

PROIECT

REGULAMENT

Nr. din

pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale
a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare,
cu modificările și completările ulterioare

Având în vedere dispozițiile art. 2 alin. (1), art. 17 alin. (2), art. 26, art. 30 alin. (1), art. 31 alin. (5), art. 33 alin. (1), art. 40 și art. 54 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare,

în temeiul prevederilor art. 73 alin. (1) din Legea nr. 93/2009 și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Art. I – Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 707 din 21/10/2009, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și completează după cum urmează:

1. La articolul 7 alin.(1) după pct.7 se introduce un nou punct, pct.7¹ cu următorul cuprins:

”7¹. dobânda anuală efectivă – costul prevăzut la art.7 pct.6 din Ordonanța de urgență nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori, cu modificările și completările ulterioare, respectiv, după caz, la art.3 pct.14 din Ordonanța de urgență nr. 52/2016 privind contractele de credit oferite consumatorilor pentru bunuri imobile, precum și pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 50/2010 privind contractele de credit pentru consumatori;”

2. La articolul 7 alin.(1) pct.18 se modifică și va avea următorul cuprins:

”18. operațiuni de creditare în condiții de favoare – operațiunile pentru care modul de evaluare a capacității de rambursare, durata creditului, rata dobânzii, valoarea comisioanelor, graficul/termenele de rambursare, garanțiile solicitate sau alte condiții de acordare nu sunt disponibile altor persoane, situație probată prin lipsa accesului larg la acest tip de operațiuni;”

3. La articolul 12 se introduce un nou alineat, alin.(4), cu următorul cuprins:

”(4) Instituțiilor financiare nebankare le este interzisă desfășurarea de operațiuni de creditare în condiții de favoare.”

4. La articolul 26, alin. (1), după lit. b) se introduc două noi litere, lit. c) și d), cu următorul cuprins:

„c) volumul total al creditelor de consum nou acordate în ultimele trei trimestre depășește 75.000.000 lei;

d) media lunară a dobânzilor anuale efective pentru creditele de consum nou acordate ponderate în funcție de valoarea fiecărui credit la data acordării depășește oricare dintre limitele:

i) 200% în cazul creditelor în lei, respectiv 133% în cazul creditelor acordate în valută sau indexate la cursul unei valute, cu scadența inițială de până la 15 zile inclusiv,

ii) 100% pentru creditele în lei, respectiv 67% în cazul creditelor acordate în valută sau indexate la cursul unei valute, cu scadență inițială între 16 zile și 90 zile inclusiv,

iii) de 10 ori rata dobânzii aferente facilității de creditare permanentă acordate de către Banca Națională a României, pentru creditele în lei cu scadența inițială de peste 90 de zile, respectiv de 6,7 ori rata dobânzii aferente facilității de creditare permanentă acordate de către Banca Națională a României, pentru creditele acordate în valută sau indexate la cursul unei valute cu scadența inițială de peste 90 de zile; valoarea ratei dobânzii de referință menționate, utilizată pentru calcul, este cea valabilă la începutul lunii pentru care se întocmește raportarea, disponibilă public pe website-ul Băncii Naționale a României.”

5. Alineatul (2) al articolului 26 se modifică și va avea următorul cuprins:

„ (2) Înscrierea instituțiilor financiare nebancare în Registrul special se efectuează de către Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României în situația în care Direcția supraveghere constată existența oricăreia dintre următoarele situații:

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

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

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

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

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

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

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

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

7. După articolul 29 se introduce un nou articol, art.29¹, cu următorul cuprins:

”Art.29¹ - În aplicarea prezentei secțiuni, prin credite de consum se înțelege 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.”

8. Articolul 60 alin.(2) lit.j) se modifică și va avea următorul cuprins:

”j) valoarea în sold a operațiunilor de creditare în condiții de favoare”

9. Articolul 73 se abrogă.

10. Anexa nr. 3 se modifică și va avea următorul conținut:

¹⁾ Anexa nr. 3 este reprodusă în facsimil.

JUDEȚUL _____ | _ | _ |

DENUMIREA INSTITUȚIEI FINANCIARE

NEBANCARE: _____

ADRESA LOC: _____, sector _____

STR.: _____ nr.: _____

TELEFONUL: _____ FAXUL: _____

NUMĂRUL DIN REGISTRUL COMERȚULUI _____

Data: [_] [_] [_] Cod unic de înregistrare: [_] [_] [_] [_] [_] [_] [_] [_] [_] [_]

INDICATORI
privind criteriile de înscriere în Registrul special

RON

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 + 2411 + 2412 + 2731 + 2732 + 2751 + 2752 + extras 2811 + extras 2821 + 30111 + extras 3811+ extras 3821 + 401 + 402 + 4711 + 4712 + extras 4811 + extras 4821)	2																		
Total angajamente asumate (ct. 901 + 903 + 911 + 913 + 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 - 508 + 511 + 512 + 513 + 514 + 516 + 519 ± 581 ± 591 - 592)	5																		
Total surse împrumutate (ct. 2321 + 2322 + 2431 + 2432 + 2711 (solduri creditoare)**) + 2741 + 2742 + 2761 + 2762 + 30121 + 3251 + 3581 + 3582 - extras. 3741 - extras 3742 + 4721 + 4722 + 531 + 532)	6																		
C. VOLUMUL TOTAL AL CREDITELOR DE CONSUM*** NOU ACORDATE****	7																		
D. RATA MEDIE A DOBÂNZILOR ANUALE EFECTIVE PENTRU CREDITELE DE CONSUM*** NOU ACORDATE PONDERATE CU VALOAREA CREDITELOR																			
- credite cu scadența inițială de până la 15 zile, inclusiv																			
- în lei	8																		
- în valută	9																		

- credite cu scadența inițială între 16 zile și 90 zile, inclusiv														
-în lei	10													
-în valută	11													
- credite cu scadența 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 curente la instituții de credit".

***) sintagma "credite de consum" are înțelesul de la art.3 lit.b) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.17/2012, cu modificările și completările ulterioare.

****) se vor avea în vedere toate creditele nou 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.

ADMINISTRATOR,
(CONDUCĂTORUL ENTITĂȚII)
Numele, prenumele, semnătura
și ștampila instituției
financiare nebankare

CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele și semnătura

11. Anexa nr. 4 se modifică și va avea următorul conținut:

ANEXA Nr. 4

FORMULAR de calcul și raportare a nivelului fondurilor proprii

Denumirea instituției financiare nebankare:
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

Total (rd. 1 la rd. 7)	8
Sumele din profitul net al exercițiului financiar precedent reprezentând dividende	9
Rezultatul reportat reprezentând pierdere	10
Rezultatul exercițiului financiar curent reprezentând pierdere	11
Repartizarea profitului	12
Valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire	13
Valoarea neamortizată a altor imobilizări necorporale	14
Valoarea neamortizată a fondului comercial	15
Valoarea imobilizărilor necorporale în curs și avansuri acordate pentru imobilizările necorporale	16
Acțiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social	17
Valoarea în sold a operațiunilor de creditare în condiții de favoare*)	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 participații în alte entități, care depășesc 10% din capitalul social al acestora din urmă, creditele subordonate și alte creanțe de aceeași natură față de respectivele entități	26
Fonduri proprii (rd. 20 + rd. 25 - rd. 26)	27
Alte elemente care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 62 alin. (2) din regulament, din care:	24
-	
-	
-	

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

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

Întocmit (numele,
prenumele și telefonul)

*) operațiunile realizate anterior intrării în vigoare a dispozițiilor art.12 (4)

**) defalcarea elementelor de la rândul 24.

12. Anexa nr. 5a se modifică și va avea următorul conținut:

CRITERII DE ÎNCADRARE

a elementelor de activ în categorii de risc de credit

a) Pondere 0% :

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile centrale și băncile centrale ale țărilor din zona A;

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de Comunitățile Europene;

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat de administrațiile centrale și de băncile centrale din zona A sau de Comunitățile Europene;

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile centrale sau de băncile centrale din zona B, exprimate și finanțate în moneda națională a împrumutatului;

- elemente de activ și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate printr-un colateral sub formă de titluri emise de administrațiile centrale, băncile centrale din zona A sau de Comunitățile Europene ori de obligațiuni emise de instituția împrumutătoare și încredințate acesteia.

b) Pondere 20% :

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de instituțiile de credit din zona A;

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului garantate prin depozite în numerar plasate la o instituție de credit din zona A și cesionate în favoarea instituției împrumutătoare;

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de instituțiile de credit din zona B, cu scadență reziduală mai mică sau egală cu un an, dar care nu constituie fonduri proprii ale acestor instituții;

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de entități financiare aflate sub supravegherea prudentială a unor autorități competente din statele membre;

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri înregistrate față de administrațiile regionale sau locale din zona A;

- elemente de activ constituind creanțe și elemente din afara bilanțului, reprezentând expuneri garantate în mod direct, expres, irevocabil și necondiționat de administrațiile regionale sau locale din zona A.

c) Pondere 35%:

- elemente de activ constituind creanțe reprezentând expuneri garantate cu garanții intrinseci aferente operațiunilor de leasing financiar;

- elemente în afara bilanțului de natura angajamentelor de finanțare date în favoarea clienței ce decurg dintr-o tranzacție de leasing financiar care are ca obiect bunuri imobile, reprezentând expuneri garantate cu dreptul de proprietate al instituției financiare nebancare asupra bunului imobil respectiv.

d) Pondere 50%:

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

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

- elementele din afara bilanțului cu risc mediu, menționate în anexa nr. 5b la regulament.

e) Pondere 100%:

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

f) Pondere 1000%:

- elemente de activ constituind creanțe rezultate din credite de consum în înțelesul art.3 lit.b) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr.17/2012, cu modificările și completările ulterioare, indiferent dacă se regăsesc între cele menționate la literele a) – e), acordate după data de 30 septembrie 2017, a căror dobândă anuală efectivă depășește limita prevăzută la art.26 alin. (1) lit. d) din regulament, aferentă scadenței inițiale și monedei creditului.

Art.II - În termen de 30 zile lucrătoare de la data primirii raportării aferente trimestrului IV al anului 2017, Banca Națională a României înscrie în Registrul special instituțiile financiare nebancare ai căror indicatori raportați depășesc pragurile prevăzute la art.26 alin.(1) lit.c) și/sau lit.d) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009, cu modificările și completările ulterioare.

Art.III - Prezentul regulament intră în vigoare la data de 1 octombrie 2017, cu excepția dispozițiilor art. I pct. 12 care se aplică începând cu data de 31 ianuarie 2018.