

NORMA Nr. 12

din 13 septembrie 2007

privind raportarea statistică a activelor și pasivelor bilanțiere ale instituțiilor financiare nebancale

În baza art.49 din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și art.21 din Ordonanța Guvernului nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar fiscale, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006;

În temeiul art. 48 din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și 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:

CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art.1.- Prezenta normă se aplică instituțiilor financiare nebancale, persoane juridice române și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancale, persoane juridice străine, înscrise în Registrul general ținut de Banca Națională a României, denumite în continuare instituții financiare nebancale și reglementează metodologia de determinare și raportare statistică la Banca Națională a României a activelor și pasivelor bilanțiere.

Art.2.- În sensul prezentei norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) **instituție financiară nebancale** – are semnificația prevăzută la art. 4 lit. a) din Ordonanța nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 89 din 31.01.2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006;

b) **sector instituțional** - ansamblu de unități instituționale grupate în funcție de

comportamentul lor economic, ținând cont de categoria de producători din care fac parte și/sau

de natura activităților și funcțiilor lor principale;

b1) **societăți nefinanciare S11** - unități cu personalitate juridică și cvasi-societăți a căror activitate principală constă în producerea de bunuri și servicii nefinanciare pentru piață; acest sector instituțional cuprinde: regii autonome, companii naționale, societăți naționale, societăți comerciale cu capital public sau privat, societăți cooperatiste, societăți agricole, instituții fără scop lucrativ aflate în serviciul societăților nefinanciare (asociații patronale, ale meșteșugarilor) și alte asemenea;

b2) **instituții financiare monetare** - cuprinde următoarele sectoare instituționale:

b2.1) **banca centrală S121** - acest sector instituțional cuprinde Banca Națională a României, Banca Centrală Europeană precum și celelalte bănci centrale naționale;

b2.2) **alte instituții financiare monetare S122** - societăți și cvasi-societăți a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară ce constau în primirea de depozite și/sau substitute de depozite din partea unităților instituționale altele decât instituțiile financiare monetare și acordarea de credite și/sau în efectuarea de plasamente în nume propriu; acest sector instituțional cuprinde instituțiile de credit (S1221) și fondurile de piață monetară.

Fondurile de piață monetară sunt organisme de plasament colectiv, definite în conformitate cu legislația în vigoare privind piața de capital, ale căror acțiuni sau unități de fond sunt, din punct de vedere al lichidității, substitute ale depozitelor; fondurile de piață monetară

investesc cu prioritate în instrumente ale pieței monetare, în acțiunile/unitățile altor fonduri de piață monetară, în alte instrumente de împrumut transferabile și având scadența reziduală de până la un an, precum și în depozite bancare, urmărind o rată a profitului apropiată de ratele dobânzii oferite de instrumentele pieței monetare;

b3) **alți intermediari financiari** S123 - societăți și cvasi-societăți financiare a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară, exclusiv cele furnizate de instituțiile financiare monetare; acest sector instituțional cuprinde: organisme de plasament colectiv (fonduri deschise de investiții, societăți de investiții și alte asemenea), vehicule investiționale, instituții financiare nebancare, societăți de servicii de investiții financiare și alte asemenea;

b4) **auxiliari financiari** S124 - societăți și cvasi-societăți financiare a căror funcție principală constă în exercitarea de activități financiare auxiliare; acest sector instituțional cuprinde: societăți de registru, case de schimb valutar, burse de valori, case de compensare, societăți de administrare a investițiilor, brokeri în asigurări și alți auxiliari financiari a căror activitate este asociată cu intermedierea financiară;

b5) **societăți de asigurări și fonduri de pensii** S125 - societăți și cvasi-societăți financiare a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară rezultate din reciprocitatea riscurilor; acest sector instituțional cuprinde: societăți de asigurări, grupuri financiare de asigurări, fonduri de pensii private sau administrate privat;

b6) **administrații publice** S13 - acest sector instituțional cuprinde: administrația centrală, administrațiile locale, administrațiile sistemelor de asigurări sociale;

b6.1) **administrația centrală** S1311 - organismele centrale a căror competență se întinde pe tot teritoriul țării, cu excepția administrațiilor sistemelor de asigurări sociale; în scopul prezentei norme, informațiile referitoare la activele și

pasivele autorităților publice se include în acest sector instituțional;

b6.2) **administrațiile locale** S1313 - administrațiile publice a căror competență se întinde numai pe o unitate administrativă locală (comună, oraș, municipiu, județ, sector), cu excepția instituțiilor teritoriale ale administrațiilor sistemelor de asigurări sociale;

b6.3) **administrațiile sistemelor de asigurări sociale** S1314 - cuprinde autoritățile care administrează sistemele de asigurări sociale (sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, sistemul asigurărilor pentru șomaj, sistemul asigurărilor sociale de sănătate, sistemul asigurărilor pentru accidente de muncă și boli profesionale și alte asemenea), precum și instituțiile teritoriale din subordinea acestora, indiferent de modul de finanțare.

b7) **gospodăriile populației** S14 - persoane fizice sau grupuri de persoane fizice consumatoare de bunuri și servicii ce folosesc aceeași locuință, utilizează în comun o parte sau totalitatea veniturilor și a patrimoniului, consumă în colectiv bunuri și servicii și, eventual, produc bunuri și/sau servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul lor final; acest sector instituțional cuprinde, de asemenea, asociațiile familiale și persoanele fizice care desfășoară activități economice în mod independent, asociațiile de persoane fără personalitate juridică (altele decât cvasi-societățile) care sunt producători de bunuri și servicii pentru piață, instituțiile fără scop lucrativ și fără personalitate juridică aflate în serviciul gospodăriilor populației, persoanele instituționalizate (în mănăstiri, unități de asistență socială și alte asemenea);

b8) **instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației** S15 - persoane juridice ce servesc gospodăriile populației, furnizând bunuri și servicii nedestinate pieței; acest sector instituțional cuprinde: sindicate, grupuri profesionale, societăți științifice, asociații de consumatori, biserici și comunități religioase, cluburi sociale, recreative, culturale

și sportive, organizații de caritate, asociații și fundații de binefacere finanțate prin transferuri voluntare, în numerar sau în natură provenite de la alte entități și alte asemenea.

c) **cvasi-socetăți** - unități distincte, producători de bunuri și/sau servicii destinate pieței, care se bucură de autonomie de decizie și care se caracterizează prin faptul că dispun de contabilitate completă potrivit legii dar nu au personalitate juridică;

d) **durata inițială/maturitatea la emitere** – perioada de timp dintre data acordării/atragerii/emiterii unui instrument financiar și data rambursării/restituirii complete a acestuia;

e) **rezidenți:**

e1) persoane fizice - cetățeni români, cetățeni străini și apatrizi, cu domiciliul în România, atestat cu documente de identitate emise conform legii;

e2) persoane juridice și orice alte entități, cu sediul în România, precum și persoane fizice, cetățeni români, cetățeni străini și apatrizi cu domiciliul/reședința în România, care sunt autorizate și/sau înregistrate să desfășoare activități economice pe teritoriul României, în mod independent, în condițiile prevăzute de reglementările legale în vigoare;

e3) sucursale, agenții, reprezentanțe, birouri ale persoanelor juridice străine, precum și ale oricăror altor entități străine, înregistrate și/sau autorizate să funcționeze în România;

e4) ambasade, consulate și alte reprezentanțe și misiuni permanente ale României în străinătate.

f) **nerezidenți:**

f1) persoane fizice – cetățeni străini, cetățeni români și apatrizi, cu domiciliul în străinătate, atestat cu documente de identitate emise conform legii;

f2) persoane juridice și orice alte entități, cu sediul în străinătate, precum și persoane fizice cetățeni străini, cetățeni români și apatrizi cu domiciliul în străinătate care sunt autorizate și/sau înregistrate să desfășoare activități economice în străinătate, în mod independent, în

condițiile prevăzute de reglementările legale în vigoare;

f3) sucursale, agenții, reprezentanțe, birouri ale persoanelor juridice române, precum și ale oricăror altor entități române, înregistrate și/sau autorizate să funcționeze în străinătate;

f4) ambasade, consulate și alte reprezentanțe și misiuni permanente ale altor state în România, precum și organizații internaționale sau reprezentanțe ale unor astfel de organizații care funcționează în România.

Art.3.- În sensul prezentei norme, activele bilanțiere ale instituțiilor financiare nebankare se clasifică după cum urmează:

a) **numerar** - sume în monedă națională și alte monede deținute sub formă de bancnote și monede în circulație utilizate în mod curent pentru efectuarea plăților;

b) **depozite overnight** – depozite plasate la instituții de credit, convertibile în numerar sau transferabile la cerere prin cec, ordin de plată, debitare sau prin mijloace similare, fără întârzieri semnificative, restricții sau penalități; în această categorie nu se includ depozitele netransferabile care pot fi retrase la cerere de către instituția financiară nebankară, dar cu penalități. Depozitele overnight includ, fără a fi limitativ, următoarele elemente de activ:

b1) – conturi curente deschise la instituții de credit (soldurile creditoare ale conturilor curente), purtătoare sau nu de dobândă;

b2) – depozite la vedere plasate la instituții de credit, purtătoare sau nu de dobândă;

c) **depozite la termen** - depozite netransferabile, care nu pot fi transformate în numerar înainte de un termen fix convenit sau care pot fi transformate doar cu plata unor penalități. Această categorie include, fără a fi limitativ, următoarele elemente de activ:

c1) - depozite la termen plasate la instituții de credit;

c2) - certificate de depozit, carnete și librete de economii emise de instituții de credit.

Categoria *depozite la termen* se clasifică, în funcție de durata inițială, astfel:

- depozite la termen cu durata inițială de până la un an inclusiv;
- depozite la termen cu durata inițială cuprinsă între un an și doi ani inclusiv;
- depozite la termen cu durata inițială mai mare de doi ani.

d) **alte depozite** – toate categoriile de depozite plasate la instituții de credit, cu excepția depozitelor overnight și a depozitelor la termen. Această categorie include, fără a fi limitativ, următoarele elemente de activ:

d1) - depozite colaterale plasate la instituții de credit;

d2) - depozite garanții și alte asemenea plasate la instituții de credit;

Categoria *alte depozite* se clasifică, în funcție de durata inițială a contractului în baza căruia se constituie depozitul, astfel:

- alte depozite cu durata inițială de până la un an inclusiv;
- alte depozite cu durata inițială cuprinsă între un an și doi ani inclusiv;
- alte depozite cu durata inițială mai mare de doi ani.

e) **credite** - fonduri date cu împrumut clienților de către instituția financiară nebanară, exclusiv depozitele plasate și titlurile de valoare negociabile deținute. Această categorie include, fără a fi limitativ, următoarele elemente de activ:

e1) credite acordate de instituția financiară nebanară gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației sub formă de:

e1.1) credite pentru consum: credite acordate de către instituția financiară nebanară gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației, în scopul finanțării consumului personal de bunuri și/sau servicii (credite pentru achiziția de automobile, mobilă, aparatură electrocasnică, electronică și alte asemenea, credite pentru petrecerea vacanțelor și alte asemenea);

e1.2) credite pentru locuințe: credite acordate de către instituția financiară nebanară gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației, în scopul achiziționării sau construirii unei locuințe

(apartament, casă de locuit, casă de vacanță și alte asemenea), al achiziționării unui teren destinat construirii de locuințe, sau în scopul renovării, consolidării sau îmbunătățirii unei locuințe;

e1.3) credite pentru alte scopuri: credite acordate de către instituția financiară nebanară gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației, altele decât creditele pentru consum și creditele pentru locuințe (credite pentru refinanțare, dezvoltarea afacerilor, educație, sănătate și alte asemenea);

e2) credite acordate de instituția financiară nebanară societăților nefinanciare, instituțiilor financiare (care grupează sectoarele instituționale S121, S122, S123, S124, S125), administrațiilor publice;

e3) titluri de valoare nenegociabile - portofoliul de titluri deținute, altele decât acțiuni și alte participații de capital, care nu sunt negociabile și nu pot fi tranzacționate pe piețele secundare; titlurile de valoare nenegociabile deținute de instituția financiară nebanară care, ulterior, devin negociabile și pot fi tranzacționate pe piața secundară, vor fi reclasificate ca titluri de valoare negociabile.

Instrumentele financiare nenegociabile sunt instrumente financiare care nu pot fi negociate deoarece există restricții în privința transferului legal al proprietății asupra lor sau, deși din punct de vedere tehnic pot fi negociabile, nu pot fi tranzacționate datorită absenței unei piețe organizate;

e4) împrumuturi subordonate acordate - creanțe nereprezentate de un titlu, pentru care împrumutătorul acceptă ca, în cazul lichidării debitorului, drepturile sale să fie restituite numai după satisfacerea celorlalți creanțieri;

e5) titluri de creanță negociabile achiziționate de la terți (cambii, bilete la ordin și alte asemenea);

e6) leasing financiar;

e7) credite restante - creanțe comerciale, valori de recuperat, nerambursate la scadență, precum și creanțe din dobânzi neîncasate la scadență.

Categoria *credite* se clasifică, în funcție de durata inițială, astfel:

- credite cu durata inițială mai mică sau egală cu un an, inclusiv;
- credite cu durata inițială mai mare de un an și mai mică sau egală cu cinci ani, inclusiv;
- credite cu durata inițială mai mare de cinci ani.

f) **titluri de valoare negociabile** (altele decât acțiuni și alte participații de capital) - titluri, altele decât acțiunile sau alte participații de capital deținute, care sunt negociabile și tranzacționate de regulă pe piețele secundare sau compensate pe piață și care nu conferă deținătorului vreun drept de proprietate asupra instituției emitente. Această categorie include, fără a fi limitativ, următoarele elemente de activ:

f1) titluri deținute care dau deținătorului dreptul necondiționat la un venit fix sau stabilit contractual sub forma plății cuponului sau a unei sume fixe stabilite la o dată anumită ori începând de la o dată stabilită la momentul emisiunii;

f2) împrumuturi negociabile acordate de instituția financiară nebancaară care au fost restructurate într-un număr mare de documente identice și care pot fi tranzacționate pe piețele secundare;

f3) creanțe reprezentate de un titlu negociabil pe piață secundare.

Titlurile de valoare negociabile se împart în următoarele categorii:

- titluri de valoare negociabile cu maturitatea la emisie de până la un an inclusiv;

- titluri de valoare negociabile cu maturitatea la emisie cuprinsă între un an și doi ani inclusiv;

- titluri de valoare negociabile cu maturitatea la emisie mai mare de doi ani.

g) **acțiuni și alte participații de capital** - titluri deținute care reprezintă drepturi de proprietate în cadrul societăților sau cvasi-societăților; aceste titluri dau dreptul deținătorului de a participa la profitul societății și la împărțirea fondurilor proprii în cazul lichidării societății.

Acțiunile și alte participații de capital se împart în următoarele elemente de activ:

g1) - acțiuni cotate, negociabile și tranzacționate pe piețe reglementate sau alte piețe secundare;

g2) - acțiuni necotate, care nu sunt negociabile sau tranzacționate pe piețe organizate;

g3) - alte participații de capital.

h) **unități de fond/acțiuni ale fondurilor de piață monetară** - titluri de participare emise de fondurile de piață monetară care, în funcție de modul de constituire a acestora, pot fi unități de fond (în cazul fondurilor de investiții) sau acțiuni (în cazul societăților de investiții).

i) **unități de fond/acțiuni ale organismelor de plasament colectiv** - titluri de participare emise de organismele de plasament colectiv, altele decât fondurile de piață monetară care, în funcție de modul de constituire a acestora, pot fi unități de fond (în cazul fondurilor de investiții) sau acțiuni (în cazul societăților de investiții).

j) **instrumente financiare derivate** - instrumente financiare derivate deținute în portofoliu și înregistrate în activul bilanțier al instituției financiare nebancaare la valoarea de piață pozitivă; k) **credite comerciale și avansuri acordate** - creanțe financiare ce rezultă din acordarea directă a creditelor de către furnizorii cumpărătorilor în cadrul operațiunilor cu bunuri și servicii și avansurile pentru lucrările în curs de execuție sau comodate, care pot fi asociate cu astfel de operațiuni;

l) **alte sume de primit** - creanțele ce rezultă din decalajele între momentul în care are loc operațiunea de repartitie sau operațiunea financiară pe piața secundară și momentul efectuării plății corespunzătoare. Se includ și creanțele ce rezultă din veniturile de primit;

m) **active fixe** - active nefinanciare, corporale și necorporale, care sunt prevăzute a fi utilizate pentru mai mult de un an; în această categorie se includ terenurile și clădirile instituțiilor financiare nebancaare, echipamente, software și alte asemenea;

n) **alte active** - active neincluse în alte categorii de activ; este o categorie

reziduală în care se includ, fără a fi limitativ, următoarele:

n1) dividende de primit;

n2) alte active.

Art.4.- În sensul prezentei norme, pasivele bilanțiere ale instituțiilor financiare nebancale se clasifică după cum urmează:

a) **capital și rezerve** - sume aferente emisiunii de titluri de capital de către instituția financiară nebancale către acționari sau alți proprietari, rezervele constituite de instituția financiară nebancale, alte fonduri/alte elemente de capitaluri proprii, provizioanele constituite precum și profitul/pierderea înregistrată; titlurile conferă deținătorului dreptul de proprietate asupra unei părți din capitalul societății emitente și în general drepturi asupra unei părți din profit, precum și a unui procent din fondurile proprii, în cazul lichidării. În această categorie se includ următoarele elemente de pasiv:

a1) capitalul social/capitalul de dotare;

a2) prime legate de capital și rezerve;

a3) profit (+)/pierdere (-) aferent exercițiului financiar curent;

a4) rezultatul reportat (profit nerepartizat sau pierdere neacoperită) aferent exercițiilor financiare precedente;

a5) provizioane constituite, inclusiv pentru riscul de credit;

a6) alte fonduri proprii constituite.

b) **împrumuturi primite** - sume datorate de instituția financiară nebancale creditorilor (altele decât cele aferente titlurilor de valoare negociabile).

Împrumuturile se clasifică, în funcție de durata inițială, în:

- împrumuturi cu durata inițială mai mică sau egală cu un an, inclusiv;

- împrumuturi cu durata inițială mai mare de un an și mai mică sau egală cu cinci ani, inclusiv;

- împrumuturi cu durata inițială mai mare de cinci ani.

c) **titluri de valoare negociabile** (altele decât acțiunile) emise - titluri, altele decât acțiunile sau alte participații de capital emise de instituția financiară nebancale, reprezentând instrumente negociabile, tranzacționate în mod obișnuit pe piețele secundare, sau compensate pe piață și care

nu conferă deținătorului vreun drept de proprietate asupra instituției emitente. Titlurile de valoare negociabile emise se clasifică astfel:

- titluri de valoare negociabile cu maturitatea la emisie de până la un an inclusiv;

- titluri de valoare negociabile cu maturitatea la emisie cu cuprinsă între un an și doi ani inclusiv;

- titluri de valoare negociabile cu maturitatea la emisie mai mare de doi ani.

d) **derivate financiare** - instrumente financiare derivate deținute în portofoliu și înregistrate în pasivul bilanțier al instituției financiare nebancale la valoarea de piață negativă;

e) **credite comerciale și avansuri primite** - împrumuturi ce rezultă din acordarea directă a creditelor de către furnizori cumpărătorilor în cadrul operațiunilor cu bunuri și servicii și avansurile pentru lucrările în curs de execuție sau comandate, care pot fi asociate cu astfel de operațiuni;

f) **alte sume de plătit** - datorii ce rezultă din decalajele între momentul în care are loc operațiunea de repartitie sau operațiunea financiară pe piața secundară și momentul efectuării plății corespunzătoare;

g) **alte pasive** - pasive neincluse în celelalte categorii de pasiv; este o categorie reziduală în care se includ, fără a fi limitativ, următoarele elemente de pasiv:

g1) sume de plătit în curs de lămurire;

g2) sume în tranzit;

g3) dividende de plată;

g4) sume de plătit care nu se referă la obiectul principal de activitate al instituției financiare nebancale (taxe, salarii, contribuții sociale și alte asemenea);

g5) alte pasive.

CAPITOLUL II

Obligații de raportare

Art.5. - (1) Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general au obligația să raporteze trimestrial Băncii Naționale a României date statistice conform structurii *Situația activelor și*

pasivelor bilanțiere existente în sold la data de ... prezentată _____ în anexa nr.1, ce cuprinde date privind toate elementele bilanțiere de activ și de pasiv la valoarea brută, existente în sold la sfârșitul trimestrului pentru care se întocmește raportarea, clasificate conform categoriilor prezentate la art. 3 și 4. Valorile acestor elemente includ creanțele atașate (aferele elementelor de activ) și respectiv datoriile atașate (aferele elementelor de pasiv).

(2) Fiecare instituție financiară nebancaară transmite Băncii Naționale a României, în structura de date prezentată în anexa nr.1, elementele de activ și pasiv care sunt deținute în bilanț la sfârșitul trimestrului de referință.

Elementele bilanțiere de activ și de pasiv se grupează în funcție de scadență, de țara contrapartidei și de moneda în care sunt denominate, aplicându-se următoarele reguli: a) Creditele acordate și împrumuturile primite se repartizează pe trei benzi de scadență (mai mică de un an inclusiv, între unu și cinci ani inclusiv, peste cinci ani) în funcție de durata inițială a contractului/convenției al cărui/cărei obiect îl constituie, codificate conform tabelului *Codurile atribuite coloanei Cod scadență, pe instrumente financiare și intervale de scadență* din anexa nr. 1.

b) Titlurile de valoare negociabile (altele decât acțiuni) deținute, depozitele la termen, alte depozite și titlurile de valoare negociabile (altele decât acțiuni) emise se repartizează pe trei benzi de scadență (mai mică de un an inclusiv, între unu și doi ani inclusiv, peste doi ani) în funcție de durata inițială a contractului/convenției de depozit, respectiv maturitatea la emitere a titlurilor, codificate conform tabelului *Codurile atribuite coloanei Cod scadență, pe instrumente financiare și intervale de scadență* din anexa nr. 1.

c) Elementele bilanțiere de activ și de pasiv clasificate conform art. 3 și respectiv art. 4 se înscriu în coloana B din anexa nr.1 astfel încât codul scadenței, țara contrapartidei și moneda în care sunt denominate să fie identificate, împreună, în mod unic.

d) Fiecare element bilanțier de activ și de pasiv înscris în coloana B din anexa nr.1 are același cod de rând (înscris în coloana A) indiferent de numărul de combinații cod scadență - cod țară

contrapartidă - cod monedă. Astfel, un cod de rând înscris în coloana A apare în structura de date de mai multe ori, în funcție de numărul de combinații cod scadență - cod țară contrapartidă - cod monedă aferent elementului bilanțier respectiv.

(3) Instituțiile financiare nebancaare au obligația să raporteze trimestrial Băncii Naționale a României date statistice conform structurii *Situația principalelor active și pasive bilanțiere în echivalent lei existente în sold la data de ...* din anexa nr.2 la normă, ce cuprinde date privind principalele active și pasive la valoarea brută, determinate în echivalent lei, existente în sold la sfârșitul trimestrului pentru care se întocmește raportarea.

Structura de date prezentată în anexa nr.2 se elaborează avându-se în vedere următoarele:

a) Elementele bilanțiere exprimate în alte monede sunt transformate în echivalent lei la cursul de schimb comunicat de Banca Națională a României în ultima zi bancară a trimestrului pentru care se întocmește raportarea.

b) Elementele bilanțiere exprimate în monede necotate de Banca Națională a României sunt transformate în echivalent lei la cursul de schimb utilizat în evidența contabilă. Monedele necotate sunt incluse în tabelul nr. 2 din Anexa nr. 2, care cuprinde codul ISO al monedei respective și cursul de schimb în raport cu leul utilizat în evidența contabilă și la elaborarea anexei nr. 2.

(4) Datele structurate conform situațiilor prevăzute la alin. (1) și alin. (3) se transmit la Banca Națională a României – Direcția Statistică în format electronic, în termen de 30 de zile calendaristice de la sfârșitul trimestrului pentru care se realizează raportarea și se referă la activitatea tuturor unităților operative de pe teritoriul național. Datele se transmit în formatul

electronic comunicat de Banca Națională a României.

Art.6 Instituțiile financiare nebankare pot consulta prin intermediul paginii de web a Băncii Naționale a României, www.bnro.ro, codurile ISO ale țărilor și codurile ISO ale monedelor.

CAPITOLUL III **Dispoziții finale**

Art.7 - Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezenta normă.

Art.8 - Nerespectarea prevederilor prezentei norme atrage aplicarea sancțiunilor prevăzute de Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și a sancțiunilor sau,

după caz, a măsurilor prevăzute în titlul I al Ordonanței Guvernului nr.28/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.266/2006.

Art.9 - (1) Prezenta normă intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2008.

(2) Prima raportare statistică va cuprinde date privind activele și pasivele bilanțiere existente în sold la sfârșitul trimestrului I 2008.

(3) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă art. 2 din Normele Băncii Naționale a României nr. 9/2003 privind societățile de credit ipotecar, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 896/15.12.2003.

Președintele Consiliului de Administrație al Băncii Naționale a României
MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU

Anexa nr.1

Denumirea instituției financiare nebankare

..... Codul unic de
înregistrare

Situația activelor și pasivelor bilanțiere existente în sold la data de

Cod rând	Active/Pasive	Cod Scadența	Țara Cod ISO*)	Moneda (Cod ISO)	Valoarea totală, inclusiv creanța /datoria atașată	Creanța/datoria atașată
A	B	C	D	E	F	G
ACTIVE						
A1	Numerar	xxxxxxx	xxxxxxx			xxxxxxxxxxxx
A2	Depozite overnight	xxxxxxx				
A3	Depozite la termen					
A4	Alte depozite					
Credite acordate, din care:						
A5	- banca centrală (S121)					
A6	- alte instituții financiare monetare (S122)					
A7	- alți intermediari financiari (S123)					
A8	- auxiliari financiari (S124)					
A9	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)					
A10	- societăți nefinanciare (S11)					
A11	- administrația centrală (S1311)					
A12	- administrațiile locale (S1313)					
A13	- administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)					
- gospodăriile populației (S14), pentru:						
A14	- consum					
A15	- locuințe					
A16	- alte scopuri					

- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15), pentru:						
A17	- consum					
A18	- locuințe					
A19	- alte scopuri					
Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiuni și alte participații de capital) deținute, emise de:						
A20	- banca centrală (S121)					
A21	- alte instituții financiare monetare (S122)					
A22	- alți intermediari financiari (S123)					
A23	- auxiliari financiari (S124)					
A24	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)					
A25	- societăți nefinanciare (S11)					
A26	- administrația centrală (S1311)					
A27	- administrațiile locale (S1313)					
A28	- administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)					
Acțiuni și alte participații de capital, din care:						
- acțiuni cotate , emise de:						
A29	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A30	- alți intermediari financiari (S123), cu excepția org. de plasament colectiv	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A31	- auxiliari financiari (S124)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A32	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A33	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
- acțiuni necotate , emise de:						
A34	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A35	- alți intermediari financiari (S123), cu excepția org. de plasament colectiv	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A36	- auxiliari financiari (S124)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A37	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A38	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
- alte participații de capital , emise de:						
A39	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A40	- alți intermediari financiari (S123), cu excepția org. de plasament colectiv	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A41	- auxiliari financiari (S124)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A42	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A43	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A44	Unități de fond/acțiuni ale fondurilor de piață monetară	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A45	Unități de fond/acțiuni ale organismelor de plasament colectiv	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx

Instrumente financiare derivate, a căror contrapartidă sunt:						
A46	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A47	- alți intermediari financieri (S123)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A48	- auxiliari financieri (S124)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A49	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A50	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A51	- gospodăriile populației (S14)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
A52	- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
Credite comerciale și avansuri acordate la :						
A53	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				
A54	- alți intermediari financieri (S123)	xxxxxxx				
A55	- auxiliari financieri (S124)	xxxxxxx				
A56	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				
A57	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				
A58	- gospodăriile populației (S14)	xxxxxxx				
A59	- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15)	xxxxxxx				
Alte sume de primit, de la:						
A60	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				
A61	- alți intermediari financieri (S123)	xxxxxxx				
A62	- auxiliari financieri (S124)	xxxxxxx				
A63	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				
A64	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				
A65	- gospodăriile populației (S14)	xxxxxxx				
A66	- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15)	xxxxxxx				
A67	Active fixe , din care:	xxxxxxx	xxxxxxx			xxxxxxxxxxxxx
A68	- active aferente contractelor de leasing operațional	xxxxxxx	xxxxxxx			xxxxxxxxxxxxx
A69	Alte active	xxxxxxx				
PASIVE						
P1	Capital și rezerve , din care:	xxxxxxx	xxxxxxx			xxxxxxxxxxxxx
Capital social/capital de dotare, deținut de:						
P2	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P3	- alți intermediari financieri (S123)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P4	- auxiliari financieri (S124)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P5	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx

P6	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P7	- administrația centrală (S1311)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P8	- administrațiile locale (S1313)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P9	- gospodăriile populației (S14)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P10	- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
Împrumuturi primite, de la:						
P11	- alte instituții financiare monetare (S122)					
P12	- alți intermediari financiari (S123)					
P13	- auxiliari financiari (S124)					
P14	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)					
P15	- societăți nefinanciare (S11)					
P16	- administrația centrală (S1311)					
P17	- administrațiile locale (S1313)					
P18	- gospodăriile populației (S14)					
P19	- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15)					
Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiuni și alte participații de capital) emise, deținute de:						
P20	- alte instituții financiare monetare (S122)					
P21	- alți intermediari financiari (S123)					
P22	- auxiliari financiari (S124)					
P23	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)					
P24	- societăți nefinanciare (S11)					
P25	- gospodăriile populației (S14)					
P26	- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15)					
Instrumente financiare derivate, a căror contrapartidă sunt:						
P27	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P28	- alți intermediari financiari (S123)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P29	- auxiliari financiari (S124)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P30	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P31	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P32	- gospodăriile populației (S14)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
P33	- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15)	xxxxxxx				xxxxxxxxxxxxx
Credite comerciale și avansuri primite de la :						
P34	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				
P35	- alți intermediari financiari (S123)	xxxxxxx				
P36	- auxiliari financiari (S124)	xxxxxxx				

P37	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				
P38	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				
P39	- gospodăriile populației (S14)	xxxxxxx				
P40	- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15)	xxxxxxx				
Alte sume de plătit:						
P41	- alte instituții financiare monetare (S122)	xxxxxxx				
P42	- alți intermediari financiari (S123)	xxxxxxx				
P43	- auxiliari financiari (S124)	xxxxxxx				
P44	- societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	xxxxxxx				
P45	- societăți nefinanciare (S11)	xxxxxxx				
P46	- instituții fără scop lucrativ în serviciul gospod. populației (S15)	xxxxxxx				
P47	Alte pasive	xxxxxxx				

*) In cazul rezidenților se va menționa RO-codul ISO pentru România, iar pentru nerezidenți codul ISO al țării nerezidentului

Codurile atribuite coloanei Cod scadență, pe instrumente financiare și intervale de scadență

Instrumentul financiar	Durata inițială (S)		
	$S \leq 1$ an	$1 \text{ an} < S \leq 5$ ani	$S > 5$ ani
Credite	1	2	3
Împrumuturi primite	1	2	3
X	Durata inițială/maturitatea la emitere (S)		
	$S \leq 1$ an	$1 \text{ an} < S \leq 2$ ani	$S > 2$ ani
Depozite la termen	1	2	3
Alte depozite	1	2	3
Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiuni și alte participații de capital) deținute	1	2	3
Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiuni și alte participații de capital) emise	1	2	3

Anexa nr.2

Denumirea instituției financiare nebankare

.....
Codul unic de înregistrare

**Situația principalelor active și pasive
bilanțiere în echivalent lei existente în sold la data
de**

Cod rând	Active/Passive	Valoarea totală, inclusiv creanța/datoria atașată	Creanța/datoria atașată
0	A	B	C
A1	Total active, din care:		
A2	- numerar		XXXXXXXXXXXXXX
A3	- depozite overnight		
A4	- depozite la termen		
A5	- alte depozite		
A6	- credite acordate		
A7	- titluri de valoare negociabile deținute		
A8	- acțiuni și alte participații de capital		XXXXXXXXXXXXXX
A9	- unități de fond/acțiuni ale fondurilor de piață monetară		XXXXXXXXXXXXXX
A10	- unități de fond/acțiuni ale organismelor de plasament colectiv		XXXXXXXXXXXXXX
A11	- instrumente financiare derivate		XXXXXXXXXXXXXX
A12	- credite comerciale și avansuri acordate		
A13	- alte sume de primit		
A14	- active fixe		XXXXXXXXXXXXXX
A15	- alte active		
P1	Total pasive, din care:		
P2	- capital și rezerve		XXXXXXXXXXXXXX
P3	- împrumuturi primite		
P4	- titluri de valoare negociabile emise		
P5	- instrumente financiare derivate		XXXXXXXXXXXXXX
P6	- credite comerciale și avansuri primite		
P7	- alte sume de plătit		
P8	- alte pasive		

Monede necotate de Banca Națională a României și cursul de schimb utilizat

Nr. crt.	Cod ISO moneda	Cursul de schimb Monedă/RON
0	A	B
1		
2		
.		
.		