

NORMA Nr. 6 din 18 mai 2006 privind criteriile pentru înscrierea în Registrul special a instituțiilor financiare nebancaire

Text în vigoare începând cu data de 16 februarie 2007
REALIZATOR: COMPANIA DE INFORMATICĂ NEAMȚ

Text actualizat prin produsul informatic legislativ LEX EXPERT în baza actelor normative modificatoare, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, până la 16 februarie 2007:

- [Norma Băncii Naționale a României nr. 4/2007](#).

Având în vedere prevederile [art. 27](#) și ale [art. 32](#) 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](#), în temeiul prevederilor [art. 72](#) din titlul I al Ordonanței Guvernului nr. 28/2006, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 266/2006](#), și ale [art. 48](#) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

CAP. 1
Dispoziții generale

ART. 1

(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 general, denumite în continuare instituții financiare nebancaire.

(2) Prevederile [cap. II](#) "Dispoziții tranzitorii" se aplică entităților ce fac obiectul înscrierii în Registrul general, incluse în lista prevăzută la [art. 62](#) alin. (1) din cap. IX, titlul I al părții I din Ordonanța Guvernului nr. 28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, aprobată cu modificări și completări prin [Legea nr. 266/2006](#), denumită în continuare ordonanță, precum și entităților rezultate din reorganizarea, potrivit dispozițiilor [art. 60](#) alin. (3) din ordonanță, a persoanelor juridice fără scop patrimonial care la data intrării în vigoare a [Legii nr. 266/2006](#) derulau, pe lângă activități de creditare din fonduri publice sau puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale cu caracter rambursabil/nerambursabil, și activități de creditare din fonduri private.

ART. 2

(1) Termenii și expresiile utilizate în prezenta normă au semnificația prevăzută în ordonanță, precum și în reglementările emise în aplicarea acesteia de către Banca Națională a României.

(2) În sensul prezentei norme, sintagma surse împrumutate reprezintă împrumuturile primite de instituțiile financiare nebancaire în baza unor contracte de împrumut/finanțare încheiate cu terții, potrivit dispozițiilor legale în vigoare.

ART. 3

Evaluarea îndeplinirii de către instituțiile financiare nebancaire a criteriilor pentru înscrierea în Registrul special se efectuează pe baza raportărilor transmise de acestea conform prezentei norme.

ART. 4

(1) Criteriile pentru înscrierea în Registrul special a instituțiilor financiare nebancaire și limitele aferente acestora sunt:

- a) nivelul capitalurilor proprii și surselor împrumutate existente în sold să fie de minimum 50.000.000 lei (RON); și
- b) nivelul creditelor/finanțărilor acordate și angajamentelor asumate existente în sold să fie de minimum 25.000.000 lei (RON).

(2) Înscrierea instituțiilor financiare nebancaire în Registrul special se efectuează de către Banca Națională a României în situația în care se constată că, pentru 3 perioade de raportare trimestrială succesive, sunt îndeplinite cumulativ limitele aferente criteriilor prevăzute la alin. (1).

CAP. 2
Dispoziții tranzitorii

ART. 5

(1) Înscrierea în Registrul special a entităților prevăzute la [art. 1](#) alin. (2) se efectuează pe baza evaluării criteriilor pentru înscrierea în Registrul special, prevăzute la [art. 4](#) alin. (1), a căror raportare se transmite Băncii Naționale a României, sub semnătura conducătorului și în forma prevăzută în anexe*), împreună cu documentația aferentă notificării în vederea înscrierii în Registrul general, iar ulterior înscrierii, conform prevederilor prezentei norme.

(2) Nivelul fiecărui criteriu dintre cele prevăzute la [art. 4](#) alin. (1) va fi determinat, în vederea raportării potrivit alin. (1), pentru 3 perioade de raportare trimestrială succesive anterioare datei de depunere a documentației pentru notificare.

*) Anexele nr. 1 - 4 sunt reproduse în facsimil.

ART. 5¹

(1) Entitățile prevăzute la art. 1 alin. (2) care au fost înscrise în Registrul general până la data de 31 decembrie 2006 inclusiv raportează trimestrial Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere situația indicatorilor privind criteriile de înscriere în Registrul special, prin intermediul formularului prevăzut în anexa nr. 3, semnat de conducătorul instituției; pentru raportarea aferentă primului trimestru din anul 2007, coloana "n-2" va conține soldurile corespunzătoare pozițiilor aferente din formularele prevăzute în anexele nr. 1 și 2, calculate pe baza Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 1.752/2005 pentru aprobarea reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Entitățile prevăzute la art. 1 alin. (2) care au fost înscrise în Registrul general în intervalul 1 ianuarie 2007 - 31 ianuarie 2007 inclusiv și au optat pentru aplicarea în anul 2007 a prevederilor Ordinului guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 5/2005 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, raportează trimestrial Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere situația indicatorilor privind criteriile de înscriere în Registrul special, prin intermediul formularului prevăzut în anexa nr. 3, semnat de conducătorul instituției; pentru raportarea aferentă primului trimestru din anul 2007, coloana "n-2" va conține soldurile corespunzătoare pozițiilor aferente din formularele prevăzute în anexele nr. 1 și 2, calculate pe baza Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 1.752/2005, cu modificările și completările ulterioare.

(3) Entitățile prevăzute la art. 1 alin. (2) care au fost înscrise în Registrul general în intervalul 1 ianuarie 2007 - 31 ianuarie 2007 inclusiv și au optat pentru aplicarea în anul 2007 a prevederilor Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 1.752/2005, cu modificările și completările ulterioare, precum și cele înscrise în Registrul general după data de 31 ianuarie 2007 raportează în cursul anului 2007, trimestrial, Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere situația indicatorilor privind criteriile de înscriere în Registrul special, prin intermediul formularelor prevăzute în anexele nr. 1 și 2, semnate de conducătorul instituției.

(4) Entitățile rezultate din reorganizarea persoanelor juridice fără scop patrimonial potrivit dispozițiilor art. 60 alin. (3) al ordonanței, care aplică în cursul exercițiului financiar al anului 2007 prevederile Ordinului ministrului finanțelor publice nr. 1.752/2005, cu modificările și completările ulterioare, raportează trimestrial Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere situația indicatorilor privind criteriile de înscriere în Registrul special, prin intermediul formularelor prevăzute în anexele nr. 1 și 2, semnate de conducătorul instituției; informațiile privind soldurile la finele perioadelor "n-1" și "n-2" se completează începând cu cea de-a doua și, respectiv, cea de-a treia raportare.

(5) Formularele de raportare se transmit de entitățile prevăzute la alin. (1) - (4), în format letric, în termen de 20 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește raportarea.

CAP. 3

Dispoziții finale

ART. 6

Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general își vor monitoriza permanent criteriile pentru înscrierea în Registrul special în vederea asigurării premiselor îndeplinirii, simultan cu înscrierea în Registrul special, a obligației de încadrare în cerințele speciale prevăzute de ordonanță și de normele emise de Banca Națională a României în aplicarea acesteia.

ART. 7

Instituțiile financiare nebancale constituite ca filiale ale instituțiilor de credit din România și înscrise în Registrul special vor fi supravegheate la nivel consolidat. Supravegherea la nivel consolidat nu exclude supravegherea pe baze individuale a instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul special.

ART. 8

Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul special și care, pentru o perioadă care cuprinde 3 raportări trimestriale succesive, nu mai îndeplinesc cumulativ limitele aferente criteriilor pentru înscrierea în Registrul special prevăzute la art. 4 alin. (1) vor fi radiate din Registrul special, rămânând înscrise în Registrul general.

ART. 9

(1) Instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul general raportează trimestrial Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere situația indicatorilor privind criteriile de înscriere în Registrul special, prin intermediul formularului prevăzut în anexa nr. 3, semnat de conducătorul instituției.

(2) Formularul de raportare se transmite, în format letric, în termen de 20 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește raportarea.

ANEXA 1

JUDEȚUL _____|_|_|

Leasing financiar	5						
Scontare	6						
Forfetare	7						
Factoring	8						
Alte tipuri de finanțare acordate, de natura creditelor***)	9						
-							
-							
TOTAL CREDITE ACORDATE (rd. 1+2+3+4+5+6+7+8+9)	10						
Angajamente de finanțare (extras ct. 801)	11						
Angajamente de garanție (extras ct. 801)	12						
TOTAL ANGAJAMENTE ASUMATE (rd. 11+12)	13						
TOTAL CREDITE/FINANȚĂRI ACORDATE ȘI ANGAJAMENTE ASUMATE (rd. 10+13)	14						

*) Formularul se completează de către entitățile menționate la [art. 5^1](#) alin. (3) și (4) din Norma Băncii Naționale a României nr. 6/2006, cu modificările și completările ulterioare și vizează activitățile desfășurate la nivel agregat, pe teritoriul României și în străinătate.

**) n - Reprezintă perioadele de raportare trimestrială, succesive

***) Alte tipuri de finanțare de natura creditelor - se vor detalia tipurile de finanțare acordate, de natura creditelor.

ADMINISTRATOR, CONducĂTORUL COMPARTIMENTULUI
(CONducĂTORUL ENTITĂȚII) FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele, semnătura și Numele, prenumele și semnătura
ștampila instituției financiare nebancaire

ANEXA 3

JUDEȚUL _____|_|_|
DENUMIREA INSTITUȚIEI FINANCIARE
NEBANCAIRE: _____
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	Nr. Sold la finele perioadei*
rând	
n-2** n-1 n	
A. TOTAL CREDITE/FINANȚĂRI ACORDATE ȘI	1

ANGAJAMENTE ASUMATE (rd. 2 + rd. 3)									
Total credite acordate	2								
(ct. 2011+2021+2031+2041+2051+2052+2061+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)									
Total angajamente asumate	3								
(ct. 901+903+911+913+962+981)									
B. TOTAL CAPITALURI PROPRII ȘI SURSE									
ÎMPRUMUTATE (rd. 5 + rd. 6)									
Total capitaluri proprii	5								
(ct. 501+502-503-508+511+512+513+514+516+ 519+/-581+/-591-592)									
Total surse împrumutate	6								
(ct. 2741+2742+2321+2322+2431+2432+2711 (sold creditor)+2761+2762+30121+3251+3581+ 3582-extras.3741-extras 3742+4721+4722+531+ +532)									

* n - reprezintă perioadele de raportare trimestrială, succesive

** Entitățile menționate la [art. 5¹](#) alin. (1) și (2) din Norma Băncii Naționale a României nr. 6/2006, cu modificările și completările ulterioare vor completa coloana n-2, asigurând următoarele corelații: rd. 1 [Anexa 3](#) = rd. 14 [Anexa 2](#), rd. 2 [Anexa 3](#) = rd. 10 [Anexa 2](#) rd. 3 [Anexa 3](#) = rd. 13 [Anexa 2](#), rd. 4 [Anexa 3](#) = rd. 21 [Anexa 1](#), rd. 5 [Anexa 3](#) = rd. 12 [Anexa 1](#), rd. 6 [Anexa 3](#) = rd. 20 [Anexa 1](#).

ADMINISTRATOR, (CONDUCĂTORUL ENTITĂȚII)	CONDUCĂTORUL COMPARTIMENTULUI FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele, semnătura și ștampila instituției financiare nebankare	Numele, prenumele și semnătura

ANEXA 4 *** Eliminată
