

## 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.

**AUGUST 2016**

## CUPRINS

<b>NORMA A.S.F. NR. 33/2016 PENTRU PUNEREA ÎN APLICARE A SISTEMULUI DE RAPORTARE CONTABILĂ LA 30 IUNIE 2016 A SOCIETĂȚILOR DIN DOMENIUL ASIGURĂRILOR</b>	<b>2</b>
<b>NORMA A.S.F. NR. 32/2016 PENTRU APLICAREA ORIENTĂRILOR PRIVIND SISTEMELE ȘI CONTROALELE ÎNTR-UN MEDIU DE TRANZACȚIONARE AUTOMAT</b>	<b>2</b>
<b>PROIECTUL DE REGULAMENT BNR PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGULAMENTULUI NR. 4/2014 PRIVIND RAPORTAREA DE DATE ȘI INFORMAȚII STATISTICE LA B.N.R.</b>	<b>4</b>
<b>PROIECTUL DE ORDIN BNR PRIVIND MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA ORDINULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 6/2015 PENTRU APROBAREA REGLEMENTĂRILOR CONTABILE CONFORME CU DIRECTIVELE EUROPENE</b>	<b>4</b>
<b>ORDINUL B.N.R. NR. 6/2016 PRIVIND MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA ORDINULUI B.N.R. NR. 10/2012 PENTRU APROBAREA SISTEMULUI DE RAPORTARE CONTABILĂ SEMESTRIALĂ APLICABIL ENTITĂȚILOR CE INTRĂ ÎN SFERA DE REGLEMENTARE CONTABILĂ A B.N.R.</b>	<b>5</b>
<b>NORMA A.S.F. NR. 34/2016 PRIVIND SISTEMUL DE RAPORTARE CONTABILĂ SEMESTRIALĂ ÎN DOMENIUL PENSIILOR PRIVATE</b>	<b>6</b>
<b>NORMA A.S.F. NR. 36/2016 PENTRU MODIFICAREA ALIN. (5) AL ART. 10 DIN NORMA NR. 26/2014 PRIVIND TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII ADMINISTRATE PRIVAT</b>	<b>7</b>
<b>REGULAMENTUL B.N.R. NR. 3/2016 PRIVIND ACTIVELE ELIGIBILE PENTRU PARTICIPAREA LA OPERAȚIUNILE DE PIAȚĂ MONETARĂ ALE B.N.R. ȘI ACORDAREA DE FACILITĂȚI PERMANENTE DE CĂTRE B.N.R.</b>	<b>8</b>
<b>REGULAMENTUL B.N.R. NR. 2/2016 PRIVIND OPERAȚIUNILE DE TRANSFER CREDIT SI DEBITARE DIRECTA</b>	<b>9</b>
<b>INSTRUCȚIUNEA A.S.F NR. 2/2016 PRIVIND ÎNTOCMIREA ȘI DEPUNEREA SITUAȚIILOR FINANCIARE LA 30 IUNIE 2016 DE CĂTRE FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR</b>	<b>11</b>
<b>NORMA A.S.F. NR. 35/2016 PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA NORMEI A.S.F. NR. 7/2013 PRIVIND FORMA ȘI CLAUZELE CUPRINSE ÎN CONTRACTUL DE ASIGURARE OBLIGATORIE A LOCUINȚELOR ÎMPOTRIVA CUTREMURELOR, ALUNECĂRILOR DE TEREN ȘI INUNDAȚIILOR</b>	<b>12</b>

## **NORMA A.S.F. NR. 33/2016 PENTRU PUNEREA ÎN APLICARE A SISTEMULUI DE RAPORTARE CONTABILĂ LA 30 Iunie 2016 A SOCIETĂȚILOR DIN DOMENIUL ASIGURĂRILOR**

---

Norma nr. 33 din 28 iulie 2016 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă la 30 iunie 2016 a societăților din domeniul asigurărilor ("**Norma nr. 33/2016**") a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 591 din data de 03 august 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Norma nr. 33/2016 pune în aplicare Sistemul de raportare contabilă la 30 iunie 2016 ("**Sistemul**") a societăților din domeniul asigurărilor. Sistemul este prevăzut în anexa care face parte integrantă din Norma nr. 33/2016.

Categoriile de persoane cărora li se aplica Sistemul sunt: (i) asigurătorii și reasuratorii cu sediul pe teritoriul României, persoane juridice române, autorizați să își desfășoare activitatea în condițiile Legii nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare; (ii) brokerii de asigurare și/sau de reasigurare autorizați în condițiile Legii nr. 32/2000 privind activitatea și supravegherea intermediarilor în asigurări și reasigurări, cu modificările și completările ulterioare; (iii) subunitățile fără personalitate juridică stabilite în România în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015 sau ale Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, care aparțin unor persoane juridice cu sediul în state terțe; (iv) subunitățile fără personalitate juridică stabilite în România în conformitate cu prevederile Legii nr. 237/2015 sau ale Legii nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, care aparțin unor persoane juridice cu sediul în alte state membre.

Entitățile anterior prezentate aveau obligația să întocmească și să depună raportări contabile la 30 iunie 2016 la Autoritatea de Supraveghere Financiară ("**A.S.F.**"), precum și la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice, indiferent de forma de organizare și forma de proprietate și în condițiile prevăzute de prezenta normă, până cel târziu la data de 16 august 2016.

Dacă aceasta obligație nu este îndeplinită astfel cum a fost prezentată mai sus, se vor aplica sancțiuni conform prevederilor art. 163 din Legea nr. 237/2015, respectiv art. 39 din Legea nr. 32/2000, cu modificările și completările ulterioare, după caz.

La data intrării în vigoare a Normei nr. 33/2016 a fost abrogată Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 10/2015 pentru punerea în aplicare a Sistemului de raportare contabilă la 30 iunie 2015 a societăților din domeniul asigurărilor, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 606 și nr. 606 bis din 11 august 2015.

## **NORMA A.S.F. NR. 32/2016 PENTRU APLICAREA ORIENTĂRILOR PRIVIND SISTEMELE ȘI CONTROALELE ÎNTR-UN MEDIU DE TRANZACȚIONARE AUTOMAT**

---

Norma nr. 32 din 21 iulie 2016 pentru aplicarea orientărilor privind sistemele și controalele într-un mediu de tranzacționare automat pentru platformele de tranzacționare, firmele de investiții și autoritățile competente și pentru abrogarea unor dispoziții de măsuri ale Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare ("**Norma nr. 32/2016**") a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 593, din data de 04 august 2016 și a intrat în

vigoare la aceeași dată.

Norma nr. 32/2016 prevede ca Autoritatea de Supraveghere Financiară aplică orientările privind sistemele și controalele într-un mediu de tranzacționare automat pentru platformele de tranzacționare, firmele de investiții și autoritățile competente, prevăzute în anexa nr. 1, parte integrantă a Normei nr. 32/2016, în desfășurarea activității sale de supraveghere și control a respectării dispozițiilor legale ce transpun prevederile Directivei 2004/39/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 21 aprilie 2004 privind piețele instrumentelor financiare, de modificare a Directivelor 85/611/CEE și 93/6/CEE ale Consiliului și a Directivei 2000/12/CE a Parlamentului European și a Consiliului și de abrogare a Directivei 93/22/CEE a Consiliului și Directivei 2003/6/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 28 ianuarie 2003 privind utilizările abuzive ale informațiilor confidențiale și manipulările pieței (abuzul de piață), aplicabile sistemelor și controalelor impuse pentru sistemele de tranzacționare și pentru intermediari, într-un mediu de tranzacționare automat sau în legătură cu furnizarea de acces direct la piață sau acces sponsorizat.

Operatorii de piață și de sistem, intermediarii, precum și alte entități care tranzacționează pe cont propriu și accesează platformele de tranzacționare în mod direct, în calitate de participanți sau prin acces direct/acces sponsorizat, au obligația de a lua toate măsurile în vederea aplicării orientărilor prevăzute la art. 1 din Norma nr. 32/2016.

Norma nr. 32/2016 are ca parte integrantă 2 anexe: (i) Anexa nr. 1 ORIENTĂRI Sisteme și controale într-un mediu de tranzacționare automat pentru platformele de tranzacționare, firmele de investiții și autoritățile competente și (ii) Anexa nr. 2 TABEL DE CONCORDANȚĂ.

Anexa nr. 1 din Norma nr. 32/2016 reglementează domeniul de aplicare, definiții și obiectivul Normei nr. 32/2016 și stabilește orientări privind sistemele și controalele într-un mediu de tranzacționare automat pentru platformele de tranzacționare, firmele de investiții și autoritățile competente.

Anexa nr. 2 a Normei nr. 32/2016 prezintă un tabel de concordanță între normele europene și normele regăsite în legislația românească.

La data intrării în vigoare a Normei nr. 32/2016 au fost abrogate următoarele dispoziții: Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 3 din 15 august 2003; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 5 din 3 octombrie 2003; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 9 din 8 octombrie 2004; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 7/2005; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 8/2005; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 17/2005; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 5 din 4 aprilie 2006; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 2 din 5 martie 2008; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 7 din 13 august 2008; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 9 din 10 septembrie 2008; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 14 din 12 august 2009; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 11 din 21 aprilie 2010; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15 din 13 octombrie 2010; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 3 din 16 februarie 2011; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 7

din 1 iunie 2011; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 7 din 12 martie 2012; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24 din 20 decembrie 2012; Dispunerea de măsuri a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 2 din 20 februarie 2013.

## **PROIECTUL DE REGULAMENT BNR PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA REGULAMENTULUI NR. 4/2014 PRIVIND RAPORTAREA DE DATE ȘI INFORMAȚII STATISTICE LA B.N.R.**

---

Banca Națională a României a publicat pe site-ul propriu proiectul de regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului nr. 4/2014 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare („**Proiectul de Regulament**”).

Proiectul de Regulament a fost întocmit în vederea actualizării prevederilor privind colectarea de date statistice necesare compilării bilanțului de plăți și poziției investiționale internaționale.

## **PROIECTUL DE ORDIN BNR PRIVIND MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA ORDINULUI BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI NR. 6/2015 PENTRU APROBAREA REGLEMENTĂRILOR CONTABILE CONFORME CU DIRECTIVELE EUROPENE**

---

Banca Națională a României a publicat pe site-ul propriu proiectul de Ordin al Băncii Naționale a României privind modificarea și completarea Ordinului Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene („**Proiectul de Ordin**”).

Proiectul de Ordin a fost întocmit în vederea asigurării unui tratament unitar la nivelul economiei naționale, respectiv prin preluarea unor prevederi din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 4160/2015 privind modificarea și completarea unor reglementări contabile, modificarea prevederilor aplicabile Fondului de garantare a depozitelor bancare, urmare modificării legislației generale în acest domeniu, precum și reglementarea contabilă a operațiunilor de fiducie.

Principalele prevederi ale Proiectului de Ordin sunt următoarele:

- (i) preluarea unor prevederi din Ordinul ministrului finanțelor publice nr. 4160/2015 referitoare la tratamentul imobilizărilor corporale și investițiilor imobiliare, părți afiliate și raportul administratorilor;
- (ii) actualizarea planului de conturi, a modalității de contabilizare a operațiunilor desfășurate, precum și a formularelor aferente situațiilor financiare anuale, corespunzător noului cadru normativ aplicabil Fondului de garantare a depozitelor bancare (Legea nr. 311/2015 și Legea nr. 312/2015);
- (iii) reglementarea contabilă a operațiunilor de fiducie din perspectiva rolului de constituitor/ beneficiar ce poate reveni entităților care intră în sfera de reglementare contabilă a BNR, altele decât instituțiile de credit, respectiv:

- stabilirea modalității de evidențiere în contabilitate a activelor și datoriilor care fac obiectul masei patrimoniale transferate în fiducie (pe baza criteriilor de evidențiere în contabilitate a activelor/ datoriilor, prevăzute de reglementările contabile aplicabile);
- preluarea unor prevederi referitoare la fiducie aplicabile operatorilor economici, respectiv a celor referitoare la conținutul notelor explicative pentru constituitor/ beneficiar și la tipurile de conturi nou introduse.

**ORDINUL B.N.R. NR. 6/2016 PRIVIND MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA ORDINULUI B.N.R. NR. 10/2012 PENTRU APROBAREA SISTEMULUI DE RAPORTARE CONTABILĂ SEMESTRIALĂ APLICABIL ENTITĂȚILOR CE INTRĂ ÎN SFERA DE REGLEMENTARE CONTABILĂ A B.N.R.**

Ordinul nr. 6 din 10 august 2016 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 („**Ordinul nr. 6/2016**”) a fost publicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 621, din data de 12 august 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Principalele modificări prevăzute de Ordinul nr. 6/2016:

La Capitolul I “Norme metodologice privind întocmirea, semnarea, verificarea și depunerea raportărilor contabile semestriale” (“Capitolul I”) formularea „*Entitățile completează datele de identificare (denumire, adresa, telefonul și numărul de înregistrare la registrul comerțului), precum și pe cele referitoare la forma de proprietate și codul unic de înregistrare, fără a se folosi prescurtări sau inițiale. În căsuțe se trec codurile care delimitează încadrarea entității*” se înlocuiește cu „*Entitățile completează datele de identificare (denumire, adresa, numărul de telefon și numărul de înmatriculare la registrul comerțului), precum și pe cele referitoare la forma de proprietate și codul unic de înregistrare, fără a se folosi prescurtări sau inițiale. În căsuțe se trec codurile care delimitează încadrarea entității.*”

Astfel, este înlocuita sintagma “numărul de înregistrare la registrul comerțului” cu “numărul de înmatriculare la registrul comerțului”

Capitolul I din Anexa Ordinului nr. 6/2016 prevede și o completare la punctul 2.4.

În acest sens, alineatul (1) „*Entitățile înscriu codul privind activitatea, cod format din 4 cifre (clase de activități), din Clasificarea activităților din economia națională - CAEN, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 656/1997, cu modificările ulterioare*” se completează cu alineatul (2) „*Entitățile completează, de asemenea, codul CAEN privind activitatea preponderentă efectiv desfășurată.*”

La punctul 3.1. din Anexa se modifica astfel „*Depunerea raportărilor contabile semestriale la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României și la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor Publice se efectuează până cel mai târziu la data de 16 august a anului de raportare.*”

Punctul 3.2. „*Netransmiterea fișierelor cu formularele de raportare contabilă semestrială completate cu date, pe baza cărora au fost listate raportările contabile semestriale, nedepunerea raportărilor contabile semestriale listate, semnate și ștampilate, la termenul prevăzut în prezentele norme metodologice, precum*

*și prezentarea de raportări contabile semestriale care conțin date eronate sau necorelate se sancționează conform prevederilor art. 42 din Legea nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare” nu mai este prevăzut de Ordinul nr. 6/2016.*

La capitolul II "Modelele formularelor de raportare contabilă semestrială aplicabile instituțiilor de credit", capitolul III "Modelele formularelor de raportare contabilă semestrială aplicabile entităților, altele decât instituțiile de credit și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar" și capitolul IV "Modelele formularelor de raportare contabilă semestrială aplicabile Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar", antetul formularelor de raportare contabilă semestrială se modifică și este introdus în antet și „Activitatea preponderentă efectiv desfășurată (denumire clasă CAEN)”.

Totodată se modifica și dispozițiile prevăzute în capitolul II "Modelele formularelor de raportare contabilă semestrială aplicabile instituțiilor de credit", formatul formularului de raportare contabilă semestrială cod 30 "Date informative".

## **NORMA A.S.F. NR. 34/2016 PRIVIND SISTEMUL DE RAPORTARE CONTABILĂ SEMESTRIALĂ ÎN DOMENIUL PENSIILOR PRIVATE**

---

Norma nr. 34 din 10 august 2016 privind sistemul de raportare contabilă semestrială în domeniul pensiilor private („**Norma nr. 34/2016**”) a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 620, din data de 12 august 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Norma nr. 34/2016 stabilește modul de întocmire și depunere a raportărilor contabile semestriale pentru entitățile autorizate, reglementate și supravegheate de A.S.F., în domeniul pensiilor private.

Subiecții cărora li se adresează Norma nr. 34.2016 sunt următorii: (i) societăți de pensii, înființate potrivit prevederilor legale în vigoare; (ii) fonduri de pensii facultative și fonduri de pensii administrate privat, denumite în continuare fonduri de pensii private; (iii) administratori de fonduri de pensii facultative care sunt societăți de asigurare sau societăți de administrare a investițiilor, pentru activitatea de administrare a fondurilor de pensii facultative; (iv) brokeri de pensii private, societăți comerciale înființate și autorizate potrivit prevederilor legale în vigoare și agenți de marketing persoane juridice, societăți comerciale constituite și autorizate de A.S.F., având ca obiect unic de activitate marketingul prospectului schemelor de pensii facultative; (v) Fondul de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private, înființat potrivit Legii nr. 187/2011 privind înființarea, organizarea și funcționarea Fondului de garantare a drepturilor din sistemul de pensii private.

Entitățile mai sus menționate completează formularele de raportare contabilă semestrială, în lei, folosind planul de conturi aplicabil fiecărei categorii de entități, conform reglementărilor contabile specifice în vigoare.

Raportările contabile semestriale trebuie să ofere o imagine reală a activelor, datoriilor, poziției financiare, precum și a rezultatului acestora și semnează de către administratorul acestora sau persoana care asigură conducerea entității și de către persoanele în drept, cuprinzând și numele în clar al acestora.

Raportările contabile semestriale se întocmesc pe baza ultimei bilanțe de verificare a conturilor sintetice la

data de 30 iunie a anului pentru care se întocmește raportarea, în concordanță cu balanțele de verificare ale conturilor analitice, după înregistrarea operațiunilor evidențiate în documente justificative. În cazul operațiunilor contabile pentru care nu se întocmesc documente justificative, înregistrările în contabilitate se fac pe bază de note de contabilitate, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare. Corectarea înregistrărilor făcute în contabilitate se face pe baza notelor de contabilitate întocmite în acest scop, cu menționarea documentului, datei și a numărului de ordine al operațiunii care face obiectul corecției.

Norma nr. 34/2016 cuprinde prevederi și cu privire la:

- sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil administratorilor fondurilor de pensii facultative care sunt societăți de administrare a investițiilor sau societăți de asigurări;
- sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil brokerilor de pensii private;
- sistemul de raportare contabilă semestrială aplicabil Fondului de garantare;
- instrucțiuni aplicabile entităților care nu au desfășurat activitate;
- verificarea corectitudinii datelor raportărilor contabile semestriale;

La data intrării în vigoare a Normei nr. 34/2016 se abrogă Norma nr. 9/2011 privind sistemul de raportare contabilă semestrială în domeniul pensiilor private, aprobată prin Hotărârea Comisiei de Supraveghere a Sistemului de Pensii Private nr. 12/2011, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 575 din 12 august 2011, cu modificările și completările ulterioare.

## **NORMA A.S.F. NR. 36/2016 PENTRU MODIFICAREA ALIN. (5) AL ART. 10 DIN NORMA NR. 26/2014 PRIVIND TRANSFERUL PARTICIPANȚILOR ÎNTRE FONDURILE DE PENSII ADMINISTRATE PRIVAT**

Norma nr. 36 din 11 august 2016 pentru modificarea alin. (5) al art. 10 din Norma nr. 26/2014 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat ("**Norma nr. 36/2016**") a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 648, din data de 24 august 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Norma nr. 36/2016 modifică Alineatul (5) al articolului 10 din Norma nr. 26/2014 privind transferul participanților între fondurile de pensii administrate privat, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 942 din 23 decembrie 2014. ("**Norma nr. 26/2014**")

Forma anterioară a dispozițiilor art. 10 alin. 5 prevedea faptul că transferul sumelor prevăzute la alin. (3) („*În cazul în care contravaloarea activului personal net al participantului care se transferă este mai mică decât valoarea garantată, diferența se acoperă din provizionul tehnic constituit de administratorul de la care acesta se transferă*") se face din contul administratorului fondului de la care se transferă participantul în contul de transfer la fondului administrat de acesta, astfel încât transferul să se efectueze până în data de 15 a lunii.

Odată cu Norma nr. 36/2016, termenul prevăzut în cadrul dispozițiilor art. 10 alin. 5 a fost modificat și, în

acest sens, transferul sumelor reprezentând diferența prevăzută la alin. (3) se face din contul administratorului fondului de la care se transferă participantul în contul de transfer al noului fond de pensii administrat privat, în numele participantului, în aceeași zi în care se efectuează transferul activului personal net al participantului respectiv.

## **REGULAMENTUL B.N.R. NR. 3/2016 PRIVIND ACTIVELE ELIGIBILE PENTRU PARTICIPAREA LA OPERAȚIUNILE DE PIAȚĂ MONETARĂ ALE B.N.R. ȘI ACORDAREA DE FACILITĂȚI PERMANENTE DE CĂTRE B.N.R.**

---

Regulamentul nr. 3 din 12 august 2016 privind activele eligibile pentru participarea la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României și acordarea de facilități permanente de către Banca Națională a României („**Regulamentul nr. 3/2016**”) a fost publicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 652 din data de 23 august 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Regulamentul nr. 3/2016 se aplică participanților eligibili la operațiunile de piață monetară efectuate de către Banca Națională a României și la facilitățile permanente acordate acestora de către Banca Națională a României, potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2000 privind operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a României și facilitățile permanente acordate de aceasta participanților eligibili, republicat, cu modificările ulterioare („**Regulamentul nr. 1/2000**”).

Regulamentul nr. 3/2016 stabilește:

- termenii și condițiile pentru acceptarea de către Banca Națională a României de instrumente financiare pentru tranzacționare și garantare, denumite în continuare active eligibile, în cadrul operațiunilor de piață monetară ale Băncii Naționale a României desfășurate cu participanți eligibili și pentru accesarea de facilități de creditare acordate de către Banca Națională a României participanților eligibili, denumite în continuare operațiunile Băncii Naționale a României;
- reguli privind utilizarea și alocarea activelor eligibile;
- sistemul de gestionare a activelor eligibile și măsuri de control al riscurilor asociate activelor eligibile;
- metodologia de evaluare a activelor eligibile.

În cadrul dispozițiilor art. 3 din Regulamentul nr. 3/2016 sunt prezentate criteriile generale de eligibilitate pentru instrumentele financiare. În acest sens, pentru a putea fi acceptate drept active eligibile pentru operațiunile Băncii Naționale a României, instrumentele financiare vor fi evaluate având în vedere următoarele criterii generale de eligibilitate:

- a) tipul de emitent;
- b) tipul activelor;
- c) nivelul de rating;



- d) înregistrarea și decontarea instrumentelor financiare.

Ca parte a evaluării privind includerea în lista activelor eligibile a unei emisiuni de instrumente financiare, pentru a asigura protecția corespunzătoare împotriva riscurilor, Banca Națională a României poate lua în considerare și stabili pe baza oricăror informații pe care le consideră relevante și alte criterii de eligibilitate în vederea acceptării acestora ca activ eligibil.

Banca Națională a României poate solicita emitentului, deținătorului, agentului intermediar sau oricărui terț relevant orice clarificări necesare privind elemente/informații de natură juridică și/sau tehnică necesare pentru a evalua eligibilitatea instrumentelor financiare.

Potrivit Regulamentului nr. 3/2016, Banca Națională a României acceptă drept active eligibile pentru tranzacționare și garantare în vederea participării la operațiunile Băncii Naționale a României următoarele categorii de active eligibile:

- a) instrumente de datorie emise de statul român;
- b) instrumente de datorie emise de Banca Națională a României;
- c) instrumente de datorie emise de instituțiile financiare internaționale specificate la art. 9 lit. a) din prezentul regulament;
- d) instrumente de datorie emise de unități administrativ-teritoriale ale statului român, regionale sau locale;
- e) instrumente de datorie emise de instituții de credit eligibile, în baza unui portofoliu de creanțe, conform legislației naționale aplicabile în materie.

Regulamentul nr. 3/2016 prevede și regulile privind utilizarea și alocarea activelor eligibile precum și măsurile de control al riscurilor, dar și metodologia de evaluare a activelor eligibile.

Începând cu data intrării în vigoare a Regulamentului nr. 3/2016, orice referire sau trimitere la active eligibile acceptate de către Banca Națională a României, aferente operațiunilor de piață monetară efectuate de către Banca Națională a României și facilităților permanente acordate de aceasta participanților eligibili, se consideră referire sau trimitere la activele eligibile reglementate potrivit acestui regulament.

Dispozițiile cap. II din Regulamentul nr. 1/2000 privind operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a României și facilitățile permanente acordate de aceasta participanților eligibili, republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 84 din 1 februarie 2008, se abrogă începând cu data intrării în vigoare a Regulamentului nr. 3/2016.

## **REGULAMENTUL B.N.R. NR. 2/2016 PRIVIND OPERAȚIUNILE DE TRANSFER CREDIT ȘI DEBITARE DIRECTĂ**

Regulamentul nr. 2 din 11 august 2016 privind operațiunile de transfer credit și debitare direct („**Regulamentul nr. 2/2016**”) a fost publicat în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 668 din data de 31 august 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Regulamentul nr. 2/2016 stabilește cerințele minime obligatorii pentru operațiunile de plată de tip transfer credit și debitare directă denominate în lei, decontate prin intermediul sistemelor de plăți de mare valoare, executate pe teritoriul României între și în cadrul prestatorilor de servicii de plată. Regulamentul nr. 2/2016 nu se aplică operațiunilor de plată între diferite unități ale Trezoreriei Statului.

Potrivit art. 3 din Regulamentul nr. 2/2016, un ordin de plată de tip transfer credit trebuie să includă cel puțin următoarele elemente obligatorii:

- identificarea ca ordin de plată de transfer credit;
- identificarea plătitorului, prin nume/denumire și cod unic de identificare a contului de plăți al acestuia deschis la instituția plătitorului;
- identificarea beneficiarului, prin nume/denumire și cod unic de identificare a contului de plăți al acestuia deschis la instituția beneficiarului;
- suma de plată și moneda în care aceasta este denominată;
- elementul sau elementele care să permită verificarea autenticității ordinului de transfer credit stabilit(e) de către instituția plătitorului

Mai mult, instituția plătitorului va putea conveni cu plătitorul ca acesta să furnizeze, după caz, și elemente suplimentare, cum ar fi, spre exemplu, dar fără a se limita la:

- exprimarea în litere a sumei prevăzute în ordinul de plată de transfer credit;
- data începerii executării ordinului de plată de transfer credit;
- detalii privind conținutul economic al operațiunii care a determinat inițierea ordinului de plată de transfer credit.

În cazul plăților efectuate în relația cu Trezoreria Statului, ordinul de plată de transfer credit va conține în plus următoarele elemente obligatorii:

- codul de identificare fiscală al beneficiarului (cod de înregistrare fiscală sau cod unic de înregistrare, CNP sau număr de identificare fiscală, după caz);
- codul de identificare fiscală al plătitorului (cod de înregistrare fiscală sau cod unic de înregistrare, CNP sau număr de identificare fiscală, după caz);
- numărul de evidență a plății, alocat de Agenția Națională de Administrare Fiscală, după caz;
- numărul ordinului de plată de transfer credit inițiat de plătitor;
- detalii privind conținutul economic al operațiunii;
- data debitării contului de plăți al plătitorului de către instituția plătitorului (care se va completa de către instituția plătitorului).

Regulamentul nr. 2/2016 cuprinde și dispoziții privind plățile prin debitare directă, specificând-se care sunt elementele obligatorii pe care trebuie să le conțină un mandat de creditare directă.

Nerespectarea prevederilor Regulamentului nr. 2/2016 atrage aplicarea regimului sancționator prevăzut de Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.

La data intrării în vigoare a Regulamentului nr. 2/2016 se abrogă Regulamentul Băncii Naționale României nr. 2/2005 privind ordinul de plată utilizat în operațiuni de transfer-credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 265 din 31 martie 2005, și Regulamentul Băncii Naționale României nr. 3/2005 privind debitarea directă executată prin casa de compensare automată, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 267 din 31 martie 2005.

## **INSTRUCȚIUNEA A.S.F. NR. 2/2016 PRIVIND ÎNTOCMIREA ȘI DEPUNEREA SITUAȚIILOR FINANCIARE LA 30 Iunie 2016 DE CĂTRE FONDUL DE GARANTARE A ASIGURAȚILOR**

---

Instrucțiunea nr. 2 din 21 iulie 2016 privind întocmirea și depunerea situațiilor financiare la 30 iunie 2016 de către Fondul de garantare a asiguraților ("**Instrucțiunea nr. 2/2016**") a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 586 din data de 02 august 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Instrucțiunea nr. 2/2016 stabilește modul de întocmire a situațiilor financiare semestriale de către Fondul de garantare a asiguraților („**Fond**”) și de depunere a acestora la unitatea teritorială a Ministerului Finanțelor Publice, cu respectarea prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și a Normei A.S.F. nr. 15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de garantare a asiguraților.

Potrivit Instrucțiunii nr. 2/2016, Fondul depune situațiile financiare (raportări contabile la 30 iunie 2016), la unitatea teritorială a Ministerului Finanțelor Publice, în format hârtie și format electronic sau numai în format electronic, având atașată o semnătură electronică extinsă.

Fondul întocmește și depune raportările contabile la 30 iunie 2016 care cuprind următoarele formulare:

- bilanț, respectiv situația activelor, datoriilor și capitalurilor proprii;
- cont de profit și pierdere, respectiv situația veniturilor și cheltuielilor;
- date informative.

Potrivit Instrucțiunii nr. 2/2016, raportările contabile la 30 iunie 2016 sunt semnate de persoanele în drept și de către administratorul sau persoana care are obligația gestionării Fondului și include și numele în clar al acestora. Calitatea persoanei care a întocmit raportările contabile la 30 iunie 2016 se completează cu director economic, contabil-șef sau altă persoană împuternicită să îndeplinească această funcție, potrivit legii.

Fondul completează datele de identificare (denumire, adresa și telefon), cele referitoare la încadrarea corectă în forma de proprietate precum și codul unic de înregistrare, cîteț, și codul privind activitatea, fără a se folosi prescurtări sau inițiale.

Raportările contabile la 30 iunie aprobate de către Consiliul de Administrație al Fondului se depun la unitatea teritorială a Ministerului Finanțelor Publice până cel mai târziu la data de 16 august 2016.

Nerespectarea prevederilor Instrucțiunii nr. 2/2016 se sancționează în conformitate cu prevederile Legii

contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

**NORMA A.S.F. NR. 35/2016 PENTRU MODIFICAREA ȘI COMPLETAREA NORMEI A.S.F. NR. 7/2013 PRIVIND FORMA ȘI CLAUZELE CUPRINSE ÎN CONTRACTUL DE ASIGURARE OBLIGATORIE A LOCUINTELOR ÎMPOTRIVA CUTREMURELOR, ALUNECĂRILOR DE TEREN ȘI INUNDAȚIILOR**

---

Norma nr. 35 din 10 august 2016 pentru modificarea și completarea Normei Autorității de Supraveghere Financiară nr. 7/2013 privind forma și clauzele cuprinse în contractul de asigurare obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor ("**Norma nr. 35/2016**") a fost publicată în Monitorul Oficial, Partea I, nr. 654 din data de 25 august 2016 și a intrat în vigoare la aceeași dată.

Principalele modificări aduse prin Norma nr. 35/2016 sunt următoarele:

Sintagma *„contractant/asigurat - persoană fizică sau juridică cu interes asigurabil asupra locuinței care face obiectul PAD, respectiv: proprietarul, administratorul, locatorul locuinței, împuternicitul ori reprezentantul legal al acestora, după caz, care la încheierea contractului obligatoriu de asigurare a locuinței cu PAID pentru acoperirea riscurilor prevăzute la art. 2 lit. b) din Legea nr. 260/2008, republicată, cu modificările și completările ulterioare, se obligă față de PAID să plătească prima de asigurare obligatorie”* este înlocuită cu

*„contractant al asigurării - persoană fizică sau juridică care încheie PAD pentru locuința asiguratului și se obligă față de asigurător să plătească prima de asigurare, în situațiile și condițiile prevăzute de Codul civil;”*

Astfel, persoana fizică sau juridică nu trebuie să mai justifice „interesul asigurabil al locuinței”, ci contractantul asigurării poate fi orice persoană fizică sau juridică care încheie PAD.

Totodată, se introduce un nou punct la art. 2, punctul 1.9 care are următorul cuprins *„emitere electronică - modalitate de emiteră a poliței PAD simultan cu înregistrarea și stocarea instantanee în sistemul informatic al PAID a datelor cuprinse în poliță.”*

Potrivit Normei nr. 35/2016, PAD-ul nu trebuie să mai cuprindă semnătura ambelor părți contractante ci doar semnătura reprezentantului asigurătorului.

Art. 21 din Norma nr. 35/2016 suferă de asemenea modificări *„pentru pagubele produse construcțiilor de apele provenite din una dintre cauzele prevăzute la pct. 3 și 4, precum și de apele subterane care ies la suprafața terenului, chiar dacă stratul de apă care acoperă terenul atinge (în exterior) numai parțial construcția cu destinația de locuință și pătrunde și se infiltrează prin pereți sau prin pardoseală în interiorul acesteia”* fiind înlocuită cu *„pentru pagubele produse construcțiilor de apele provenite din una dintre cauzele prevăzute la pct. 3 și 4 și de apele subterane care ies la suprafața terenului, chiar dacă stratul de apă care acoperă terenul atinge (în exterior) numai parțial construcția cu destinația de locuință, pătrunde și se infiltrează prin pereți sau prin pardoseală și din exteriorul acesteia.”*

Modificări a suferit și art. 25 alin. 4 *„Dacă prin plata despăgubirii pentru unul ori mai multe evenimente asigurate se atinge suma asigurată prevăzută în PAD, proprietarul este obligat să încheie o nouă asigurare obligatorie, dar numai după efectuarea tuturor reparațiilor care să satisfacă cerințele de locuit ale unei*

*persoane sau familii." Astfel, prezenta forma stabileste "Dacă prin plata despăgubirii pentru un eveniment asigurat se atinge suma asigurată prevăzută în PAD, proprietarul este obligat să încheie o nouă asigurare obligatorie, dar numai după efectuarea tuturor reparațiilor care conduc la satisfacerea cerințelor de locuit ale unei persoane sau familii.*

In acest sens, trebuie efectuate toate reparațiile care conduc la satisfacerea cerințelor de locuit ale unei persoane si familii si nu care doar sa satisfacă cerințele de locuit ale unei persoane sau familii.

Potrivit Normei 35/2016, persoanele care obțin sau încearcă prin orice mijloace să obțină pe nedrept despăgubiri din asigurare sau cele care înlesnesc asemenea fapte se pedepsesc potrivit legii penale ori de câte ori fapta întrunește elementele unei infracțiuni, iar despăgubirile necuvenit obținute se recuperează de la acestea.

La data intrării în vigoare a Normei nr. 35/2016, se abrogă Ordinul președintelui Comisiei de Supraveghere a Asigurărilor nr. 15/2012 de punere în aplicare a Normelor privind forma și clauzele cuprinse în contractul de asigurare obligatorie a locuințelor împotriva cutremurelor, alunecărilor de teren și inundațiilor, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 603 din 22 august 2012, cu modificările și completările ulterioare.

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)