat negativ soliditatea financiară a instituției. Banca Națională a României poate solicita informații suplimentare privind situația financiară a respectivei instituții din partea unui auditor extern.

(6) Pentru scopurile prevăzute la alin. (3) lit. c), instituțiile prevăzute la alin. (2) trebuie să respecte cerințele prevăzute de regulile de sistem ale respectivului sistem de plăți, decontare și înregistrare în cont, de tranzacționare, de transmitere prin mijloace electronice (exemplu: ReGIS, SaFIR, OPMA, Reuters/Refinitiv, Bloomberg, SWIFT etc.) utilizat de Banca Națională a României în cadrul operațiunilor de piață monetară ale Băncii Naționale a României și facilităților permanente, respectiv să implementeze sisteme de comunicații eficiente și sigure care să asigure înregistrarea comunicărilor și a convorbirilor telefonice aferente tranzacțiilor [exemplu: mesagerie electronică (e-mail), fax, rețele securizate VPN etc.]”

## 3. Articolul 40 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 40. — Condițiile în care Banca Națională a României efectuează cu participanții eligibili operațiuni de piață monetară ale Băncii Naționale a României, precum și condițiile în care acordă acestora facilități permanente, respectiv modul de garantare a facilității de creditare (creditelor lombard) și de acceptare a depozitelor overnight constituite în cadrul facilității de depozit sunt prevăzute în prezentul regulament, reglementările emise de Banca Națională a României și/sau în contractele încheiate cu participanții eligibili.”

## 4. Articolul 41 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 41. — (1) În situația în care un participant eligibil nu îndeplinește criteriile de eligibilitate, cerințele de acces și de participare prevăzute la art. 2 alin. (3)—(6), Banca Națională a României procedează la suspendarea temporară sau definitivă a accesului acestuia la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României și/sau la facilitățile permanente. Accesul se restabilește după ce participantul eligibil demonstrează îndeplinirea criteriilor de eligibilitate și a cerințelor de acces și de participare prevăzute la art. 2 alin. (3)—(6), conform datelor și informațiilor relevante puse la dispoziția Băncii Naționale a României în acest sens.

(2) În situația în care un participant eligibil nu își îndeplinește obligațiile ce îi revin, referitoare la respectarea termenului de decontare a unei tranzacții aferente unei operațiuni de piață monetară sau unei facilități permanente, Banca Națională a României aplică dobânzi penalizatoare pentru fiecare zi de întârziere. Rata dobânzii penalizatoare pentru nedecontarea operațiunilor, calculată zilnic, se stabilește prin aplicarea la nivelul sumei nedecontate la termen de către participantul eligibil a unei rate de dobândă stabilite prin utilizarea ratei dobânzii pentru facilitatea de creditare publicată de Banca Națională a României aferente fiecărei zile din perioada de întârziere, plus

2,5 puncte procentuale. La calcularea dobânzilor penalizatoare se utilizează convenția «NUMĂR DE ZILE/360». Sumele reprezentând dobânzi penalizatoare se plătesc de participantul eligibil în următoarea zi lucrătoare după calcularea acestora de către Banca Națională a României, în contul de decontare al Băncii Naționale a României, deschis în sistemul ReGIS, conform regulilor de sistem.

(3) Fără a aduce atingere alin. (2), în situația în care un participant eligibil nu își îndeplinește la scadență obligațiile de rambursare integrală a creditului acordat în cadrul unei operațiuni de acordare de credite colateralizate cu active eligibile pentru garantare sau a facilității de creditare și/sau obligația de plată integrală a dobânzilor aferente, pentru sumele nerecuperate, Banca Națională a României procedează, în conformitate cu art. 50 alin. (3) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, la executarea activelor eligibile pentru garantare furnizate de participantul eligibil drept colateral în cadrul operațiunilor respective.

(4) Fără a aduce atingere alin. (2), în situația în care un participant eligibil nu își îndeplinește, la scadență, obligațiile ce îi revin referitoare la răscumpărarea activelor eligibile care fac obiectul cumpărărilor/vânzărilor reversibile — repo/reverse repo — de active eligibile pentru tranzacționare, Banca Națională a României procedează la executarea, la data răscumpărării, a activelor eligibile pentru garantare furnizate de participantul

eligibil drept colateral în cadrul operațiunii, prin compensarea valorii acestor active cu valoarea respectivelor obligații de răscumpărare.

(5) Fără a aduce atingere alin. (2)—(4), pentru nerespectarea de către participanții eligibili a obligațiilor ce decurg din operațiunile de piață monetară și/sau facilitățile permanente angajate față de Banca Națională a României, Banca Națională a României poate:

a) suspenda temporar sau definitiv accesul acestora la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României și/sau la facilitățile permanente;

b) sista necondiționat, unilateral și fără preaviz tranzacțiile în derulare cu aceștia;

c) solicita acestora despăgubiri pentru prejudiciile suferite din cauza neîndeplinirii respectivelor obligații.

(6) Fără a aduce atingere alin. (2), în cazul în care, prin nerespectarea de către participanții eligibili a obligațiilor menționate la alin. (2), sunt afectate obiectivele de politică monetară ale Băncii Naționale a României, sunt aplicabile inclusiv sancțiunile prevăzute la art. 57 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.”

**Art. II.** — Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării, cu excepția art. I pct. 2, care intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2025.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

**Mugur Constantin Isărescu**

București, 25 iunie 2024.

Nr. 7.

---

---

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.

