

NORMA nr. 5

din 30 martie 2009

pentru modificarea și completarea Normei Băncii Naționale a României nr. 17/2006 privind supravegherea expunerilor instituțiilor financiare nebancare

Monitorul Oficial, Partea I 8 aprilie 2009. Intrare în vigoare la 8 aprilie 2009

Având în vedere prevederile art. 28 alin. (5) lit. b) și c) din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006, în temeiul dispozițiilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 referitoare la Statutul Băncii Naționale a României, precum și ale prevederilor art. 72 din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 266/2006,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

Art. 1

Norma Băncii Naționale a României nr. 17/2006 privind supravegherea expunerilor instituțiilor financiare nebancare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 770 din 11 septembrie 2006, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Denumirea capitolului II se modifică și va avea următorul cuprins:

"CAPITOLUL II Cerințe privind expunerile"

2. La articolul 6, alineatul (3) se abrogă.

3. După articolul 7 se introduce un nou articol, articolul 7¹, cu următorul cuprins:

"Art. 7¹. - (1) În cazul în care o expunere față de un client este garantată de o terță parte, instituțiile financiare nebancare pot considera expunerea în cauză, pentru scopul aplicării prezentei norme, ca fiind înregistrată față de terță parte, și nu față de client, dacă expunerea este garantată direct, expres, irevocabil și necondiționat de către această terță parte.

(2) În situația în care elementele de activ constituind creanțe sau elemente înregistrate în afara bilanțului beneficiază de o pondere mai mică datorită existenței garanțiilor directe, exprese, irevocabile și necondiționate, ponderea mai mică

va fi aplicată doar părții garantate din expunerea în cauză."

4. La anexa nr. 1a, litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:

"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 clientelei 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."

5. În anexa nr. 4, la coloana 1 "Denumire", textul ultimului rând: "Expunerea agregată (cf. prevederilor Art. 6)" se înlocuiește cu următorul text: "Expunerea agregată (cf. prevederilor art. 7)".

Art. 2

Norma Băncii Naționale a României nr. 17/2006 privind supravegherea expunerilor instituțiilor financiare nebancare, cu modificările și completările aduse prin prezenta normă, se va republica, dându-se textelor o nouă numerotare.

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