

Având în vedere dispozițiile [art. 28](#) alin. (5) lit. a) din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 266/2006](#), în temeiul prevederilor [art. 48](#) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și ale [art. 72](#) din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 266/2006](#),

Banca Națională a României emite prezenta normă.

ART. 1

Prezenta normă se aplică instituțiilor financiare nebancaire, persoane juridice române, și sucursalelor din România ale instituțiilor financiare nebancaire, persoane juridice străine, înscrise în Registrul special, denumite în continuare instituții financiare nebancaire, și reglementează nivelul minim al fondurilor proprii ale instituțiilor financiare nebancaire, precum și metoda de calcul și de raportare a acestora.

ART. 2

Fondurile proprii ale instituțiilor financiare nebancaire sunt formate din capital propriu și capital suplimentar, din care se deduc elementele prevăzute la [art. 5](#) alin. (1).

ART. 3

(1) Capitalul propriu al instituțiilor financiare nebancaire cuprinde:

- capital social subscris și vărsat/capital de dotare;
- prime legate de capital (de emisiune, aport, fuziune, divizare, conversie și alte prime legate de capital), integral încasate, aferente capitalului social reprezentat prin acțiuni;
- rezerva legală;
- rezerve statutare sau contractuale;
- alte rezerve, cu excepția celor incluse în capitalul suplimentar, destinate majorării capitalului social sau acoperirii pierderilor și înregistrate în situațiile financiare publicabile ale instituției financiare nebancaire;
- rezultat reportat reprezentând profit net nerepartizat;
- profitul 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 auditarea situațiilor financiare ale instituției financiare nebancaire.

(2) Pentru determinarea nivelului capitalului propriu se vor deduce următoarele elemente:

- sumele din profitul net al exercițiului financiar precedent reprezentând dividende, participarea personalului la profit și cota de participare a conducătorilor la profit, până la data aprobării situațiilor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor;
- rezultatul reportat reprezentând pierdere;
- rezultatul exercițiului financiar curent reprezentând pierdere;
- repartizarea profitului;
- valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire;
- valoarea neamortizată a cheltuielilor de cercetare și dezvoltare;
- valoarea neamortizată a concesiunilor, patentelor, licențelor, mărcilor și a altor drepturi și active similare, neincluse în fondul comercial;
- valoarea netă a fondului comercial;
- avansuri aferente imobilizărilor necorporale;
- acțiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social;
- valoarea operațiunilor efectuate în condiții de favoare, dacă este cazul.

ART. 4

(1) Capitalul suplimentar se compune din:

- rezerve și fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile;
- rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit legii;
- împrumuturi subordonate permise, inclusiv fondurile puse la dispoziția instituțiilor financiare nebancaire, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate;
- alte elemente, de natura fondurilor și/sau rezervelor.

(2) Pentru a fi incluse în capitalul suplimentar, elementele menționate la alin. (1) lit. d) trebuie să îndeplinească, cumulativ, următoarele condiții:

- sunt la dispoziția instituției financiare nebancaire pentru a fi utilizate imediat și fără restricții în vederea acoperirii riscurilor sau pierderilor specifice activității de creditare;
- sunt înregistrate în evidențele contabile ale instituției financiare nebancaire;
- nivelul lor este stabilit de organele abilitate ale instituției financiare nebancaire.

ART. 5

(1) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor deduce din valoarea totală a componentelor fondurilor proprii sumele 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.

(2) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor lua în calcul numai acele împrumuturi subordonate care îndeplinesc, cumulativ, următoarele condiții:

- a) numai sumele integral trase pot fi luate în calcul;
- b) în cazul împrumuturilor subordonate la termen, scadența inițială trebuie să fie de cel puțin 5 ani;
- c) în cazul împrumuturilor subordonate pe durată nedeterminată, rambursarea nu se poate efectua mai devreme de 5 ani de la data solicitării rambursării;
- d) la calculul nivelului fondurilor proprii, volumul împrumuturilor subordonate va fi redus gradual cu cel puțin 5 ani înaintea scadenței, prin aplicarea unor cote procentuale anuale egale;
- e) contractele de împrumut să nu includă clauza rambursării anticipate a datoriei în alte circumstanțe decât lichidarea instituției financiare nebankare;
- f) în cazul lichidării instituției financiare nebankare, împrumuturile subordonate au un rang inferior celorlalte datorii și nu vor fi rambursate până când restul datoriei nu au fost achitate.

ART. 6

(1) Instituțiile financiare nebankare determină lunar nivelul fondurilor proprii, potrivit dispozițiilor prezentei norme, pe baza datelor înscrise în bilanța de verificare întocmită pentru sfârșitul fiecărei luni.

(2) Instituțiile financiare nebankare raportează trimestrial, în format letric și electronic, la Banca Națională a României - Direcția supraveghere, nivelul fondurilor proprii, în termen de cel mult 25 de zile calendaristice de la sfârșitul trimestrului pentru care se întocmește raportarea.

(3) Modelul formularului de calcul și raportare a fondurilor proprii este prezentat în [anexa](#) care face parte integrantă din prezenta normă.

ART. 7

Instituțiile financiare nebankare vor menține permanent nivelul fondurilor proprii cel puțin la nivelul capitalului minim aplicabil prevăzut în reglementările Băncii Naționale a României.

ART. 8

Pentru calculul indicatorilor a căror determinare se face în funcție de fondurile proprii, instituțiile financiare nebankare vor utiliza nivelul fondurilor proprii calculat pentru perioada de raportare a respectivilor indicatori.

ART. 9

(1) În cazul în care, după aprobarea situațiilor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor, nivelul fondurilor proprii ale instituției financiare nebankare la data de 31 decembrie se modifică, raportările aferente fondurilor proprii și indicatorilor care se determină în funcție de nivelul acestora, aferente ultimei luni a exercițiului financiar precedent și fiecărui trimestru din perioada scursă de la începutul anului și până la data aprobării situațiilor financiare anuale, vor fi refăcute și retransmise Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere.

(2) Raportările la care se face referire la alin. (1) vor fi retransmise, în format letric și electronic, în termen de 25 de zile calendaristice de la data limită de depunere a situațiilor financiare anuale la organele în drept.

ART. 10

(1) Instituțiile financiare nebankare care intră sub incidența prevederilor [art. 64](#) alin. (1) din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 266/2006](#), care nu îndeplinesc cerința privind nivelul minim al fondurilor proprii, conform prevederilor [art. 7](#) din prezenta normă, trebuie să atingă acest nivel în termen de maximum 6 luni de la data înregistrării lor în Registrul special.

(2) În perioada de 6 luni prevăzută la alin. (1) nivelul fondurilor proprii ale instituțiilor financiare nebankare în cauză nu poate scădea sub nivelul înregistrat la data înscrierii acestor entități în Registrul special.

ART. 11

Nerespectarea prevederilor prezentei norme atrage aplicarea 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](#).

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

ANEXA 1*)

*) Anexa este reprodusă în facsimil.

Formular de calcul și raportare a nivelului fondurilor proprii

Denumirea instituției financiare nebankare:

Data raportării:

Ron

Elemente luate în calcul rând	Nr.	Valoare		
Capital social subscris și vărsat/capital de	1			
Prime legate de capital (de emisiune, aport, fuziune, divizare, conversie și alte prime legate de capital), integral încasate, aferente capitalului social reprezentat prin acțiuni	2			
Rezerva legală	3			
Rezerve statutare sau contractuale	4			
Alte rezerve, cu excepția celor incluse în capitalul suplimentar, destinate majorării capitalului social sau acoperirii pierderilor și înregistrate în situațiile financiare publicabile	5			
Rezultat 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 auditarea situațiilor financiare ale instituției financiare nebancare	7			
Total (rd. 1 la rd. 7)	8			
Sumele din profitul net al exercițiului financiar precedent reprezentând dividende, participarea personalului la profit și cota de participare a conducătorilor la profit, până la data aprobării situațiilor financiare anuale de către adunarea generală a acționarilor	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 cheltuielilor de cercetare și dezvoltare	14			
Valoarea neamortizată a concesiunilor, patentelor, licențelor, mărcilor și altor drepturi și active similare, neincluse în fondul comercial	15			
Valoarea netă a fondului comercial	16			
Avansuri aferente imobilizărilor necorporale	17			

Acțiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social	18		
Valoarea operațiunilor efectuate în condiții de favoare (dacă este cazul)	19		
Total (rd. 9 la rd. 19)	20		
Capital propriu (rd. 8 - rd. 20)	21		
Rezerve și fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile	22		
Rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit	23		
Împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziția instituțiilor financiare nebanca-re, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate	24		
Alte elemente, de natura fondurilor și/sau rezervelor, care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 4 alin. 2*)	25		
Capital suplimentar (total rd. 22 la rd. 25)	26		
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	27		
Fonduri proprii (rd. 21 + rd. 26 - rd. 27)	28		

*) Defalcarea elementelor de la rândul 25

Ron

Elemente luate în calcul	Nr.	Valoarea
Alte elemente care îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 4 alin. 2, din care:	25	
-		
-		
-		

Conducătorul Instituției Financiare Nebancare
(numele, prenumele și semnătura)

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

Întocmit
(numele, prenumele, telefon)
