

## CUPRINS

### BULETIN LEGISLATIV

Scopul acestei publicatii este sa prezinte cele mai recente modificari legislative in domeniul bancar si finantari, care ar putea avea un impact asupra activitatii dvs.

Aceasta publicatie nu contine consultanta juridica si/sau fiscala, ci informatii cu caracter general. Va rugam sa solicitati consultanta de specialitate inainte de a implementa orice decizie intemeiata pe informatiile din prezenta.

<b>REGULAMENTUL A.S.F. NR. 6/2016 PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGULAMENTULUI CNVM NR. 32/2006 PRIVIND SERVICIILE DE INVESTIȚII FINANCIARE</b>	<b>2</b>
<b>ORDINUL B.N.R. NR. 4/2016 PRIVIND SUSPENDAREA APLICĂRII ORDINULUI NR. 1/2016 PRIVIND AMORTIZORUL DE CAPITAL PENTRU RISC SISTEMIC</b>	<b>4</b>
<b>NORMA A.S.F. NR. 29/2016 PENTRU MODIFICAREA ANEXEI NR. 1 LA NORMELE PRIVIND REGISTRUL INTERMEDIARILOR ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU ÎN REASIGURĂRI</b>	<b>4</b>
<b>REGULAMENTUL A.S.F. NR. 7/2016 PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGULAMENTULUI A.S.F. NR. 16/2014 PRIVIND VENITURILE AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ</b>	<b>5</b>
<b>INSTRUCȚIUNEA A.S.F. NR. 2/2016 PRIVIND ÎNTOCMIREA ȘI DEPUNEREA RAPORTĂRII CONTABILE SEMESTRIALE DE CĂTRE ENTITĂȚILE AUTORIZATE, REGLEMENTATE ȘI SUPRAVEGHEATE DE A.S.F.</b>	<b>6</b>
<b>PROIECTUL DE REGULAMENT PENTRU MODIFICAREA REGULAMENTULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 20/2009 PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE</b>	<b>7</b>
<b>PROIECTUL DE ORDIN PRIVIND MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA ORDINULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 10/2012 PENTRU APROBAREA SISTEMULUI DE RAPORTARE CONTABILĂ SEMESTRIALĂ</b>	<b>8</b>
<b>PROIECTUL DE ORDIN BNR PRIVIND MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGLEMENTĂRILOR CONTABILE CONFORME CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ, APLICABILE INSTITUȚIILOR DE CREDIT, APROBATE PRIN ORDINUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR.27/2010</b>	<b>9</b>
<b>PROIECTUL DE REGULAMENT PENTRU MODIFICAREA REGULAMENTULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 5/2013 PRIVIND CERINȚE PRUDENȚIALE PENTRU INSTITUȚIILE DE CREDIT</b>	<b>9</b>
<b>PROIECT DE ORDONANȚĂ PRIVIND COMPARABILITATEA COMISIOANELOR AFERENTE CONTURILOR DE PLĂȚI, SCHIMBAREA CONTURILOR DE PLĂȚI ȘI ACCESUL LA CONTURILE DE PLĂȚI CU SERVICII DE BAZĂ</b>	<b>10</b>

**IUNIE – IULIE 2016**

## **REGULAMENTUL A.S.F. NR. 6/2016 PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGULAMENTULUI CNVM NR. 32/2006 PRIVIND SERVICIILE DE INVESTIȚII FINANCIARE**

---

Regulamentul nr. 6 din 13 mai 2016 pentru modificarea și completarea Regulamentului Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 32/2006 privind serviciile de investiții financiare, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 121/2006, și pentru modificarea Regulamentului Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 5/2010 privind utilizarea sistemului de conturi globale, aplicarea mecanismelor cu și fără pre validarea instrumentelor financiare, efectuarea operațiunilor de împrumut de valori mobiliare, a celor de constituire a garanțiilor asociate acestora și a tranzacțiilor de vânzare în lipsa, aprobat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 10/2010 („**Regulamentul nr. 6/2016**”) a fost publicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 418, din data de 03 iunie 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Regulamentul nr. 6/2016 aduce o serie de modificări și completări Regulamentului Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 32/2006 privind serviciile de investiții financiare, precum:

În situația în care reprezentantul compartimentului de control intern ia cunoștință în timpul activității de eventualele încălcări ale regimului juridic aplicabil pieței de capital, inclusiv ale procedurilor interne ale societății, acesta are obligația să informeze consiliul de administrație/conducătorii și auditorii interni ai S.S.I.F. În cazul în care membrii consiliului de administrație/conducătorii nu iau măsurile care se impun în termen de maximum 10 zile de la data informării prevăzute anterior, reprezentantul compartimentului de control intern are obligația de a notifica de îndată A.S.F. cu privire la abaterile de la reglementările în vigoare constatate.

Este instituită obligația în sarcina S.S.I.F. de a evidenția distinct, în contabilitate, sumele primite de la clienți și de a utiliza în banca de decontare un cont în nume propriu și un cont în numele clienților. De asemenea, instrumentele financiare ale clienților vor fi evidențiate în conturi separate de cele ale S.S.I.F.

Potrivit Regulamentului nr. 6/2016, S.S.I.F. va presta servicii de investiții financiare în numele și pe contul clienților numai în baza unui contract în formă scrisă, pe suport de hârtie sau pe alt suport durabil, care va conține drepturile și obligațiile S.S.I.F. și ale clientului. Contractul va face referire și la o clauză contractuală cu privire la modalitatea de returnare de către S.S.I.F. a fondurilor bănești deținute în numele clientului, în cazul în care clientul nu poate fi contactat/notificat la adresa indicată prin contractul de intermediere/actele adiționale ale contractului de intermediere într-un termen prestabilit de către părți, cu posibilitatea, inclusiv, a încetării relațiilor contractuale.

Contractul privind prestarea de către S.S.I.F. de servicii de investiții financiare în numele și pe contul clientului va face referire și la declarația clientului, prin care menționează că înțelege obligația de a-și actualiza datele de identificare și de contact ori de câte ori este cazul și că își asumă efectele neîndeplinirii acestei obligații.

Regulamentul nr. 6/2016 introduce o obligație în sarcina intermediarilor de a efectua zilnic, în sistemul informatic de evidență, reconcilierea deținerilor de fonduri și instrumente financiare înregistrate în contul fiecărui client și în contul propriu, prin verificarea concordantei dintre obligațiile și deținerile de fonduri și/sau instrumente financiare înregistrate în conturile respective.

Mai mult, intermediarii au obligația evidențierii soldurilor conturilor clienților în sistemele informatice inclusiv pentru data decontării.

La deschiderea unui cont de marjă este obligatorie semnarea unui contract pentru tranzacții în marja, care să conțină următoarele:

- a) părțile contractante;
- b) obiectul contractului;
- c) drepturile și obligațiile părților contractante;
- d) responsabilitățile clientului pentru plata sumei împrumutate și a dobânzilor aferente creditului obținut de la S.S.I.F.;
- e) limitele impuse contului de marjă, referitoare cel puțin la: modalitatea de determinare a cerințelor de marjă, modalitatea de constituire și evaluare a marjei inițiale și nivelul minim al cerințelor marjei ce trebuie menținute în cont;
- f) clauze referitoare la activele care pot fi constituite sub formă de marjă;
- g) clauze privind situația în care marja scade sub nivelul minim al cerințelor de marjă, respectiv perioada în care clientul are obligația să răspundă apelului în marja și, dacă e cazul, transformarea în fonduri bănești a instrumentelor financiare constituite ca marjă, în scopul executării obligațiilor asumate prin operațiunile efectuate în contul de marjă;
- h) clauze privind exercitarea drepturilor cu privire la instrumentele financiare, respectiv la dobânda aferenta fondurilor bănești, constituite sub formă de marjă sau dobândite în urma tranzacțiilor în marja;
- i) clauze referitoare la înlocuirea de active constituite sub formă de marjă din contul de marjă și la retragerea/eliberarea activelor la restituirea creditului sau a împrumutului sau pe parcursul derulării contractului-cadru pentru tranzacțiile în marja;
- j) clauze privind tarifele și comisioanele ce vor fi plătite de către client pentru tranzacțiile în marja, precum și stabilirea condițiilor și modalităților pentru plata acestora;
- k) clauze privind modul de încetare a contractului, inclusiv situația în care sunt stabilite limitări, restricții sau interdicții asupra tranzacțiilor în marja efectuate de anumite persoane fizice ori juridice sau cu anumite instrumentele financiare;
- l) clauze privind posibilitatea rambursării în avans a creditului;
- m) clauzele pentru aplicarea în mod corespunzător a prevederilor legislației în vigoare referitoare la ipotecile mobiliare, respectiv la unele contracte de garanție financiară;
- n) clauza referitoare la ordinul de vânzare automată a instrumentelor financiare constituite sub formă de marjă sau dobândite prin tranzacții în marja;
- o) principiile care vor fi aplicate în cazul neplății la termen.

Înainte de efectuarea unei vânzări în lipsa în baza unui împrumut acordat sau intermediat de către S.S.I.F., fiecare client trebuie să își deschidă un cont de marjă la respectiva S.S.I.F. Astfel, nu mai este necesar ca intermediarul să încheie un contract pentru vânzări în lipsa de valori mobiliare.

## **ORDINUL B.N.R. NR. 4/2016 PRIVIND SUSPENDAREA APLICĂRII ORDINULUI NR. 1/2016 PRIVIND AMORTIZORUL DE CAPITAL PENTRU RISC SISTEMIC**

---

Ordinul nr. 4 din 27 mai 2016 privind suspendarea aplicării Ordinului nr. 1/2016 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic („**Ordinul nr. 4/2016**”) a fost publicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 424, din data de 06 iunie 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Ordinul nr. 4/2016 suspenda aplicarea Ordinului nr. 1/2016 privind amortizorul de capital pentru risc sistemic („**Ordinul nr. 1/2016**”), publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 193 din 15 martie 2016 până la data de 31 decembrie 2016.

Potrivit Ordinului nr. 1/2016 începând cu data de 31 martie 2016, Marfin Bank (România) S.A., Libra Internet Bank S.A., Banca Românească S.A. - Grupul National Bank of Greece, Piraeus Bank România S.A., OTP Bank România S.A. mențin, la nivel individual, sub consolidat sau consolidat, după caz, un amortizor de capital pentru risc sistemic de 1% pentru toate expunerile acestora.

În acest sens, până la data de 31 decembrie 2016, aplicarea Ordinului nr. 1/2016 a fost astfel suspendată.

## **NORMA A.S.F. NR. 29/2016 PENTRU MODIFICAREA ANEXEI NR. 1 LA NORMELE PRIVIND REGISTRUL INTERMEDIARILOR ÎN ASIGURĂRI ȘI/SAU ÎN REASIGURĂRI**

---

Norma nr. 29 din 29 iunie 2016 pentru modificarea anexei nr. 1 la Normele privind Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 10/2007 („**Norma nr. 29/2016**”) a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 486, din data de 29 iunie 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Norma nr. 29/2016 modifica și completează Normele privind Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, puse în aplicare prin Ordinul Președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 10/2007, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 553 din 14 august 2007, cu modificările și completările ulterioare, punctul III al machetei nr. 1, Agenți de asigurare subordonați persoane juridice („**Norma privind registrul Intermediarilor**”).

În acest sens, Anexa prevăzută în dispozițiile Normei privind registrul intermediarilor a fost modificată și a fost astfel adăugată încă o categorie de persoane ce trebuie menționată în Registrul agenților de asigurare, agenților de asigurare subordonați și al subagenților și anume persoanele fizice care desfășoară activitate de intermediere în asigurări în cadrul agentului de asigurare subordonat persoană juridică.

Totodată, Norma nr. 29/2016 prevede ca termenul prevăzut la art. II din Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 19/2016 pentru modificarea și completarea Normelor privind Registrul intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, puse în aplicare prin Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 10/2007, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 264 din 7 aprilie 2016, se prorogă până la data de 30 septembrie 2016.

## **REGULAMENTUL A.S.F. NR. 7/2016 PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGULAMENTULUI A.S.F. NR. 16/2014 PRIVIND VENITURILE AUTORITĂȚII DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ**

---

Regulamentul nr. 7 din 21 iulie 2016 pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară ("**Regulamentul nr. 7/2016**") a fost publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 570 din 27 iulie 2016 și a intrat în vigoare la data de 1 august 2016.

Principalele modificări se referă la următoarele aspecte:

Regulamentul nr. 7/2016 stabilește ca dispozițiile Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 16/2014 privind veniturile Autorității de Supraveghere Financiară ("**Regulamentul nr. 16/2014**") se aplică și Fondului de Garantare a Asiguraților.

Se elimină obligația operatorilor de piață și operatorilor de sistem de a încasa de la toți participanții care tranzacționează în cadrul sistemelor de tranzacționare administrate de aceștia sumele reprezentând cotele și tarifele aferente tranzacțiilor derulate în cadrul sistemelor de tranzacționare supravegheate și să efectueze viramentele respective, operatorii având obligația de a notifica lunar A.S.F. și toți participanții care tranzacționează în cadrul sistemelor de tranzacționare administrate de aceștia cu privire la sumele respective.

Obligația de plată către A.S.F. a cotelor și tarifelor aferente tranzacțiilor derulate în cadrul sistemelor de tranzacționare supravegheate revine participanților.

De asemenea, se modifică nivelul cotei percepute de A.S.F. pentru monitorizarea tranzacțiilor derulate în afara sistemelor de tranzacționare supravegheate, cu excepția tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate. Aceste sume se suportă de cumpărător și se calculează zilnic de către depozitarii centrali în baza informațiilor primite de la participanții la sistemul de compensare-decontare și registru sau, după caz, de la agenții custode care decontează tranzacțiile efectuate în afara pieței reglementate/sistemelor alternative de tranzacționare.

Participanții sau, după caz, agenții custode au obligația să încaseze de la toți clienții pentru care efectuează sau decontează tranzacții în afara sistemelor de tranzacționare supravegheate de A.S.F. sumele reprezentând cota percepută de A.S.F. aplicată la valoarea tranzacțiilor zilnice și să le vireze către A.S.F.

Tariful reprezentând cota din valoarea ofertelor publice de vânzare nu se aplică în cazul ofertelor publice pentru care nu se aprobă un prospect de către A.S.F., inclusiv în cazul ofertelor publice transfrontaliere efectuate de un emitent pentru care România este stat membru de origine și care intenționează să deruleze o ofertă publică de vânzare/admitere la tranzacționare pe o piață dintr-un stat membru, altul decât România.

Suma datorată A.S.F., în cazul O.P.C.-urilor nou-lansate în cursul a 30 de zile calendaristice, inclusiv cele denumite în valută, se calculează proporțional cu numărul de zile de activitate și se determină conform formulei: valoarea activului net/30 de zile x numărul zilelor de activitate x nivelul cotei, unde nivelul cotei este cel prevăzut la pct. 1 lit. a) din anexa nr. 2.

Se stabilește ca Asiguratorii/Reasiguratorii datorează cota pentru exercitarea activității de supraveghere și control din momentul în care sunt autorizați să funcționeze în conformitate cu prevederile legale în vigoare,

cota urmand a se vira lunar, raportat la volumul total de prime brute încasate de asigurători din asigurări generale, mai puțin din asigurările obligatorii de răspundere civilă pentru prejudicii produse prin accidente de vehicule (asigurări RCA)/din asigurări de viață/din asigurări RCA.

Se modifica modalitatea de aplicare a unor taxe si sume datorate A.S.F. de catre entitati, precum si modalitatea de calcul si/sau raportare.

Prin Regulamentului nr. 7/2016 se instituie o penalitate de nedeclarare de 0,08% pe fiecare zi, începând cu ziua imediat următoare scadenței și până la data stingerii sumei datorate, inclusiv, in cazul obligațiilor de plată nedeclarate sau declarate incorect de entitatile supravegheate.

De asemenea, se stabileste ca pentru neachitarea la termen a obligațiilor de plată prevăzute la art. 18 alin. (2) din O.U.G. nr. 93/2012 și în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 7/2016, A.S.F. percepe dobânzi și penalități de întârziere în conformitate cu prevederile Legii nr. 207/2015 privind Codul de procedură fiscală.

## **INSTRUCȚIUNEA A.S.F. NR. 2/2016 PRIVIND ÎNTOCMIREA ȘI DEPUNEREA RAPORTĂRII CONTABILE SEMESTRIALE DE CĂTRE ENTITĂȚILE AUTORIZATE, REGLEMENTATE ȘI SUPRAVEGHEATE DE A.S.F.**

---

Instrucțiunea nr. 2 din 20 iulie 2016 privind întocmirea și depunerea raportării contabile semestriale de către entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare („**Instrucțiunea nr. 2/2016**”) a fost publicate in Monitorul Oficial, Partea I nr. 580 din 29 iulie 2016 si a intrat in vigoare la aceeasi data.

Instrucțiunea nr. 2/2016 stabilește sistemul de raportare contabilă semestrială a entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară - Sectorul Instrumentelor și Investițiilor Financiare („**ASF – SIIF**”).

Entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de ASF - SIIF întocmesc și depun la ASF - SIIF raportări contabile semestriale care cuprind formularele prevazute la art. 2 din Instrucțiunea nr. 2/2016, în funcție de specificul fiecărei categorii de entitate. Raportările contabile semestriale se depun la sediul A.S.F., precum și la sediile unităților teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice în termen de 2 luni de la încheierea perioadei de raportare.

Entitățile vor completa formularele de raportare contabilă semestrială, folosind planul de conturi aplicabil fiecărei categorii, conform reglementărilor contabile aplicabile acestora, în vigoare.

Raportările contabile semestriale sunt semnate de persoanele în drept și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării entității și includ și numele în clar al acestora. Persoanele care întocmesc raportările contabile semestriale pot fi: (a) director economic, contabil-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, care îndeplinește condițiile prevăzute de Legea contabilității nr. 82/1991; (b) persoane fizice sau juridice, autorizate potrivit legii, membre ale Corpului Experților Contabili și Contabililor Autorizați din România, potrivit legii.

Entitățile care au în subordine sucursale sau subunități fără personalitate juridică verifică și centralizează bilanțurile de verificare ale acestora, întocmind raportările contabile semestriale.

Subunitățile deschise în România de societăți rezidente în state aparținând Spațiului Economic European nu au obligația transmiterii la A.S.F. a raportării contabile semestriale.

Societățile de administrare întocmesc și depun raportări contabile semestriale pentru organismele de plasament colectiv pe care le administrează, distinct de propriile raportări contabile semestriale. Pentru organismele de plasament colectiv care nu sunt constituite prin act constitutiv, raportările contabile semestriale se întocmesc și se depun numai la sediul A.S.F. de către societățile de administrare, distinct de raportări contabile semestriale.

Entitățile au obligația de a completa datele de identificare, denumirea entității, adresa, telefonul și numărul de înmatriculare în registrul comerțului, cele referitoare la încadrarea corectă în forma de proprietate, conform nomenclatorului prevăzut în anexa nr. 4 la Instrucțiunea nr. 2/2016, precum și codul unic de înregistrare, cîteț, și codul privind activitatea, fără a se folosi prescurtări sau inițiale. În caz contrar, se considera ca entitatea nu a putut fi identificată și, în consecință, se consideră că raportarea contabilă semestrială nu a fost depusă.

Formatul electronic al raportărilor contabile semestriale, conținând formularistica necesară și programul de verificare cu documentația de utilizare aferentă, se obține prin folosirea programului de asistență elaborat de Ministerul Finanțelor Publice, ce este pus la dispoziția entităților gratuit de unitățile teritoriale ale acestuia sau poate fi descărcat de pe site-ul Administrației Naționale de Administrare Fiscală.

Nerespectarea prevederilor Instrucțiunii nr. 2/2016 se sancționează în conformitate cu prevederile titlului X al Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, și ale cap. VI din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

La data intrării în vigoare a Instrucțiunii nr. 2/2016 se abrogă Instrucțiunea nr. 5/2006 cu privire la sistemul de raportare contabilă semestrială a entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, aprobată prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 70/2006, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 693 din 14 august 2006, cu modificările și completările ulterioare.

## **PROIECTUL DE REGULAMENT PENTRU MODIFICAREA REGULAMENTULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 20/2009 PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE**

---

Banca Națională a României a publicat pe site-ul propriu Proiectul de regulament pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancale („**Proiectul de regulament**”).

Proiectul de regulament a fost întocmit în vederea simplificării cerințelor privind documentația pentru categoriile de entități care fac obiectul înscrierii în Registrul de evidență.

Potrivit legii nr. Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările

ulterioare ("Legea nr. 93/2009"), instituțiile financiare nebankare organizate sub forma caselor de ajutor reciproc și a caselor de amanet sunt înscrise în Registrul de evidență.

Astfel, potrivit art. 5 din Legea nr. 93/2009, Registrul de evidență este registrul deschis și ținut de Banca Națională a României, în care sunt înscrise instituțiile financiare nebankare care desfășoară activități de creditare exclusiv din fonduri publice ori puse la dispoziție în baza unor acorduri interguvernamentale, precum și instituțiile financiare nebankare organizate sub forma caselor de amanet sau a caselor de ajutor reciproc. Scopul acestui Registru de evidență este strict statistic.

În Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebankare, cu modificările și completările ulterioare ("**Regulamentul nr. 20/2009**"), sunt stabilite cerințe privind documentația necesar a fi transmisă băncii centrale atât la momentul solicitării înscrierii în registru, cât și în cazul modificărilor survenite ulterior în situația acestor entități.

Scopul Proiectul este reprezentat de simplificarea cerințelor privind documentația pentru categoriile de entități care fac obiectul înscrierii în Registrul de evidență. Mai mult, atât pentru instituțiile financiare nebankare înscrise în Registrul de evidență, cât și pentru cele înscrise în Registrul general sunt propuse două modificări menite să clarifice informațiile necesar a fi furnizate în procesul de înscriere/radiere în/din registru.

## **PROIECTUL DE ORDIN PRIVIND MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA ORDINULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 10/2012 PENTRU APROBAREA SISTEMULUI DE RAPORTARE CONTABILĂ SEMESTRIALĂ**

---

Banca Națională a României a publicat pe site-ul propriu, la data de 29 iunie 2016, Proiectul de ordin privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 10/2012 pentru aprobarea Sistemului de raportare contabilă semestrială aplicabil entităților ce intră în sfera de reglementare contabilă a Băncii Naționale a României („**Proiectul de ordin**”).

Proiectul de ordin are drept obiectiv modificarea Ordinului BNR nr. 10/2012, în vederea respectării cerințelor de raportare impuse de Ministerul Finanțelor Publice, cuprinse în Ordinul nr. 916/2016 pentru aprobarea Sistemului de raportare contabilă la 30 iunie 2016 a operatorilor economici.

Principalele prevederi ale Proiectului de ordin:

- modificări generate de intrarea în vigoare, începând cu data de 01.01.2016, a Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene (care a abrogat Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2011);
- modificarea formatului formularului de raportare contabilă semestrială cod 30 – „Date informative”, conform cerințelor Ministerului Finanțelor Publice și actualizarea prevederilor referitoare la Codul fiscal, ca urmare a intrării în vigoare, începând cu data de 01.01.2016, a Legii nr.227/2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare;
- modificarea termenului pentru depunerea raportărilor contabile semestriale, până cel mai târziu la data de 16.08.2016.



**PROIECTUL DE ORDIN BNR PRIVIND MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGLEMENTĂRILOR CONTABILE CONFORME CU STANDARDELE INTERNAȚIONALE DE RAPORTARE FINANCIARĂ, APLICABILE INSTITUȚIILOR DE CREDIT, APROBATE PRIN ORDINUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR.27/2010**

---

Banca Națională a României a publicat pe site-ul propriu, la data de 29 iulie 2016, Proiectul de ordin privind modificarea și completarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 („**Proiectul de ordin**”).

Proiectul de ordin are ca principal obiectiv modificarea și completarea Reglementărilor contabile conforme cu IFRS, pentru asigurarea cadrului de reglementare referitor la ținerea evidenței contabile potrivit noilor tratamente contabile prevăzute de IFRS 9 Instrumente financiare (care va înlocui standardul IAS 39 Instrumente financiare: Recunoaștere și evaluare).

Principalele prevederi ale proiectului de ordin:

- introducerea/ modificarea/ restructurarea unor conturi pentru asigurarea evidențelor contabile necesare respectării noilor tratamente contabile prevăzute de IFRS 9 (care se referă, în principal, la recunoașterea pierderilor așteptate aferente instrumentelor financiare și la clasificarea activelor financiare) și a noilor cerințe de prezentare prevăzute de IFRS 7 (astfel cum a fost modificat de IFRS 9), precum și pentru facilitarea îndeplinirii cerințelor de raportare prevăzute de proiectul noului cadru FINREP;
- introducerea de conturi necesare înregistrării în contabilitate a operațiunilor de fiducie din perspectiva rolului de constituitor/ beneficiar/ fiduciar ce poate reveni instituțiilor de credit;
- introducerea de reguli de înregistrare în contabilitate a operațiunilor de dare în plată;
- introducerea de reguli de înregistrare în contabilitate a dobânzii negative aferente activelor și datoriilor financiare;
- introducerea unui cont pentru înregistrarea în contabilitate a avansurilor încasate de la clienți, reprezentând contravaloarea ratelor de credit, în situația în care aceștia nu au deschise conturi curente la instituțiile de credit.

**PROIECTUL DE REGULAMENT PENTRU MODIFICAREA REGULAMENTULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 5/2013 PRIVIND CERINȚE PRUDENȚIALE PENTRU INSTITUȚIILE DE CREDIT**

---

Banca Națională a României a publicat pe site-ul propriu Proiectul de regulament pentru modificarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit („**Proiectul de regulament**”).

Proiectul de regulament modifică anumite prevederi ale Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit referitoare la amortizoarele de capital în vederea clarificării ordinii de

aplicare a cerințelor privind amortizoarele de capital în raport cu eventuale cerințe impuse de autoritatea competentă în contextul măsurilor aferente Pilonului II.

Mai mult, ca urmare a recunoașterii stratificării menționate mai sus, Proiectul de regulament vizează clarificarea modului în care cerințele de fonduri proprii specifice Pilonului I și Pilonului II contribuie la calculul sumei maxim distribuibile.

## **PROIECT DE ORDONANȚĂ PRIVIND COMPARABILITATEA COMISIOANELOR AFERENTE CONTURILOR DE PLĂȚI, SCHIMBAREA CONTURILOR DE PLĂȚI ȘI ACCESUL LA CONTURILE DE PLĂȚI CU SERVICII DE BAZĂ**

---

Pe site-ul ANPC a fost publicat Proiectul de Ordonanță privind comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază („**Proiectul de ordonanta**”).

Prin Proiectul de ordonanta se dorește transpunerea în legislația națională a prevederilor Directivei 2014/92/UE, respectiv crearea cadrului legal național cu privire la drepturile și obligațiile consumatorilor și ale prestatorilor de servicii de plată atunci când se prestează servicii de plată aferente unui cont de plăți, respectiv aspecte referitoare la transparența și comparabilitatea comisioanelor percepute consumatorilor pentru conturile de plăți deținute de aceștia, la schimbarea conturilor de plăți, la facilitarea deschiderii transfrontaliere de conturi de plăți, precum și la deschiderea și utilizarea conturilor de plăți cu servicii de bază.

Proiectul de ordonanță se aplică acelor conturi de plăți prin care consumatorii pot cel puțin să depună fonduri într-un cont de plăți, să retragă numerar dintr-un cont de plăți și să execute respectiv să primească operațiuni de plată, inclusiv transferuri de credit, către și de la terți.

Potrivit proiectului de ordonanță, aspectele referitoare la comparabilitatea comisioanelor aferente unui cont de plăți și la schimbarea conturilor se aplică prestatorilor de servicii de plată, iar aspectele referitoare la asigurarea accesului la conturile de plăți se aplică instituțiilor de credit.

Proiectul de ordonanta stabileste unele obligatii de informare in sarcina prestatorilor de servicii de plata, referitoare la:

- Lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plăți – este stabilita obligatia prestatorilor de servicii de plata sa puna la dispozitia consumatorilor informatii care sa le permita acestora să poată înțelege comisioanele, astfel încât să poată compara ofertele provenind de la prestatori de servicii de plată diferiți și să ia decizii în cunoștință de cauză cu privire la contul de plăți cel mai adecvat nevoilor lor.

Terminologia standardizată, însoțită de informații specifice prezentate într-un format coerent referitoare la comisioanele aferente celor mai reprezentative servicii legate de conturile de plăți, poate ajuta consumatorii să înțeleagă și să compare comisioanele. Pentru a fi considerate reprezentative, serviciile trebuie să facă obiectul unui comision la cel puțin un prestator de servicii de plată dintr-un stat membru.

În cazul în care serviciile sunt comune unei majorități a statelor membre, terminologia utilizată pentru definirea acestor servicii trebuie să fie standardizată la nivelul Uniunii Europene, făcând astfel posibilă mai buna comparare a ofertelor de conturi de plăți la nivelul Uniunii Europene. Pentru a asigura faptul că listele naționale sunt suficient de omogene, Autoritatea Bancară Europeană („ABE”) identifică, pe baza informațiilor primite de la statele membre, prin intermediul unor proiecte de standarde tehnice de reglementare, serviciile care sunt comune majorității statelor membre pentru a propune termeni și definiții standardizate la nivelul Uniunii Europene, în toate limbile oficiale ale instituțiilor Uniunii Europene. ABE asigură faptul că se utilizează numai un singur termen pentru fiecare serviciu în oricare dintre limbile oficiale ale fiecărui stat membru. Ulterior, statele membre integrează eventualii termeni de la nivelul Uniunii Europene și publică lista cu aceștia.

Proiectul de ordonanță prevede că lista cu termenii standardizați se stabilește, în termen de cel mult trei luni de la intrarea în vigoare a standardelor tehnice adoptate de Comisia Europeană privind terminologia standardizată pentru acele servicii care sunt comune cel puțin unei majorități a statelor membre, prin Ordin al Președintelui Autorității Naționale pentru Protecția Consumatorilor, în conformitate cu Lista adoptată de Comisia Europeană.

- Documentul de informare cu privire la comisioane și glosar – pentru a ajuta consumatorii să compare cu ușurință comisioanele aferente conturilor de plăți din piața internă în ansamblu, prestatorii de servicii de plată vor pune la dispoziția consumatorilor un document de informare cu privire la comisioane care să prezinte comisioanele aferente tuturor serviciilor cuprinse în lista celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți la nivel național. În documentul de informare cu privire la comisioane se vor utiliza termenii și definițiile standardizate stabilite la nivelul Uniunii.

Documentul de informare cu privire la comisioane nu va conține alte comisioane. În cazul în care un prestator de servicii de plată nu oferă un serviciu care figurează pe lista celor mai reprezentative servicii legate de un cont de plăți, acesta precizează acest lucru. Pentru a îi ajuta pe consumatori să înțeleagă comisioanele pe care trebuie să le plătească pentru contul lor de plăți, acestora li se va pune la dispoziție un glosar care să conțină explicații clare, fără caracter tehnic și lipsite de ambiguitate cel puțin pentru comisioanele și serviciile prevăzute în documentul de informare cu privire la comisioane.

- Situația comisioanelor suportate – prestatorii de servicii de plată vor informa consumatorii gratuit și cel puțin o dată pe an cu privire la toate comisioanele percepute pentru contul lor de plăți, inclusiv, dacă este cazul, rata dobânzii pentru descoperitul de cont și rata dobânzii creditoare.
- Pagina web de comparare a comisioanelor – pentru a oferi consumatorilor posibilitatea de a obține informații imparțiale cu privire la comisioanele percepute și ratele dobânzii aplicate în legătură cu conturile de plăți, este necesară asigurarea existenței cel puțin a unui site internet de comparare independent din punct de vedere operațional de prestatorii de servicii de plată.

Potrivit proiectului de ordonanță, site-urile internet de comparare pot fi administrate de o autoritate publică și/sau de asociațiile de consumatori luate în evidență de Autoritatea Națională pentru

Protecția Consumatorilor care desfășoară, de cel puțin 3 ani, activități în domeniul protecției consumatorilor de servicii financiar – bancare.

Proiectul de ordonanță prevede o procedură clară, rapidă și sigură prin care prestatorii de servicii de plată vor schimba conturile de plăți, inclusiv conturile de plăți cu servicii de bază. Această procedură este urmată atât atunci când consumatorii doresc să își schimbe conturile de la un prestator de servicii de plată la altul, cât și atunci când consumatorii doresc să facă schimbul între conturi de plăți diferite în cadrul aceluiași prestator de servicii de plată.

Orice comision pentru serviciul de schimbare a conturilor percepute de prestatorii de servicii de plată ar trebui să fie rezonabil și să corespundă costului real suportat de prestatorii de servicii de plată.

Atunci când solicită sau accesează un cont de plăți, consumatorii rezidenți în mod legal în Uniune nu fac obiectul discriminării de către instituțiile de credit din motive de naționalitate sau loc de reședință sau din alte motive, după cum se prevede la articolul 21 din Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene. Condițiile aplicabile deținerii unui cont de plăți cu servicii de bază nu trebuie să fie discriminatorii.

Potrivit Proiectului de ordonanță, un cont de plăți cu servicii de bază cuprinde următoarele servicii: a) servicii care permit toate operațiunile necesare pentru deschiderea, administrarea și închiderea unui cont de plăți; b) servicii care permit depunerea de fonduri într-un cont de plăți; c) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene, dintr-un cont de plăți la ghișeu sau la bancomate, în timpul sau în afara programului de lucru al instituției de credit; d) efectuarea de operațiuni de plată printr-un card de plată, inclusiv plăți online, transferuri de credit, inclusiv ordine de plată programată la, după caz, terminale bancare, la ghișee și prin intermediul facilităților online ale instituției de credit, debitări directe. Serviciile menționate se oferă de instituțiile de credit în măsura în care acestea le oferă deja consumatorilor care dețin conturi de plăți, altele decât un cont de plăți cu servicii de bază.

**Contact:**

**Roxana Musoi, Partener**

Tel: +40 21 233 94 46

Fax: +40 21 233 94 93

Email: [r.musoi@rmlegal.ro](mailto:r.musoi@rmlegal.ro)

**Carmen Banateanu, Partener**

Tel: +40 21 233 94 46

Fax: +40 21 233 94 93

Email: [c.banateanu@rmlegal.ro](mailto:c.banateanu@rmlegal.ro)

**Alexandra Minca, Avocat**

Tel: +40 21 233 94 46

Fax: +40 21 233 94 93

Email: [a.minca@rmlegal.ro](mailto:a.minca@rmlegal.ro)