

## Normă nr. 16/2006

din 05/09/2006



privind fondurile proprii ale instituțiilor financiare  
nebankare

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 770 din 11/09/2006

Actul a intrat în vigoare la data de 11 septembrie 2006

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

**Art. 2.** - Fondurile proprii ale instituțiilor financiare nebankare 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 nebankare cuprinde:

- a) capital social subscris și vărsat/capital de dotare;
- b) prime legate de capital (de emisiune, aport, fuziune, divizare, conversie și alte prime legate de capital), integral încasate, aferente capitalului social reprezentat prin acțiuni;
- c) rezerva legală;
- d) rezerve statutare sau contractuale;
- e) 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 nebankare;
- f) rezultat reportat reprezentând profit net nerepartizat;
- g) 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 nebankare.

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

- a) 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;
- b) rezultatul reportat reprezentând pierdere;
- c) rezultatul exercițiului financiar curent reprezentând pierdere;
- d) repartizarea profitului;
- e) valoarea neamortizată a cheltuielilor de constituire;
- f) valoarea neamortizată a cheltuielilor de cercetare și dezvoltare;
- g) valoarea neamortizată a concesiunilor, patentelor, licențelor, mărcilor și a altor drepturi și active similare, neincluse în fondul comercial;
- h) valoarea netă a fondului comercial;
- i) avansuri aferente imobilizărilor necorporale;
- j) acțiuni proprii răscumpărate în vederea reducerii capitalului social;
- k) valoarea operațiunilor efectuate în condiții de favoare, dacă este cazul.

**Art. 4. - (1)** Capitalul suplimentar se compune din:

- a) rezerve și fonduri speciale constituite potrivit reglementărilor speciale aplicabile;
- b) rezerve din reevaluarea imobilizărilor corporale și a altor reevaluări efectuate potrivit legii;
- c) împrumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispoziția instituțiilor financiare nebancaire, asimilate, potrivit legii, împrumuturilor subordonate;
- d) 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:

- a) sunt la dispoziția instituției financiare nebancaire pentru a fi utilizate imediat și fără restricții în vederea acoperirii riscurilor sau pierderilor specifice activității de creditare;
- b) sunt înregistrate în evidențele contabile ale instituției financiare nebancaire;
- c) 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 nebancaire;
- f) în cazul lichidării instituției financiare nebancaire, 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 nebancaire determină lunar nivelul fondurilor proprii, potrivit dispozițiilor prezentei norme, pe baza datelor înscrise în bilanțul de verificare întocmită pentru sfârșitul fiecărei luni.

**(2)** Instituțiile financiare nebancaire 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 nebancaire 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 nebancaire vor utiliza nivelul fondurilor proprii calculat pentru perioada de raportare a respectivelor 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 nebancaire 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 nebancaire 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 nebancaire 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

București, 5 septembrie 2006.  
Nr. 16.

**ANEXĂ \*)**

Formular de calcul și raportare a nivelului fondurilor proprii

\*) Anexa este reprodusă în facsimil.

Denumirea instituției financiare nebancaire:

Data raportării:

Ron		
Elemente luate in calcul	Nr. rd.	Valoare
Capital social subscris si varsat/capital de dotare	1	
Prime legate de capital (de emisiune, aport, fuziune, divizare, conversie si alte prime legate de capital), integral incasate, aferente capitalului social reprezentat prin actiuni	2	
Rezerva legala	3	
Rezerve statutare sau contractuale	4	
Alte rezerve, cu exceptia celor incluse in capitalul suplimentar, destinate majorarii capitalului social sau acoperirii pierderilor si inregistrate in situatiile financiare publicabile	5	
Rezultat 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 auditarea situatiilor financiare ale institutiei financiare nebancaire	7	
Total (rd. 1 la rd. 7)	8	
Sumele din profitul net al exercitiului financiar precedent reprezentand dividende, participarea personalului la profit si cota de participare a conducatorilor la profit, pana la data aprobarii situatiilor financiare anuale de catre adunarea generala a actionarilor	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 cheltuielilor de cercetare si dezvoltare	14	
Valoarea neamortizata a concesiunilor, patentelor, licentelor, marilor si altor drepturi si active similare, neincluse in	15	

fondul comercial			
-----			
Valoarea neta a fondului comercial	16		
-----			
Avansuri aferente imobilizarilor necorporale	17		
-----			
Actiuni proprii rascumparate in vederea reducerii capitalului social	18		
-----			
Valoarea operatiunilor efectuate in conditii de favoare (daca este cazul)	19		
-----			
Total (rd. 9 la rd. 19)	20		
-----			
Capital propriu (rd. 8 - rd. 20)	21		
-----			
Rezerve si fonduri speciale constituite potrivit reglementarilor speciale aplicabile	22		
-----			
Rezerve din reevaluarea imobilizarilor corporale si a altor reevaluari efectuate potrivit legii	23		
-----			
Imprumuturi subordonate primite, inclusiv fondurile puse la dispozitia institutiilor financiare nebancare, asimilate, potrivit legii, imprumuturilor subordonate	24		
-----			
Alte elemente, de natura fondurilor si/sau rezervelor, care indeplinesc conditiile prevazute la art. 4, alin. 2*)	25		
-----			
Capital suplimentar (total rd. 22 la rd. 25)	26		
-----			
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	27		
-----			
Fonduri proprii (rd. 21 + rd. 26 - rd. 27)	28		
-----			

\*) Defalcarea elementelor de la randul 25

Ron

-----			
	Elemente luate in calcul	Nr.	Valoarea
-----			
Alte elemente care indeplinesc conditiile prevazute la art. 4, alin. 2, din care:	25		
-----			
- .....			
-----			
- .....			
-----			
- .....			
-----			

Conducatorul Institutiei  
Financiare Nebancare  
(numele, prenumele si semnatura)

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

Intocmit  
(numele, prenumele, telefon)