



Regulament nr. 20/2009
din 13/10/2009

privind instituțiile financiare nebancare

Publicat in MOF nr. 707 - 21/10/2009

Versiune consolidata in 18/01/2010

Publicat in Monitorul Oficial, Partea I nr.
707 din 21/10/2009

Actul a intrat in vigoare la data de 21
octombrie 2009

art. 19, art. 20, art. 26, art. 30 alin. (1), art. 31 alin. (5), art. 32 alin. (1), art. 33
alin. (1), art. 36, art. 40, art. 48 alin. (2), **nr.**
93/2009

nr. 82/1991

nr. 90/2008 priv

nr. 278/2008

din Legea **nr. 312/2004** privind St

CAPITOLUL I

Art. 1. -

93/2009

a)

b)

nebancare;

c)

Registrul special.

nr.

scrise în

Art. 2. - (1) Documentele transmise potrivit prezentului regulament vor fi documentele redactate într-

României, vor fi prezentate în original s
(2)

de **Convenția**

aceasta.

(3) În cazul persoanelor pentru care trebuie prezentat certificatul de cazier
-au stabilit

cazier judi

(4)
prezentului regulament va fi semna
Art. 3. - (1)

(2)
solicitarea de document

Art. 4. - (1)

trebuie prezentate.
(2)

e

Art. 5. -

prevederile Legii nr. **677/2001** în conformitate cu
or date, cu

caracter personal.
Art. 6. - (1)

(2)

strele

regulament.
(3)

scris acest aspect Dir
României.

Art. 7. - (1)

1. - -parte din

2. administrarea riscurilor semnificative - proces focalizat pe analiza
profilului de risc al i

3. angajament de audit - activitate constând într-
modului de realizare

vor permite atingerea obiectivelor inst

4. audit intern -
Guvernului nr. 75/1999

5. -

6. -

a)

b)

organelor de a

acesteia;

c)

cuprinse în actul constitutiv al acesteia sau a unor prevederi contractuale;

d)

majoritatea drepturilor de vot în aceasta;

7. control intern -

financiare nebanzare, prin

8. expunere -

tranz

9. expunerea agreg - valoarea tuturor expunerilor nete din active

nebanzare;

10.

-

telor de pasiv rectificative, a

11.

- valoarea expunerii brute a activelor

12.

- valoarea expunerii

brute a ele

13. familie -

14. grup -

prezentului regulament;

15. grupul de pe

-

16.

- toate in

sucursalele lor;

17. - toate so

credit, inclusiv sucursalele lor din zona A;

18. -

din aceste considerente, nu ar fi încheia

19.

reprezentând o entitate sau un grup:

a)

nebanca

administratorilor/membrilor consiliului de supraveghere, persoane juridice,

nebankare;

b)

c) administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane fizice,
respectiv re

d)

care;

e)

f)

20. risc de credit -

contractuale;

21. -

cursului valutar;

22. risc legal -

nebankare;

23. -

profiturilor estimate, determinat fie de utilizarea unor procese, sisteme sau
în mod

tehnologic;

24. -

profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în integritate

25. riscuri semnificative -

26. -
într-

le organizate

27. stat membru - ori

28. -

ef - -

29. surse împrumutate -

30. un singur debitor -

a)

indirect, controlul asupra celeilalte ori celorlalte; sau

b)

considerate ca reprezentând un singur risc de credit, deoarece între ele
-ar confrunța cu

31. zona A -

Mone

32. zona B -

(2)

na A.

93/2009.

Art. 8. - În aplicarea prevederilor prezentului regulament, toate succursalele

CAPITOLUL II Înscrierea în registre

Înscrierea în Registrul general

Art. 9. -
Registrul general.

Art. 10. - (1)

m

acordarea de credite ipotecare.

(2)

are nebankare

capital dintre cele înscrise în obiectul de activitate.

(3) Pentru determinarea

Art. 11. - (1) Prevederile art

(2)

rezentat de sumele puse la

(3)

capitalului de dotare, în echivalent euro, se va

acestuia.

Art. 12. - (1)

(2)

ac

(3)

nebankare nu pot externaliza:

a)

b)

-

statutar sau firma de audit ex
în exercitarea mandatului.

Art. 13. - În aplicarea art. 16 din Legea nr. **93/2009**
României eva

Art. 14. -

României are în vedere

a)

-

pentru orice alte fapte relevante;

b)

c)

ative, pentru

d)

de orice organism de reglementare ori profesional pentru nerespectarea aplicate

Art. 15. -

vitata

Art. 16. -

de

a)

sia

de Comisia de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private ori de o
-un alt stat membru;

b)

dintr-un alt stat membru.

Art. 17. -

con

Art. 18. - (1)
comitet de audit, format dintr-

(2)

Guvernului nr. **90/2008**

Legea nr. **278/2008**

nebankare.

Art. 19. -

ce române, remit

a)

b)

încheierea de înmatriculare;

c)

d)

e)

Consiliului de supraveghere;

f) lista

de înregistrare atribuit de Ministerul

financiare

g)

h)

audit;

i) li

j)

k) pentru sediile secundare existente la data depunerii cererii de înscriere

Art. 20. - (1)
Registrul general, în

-

a)

b)

c)

;

d)

e)

f)

g)

audit;

h)

elemente de identificare echivalente în cazul persoanelor juridice str

i)

j)

e

sucursalei;

k)

(2)

(3)

în aplicare.

(4)

(5) Pentru fiecare dintre celelalte sedii secundare, comunicarea privind

Art. 21. -

a)

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de

c)

zute la art. 17;

d)

semnat de aceste persoane;

e)

Art. 22. - (1) Pentru administratorii/membrii consiliului de supraveghere,

a)

ara de origine,

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de

respectiv;

c) copia a

d)

(2) Pentru administratorii/membrii consiliului de supraveghere, persoane

a)

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de

c)

Art. 23. - (1)

a) certificat constatator eliberat de oficiul regist

tul de

activitate al acesteia;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de

respectiv;

c)

(2)

documente:

a)

entitate;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de

c)

sem

Art. 24. -

a) documentul eliberat de Camera Auditorilor Financiari din România care

b)

c) copia actului de identitate al auditorului statutar, respectiv al reprezentant

d) certificatul de cazier judiciar al auditorului statutar, respectiv al firmei de audit sau alt document echivalent eliberat

e)

Art. 25. - (1)
a României poate respinge cererea de înscriere în Registrul general pentru

a)
al capitalului de dotare;

b)

c)

d) . (1) din Legea nr.
93/2009;

e) nerespectarea termenelor stabilite conform prevederilor art. 4;

f)

prezentul regulament.

(2) Respingerea cererii de înscriere în Registrul genera

baza acestei decizii.

(3)

de lege.

-a

Înscrierea în Registrul special

Art. 26. - (1)

acestora sunt:

a)

50.000.000 lei;

b)

asumate exis

(2)

Art. 27. - (1)

înscrise în Registrul general a criteriilor pentru înscrierea în Registrul special

regulament.
(2)
Registrul gene

-

în format electronic la adresa de e-mail ifn@bnro.ro, în termen de 25 de zile

Art. 28. - (1)

în Registrul general

ute de

României.
(2)

nr.

93/2009

(3)

-55.

Art. 29. -

Regis

-a

Art. 30. -

ii lor în

acorduri gu

a) copia certificatului de înscriere în Registrul

b)

- c)
- d)

e)
Art. 31. -

- a) copia certificat
- b)

c)
d)
administrarea;
e)
Art. 32. - (1)

de 30 de

- a)

activitate;
b)
c)
d)
(2) Prevederile art. 20 alin. (2)-
Art. 33. -
Registrul de evi

- a)

- b)

- c)

Art. 34. - (1)
a României poate respinge c

a)

b)
93/2009;

c) nerespectarea termenelor stabilite conform prevederilor art. 4;

d)
prezentul regulament.

(2)

au stat la baza acestei decizii.

(3)

la art. 60 din Legea nr. 93/2009.

-a

financiare nebancale în conformitate cu prevederile art. 69
din Legea nr. 93/2009

Art. 35. - (1)

docum

a României în baza titlului I al Ordonanței

nr. 28/2006 privind

-
nr. 266/2006

(2)

îndeplini
Legea nr. 93/2009.

(3)

CAPITOLUL III

Art. 36. - (1) Da

(2)

competente, de pe înscri

(3)

(4)

capitol.

Art. 37. -

transmise de

Art. 38. -
nebankare, persoane juridice române/sucursalelor din România ale
documentelor aferente modific

-a

în Registrul general

Art. 39. - (1)

Di

referitoare la:

a)

nebankare;

b) majorarea sau reducerea capitalului social;

c) modifi

d) deschiderea/închiderea de sucursale sau alte sedii secundare pe teritoriul României;

e) deschiderea/închiderea de sucursale sau alte sedii secundare în

f) ac

g)

h) administratori/membrii consiliului de supraveghere;

i) auditorul statutar sau firma de audit.

(2)

-

a)

b) majorarea sau reducerea capitalului de dotare;

c)

d)

e) auditorul statutar sau firma de audit;

f) deschiderea/închiderea de alte sedii secundare.

(3) Sucursal

a)

b)

c)

i

Art. 40. -

înainte de încetarea folosirii efe

Art. 41. -

Art. 42. - (1)

obiectul de activitate, ident

(2)

iu

secundar.

Art. 43. - Comuni

erea acestora, precum

Art. 44. -

23.

Art. 45. -

Art. 46. -

Art. 47. - Comunicarea referitoare la m

-a

juridice române, înscrise în Registrul general, ca urmare a

Art. 48. -

creditare, acestora le sunt aplicabile prevederile

Art. 49. -

cial, se

28.

Art. 50. - (1)

prezentul capitol.

(2)

nebankare prezi
acest fapt.

-a

persoane juridice române, înscrise în Registrul special

Art. 51. - (1)
României -

- a)
 - b)
 - c)
 - d) auditorului statutar sau firmei de audit.
- (2)

financiare nebankare, în care se vor enumera

(3)
art. 32 alin. (2) din Legea nr. 93/200

Art. 52. - (1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (1) din Legea nr. 93/2009,

(2)

nte

sistemul de supra

Art. 53. - (1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. 93/2009,

-17 din prezentul regulament, pe baza

documen

(2)

Art. 54. - (1) În aplicarea prevederilor art. 31 alin. (2) din Legea nr. 93/2009,

(2)

perso

reprezentantului permanent.

(3)

a)

persoanele împuternic

activitate al acesteia;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de

c)

semnat de aceste persoane.

(4) Pentru reprezentantul permanent al persoanei juridice se vor transmite:

a)

te;

b) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de

c)

semnat de aceste persoane;

d)

(5)

. (4).

Art. 55. - (1) În aplicarea prevederilor art. 55 alin. (2) din Legea nr. 93/2009,

e va realiza misiunea de audit, în domeniul auditului

financiar.

(2)

(3)

atutar sau firmei de audit

a)

inclusiv

b)

de credit la care

fost efectuate.

-a

Registrul special

Art. 56. -

-

-a

Art. 57. - (1)

într-
(2)

se în

are.

CAPITOLUL IV

Art. 58. -

salelor

- (i)
 - (ii)
- contrapartide;
- (iii)
- administrarea riscurilor semnificative.

-a
Fonduri proprii

Art. 59. -

iilor financiare nebancale sunt formate

Art. 60. - (1)

- a) capital social subs
 - b) prime de capital, integral încasate, aferente capitalului social;
 - c) rezerve legale;
 - d) rezerve statutare sau contractuale;
 - e) alte rezerve constituite din profitul net;
 - f) rezultat reportat reprezentând profit net nerepartizat.
- (2) Pentru determinarea nivelului capitalului propriu se vor deduce

- a)
- dividende;
- b) rezultatul reportat reprezentând pierdere;
 - c)
 - d) repartizarea profitului;
 - e)
 - f)
 - g) valoarea neamo
 - h)
 - i)
 - j)

Art. 61. - (1)

ie verificat, cu respectarea principiilor

(2)

lui net al ultimului

Art. 62. - (1) Capitalul suplimentar se compune din:

- a) aplicabile;
- b) reze efectuate potrivit legii;
- c)

subordonate;

d)
(2)

a)

- b) nebanzare;
- c) n nebanzare.

Art. 63. - (1) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor deduce

(2) Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii se vor lua în calcul numai acele î

- a) numai sumele integral trase pot fi luate în calcul;
- b) rambursate;
- c)

- d) la calculul nivelului fondurilor proprii, volumul împrumuturilor subordonate va procentuale semestriale egale;
- e)

are;

f)

când restul datoriilor nu au fost achitate.

Art. 64. - (1)

ani, astfel înc

împrumutului respectiv.

(2)

semestrului în curs.

(3) Semestrele sunt determinate pentru fiecare împrumut subordonat în

Art. 65. - (1)

i a

datelor calculate extracontabil.

(2)

1. în format electronic, la adresa de e-mail ifn@bnro.ro;

2.

(3)

elului fondurilor proprii

este prezentat în anexa nr. 4.

Art. 66. -

în prezentul regulament.

Art. 67. -

fondurilor proprii calculat pentru perioada de raportare a respectivilor indicatori.

-a

Expuneri mari

Art. 68. - (1)

financiare nebancare.

(2)

pro
(3)

neb

supraveghere.
(4)

de majoritatea membrilor consiliului, partea in
-se de la vot.

Art. 69. -

control intern, în scopul:

a)

proprie în materie de expuneri;

b)

membru al acestui grup.

Art. 70. - (1)

(2)

Art. 71. -

acesteia.

Art. 72. - (1)

.500% din valoarea fondurilor proprii ale

(2)

nite

Art. 73. -

de supraveghere.

Art. 74. -

Art. 75. - (1)

cul al expunerilor este prezentat

(2)

1. în format electronic, la adresa de e-mail ifn@bnro.ro;

2.

supraveghere.

-a

ilor

Art. 76. -

Art. 77. -

rganele statutare, prin care

a)

b)

c)

d)

audit;

e)
compa

f)
intern.
Art. 78. -

a)
b)

c)
Art. 79. -

corelare:

a)

b)

c)

d)

e)

Art. 80. - (1)

comitet de administrare a riscurilor. Comitetul de administrare a riscurilor este un comitet permanent, format dintr-

(2) Comitetul de administrare a riscurilor se constituie prin decizie a

(3)

Art. 81. - (1)

regulament al comitetului de administrare a riscurilor, aprobat la nivelul

le acestuia.

(2) Comitetul de administrare a riscurilor va prezenta consiliului de

Art. 82. - Comitetul de administrare a riscurilo

a)

i financiare nebancare;

b)

c)

;

d)

respective.

Art. 83. -

realizarea obiectivelor prev

Art. 84. -

a) stabilirea procedurilor de control;

b)

de control stabilite.

Art. 85. -

contractarea creditului.

Art. 86. -

e

Art. 87. -

lor financiare nebancare trebuie

a)

b) informarea personalului asupra procedurilor de lucru stabilite în cadrul

c)

Art. 88. -

Art. 89. - (1)
administrarea riscurilor semnificat

(2)

Art. 90. - (1)

a)

b)

secundare trebuie core
financiare nebancare;

c)

d) unor criter

acestui;

e) unui program de instruire a personalului.

(2)

specialitate.

Art. 91. -

igure monitorizarea

Art. 92. - (1)

(2)

cu luarea în considerare a factorilor interni, precum complexitatea structurii

Art. 93. - (1)

(2)

a)

- b)
- c)
- d)
- e)

f)

(3)

cu persoane implicate în

- a)
- b)

persoane autorizate;

c)

persoane juridice.

Art. 94. -

Art. 95. -

- a)
- b)

contrapartidelor;

c) capacitatea de punere în aplicare, din punct de vedere legal, a angajamentelor contractuale;

- d)
- e)

f)

estuia;

g) istoricul serviciului datoriei aferent contrapartidei.

Art. 96. - (1) Instituțiile financiare nebancare trebuie să dispună de proceduri pentru aprobarea noilor credite, precum și pentru restructurarea celor existente (de exemplu, reeșalonare, refinanțare).

(2) Restructurarea creditelor-problemă nu va conduce la încadrarea acestora într-o categorie de clasificare mai favorabilă din punctul de vedere al riscului de credit.

Completat de Regulament nr. 2/2010 **in data de 18 ianuarie 2010**

Art. 97. - (1)

(2)

Art. 98. - (1)

riscul de credit, cu accent pe

(2)

(3)

de credit.

Art. 99. -

a)

b)

clauzelor contractuale;

c)

d)

Art. 100. -

neperformante.

Art. 101. - (1)

(2)

re nebankare vor dispune de proceduri de

administrare a acestora.

Art. 102. - (1)

raportarea expunerilor afectate de ri

(2)

Art. 103. -

ceduri

Art. 104. - (1)

intern, în scopul rea

(2)

Art. 105. - (1) Este i

(2)

-

nr. 99/2006

decvarea
nr. 227/2007, cu
or

Art. 106. -
financiare nebankare va include, în cadrul unui angajament de audit, în

a)
intern;
b)

semnificative;
c)

d)
financiare;
e)

rotejarea elementelor patrimoniale

f)
modului în care sunt aplicate

Art. 107. -
angajamente de au

a)
b)
c) comunicarea rezultatelor;
d)

Art. 108. -

necesare.

Art. 109. - Pentru fiecare angajament de audit din planul de audit trebuie întocmit un raport de audit. Raportul de audit trebuie transmis conducerii

financiare nebankare.

Art. 110. -

Art. 111. - A

tului de audit.

CAPITOLUL V

Art. 112. -

de maximum 12 luni de la intrarea în vigoare a prezentului regulament

Art. 113. - (1)
nr. 93/2009

ral, respectiv

(2)

âniei în vederea radierii din Registrul general, respectiv

Art. 114. - (1) Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage,
din Legea nr. 93/2009.

(2)
VII din Legea nr. 93/2009 se

Art. 115. -
din prezentul regulament.

Art. 116. -

-

nr. 2/2006 privind capitalul minim al

-

nr. 3/2006 privind Registrul general,

ulterioare;

-

nr. 4/2006 privind procedura de

în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 381 din 3 mai 2006, cu

- **nr. 6/2006** privind criteriile pentru
înscrisura în Registrul
Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 442 din 23 mai 2006, cu

- **nr. 7/2006**
României, Partea I, nr. 493 din 7 iunie 2006;
- **nr. 16/2006** privind fondurile proprii

României, Partea I, nr. 770 din 11 septembrie 2006,

- **nr. 17/2006** privind supravegherea

- **nr. 18/2006**

Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 770 din 11 septembrie 2006.

Nr. 20.

ANEXA Nr. 1

Dir

CERERE DE ÎNSCRIERE

calitate de reprezentant legal/împuțernicit conform

....., solicit înscrierea în

.....,
(de

..... sub nr.

.
.....
.
.....
...
.
.....
...
.
.....
...

....., telefon
....., fax e-mail

Data Semnatura

ANEXA Nr. 2a

Subsemnatul/Subscrisa¹,, în calitate de
..... al,

nr. 93/2009 privind
atibilitate

Data Semnatura²

¹ _____
domiciliul

identificare echivalent.
2

ului sau alt element de

reprezentantului legal.

ANEXA Nr. 2b

CHESTIONAR¹

1.

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

2. Eleme

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

identificare echivalent.

3.

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

acesteia.

4.

i,

-

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

5.

erate la pct. 4?

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

6.

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

7.

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

8.
administrative pentru nerespectare

detalii complete.

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

9.
aplicate de orice organism de reglementare sau profesional pentru

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

10.

Sistemulu
similare dintr-
detalii complete.

.

.....

.

.....

.

.....

.

.....

11.

ui de Pensii Private
-un alt stat

.

.....

.

.....

.

.....

.

-

-

Data

Semnatura²

de lege.

1

Chestionarul va fi completat de fiecare administrator/membru al consiliului special. În cazul în care permanent al acesteia.

acestora.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

2

reprezentantului legal.

ANEXA Nr. 31)

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

¹⁾ Anexa nr. 3 este reprodusă în facsimil.

| DENUMIRE INDICATORI | Numar rand | RON | | |
|--|---------------|-----|-----|---|
| | | n-2 | n-1 | n |
| A. TOTAL CREDITE/FINANTARI ACORDATE SI ANGAJAMENTE ASUMATE (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+962+981) | 3 | | | |
| B. TOTAL CAPITALURI PROPRII SI SURSE IMPRUMUTATE (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 imprumutate (ct. 2321+2322+2431+2432+2711+2741+2742 (sold creditor) +2761+2762+30121+3251+3581+3582- extras, 3741 - extras 3742+4721+4722 +531+532) | 6 | | | |

*) n - reprezinta perioadele de raportare trimestriala, succesive.

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL ENTITATII)
Numele, prenumele, semnatura si
stampila institutiei financiare
nebanzare

CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
Numele, prenumele si semnatura

ANEXA Nr. 4

FORMULAR
velului fondurilor proprii

Denumirea instituției financiare nebancare:
Data raportării:

- lei -

| Elemente luate in calcul | Nr. rd. | Valoare |
|--|---------|---------|
| Capital social subscris si varsat/capital de dotare | 1 | |
| Prime de capital integral incasate, aferente capitalului social | 2 | |
| Rezerve legale | 3 | |
| Rezerve statutare sau contractuale | 4 | |
| Alte rezerve constituite din profitul net | 5 | |
| Rezultatul reportat reprezentand profit net nerepartizat | 6 | |
| Profitul net interimar inregistrat pana la data determinarii nivelului fondurilor proprii, cu conditia sa fie net de orice obligatii previzibile si sa fie verificat de persoanele cu atributii in domeniu din cadrul institutiei financiare nebanclare, cu respectarea principiilor si a regulilor de contabilizare si evaluare in vigoare aplicabile | 7 | |
| Total (rd. 1 la rd. 7) | 8 | |
| Sumele din profitul net al exercitiului financiar precedent reprezentand dividende | 9 | |
| Rezultatul reportat reprezentand pierdere | 10 | |
| Rezultatul exercitiului financiar curent reprezentand pierdere | 11 | |
| Repartizarea profitului | 12 | |
| Valoarea neamortizata a cheltuielilor de constituire | 13 | |
| Valoarea neamortizata a altor imobilizari necorporale | 14 | |
| Valoarea neamortizata a fondului comercial | 15 | |
| Valoarea imobilizarilor necorporale in curs si avansuri acordate pentru imobilizarile necorporale | 16 | |
| Actiuni proprii rascumparate in vederea reducerii capitalului social | 17 | |
| Valoarea operatiunilor efectuate in conditii de favoare (daca este cazul) | 18 | |
| Total (rd. 9 la rd. 18) | 19 | |
| Capital propriu (rd. 8-rd. 19) | 20 | |
| Rezerve si fonduri speciale constituite potrivit reglementarilor speciale aplicabile | 21 | |
| Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale si a altor reevaluari efectuate potrivit legii | 22 | |
| Imprumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispozitia institutiilor financiare nebanclare, asimilate, potrivit legii, imprumuturilor subordonate | 23 | |
| Alte elemente, de natura fondurilor si/sau rezervelor, care indeplinesc conditiile prevazute la art. 62 alin. (2) din regulament*) | 24 | |
| Capital suplimentar (total rd. 21 la rd. 24) | 25 | |
| Sume reprezentand participatii in alte entitati, care depasesc 10% din capitalul social al acestora din urma, creditele subordonate si alte creante de aceeasi natura fata de respectivele entitati | 26 | |
| Fonduri proprii (rd. 20 + rd. 25 - rd. 26) | 27 | |
| Alte elemente care indeplinesc conditiile prevazute la art. 62 alin. (2) din regulament, din care: | 24 | |
| - | | |
| - | | |
| - | | |

Conducatorul institutiei financiare nebancaire,
.....
(numele, prenumele si semnatura)

Conducatorul compartimentului financiar-contabil,
.....
(numele, prenumele si semnatura)

Intocmit
.....
(numele, prenumele si telefonul)

*) Defalcarea elementelor de la rândul 24.

Anexe referitoare la expuneri

ANEXA Nr. 5a

CRITERII DE ÎNCADRARE a elementelor de activ în categorii de risc de credit

a) Pondere 0%:

-

-

-

-

împrumutatului;

-

garantate printr-

b) Pondere 20%:

-

-

- element

-
din zona A;
-
repreze

c) Pondere 35%:

-

-

favoarea clientelei ce decurg dintr-
ca obiect bunuri imobile, reprezentând expuneri garantate cu dreptul de

d) Pondere 50%:

-

i financiare
nebankare, de ranguri superioare ipotecilor instituite în favoarea altor

efect

-

deposedare;

-

n anexa nr. 5b la

regulament.

e) Pondere 100%:

-

ANEXA Nr. 5b

CRITERII DE ÎNCADRARE
a elementelor din afara bilanțului în categorii de risc de
transformare în echivalent credit

| Grad de risc de transformare în echivalent credit | Elemente din afara bilanțului | Coeficient de transformare în echivalent credit |
|---|--|---|
| Ridicat | 1. Angajamente de finantare date in favoarea clientelei | 100% |
| | 2. Alte angajamente date, de natura celor de finantare | |
| Mediu | 3. Cautiuni, avaluri si alte garantii similare date pentru clientela | 50% |
| Scazut | 4. Facilitati de credit si angajamente de garantie neutilizate, care pot fi anulate de institutia financiara nebankara neconditionat, in orice moment, fara notificare | 0% |
| | 5. Alte elemente cu risc scazut, asimilabile celor prevazute la pct. 4 | |

ANEXA Nr. 6

TRANSFORMAREA
în echivalent credit a elementelor din afara bilanțului

| Nr. crt. | Cod debitor | Debitor | Elemente în afara bilanțului | Valoare contabilă | Coefficient de transformare în echivalent credit | Echivalent credit (expunere brută) |
|----------|-------------|---------|------------------------------|-------------------|--|------------------------------------|
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (col. 4 x col. 5) |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

NOTĂ:
 1. Calculul se efectuează la nivelul fiecărui debitor, prin încadrarea expunerilor înregistrate față de acesta, rezultate din elementele în afara bilanțului, pe grade de risc de transformare în echivalent credit, și aplicarea coeficientului aferent, în mod corespunzător, conform anexei nr. 5b la regulament.
 2. Debitorii care se încadrează în categoriile de raportare "un singur debitor" și "persoane aflate în relații speciale" vor fi evidențiați în mod distinct în cadrul prezentei anexă.

ANEXA Nr. 7

FORMULAR DE CALCUL
al expunerilor nete înregistrate de instituțiile financiare nebankare

- lei -

| Nr. crt. | Debitor | | Expunere din elemente de activ | | | Expunere din elemente în afara bilanțului | | | Expunere netă totală |
|----------|---------|----------|--------------------------------|--------------|---------------|---|--------------|---------------|----------------------|
| | Cod | Denumire | Expunere brută | Grad de risc | Expunere netă | Expunere brută | Grad de risc | Expunere netă | |
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (3 x 4) | 6 | 7 | 8 (6 x 7) | 9 (5 + 8) |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | TOTAL: | | | | | | | |

NOTĂ:

1. Calculul se efectuează la nivelul fiecărui debitor, prin încadrarea expunerilor înregistrate față de acesta, rezultate din active și elemente în afara bilanțului, pe grade de risc de credit, și ponderarea valorii acestora, în mod corespunzător, conform anexei nr. 5a la regulament.
2. Calculul se va efectua pentru toate expunerile înregistrate de instituțiile financiare nebancaire.
3. În col. 6 se vor prelua, la nivelul fiecărui element, valorile înscrise în col. 6 din anexa nr. 6 la regulament.

ANEXA Nr. 8

RAPORTAREA expunerilor mari și a expunerii agregate

- lei

| Fonduri proprii | | 10% din fondurile proprii | 25% din fondurile proprii | 600% din fondurile proprii | | |
|-----------------|---------|---|-----------------------------------|--|--------------------------|-------------------------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| r. rt. | Debitor | | Expunere mare (valoarea bruta) | Expunere supusa limitarii (expunere neta) | | Limita aplicabil (%) |
| | Cod | Denumire | | Valoare | % din fonduri proprii | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | I. Expunere mare inregistrata fata de un singur debitor | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | Total I | | | X | X |
| | | II. Expunere mare inregistrata fata de persoane aflate in relatii speciale | | | | |
| | | | | | | |
| | | Total II | | | | 25 |
| | | Total expuneri mari (Total I + Total II) | | | | 600 |

NOTĂ:

1. Col. 4 = total col. 3 + total col. 6 din anexa nr. 7 la regulament (calculat la nivelul fiecărui debitor).
2. Col. 5 = total col. 5 + total col. 8 din anexa nr. 7 la regulament (calculat la nivelul fiecărui debitor).

| Denumire | Expunere neta totala | % din fonduri proprii | Limita aplicabila (%) |
|---|----------------------|-----------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Expunerea agregata (conform prevederilor art. 71 din regulament) | | | 1500 |

Conducatorul institutiei financiare nebancaire,
.....
(numele, prenumele si semnatura)

Conducatorul compartimentului financiar-contabil,
.....
(numele, prenumele si semnatura)

Intocmit

.....
(numele, prenumele si semnatura)

NOTĂ:

Col. 2 = total col. 9 din anexa nr. 7 la regulament.

ANEXA Nr. 9

STRUCTURA
 grupurilor reprezentând "un singur debitor" și/sau "persoane aflate
 în relații speciale" față de care instituția financiară
 nebancaară înregistrează expuneri mari

| "Un singur debitor" si/sau "persoane aflate in relatii speciale" | | | Membrii grupului |
|--|-----|----------|------------------------|
| Nr. crt. | Cod | Denumire | Denumire/Nume, prenume |
| Grupul | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Conducatorul institutiei financiare nebancaare,

 (numele, prenumele si semnatura)

Conducatorul compartimentului financiar-contabil,

 (numele, prenumele si semnatura)

Intocmit

 (numele, prenumele si semnatura)