



MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI

Anul 180 (XXIV) — Nr. 865

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRĂRI ȘI ALTE ACTE

Joi, 20 decembrie 2012

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>
DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE	
Decizia nr. 898 din 25 octombrie 2012 referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 8 alin. (1) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 112/1999 privind călătoriile gratuite în interes de serviciu și în interes personal pe căile ferate române	2–3
HOTĂRĂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI	
1.217. — Hotărâre privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare și a structurii organizatorice ale Administrației Rezervației Biosferei „Delta Dunării”	4–6
ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
16. — Ordin privind unele dispoziții de aplicare a cerințelor referitoare la determinarea fondurilor proprii în contextul abrogării Ordinului Băncii Naționale a României nr. 26/2011 privind unele dispoziții de aplicare a cerințelor de prudență bancară în contextul modificărilor legislative legate de implementarea Standardelor internaționale de raportare financiară la nivel individual ce intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2012	7
16. — Regulament privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare	8–16

DECIZII ALE CURȚII CONSTITUȚIONALE**CURTEA CONSTITUȚIONALĂ****DECIZIA Nr. 898**

din 25 octombrie 2012

referitoare la excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 8 alin. (1) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 112/1999 privind călătoriile gratuite în interes de serviciu și în interes personal pe căile ferate române

Augustin Zegrean	— președinte
Petre Lăzăroiu	— judecător
Mircea Ștefan Minea	— judecător
Ion Predescu	— judecător
Tudorel Toader	— judecător
Puskás Valentin Zoltán	— judecător
Patricia Marilena Ionea	— magistrat-asistent

Cu participarea reprezentantului Ministerului Public, procuror Carmen-Cătălina Gliga.

Pe rol se află soluționarea excepției de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 8 alin. (1) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 112/1999 privind călătoriile gratuite în interes de serviciu și în interes personal pe căile ferate române, excepție ridicată de Ștefan Toma în Dosarul nr. 6.937/91/2011 al Curții de Apel Galați — Secția conflicte de muncă și asigurări sociale și care constituie obiectul Dosarului Curții Constituționale nr. 1.151D/2012.

La apelul nominal se constată lipsa părților, față de care procedura de citare este legal îndeplinită.

Cauza fiind în stare de judecată, președintele acordă cuvântul reprezentantului Ministerului Public, care pune concluzii de respingere a excepției de neconstituționalitate ca neîntemeiată.

CURTEA,

având în vedere actele și lucrările dosarului, constată următoarele:

Prin Încheierea din 24 mai 2012, pronunțată în Dosarul nr. 6.937/91/2011, **Curtea de Apel Galați — Secția conflicte de muncă și asigurări sociale a sesizat Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 8 alin. (1) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 112/1999 privind călătoriile gratuite în interes de serviciu și în interes personal pe căile ferate române.**

Excepția a fost ridicată de Ștefan Toma cu prilejul soluționării recursului formulat împotriva Sentinței civile nr. 41 din 17 ianuarie 2012, pronunțată de Tribunalul Vrancea în Dosarul nr. 6.937/91/2011 având ca obiect „obligație de a face”.

În motivarea excepției de neconstituționalitate autorul acesteia arată, în esență, că textul de lege criticat încalcă dreptul la muncă, întrucât condiționează acordarea în mod gratuit a permiselor de călătorie pe căile ferate române de neîncheierea unui contract de muncă pe perioadă nedeterminată la alte unități decât cele feroviare între momentul conducerii și momentul pensionării.

Curtea de Apel Galați — Secția conflicte de muncă și asigurări sociale consideră că excepția de neconstituționalitate nu este întemeiată. În acest sens, arată că ține de opțiunea

liberă a legiuitorului dacă și în ce condiții prevede acordarea unor facilități precum cele stabilite de textul de lege criticat.

În conformitate cu dispozițiile art. 30 alin. (1) din Legea nr. 47/1992, încheierea de sesizare a fost comunicată președinților celor două Camere ale Parlamentului, Guvernului, precum și Avocatului Poporului, pentru a-și formula punctele de vedere cu privire la excepția de neconstituționalitate.

Guvernul consideră că excepția de neconstituționalitate nu este întemeiată, condiționarea impusă în ipoteza normei juridice criticate nefiind de natură a încălca dreptul fundamental la muncă. Astfel, persoana în cauză poate decide în mod liber cu privire la încheierea unui contract individual de muncă cu alte unități/persoane juridice.

Avocatul Poporului consideră că dispozițiile de lege criticate sunt constituționale. În acest sens, arată că facilitățile pe care le instituie aceste dispoziții nu constituie un element al dreptului fundamental la muncă, nefiind prevăzute de art. 41 alin. (1) din Legea fundamentală. De asemenea, consideră că ține exclusiv de opțiunea legiuitorului stabilirea condițiilor de acordare a acestor facilități.

Președinții celor două Camere ale Parlamentului nu au comunicat punctele de vedere solicitate cu privire la excepția de neconstituționalitate.

CURTEA,

examinând încheierea de sesizare, punctele de vedere ale Guvernului și Avocatului Poporului, raportul întocmit de judecătorul-raportor, concluziile procurorului, dispozițiile de lege criticate, raportate la prevederile Constituției, precum și Legea nr. 47/1992, reține următoarele:

Curtea Constituțională a fost legal sesizată și este competentă, potrivit dispozițiilor art. 146 lit. d) din Constituție, precum și ale art. 1 alin. (2), ale art. 2, 3, 10 și 29 din Legea nr. 47/1992, să soluționeze excepția de neconstituționalitate.

Obiectul excepției de neconstituționalitate îl constituie dispozițiile art. 8 alin. (1) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 112/1999 privind călătoriile gratuite în interes de serviciu și în interes personal pe căile ferate române, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 766 din 20 august 2004, dispoziții potrivit cărora „(1) *Pensionarii și membrii lor de familie beneficiază de permise de călătorie pe căile ferate române, în mod gratuit, dacă la data pensionării persoana care se pensionează îndeplinește una dintre următoarele condiții:*

a) este salariată într-o unitate prevăzută la art. 1, art. 2 alin. (1) lit. a) și b) și art. 3 sau, după caz, a fost concediată de la aceste unități în conformitate cu prevederile art. 65 alin. (1) din Legea nr. 53/2003 — Codul muncii, cu condiția să nu se fi angajat cu contract de muncă pe perioadă nedeterminată la alte unități până la data pensionării, și are cel puțin o vechime de

10 ani în aceste unități sau în cadrul persoanelor juridice din care aceste unități au rezultat prin reorganizare.”

Autorul excepției consideră că aceste prevederi de lege contravin dispozițiilor art. 41 alin. (1) din Constituție referitoare la dreptul la muncă.

Examinând excepția de neconstituționalitate, Curtea constată că art. 8 din Ordonanța Guvernului nr. 112/1999 reglementează acordarea în mod gratuit a permiselor de călătorie pe căile ferate române pentru pensionarii care se încadrează în una dintre următoarele ipoteze:

— la data pensionării erau salariați ai unităților feroviare prevăzute la art. 1, art. 2 alin. (1) lit. a) și b) și art. 3 din ordonanță și întrunesc o vechime de cel puțin 10 ani în aceste unități sau în cadrul persoanelor juridice din care aceste unități au rezultat prin reorganizare [art. 8 alin. (1) prima teză];

— la data pensionării nu mai erau salariați ai unităților feroviare menționate, dar întrunesc o vechime de 25 de ani, bărbații, și 20 de ani, femeile, în unitățile prevăzute la art. 1, art. 2 alin. (1) lit. a) și b), art. 3 și art. 4 alin. (2) din ordonanță pentru salariații încadrați la aceste unități la data privatizării, precum și în unitățile desprinse din cadrul fostului Departament al căilor ferate și fostei Societăți Naționale a Căilor Ferate Române, potrivit Hotărârii Guvernului nr. 570/1991 privind modificarea Hotărârii Guvernului nr. 235/1991 și reorganizarea activității transporturilor feroviare, cu modificările ulterioare [art. 8 alin. (2)];

— la data pensionării nu mai erau salariați ai unităților feroviare menționate, dar întrunesc o vechime de cel puțin 10 ani în aceste unități sau în cadrul persoanelor juridice din care aceste unități au rezultat prin reorganizare, iar concedierea din aceste unități nu le este imputabilă, fiind incidente dispozițiile art. 65 din Codul muncii. În plus față de aceste cerințe, legiuitorul instituie și condiția ca persoana „să nu se fi angajat cu contract de muncă pe perioadă nedeterminată la alte unități până la data pensionării” [art. 8 alin. (1) a doua teză].

Condițiile diferite stabilite de legiuitor pentru acordarea în mod gratuit a permiselor de călătorie pe căile ferate române sunt determinate de situația diferită în care se găsesc categoriile de persoane mai sus arătate. În acest sens, Curtea Constituțională s-a pronunțat și prin Decizia nr. 204 din 26 iunie 2001, publicată

în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 608 din 27 septembrie 2001.

Astfel, legiuitorul a prevăzut o condiție de vechime mai mică, de 10 ani, pentru persoanele care se pensionează din cadrul unităților feroviare. Pentru celelalte persoane, care au lucrat în unitățile feroviare, dar care nu se pensionează din cadrul acestora, se cere o vechime mai mare, de 25 de ani pentru bărbați și 20 de ani pentru femei. Excepție fac doar acele persoane care au fost concediate din cadrul unităților feroviare pentru motive neimputabile lor și care nu au reușit să se angajeze cu contract de muncă pe durată nedeterminată într-o altă unitate până la data pensionării. Doar pentru aceștia, având în vedere situația aparte în care se găsesc, respectiv faptul de a nu fi reușit să încheie un contract de muncă pe durată nedeterminată până la data pensionării, legiuitorul a prevăzut, ca o măsură de natură compensatorie, acordarea permiselor de călătorie în mod gratuit, condiționată de întrunirea unei vechimi mai mici în unitățile feroviare, deși la data pensionării nu mai sunt salariați ai acestora.

Dreptul de a beneficia în mod gratuit de permise de călătorie pe căile ferate române nu reprezintă un drept fundamental, legiuitorul având libertatea de a stabili astfel conținutul, condițiile și limitele acordării acestui drept.

Așa cum se desprinde din cele arătate mai sus, în situația textului de lege criticat, condiția impusă de legiuitor reprezintă, în realitate, justificarea acordării dreptului la permise de călătorie în mod gratuit în condiții mai favorabile decât sunt cerute celorlalte persoane care la data pensionării nu mai sunt salariați ai unităților feroviare prevăzute de lege. Această condiție nu împiedică o persoană să-și exercite dreptul la muncă prin încheierea unui contract de muncă. Încheierea unui astfel de contract plasează însă persoana într-o situație diferită, fiindu-i aplicabile cerințele art. 8 alin. (2) din Ordonanța Guvernului nr. 112/1999. O astfel de consecință este justificată, întrucât persoana nu se mai află în situația defavorabilă avută în vedere de legiuitor.

Astfel, Curtea reține, cu valoare de principiu, că perspectiva de a beneficia de o măsură cu caracter social care să atenueze consecințele pierderii locului de muncă nu poate fi privită ca un obstacol în exercitarea dreptului la muncă.

Pentru considerentele expuse, în temeiul art. 146 lit. d) și al art. 147 alin. (4) din Constituție, precum și al art. 1—3, al art. 11 alin. (1) lit. A.d) și al art. 29 din Legea nr. 47/1992,

CURTEA CONSTITUȚIONALĂ

În numele legii

DECIDE:

Respinge ca neîntemeiată excepția de neconstituționalitate a dispozițiilor art. 8 alin. (1) lit. a) din Ordonanța Guvernului nr. 112/1999 privind călătoriile gratuite în interes de serviciu și în interes personal pe căile ferate române, excepție ridicată de Ștefan Toma în Dosarul nr. 6.937/91/2011 al Curții de Apel Galați — Secția conflicte de muncă și asigurări sociale.

Definitivă și general obligatorie.

Pronunțată în ședința publică din data de 25 octombrie 2012.

PREȘEDINTELE CURȚII CONSTITUȚIONALE,
AUGUSTIN ZEGREAN

Magistrat-asistent,
Patricia Marilena Ionea

HOTĂRĂRI ALE GUVERNULUI ROMÂNIEI

GUVERNUL ROMÂNIEI

HOTĂRĂRE

privind aprobarea Regulamentului de organizare și funcționare și a structurii organizatorice ale Administrației Rezervației Biosferei „Delta Dunării”

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și al art. 44 din Legea nr. 82/1993 privind constituirea Rezervației Biosferei „Delta Dunării”, cu modificările și completările ulterioare,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1. — Se aprobă Regulamentul de organizare și funcționare al Administrației Rezervației Biosferei „Delta Dunării”, prevăzut în anexa nr. 1.

Art. 2. — Se aprobă structura organizatorică a Administrației Rezervației Biosferei „Delta Dunării”, prevăzută în anexa nr. 2.

Art. 3. — La data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, Hotărârea Guvernului nr. 367/2002 privind aprobarea Statutului

de organizare și funcționare a Administrației Rezervației Biosferei „Delta Dunării” și a componenței nominale a Consiliului științific, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 282 din 25 aprilie 2002, cu modificările ulterioare, se abrogă.

Art. 4. — Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezenta hotărâre.

PRIM-MINISTRU
VICTOR-VIOREL PONTA

Contrasemnează:
Ministrul mediului și pădurilor,
Rovana Plumb
Ministrul muncii, familiei și protecției sociale,
Mariana Câmpeanu
Ministrul administrației și internelor,
Mircea Dușa
Ministrul delegat pentru administrație,
Radu Stroe
Viceprim-ministru, ministrul finanțelor publice,
Florin Georgescu

București, 12 decembrie 2012.
Nr. 1.217.

ANEXA Nr. 1

REGULAMENT

de organizare și funcționare al Administrației Rezervației Biosferei „Delta Dunării”

Art. 1. — (1) Administrația Rezervației Biosferei „Delta Dunării”, denumită în continuare *Administrația Rezervației*, este instituție publică cu personalitate juridică și funcționează în subordinea Ministerului Mediului și Pădurilor.

(2) Administrația Rezervației are sediul în municipiul Tulcea, Strada Portului nr. 34A.

Art. 2. — (1) Teritoriul Rezervației Biosferei „Delta Dunării”, denumită în continuare *Rezervație*, cuprinde zona de importanță ecologică națională și internațională prevăzută la art. 1 din Legea nr. 82/1993 privind constituirea Rezervației Biosferei „Delta Dunării”, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Din punctul de vedere al organizării administrativ-teritoriale, Rezervația este extinsă pe teritoriile județelor Tulcea, Constanța și Galați.

Art. 3. — (1) Administrația Rezervației prin Comisariatul de Control Integrat „Delta Dunării” coordonează, din punct de vedere programatic și funcțional, toate organismele și unitățile de control ce se află în subordinea/structura/coordonarea sau sub autoritatea altor autorități ale administrației publice centrale ori deconcentrate ale acestora, în cazul săvârșirii contravențiilor prevăzute la art. 12 din Legea nr. 82/1993, cu modificările și completările ulterioare, și colaborează cu structurile Ministerului Administrației și Internelor.

(2) Modalitățile de colaborare dintre Comisariatul de Control Integrat „Delta Dunării” din cadrul Administrației Rezervației și structurile prevăzute la alin. (1) se stabilesc pe bază de protocoale de colaborare.

Art. 4. — Finanțarea cheltuielilor curente și de capital ale Administrației Rezervației se asigură de la bugetul de stat în conformitate cu prevederile Legii nr. 82/1993, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5. — (1) Conducerea Administrației Rezervației este realizată de către guvernator.

(2) Guvernatorul Administrației Rezervației are următoarele atribuții:

- a) asigură conducerea activității Administrației Rezervației;
- b) reprezintă Administrația Rezervației în relațiile cu autoritatea centrală pentru protecția mediului, cu alte autorități și instituții publice, cu persoane juridice și fizice române și străine, precum și în justiție;
- c) emite decizii pentru aplicarea hotărârilor Consiliului științific și ale Colegiului executiv;
- d) propune modificarea sau îmbunătățirea organizării activității, a statului de funcții și a structurii de personal, în condițiile legii;

e) propune îmbunătățirea dotării Administrației Rezervației cu mijloace fixe necesare desfășurării activității;

f) analizează și urmărește activitatea de contractare, finanțare și realizare a lucrărilor;

g) numește în funcțiile de conducere din cadrul Administrației Rezervației;

h) stabilește prin decizie structura organizatorică și atribuțiile direcțiilor Administrației Rezervației;

i) analizează și propune organelor competente modificarea nivelurilor taxelor și tarifelor percepute, potrivit legii, de Administrația Rezervației;

j) aprobă reprezentarea Administrației Rezervației în colaborarea din țară și străinătate;

k) stabilește modul de utilizare a mijloacelor de transport indiferent de categoria lor.

(3) Guvernatorul Administrației Rezervației poate delega, în condițiile legii, unele dintre atribuțiile sale, pe termen limitat, directorilor executivi, membrilor Colegiului executiv sau personalului de execuție.

(4) În cazul în care guvernatorul, din diferite motive, nu își poate exercita atribuțiile curente, desemnează una dintre persoanele cu funcții de conducere să exercite aceste atribuții, înștiințându-l pe conducătorul autorității publice centrale pentru protecția mediului și pădurilor despre aceasta.

(5) Directorul executiv exercită atribuțiile delegate prin decizie a guvernatorului.

(6) Guvernatorul Administrației Rezervației are calitatea de ordonator terțiar de credite pentru activitățile din domeniul său de activitate, finanțate de la bugetul de stat.

Art. 6. — (1) Colegiul executiv are următoarele atribuții:

a) pune în aplicare deciziile guvernatorului;

b) aprobă programul de activitate al Administrației Rezervației;

c) supune aprobării conducerii autorității publice centrale pentru protecția mediului și pădurilor proiectul bugetului de venituri și cheltuieli pentru anul următor și propunerile de modificare a prevederilor bugetare pentru anul în curs;

d) propune reglementări pentru valorificarea resurselor naturale de pe teritoriul Rezervației, precum și condițiile de desfășurare a activităților economice, propuneri pe care le supune consultării Consiliului științific și Consiliului consultativ de administrare al Administrației Rezervației;

e) aprobă programul de colaborare al Administrației Rezervației cu instituțiile și organizațiile din țară și străinătate și protocoalele de colaborare;

f) coordonează procesul de concesionare, încredințare directă desfășurat de Administrația Rezervației în conformitate cu prevederile legale;

g) adoptă măsuri pentru aplicarea programelor de conservare a ecosistemelor, de marcarea și împrejmuire a zonelor strict protejate, de respectare a normelor de protecție a Rezervației;

h) identifică posibilitățile de valorificare a rezultatelor cercetărilor științifice finanțate de Administrația Rezervației;

i) urmărește îndeplinirea programului de realizare a reconstrucției ecologice și a lucrărilor de investiții necesar a fi realizate în acest scop;

j) urmărește modul de încadrare a activităților desfășurate de Administrația Rezervației în prevederile bugetului de venituri și cheltuieli și ia măsuri pentru încadrarea în nivelurile planificate și aprobate;

k) aprobă programul de perspectivă (pe o perioadă de 3—5 ani) de instruire profesională a personalului Administrației Rezervației pe baza cerințelor posturilor și a nivelului de

pregătire existent, precum și programele anuale de perfecționare a personalului;

l) stabilește măsuri de organizare și desfășurare a activităților din sistemul informațional intern, de organizare a circulației documentelor, gestionare și păstrare a lor;

m) analizează periodic modul de respectare și de aplicare a prevederilor acordurilor, protocoalelor, programelor și ale altor documente încheiate între Administrația Rezervației și organisme guvernamentale și neguvernamentale interne și externe cu care colaborează în realizarea unor obiective de interes comun;

n) analizează și avizează propunerile direcțiilor, serviciilor, compartimentelor privind îmbunătățirea activității Administrației Rezervației.

(2) Colegiul executiv își desfășoară activitatea în ședințe de lucru ordinare sau în ședințe extraordinare.

(3) Ședințele Colegiului executiv se organizează și se convoacă de președintele acestuia pe baza programului trimestrial de lucru.

(4) Ședințele extraordinare se pot convoca la cererea președintelui sau a unei treimi din numărul membrilor Colegiului executiv.

(5) Hotărârile Colegiului executiv sunt valabile dacă se adoptă cu votul favorabil al majorității absolute. Guvernatorul are drept de veto.

(6) Dezbaterile din cadrul ședințelor ordinare sau extraordinare se consemnează în registrul de procese-verbale al Colegiului executiv, care este ținut de secretarul acestuia, desemnat în prima ședință a Colegiului executiv dintre salariații Administrației Rezervației.

(7) Documentele supuse dezbaterii fiecărei ședințe se păstrează în copii, în dosarul respectivei ședințe, de către secretarul Colegiului executiv. Procesele-verbale ale ședințelor Colegiului executiv se semnează de către toți participanții la ședință.

(8) Hotărârile adoptate se comunică în termen de 3 zile lucrătoare celor vizați prin secretarul Colegiului executiv, iar originalul rămâne în păstrare în dosarul de hotărâri ale acestuia.

Art. 7. — (1) În cadrul Administrației Rezervației pot fi încadrați, în condițiile legii, inspecții și agenți ecologi.

(2) Stabilirea modului de organizare și atribuțiile inspecțiilor și agenților ecologi, precum și repartizarea acestora se fac prin decizie a guvernatorului.

Art. 8. — (1) Statul de funcții al Administrației Rezervației se stabilește prin ordin al conducătorului autorității publice centrale pentru protecția mediului și pădurilor.

(2) Numărul maxim de posturi pentru aparatul propriu al Administrației Rezervației este de 171.

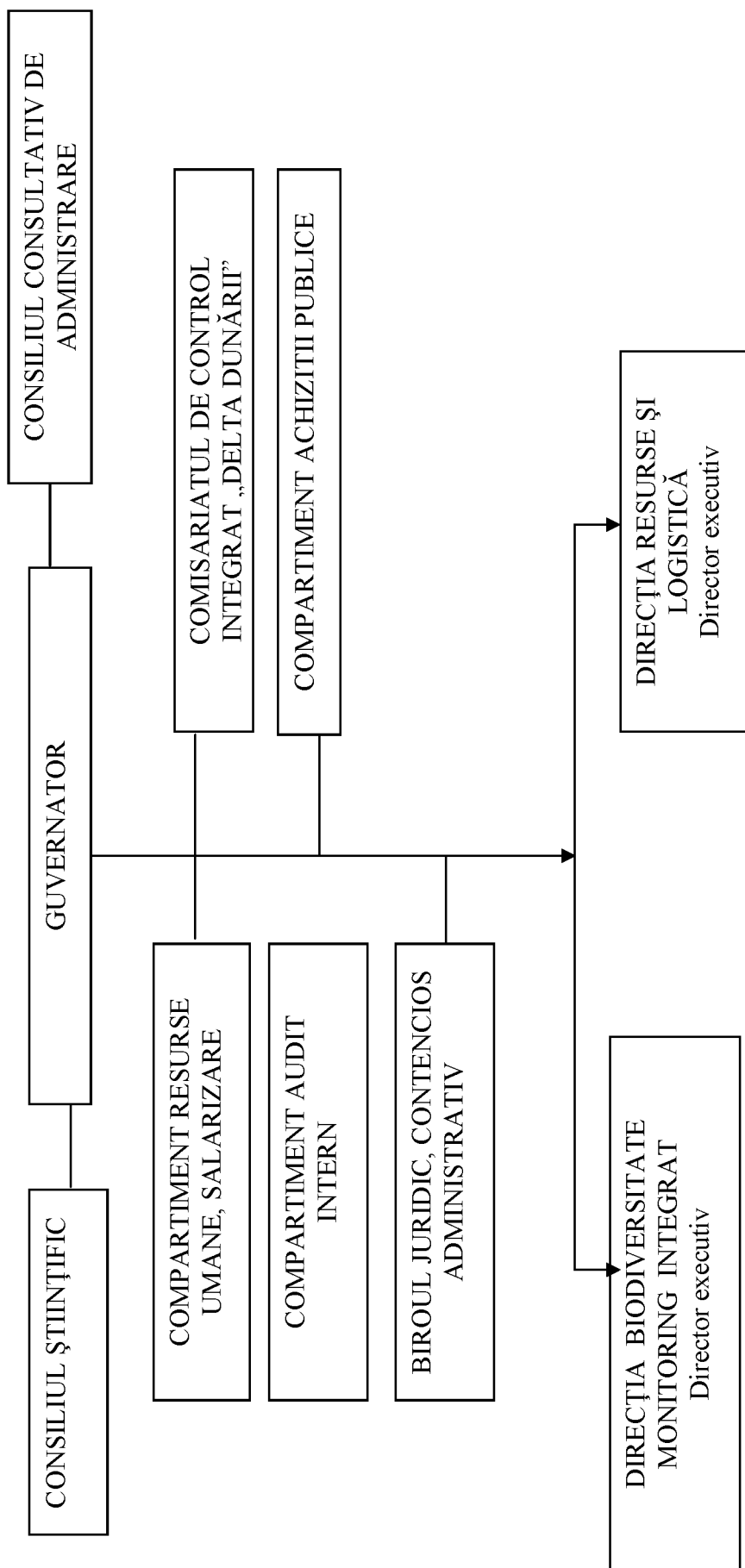
(3) Personalul din cadrul Administrației Rezervației are calitatea de funcționar public, cu excepția personalului care exercită activități de secretariat sau administrative.

(4) Atribuțiile, sarcinile și răspunderile individuale ale personalului se stabilesc prin fișa postului, în baza Regulamentului intern de organizare și funcționare al Administrației Rezervației.

(5) Salarizarea funcționarilor publici și a personalului contractual din cadrul Administrației Rezervației se face potrivit reglementărilor legale în vigoare.

Art. 9. — Mijloacele de transport și de intervenție terestre și navale din dotarea Administrației Rezervației pot fi prevăzute cu însemne și dispozitive de avertizare acustică și luminoasă, cu sisteme de avertizare vocală, care sunt utilizate numai în situațiile care impun acest lucru.

**STRUCTURA ORGANIZATORICĂ
a Administrației Rezervației Biosferei „Delta Dunării”**



ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

ORDIN**privind unele dispoziții de aplicare a cerințelor referitoare la determinarea fondurilor proprii în contextul abrogării Ordinului Băncii Naționale a României nr. 26/2011 privind unele dispoziții de aplicare a cerințelor de prudență bancară în contextul modificărilor legislative legate de implementarea Standardelor internaționale de raportare financiară la nivel individual ce intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2012**

Având în vedere prevederile art. 11, 124, 126, art. 345 alin. (4), art. 384 și 385 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, precum și prevederile art. 27 lit. c) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 16/2012 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare,

în temeiul dispozițiilor art. 25 alin. (2) lit. a) și ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și ale art. 420 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare,

Banca Națională a României emite următorul ordin:

Art. 1. — Prezentul ordin se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, prevăzute la art. 1 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/112/2006, republicat, cu modificările și completările ulterioare, precum și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

Art. 2. — Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii pentru perioadele de raportare aferente intervalului de timp cuprins între data abrogării Ordinului Băncii Naționale a României nr. 26/2011 privind unele dispoziții de aplicare a cerințelor de prudență bancară în contextul modificărilor legislative legate de implementarea Standardelor internaționale de raportare financiară la nivel individual ce intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2012 și data aprobării de către adunarea generală a acționarilor a situațiilor financiare anuale întocmite pentru 31 decembrie 2012, vor fi avute în vedere următoarele:

a) în scopul aplicării art. 4 lit. b) din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale

a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/112/2006, republicat, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile de credit includ, cu respectarea prevederilor art. 21 alin. (2) din același regulament, rezultatul raportat evidențiat în conturile de deschidere ale exercițiului financiar al anului 2012, cu excepția sumelor prevăzute la lit. b);

b) includerea rezultatului exercițiului financiar al anului 2011, determinat potrivit Ordinului Băncii Naționale a României nr. 13/2008 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebankare și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, cu modificările și completările ulterioare, evidențiat în conturile de deschidere ale exercițiului financiar al anului 2012 se supune condițiilor prevăzute la art. 6 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/112/2006, republicat, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. — Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 12 decembrie 2012.

Nr. 16.

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare

Având în vedere prevederile art. 101 alin. (1), art. 124 și ale art. 150 alin. (1) lit. d) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ale pct. 202 din anexa nr. 1 la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 27/2010 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, aplicabile instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și ale art. 26 din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/112/2006, republicat, cu modificările și completările ulterioare, în temeiul art. 25 alin. (2) lit. a) și al art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și al art. 420 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — (1) Prezentul regulament se aplică, la nivel individual, instituțiilor de credit, persoane juridice române, și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe, care, pentru toate/o parte dintre creditele/plasamentele definite potrivit prezentului regulament, determină cerințe minime de capital pentru riscul de credit, la nivel individual, potrivit abordării standard.

(2) Prezentul regulament reglementează:

- a) clasificarea creditelor/plasamentelor;
- b) determinarea ajustărilor prudențiale de valoare aferente creditelor/plasamentelor clasificate;
- c) stabilirea valorii la care activele reprezentând credite/plasamente care fac obiectul prezentului regulament urmează a fi luată în calcul în vederea determinării indicatorilor prudențiali în calculul cărora este necesară utilizarea valorii nete a acestor active, precum și situația în care pentru determinarea valorii nete se utilizează ajustările prudențiale de valoare. În acest context, indicatorii prudențiali sunt:

1. indicatorii de solvabilitate;
2. expunerile mari;
3. expunerile față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit;
4. modificările potențiale ale valorii economice a instituțiilor de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii. Pentru scopurile determinării acestui indicator, prin excepție de la prevederile pct. 1 lit. b) din anexa la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, cu modificările și completările ulterioare, activele care fac obiectul prezentului regulament sunt tratate la valoarea determinată potrivit art. 19 lit. h) din prezentul regulament;

d) utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare în scopul stabilirii sumei totale care urmează a fi dedusă din fondurile proprii în vederea determinării nivelului total al acestora.

Art. 2. — Expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *instituții de credit* — entități definite potrivit Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;

b) *împrumutători* — instituțiile de credit, persoane juridice române, și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe, cărora li se aplică prezentul regulament;

c) *grupul împrumutătorului* — grupul format din societatea-mamă, filialele societății-mamă și filialele împrumutătorului;

d) *țări din categoria A* — statele membre ale UE¹⁾ și țările care sunt membre cu drepturi depline ale Organizației de Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), precum și acele țări care au încheiat acorduri speciale de împrumut cu Fondul Monetar Internațional (FMI) în cadrul acordurilor generale de împrumut (GAB); în cazul în care o țară din această categorie își reșalonează datoria publică externă, țara respectivă este exclusă din categoria A pe o perioadă de 5 ani;

e) *bănci de dezvoltare multilaterală* — Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare (the International Bank for Reconstruction and Development), Societatea Financiară Internațională (the International Finance Corporation), Banca Inter-americană de Dezvoltare (the Inter-American Development Bank), Banca Asiatică de Dezvoltare (the Asian Development Bank), Banca Africană de Dezvoltare (the African Development Bank), Banca de Dezvoltare a Consiliului Europei (the Council of Europe Development Bank), Banca Nordică de Investiții (the Nordic Investment Bank), Banca de Dezvoltare din Caraibe (the Caribbean Development Bank), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (the European Bank for Reconstruction and Development), Banca Europeană de Investiții (the European Investment Bank), Fondul European de Investiții (the European Investment Fund), Agenția de Garantare Multilaterală a Investițiilor (the Multilateral Investment Guarantee Agency), Facilitatea Internațională de Finanțare pentru Imunizare (the International Finance Facility for Immunisation), Banca Islamică de Dezvoltare (the Islamic Development Bank);

f) *debitor* — entitate față de care împrumutătorul înregistrează credite și/sau plasamente;

g) *debitor, persoană fizică, expus la riscul valutar* — debitor, persoană fizică, ce nu generează fluxuri de numerar nete pozitive în valuta de exprimare a creditului, care să permită rambursarea la termen a fiecărei rate de credit (principal și dobândă). Fluxurile de numerar se ajustează în funcție de gradul de certitudine și de caracterul de permanență al acestora;

h) *situații financiare* — situațiile financiare anuale și periodice, întocmite conform reglementărilor emise de Ministerul Finanțelor Publice sau de alte autorități cu competențe privind emiterea de reglementări similare din România ori alte țări;

¹⁾ Pentru scopurile prezentului regulament, România este tratată separat de celelalte state membre ale Uniunii Europene.

i) *serviciul datoriei* — numărul de zile de întârziere la plată față de data scadenței datoriei;

j) *performanță financiară* — reflectarea potențialului economic și a solidității financiare ale unei entități, obținută în urma analizării unui ansamblu de factori cantitativi și calitativi;

k) *inițiere de proceduri judiciare* — cel puțin una dintre următoarele măsuri luate în scopul recuperării creanțelor:

1. darea de către instanță a hotărârii de deschidere a procedurii falimentului;

2. declanșarea procedurii de executare silită față de persoanele fizice sau juridice.

Se aplică același regim și pentru investirea cu formulă executorie a contractelor de credit, contractelor de garanție și a hotărârilor judecătorești definitive ce dispun asupra contractelor de credit, precum și asupra contractelor de garanție, dacă este cazul, sau asupra contractelor de plasament;

l) *operațiuni de înlocuire a expunerilor existente* — operațiuni definite potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 18/2009, cu modificările și completările ulterioare;

m) *active-problemă* — categorie de active definită potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 18/2009, cu modificările și completările ulterioare;

n) *credite și plasamente* — categoriile de credite și plasamente care se clasifică de împrumutători în conformitate cu prevederile prezentului regulament, sistematizate din punct de vedere al apartenenței debitorului la sectorul instituțiilor de credit, precum și al conturilor în care sunt evidențiate. Acestea sunt prezentate la secțiunea 1 „Credite”, respectiv la secțiunea a 2-a „Plasamente” din cadrul anexei nr. 1;

o) *garanții* — garanțiile primite care pot fi luate în considerare de împrumutători pentru diminuarea expunerii față de debitor, în conformitate cu prevederile prezentului regulament, sistematizate din punct de vedere al categoriei garanției, precum și al conturilor în care sunt evidențiate. Acestea sunt prezentate la secțiunea a 3-a „Garanții” din cadrul anexei nr. 1. Garanțiile se împart în următoarele categorii:

1. *garanții personale* — se referă la garanții furnizate de terți — de exemplu: cauțiunea, avalul etc. — ce pot fi încadrate, în funcție de caracteristicile pe care le prezintă, după cum urmează:

1.1. *garanție expresă* — protecția furnizată de garanție este legată în mod clar de expuneri ce pot fi identificate cu exactitate sau de un portofoliu de expuneri clar delimitat, astfel încât gradul de acoperire al protecției este clar definit și nu poate fi pus la îndoială;

1.2. *garanție irevocabilă* — în afara nerespectării de către cumpărătorul protecției a obligației de a plăti la scadență costul protecției, contractul prin care este furnizată protecția nu conține nicio clauză care ar putea să permită furnizorului protecției să anuleze unilateral garanția sau ar putea să conducă la creșterea costului efectiv al garanției;

1.3. *garanție necondiționată* — contractul prin care este furnizată protecția nu conține nicio clauză asupra căreia cumpărătorul protecției (împrumutătorul) nu deține controlul, clauză care să poată scuti garantul de obligația de a plăti în timp util, dar nu mai târziu de 90 de zile calendaristice de la data solicitării, în cazul în care obligatul principal nu achită la termen plata scadență/plățile scadente;

2. *garanții reale* — se referă la bunuri corporale sau necorporale, executabile în orice moment, primite în garanție pentru operațiunile realizate — de exemplu: ipoteca, gajul cu deposedare, inclusiv depozitul colateral, gajul fără deposedare etc.

3. *garanții reale intrinseci* — se referă la garanții incluse în caracteristicile operațiunii înseși — de exemplu: valorile primite în cadrul operațiunilor reverse repo, titlurile luate cu împrumut garantate cu numerar, bunurile ce fac obiectul contractelor de leasing financiar etc.; împrumutătorul înregistrează garanțiile reale intrinseci în contul 9981 — Alte valori primite;

p) *ajustări prudențiale de valoare aferente creditelor/plasamentelor* — ajustări de valoare aferente creditelor/plasamentelor, determinate prin utilizarea unei metodologii de natură prudențială și înregistrate extracontabil;

q) *activ financiar reprezentând credit/plasament* — resursă controlată de împrumutători ca rezultat al unor evenimente trecute și de la care sunt așteptate beneficii economice viitoare și care are un cost/o valoare care poate fi evaluat(ă) în mod credibil și care corespunde totodată prevederilor lit. n);

r) *valoarea brută a activului financiar reprezentând credit/plasament* — valoarea la care activul financiar este evaluat la data recunoașterii inițiale minus rambursările de principal, plus sau minus amortizarea cumulată, utilizând metoda dobânzii efective, a oricărei diferențe dintre valoarea inițială și valoarea la scadență;

s) *ajustări pentru deprecierea creditelor/plasamentelor* — ajustări pentru depreciere determinate potrivit Standardelor internaționale de raportare financiară (IFRS), înregistrate în contabilitate în conturile prevăzute la secțiunea a 4-a „Ajustări pentru deprecierea creditelor/plasamentelor” din cadrul anexei nr. 1;

ș) *ajustare pentru depreciere alocată unui activ financiar reprezentând credit/plasament* — ajustarea IFRS pentru depreciere identificate la nivel individual pe fiecare activ financiar reprezentând credit/plasament sau, după caz, ajustări IFRS pentru depreciere identificate la nivelul grupurilor de active financiare/ajustări colective pentru pierderi generate, dar neidentificate, alocate pe fiecare activ financiar reprezentând credit/plasament;

t) *fonduri proprii* — au semnificația prevăzută de Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, republicat, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. — (1) Normele interne ale împrumutătorilor, la care se face referire în prezentul regulament, se constituie ca un singur act normativ.

(2) Normele interne prevăzute la alin. (1) se aprobă, în cazul împrumutătorilor care nu sunt organizații cooperatiste, de către organele cu funcție de conducere ale acestora, iar în cazul organizațiilor cooperatiste de credit, de către organele cu funcție de conducere ale caselor centrale.

(3) În vederea aplicării, normele interne ale împrumutătorilor trebuie validate de Banca Națională a României — Direcția supraveghere.

Art. 4. — Pentru scopurile prezentului regulament, entitățile reprezentând persoane fizice autorizate, întreprinderi individuale, întreprinderi familiale, precum și cele reprezentând asociații, fundații sau alte entități fără scop patrimonial se asimilează persoanelor juridice.

CAPITOLUL II

Performanța financiară a debitorilor

Art. 5. — (1) În scopul realizării operațiunii de clasificare a creditelor/plasamentelor, împrumutătorii urmăresc să dispună de o imagine cât mai fidelă, la momentul respectiv, a performanței financiare a debitorilor lor.

(2) Performanța financiară a debitorilor se încadrează în categorii care se notează de la A la E, în ordinea descrescătoare a calității acestora.

(3) Pentru scopurile alin. (1), împrumutătorii utilizează date cât mai relevante, certe, exacte și actuale, pe care le prelucreză cu ajutorul unor metodologii de evaluare adecvate.

(4) Frecvența cu care sunt prelucrate datele trebuie să fie, de asemenea, adecvată scopului urmărit. Categoria de performanță financiară a debitorilor, persoane juridice, se determină cel puțin de două ori pe an.

(5) Categoria de performanță financiară a debitorilor, persoane fizice/juridice, determinată la un moment dat, se menține până la următoarea reevaluare.

Art. 6. — (1) Prin derogare de la prevederile art. 5, împrumutătorii încadrează instituțiile de credit direct în categoria A de performanță financiară.

(2) Prin derogare de la prevederile art. 5, împrumutătorii pot încadra debitorii care sunt entități prevăzute în anexa nr. 2, altele decât instituțiile de credit și fondurile de garantare a creditelor (FGC) din România, direct în categoria A de performanță financiară.

(3) Evaluarea performanței financiare a unui debitor, persoană fizică, se realizează potrivit normelor interne ale împrumutătorilor, cu respectarea prevederilor art. 5.

(4) Evaluarea performanței financiare a unui debitor, persoană juridică, se realizează potrivit normelor interne ale împrumutătorilor, cu respectarea prevederilor art. 5, pe bază de punctaj atribuit unor factori cantitativi și calitativi. Factorii cantitativi se referă în principal la următorii indicatori, acolo unde aceștia pot fi determinați: lichiditate, solvabilitate, profitabilitate și risc, inclusiv riscul valutar. Factorii calitativi se referă cel puțin la aspectele legate de modul de administrare a entității analizate, de calitatea acționariatului, de garanțiile primite (altele decât cele care sunt acceptate la diminuarea expunerii față de debitor), de condițiile de piață în care aceasta își desfășoară activitatea.

(5) Fără a aduce atingere prevederilor art. 5, indicatorii prevăzuți la alineatul precedent se determină în principal pe baza datelor cuprinse în situațiile financiare ale debitorului.

(6) În cazul în care împrumutătorii se găsesc în imposibilitatea de a evalua performanța financiară a unui debitor, persoană juridică, aceasta se încadrează direct în categoria E.

(7) În situația în care expunerile față de un debitor din afara sectorului instituțiilor de credit, reprezentând credite din categoria activelor-problemă, au făcut în cursul perioadei de la ultima operațiune de clasificare obiectul unor operațiuni de înlocuire care au avut ca rezultat credite care în urma evaluării au rămas în continuare, după înlocuire, în categoria activelor-problemă, și care au implicat diminuarea serviciului datoriei, împrumutătorii revaluează, pentru scopurile următoarei operațiuni de clasificare, performanța financiară a debitorului, în condiții mai stricte față de cele avute în vedere anterior acestor operațiuni, prin revizuirea corespunzătoare a factorilor cantitativi și/sau calitativi.

CAPITOLUL III

Diminuarea expunerilor pe baza garanțiilor

Art. 7. — Pentru scopurile aplicării prevederilor prezentului capitol, împrumutătorii asigură îndeplinirea cerințelor prevăzute în cap. V „Cerințe de natură informațională”, referitoare la garanții.

Art. 8. — Garanțiile care pot fi luate în considerare de către împrumutătorii în vederea diminuării expunerii față de debitor sunt cele din tabelul prevăzut în anexa nr. 2, precum și alte garanții reale, în conformitate cu normele interne ale împrumutătorilor. Gajul general, garanțiile constituite asupra bunurilor viitoare²⁾, precum și titlurile emise de debitor sau de către orice entitate din grupul din care acesta face parte nu pot fi luate în considerare de către împrumutătorii în vederea diminuării expunerii față de debitor.

Art. 9. — Garanțiile care au ca obiect drepturi de creanță pot fi luate în considerare în vederea diminuării expunerii față de debitor numai în condițiile în care sunt îndeplinite cerințele legale în vigoare privind garanțiile reale mobiliare.

Art. 10. — Polițele de asigurare care au ca obiect garantarea/preluarea riscului de neplată se asimilează scrisorilor

de garanție emise de instituțiile de credit și, în consecință, pot fi luate în considerare de împrumutătorii în calitate de diminuator de risc de credit, în situația în care sunt îndeplinite concomitent următoarele condiții:

a) au caracteristici similare celor impuse scrisorilor de garanție emise de instituțiile de credit (care trebuie să fie directe, exprese, irevocabile și necondiționate);

b) riscul de credit a fost transferat în afara grupului împrumutătorului prin intermediul operațiunilor de asigurare/reasigurare încheiate cu societăți de asigurare/reasigurare, iar societățile de asigurare/reasigurare din afara grupului, care au preluat riscul, respectă cerințele prevăzute de standardele comunitare în materie (sau de standarde aplicabile societăților de asigurare/reasigurare, pe care, în urma analizei efectuate, împrumutătorul le consideră în mod justificat echivalente standardelor comunitare). În cazul în care riscul de credit a fost parțial transferat, calitatea de diminuator de risc de credit a poliței de asigurare poate fi luată în considerare numai pentru partea transferată;

c) normele interne ale împrumutătorului prevăd un coeficient de maximum 0,8 pentru deducerea din expunerea acestuia față de debitor, precum și modalitatea de determinare a calității societăților de asigurare/reasigurare emitente și a nivelului coeficienților pentru fiecare astfel de emitent/categorie de emitent.

Art. 11. — (1) Garanțiile directe, exprese, irevocabile și necondiționate acordate de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din România prin intermedierea resurselor alocate în acest sens de autoritățile centrale și pentru care acestea își asumă răspunderea pot fi considerate garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de stat³⁾, dacă:

a) fondurile alocate sunt efectiv transferate FGC de autoritățile centrale; și

b) FGC demonstrează împrumutătorului că dispun de o gestiune care să evidențieze distinct respectivele fonduri, iar acestea sunt utilizate doar pentru garantarea riscurilor aferente.

(2) Dispozițiile alin. (1) se aplică numai în condițiile în care împrumutătorul dispune de documentația care să ateste îndeplinirea cerințelor prevăzute.

Art. 12. — (1) În scopul determinării valorii cu care se diminuează efectiv sumele reprezentând expuneri din credite/plasamente, sumele înregistrate în contabilitate, aferente garanțiilor eligibile, se ajustează prin aplicarea de coeficienți stabiliți de împrumutător, rezultatul urmând a fi limitat la nivelul sumelor garantate.

(2) Fără a aduce atingere prevederilor art. 13 și 14, valoarea coeficienților poate fi cuprinsă, în cazul garanțiilor din cadrul tabelului din anexa nr. 2, între zero și valoarea maximă prevăzută în tabel, iar în cazul celorlalte garanții eligibile, între 0 și 1.

(3) Valoarea efectivă a coeficienților se stabilește, pentru fiecare categorie/caz, prin norme interne, pe baza unei documentații de fundamentare, aflată la dispoziția împrumutătorului.

(4) Dacă evoluțiile înregistrate pe piețele financiare o impun, valoarea efectivă a coeficienților și documentația aferentă trebuie actualizate, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 3 alin. (3).

Art. 13. — (1) Garanțiile aferente expunerilor reprezentând principalul creditelor/plasamentelor clasificate în categoria „pierdere”, în cazul cărora serviciul datoriei este mai mare de 90 de zile și/sau în cazul cărora au fost inițiate proceduri judiciare, se ajustează cu coeficienți a căror valoare nu poate fi mai mare de 0,25.

²⁾ Garanțiile pe bunuri viitoare nu produc efecte decât din momentul în care debitorul obține proprietatea asupra bunurilor și, în consecință, nu pot fi luate în considerare în scopul diminuării expunerilor (de exemplu, garanțiile reprezentate de cesionarea încasărilor din creanțe viitoare).

³⁾ Garanțiile directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de stat au, potrivit tabelului din anexa nr. 2, un coeficient de deducere de maximum 1.

(2) Garanțiile aferente expunerilor reprezentând creanțe atașate, respectiv sume de amortizat, aferente creditelor/plasamentelor de la alin. (1), nu se iau în considerare, coeficientul care se aplică sumelor aferente respectivelor garanții având valoarea zero.

Art. 14. — Prin derogare de la dispozițiile art. 13, garanțiile prevăzute la pozițiile 1 la 4, 7 și 8 din cadrul tabelului din anexa nr. 2 se ajustează cu coeficienți a căror valoare nu poate fi mai mare de 0,5.

CAPITOLUL IV

Clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare

Art. 15. — Pentru scopurile aplicării prevederilor prezentului capitol, împrumutătorii asigură îndeplinirea cerințelor prevăzute în cap. V.

Art. 16. — (1) Creditele înregistrate de împrumutători față de debitorii din afara sectorului instituțiilor de credit se clasifică în următoarele categorii:

- a) standard;
- b) în observație;
- c) substandard;
- d) îndoielnic;
- e) pierdere.

(2) Creditele/Plasamentele înregistrate de împrumutători față de instituțiile de credit se clasifică numai în categoria „standard” sau „pierdere”.

Art. 17. — Creditele/Plasamentele înregistrate de împrumutători față de un anumit debitor se încadrează într-o singură categorie de clasificare, pe baza principiului declasării prin contaminare, respectiv prin luarea în considerare a celei mai slabe dintre categoriile individuale de clasificare.

Art. 18. — Operațiunile acoperite, integral și pe toată durata desfășurării acestora, cu garanție reală reprezentând depozit colateral plasat la împrumutător, pot fi excluse din portofoliul operațiunilor care fac obiectul clasificării și determinării ajustărilor prudențiale de valoare. Opțiunea se exercită în mod unitar pentru toate operațiunile de acest tip aflate în portofoliu.

Art. 19. — Pentru scopurile prezentului capitol, se parcurg următoarele etape:

a) Identificarea din cadrul sumelor înregistrate în conturile de credite/plasamente a tuturor extraselor componente ale activelor financiare⁴⁾ reprezentând operațiuni derulate cu un anumit debitor și, pentru fiecare dintre aceste extrase, identificarea celorlalte atribute necesare pentru realizarea operațiunilor privind clasificarea creditelor/plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare.

b) Clasificarea acestor extrase prin aplicarea simultană a următoarelor criterii:

1. serviciul datoriei;
2. performanța financiară;
3. inițierea de proceduri judiciare.

Correspondența dintre criterii și categoriile de clasificare este prevăzută în tabelele nr. 1.A și 1.B din anexa nr. 3.

c) Reclasificarea acestor extrase, într-o singură categorie, pe baza principiului declasării prin contaminare.

NOTĂ:

Pentru scopuri de optimizare, ultimele două etape pot fi integrate într-o singură etapă care să asigure direct încadrarea globală a extraselor respective, fără a se mai stabili categorii individuale de clasificare.

d) Pentru fiecare dintre extrasele pozitive:

Etapă cu caracter opțional — diminuarea valorii extraselor pozitive în conformitate cu prevederile cap. III „Diminuarea expunerilor pe baza garanțiilor”.

e) Pentru fiecare dintre grupele de extrase care împreună constituie un activ financiar reprezentând credit/plasament:

1. Determinarea ajustării prudențiale de valoare prin aplicarea coeficientului de ajustare prudențială asupra sumei pozitive rezultate după agregarea valorilor obținute anterior, aferente extraselor componente ale activului financiar; corespondența dintre categoriile de clasificare și coeficienții de ajustare prudențială este prevăzută în tabelul nr. 2 din anexa nr. 3.

2. Determinarea ajustării pentru depreciere alocate activului financiar reprezentând credit/plasament, prin luarea în considerare a uneia dintre următoarele valori:

2.1. valoarea ajustării determinată potrivit IFRS și înregistrată în contabilitate în conturile de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual prevăzute la secțiunea a 4-a din cadrul anexei nr. 1;

2.2. valoarea ajustării determinată prin aplicarea procentului de ajustare colectivă la valoarea brută a fiecărui activ financiar din cadrul fiecărui grup de active financiare; procentul de ajustare colectivă este calculat ca raport între valoarea ajustărilor constituite, potrivit IFRS, la nivelul fiecărui grup de active financiare pentru care nu au fost constituite ajustări pentru depreciere la nivel individual — înregistrată în conturile de ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare și de ajustări colective pentru pierderi generate, dar neidentificate, prevăzute la secțiunea a 4-a din cadrul anexei nr. 1, și valoarea contabilă brută totală a activelor financiare din grupul respectiv.

3. Agregarea sumelor obținute la pct. 1 și 2, distinct în cadrul totalurilor de mai jos, în scopul stabilirii sumei care urmează a fi dedusă din fondurile proprii ale împrumutătorului:

3.1. totalul ajustărilor prudențiale de valoare;

3.2. totalul ajustărilor pentru depreciere alocate.

f) Reluarea etapelor anterioare pentru toți ceilalți debitori față de care împrumutătorul înregistrează credite/plasamente.

g) Stabilirea sumei totale care urmează a fi dedusă din fondurile proprii ale împrumutătorului, în vederea determinării nivelului total al acestora, prin parcurgerea următorilor pași:

1. obținerea valorii maxime în urma comparării celor două totaluri prevăzute la pct. 3.1 și 3.2 de la lit. e) pct. 3;

2. determinarea diferenței dintre valoarea obținută la pct. 1 și totalul ajustărilor pentru depreciere alocate prevăzută la pct. 3.2 de la lit. e) pct. 3. Această diferență reprezintă suma totală care se va scădea din fondurile proprii ale împrumutătorului.

h) Stabilirea valorii la care activele reprezentând credite/plasamente care fac obiectul prezentului regulament urmează a fi luată în calcul în scopul determinării indicatorilor prudențiali prevăzuți la art. 1 alin. (2) lit. c), în calculul cărora este necesară utilizarea valorii nete a acestor active. În acest sens, ajustarea de valoare a activelor reprezentând credite/plasamente care fac obiectul prezentului regulament este reprezentată de:

1. ajustarea prudențială de valoare în cazul în care, în urma aplicării prevederilor de la lit. g) pct. 1, totalul ajustărilor prudențiale de valoare este mai mare sau egal cu totalul ajustărilor pentru depreciere alocate; sau

2. ajustarea pentru depreciere alocată în cazul în care, în urma aplicării prevederilor de la lit. g) pct. 1, totalul ajustărilor prudențiale de valoare este mai mic decât totalul ajustărilor pentru depreciere alocate.

⁴⁾ Extrase componente ale activelor financiare: (1) principal, (2) creanțe atașate și (3) sume de amortizat (debitoare — pozitive; creditoare — negative).

Art. 20. — În cazul împrumutătorilor care aplică prevederile prezentului regulament numai pentru o parte dintre credite/plasamente, aceștia vor aplica prevederile art. 19 în mod corespunzător.

Art. 21. — (1) Calculele se efectuează în echivalent lei, pentru acest scop fiind utilizate cursurile de schimb prevăzute în lista comunicată de Banca Națională a României în ziua pentru care se întocmesc raportările aferente, în baza prevederilor cap. VI „Cerințe de raportare”.

(2) În cazul în care ultima zi a termenului de întocmire a raportărilor prevăzute la alin. (1) este o zi nelucrătoare, cursurile de schimb utilizate vor fi cele comunicate de Banca Națională a României în ultima zi lucrătoare anterioară acesteia.

Art. 22. — Pentru determinarea fondurilor proprii la nivel individual se au în vedere următoarele:

a) suma rezultată în urma calculului menționat la art. 19 lit. g) se deduce potrivit art. 25 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/112/2006, republicat, cu modificările și completările ulterioare, jumătate din fondurile proprii de nivel 1 și jumătate din fondurile proprii de nivel 2, după aplicarea limitelor prevăzute la art. 24 alin. (1) din același regulament;

b) în cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 1, prevăzute la art. 4 lit. d) din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/112/2006, republicat, cu modificările și completările ulterioare, se include 50% din valoarea sumelor reprezentând soldul creditor al impozitelor amânate aferente elementului prevăzut la lit. a);

c) în cadrul elementelor de fonduri proprii de nivel 2 de bază, prevăzute la art. 17 alin. (4) din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 15/112/2006, republicat, cu modificările și completările ulterioare, se include 50% din valoarea sumelor reprezentând soldul creditor al impozitelor amânate aferente elementului prevăzut la lit. a).

CAPITOLUL V

Cerințe de natură informațională

Art. 23. — Pentru scopurile aplicării prezentului regulament, împrumutătorii trebuie să dispună de metode adecvate de organizare a informației și de proceduri, care să asigure îndeplinirea cerințelor necesare realizării obiectivelor prevăzute la art. 1 alin. (2). În particular, printre cerințele a căror îndeplinire trebuie asigurată de metodele și procedurile menționate, împrumutătorii trebuie să aibă în vedere următoarele cerințe⁵⁾:

a) identificarea tuturor debitorilor față de care împrumutătorul înregistrează credite/plasamente și a tuturor operațiunilor, reprezentând credite/plasamente și garanții aferente, desfășurate cu fiecare dintre aceștia;

b) identificarea din cadrul sumelor înregistrate în conturile de credite/plasamente, în conturile de garanții și în conturile în care sunt înregistrate ajustările pentru deprecierea creditelor/plasamentelor, prevăzute în anexa nr. 1, a tuturor extraselor aferente unei anumite operațiuni;

c) identificarea/determinarea, pentru fiecare dintre extrasele de la lit. b), a tuturor atributelor necesare pentru realizarea operațiunilor privind clasificarea creditelor/plasamentelor,

precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, cum ar fi, de exemplu: serviciul datoriei, categoria de performanță financiară a debitorului, dacă s-au inițiat sau nu proceduri judiciare — în cazul extraselor din conturile de credite/plasamente, ori coeficientul de ajustare — în cazul extraselor din conturile de garanții.

Art. 24. — Împrumutătorii au obligația să dispună de metode adecvate de organizare și conservare a informației, precum și de proceduri care să permită verificarea datelor primare și a modului în care acestea au fost prelucrate pentru scopurile prezentului regulament.

CAPITOLUL VI

Cerințe de raportare

Art. 25. — (1) Fără a aduce atingere prevederilor de la alin. (3), împrumutătorii raportează periodic Băncii Naționale a României situații aferente aplicării prezentului regulament.

(2) Forma și conținutul situațiilor de la alin. (1), precum și frecvența și modalitățile de transmitere a acestora se stabilesc prin ordin emis de Banca Națională a României.

(3) La solicitarea Băncii Naționale a României, împrumutătorii raportează orice altă situație aferentă aplicării prezentului regulament.

CAPITOLUL VII

Sanțiuni și dispoziții tranzitorii și finale

Art. 26. — Nerespectarea prezentului regulament atrage aplicarea măsurilor și/sau a sancțiunilor prevăzute la art. 226 și 229 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 27. — La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă:

a) Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2011 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 684 din 27 septembrie 2011, cu completările ulterioare;

b) Ordinul Băncii Naționale a României nr. 14/2011 pentru raportarea situațiilor aferente aplicării Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 11/2011 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 765 din 31 octombrie 2011;

c) Ordinul Băncii Naționale a României nr. 26/2011 privind unele dispoziții de aplicare a cerințelor de prudență bancară în contextul modificărilor legislative legate de implementarea Standardelor internaționale de raportare financiară la nivel individual ce intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2012, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 903 din 20 decembrie 2011;

d) Ordinul Băncii Naționale a României nr. 25/2011 privind raportarea situațiilor aferente aplicării Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 11/2011 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și determinarea și utilizarea ajustărilor prudențiale de valoare, în perioada 1 ianuarie—31 decembrie 2012, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 903 din 20 decembrie 2011, cu modificările ulterioare;

e) lit. b¹⁾ de la pct. 1 din anexa la Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 630 din 23 septembrie 2009, cu modificările și completările ulterioare.

⁵⁾ Cerințele cu privire la garanții sunt obligatorii numai în cazurile în care garanțiile se utilizează în scopul diminuării expunerilor.

Art. 28. — În condițiile în care împrumutătorii au obținut validarea normelor interne de către Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României în baza Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 11/2011, cu modificările și completările ulterioare, pentru conformarea cu prevederile art. 3

alin. (3) din prezentul regulament nu este necesară o nouă validare.

Art. 29. — Anexele nr. 1—3 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 30. — Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu

București, 12 decembrie 2012.
Nr. 16.

ANEXA Nr. 1

SECȚIUNEA 1

Credite

1. credite acordate debitorilor din afara sectorului instituțiilor de credit

20111	— Scont (extras)
2017	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20112	— Factoring cu recurs (extras)
2017	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20119	— Alte creanțe comerciale [extras ¹]
2017	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20211	— Utilizări din deschideri de credite permanente
2027	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20212	— Credit global de exploatare
2027	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20213	— Diferențe de rambursat legate de utilizarea cardurilor
2027	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20219	— Alte credite de trezorerie
2027	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20311	— Credite de consum pentru nevoi personale
2037	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20312	— Credite de consum pentru achiziționarea de bunuri
2037	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2032	— Vânzări în rate
2037	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2041	— Credite pentru import
2047	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2042	— Credite pentru export
2047	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2051	— Credite pentru finanțarea stocurilor
2057	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2052	— Credite pentru echipamente
2057	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20611	— Credite ipotecare
2067	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
20619	— Alte credite pentru investiții imobiliare
2067	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2091	— Alte credite acordate clientelei
2097	— Creanțe atașate și sume de amortizat
2311	— Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor financiare

2317	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2312	— Credite la termen acordate instituțiilor financiare
2317	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2431	— Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta
2437	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2432	— Operațiuni reverse repo la termen
2437	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2433	— Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta
2437	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2434	— Titluri luate cu împrumut la termen
2437	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2511	— Conturi curente (solduri debitoare)
25171	— Creanțe atașate și sume de amortizat
2611	— Valori de recuperat (extras)
2617	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2811	— Creanțe restante nedepreciate (extras)
2817	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
2821	— Creanțe depreciate (extras)
2827	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
4711	— Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale (extras)
4717	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
4712	— Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale (extras)
4717	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
4713	— Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu alte active (extras)
4717	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
4811	— Creanțe restante nedepreciate (extras)
4817	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
4821	— Creanțe depreciate (extras)
4827	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)

2. credite acordate instituțiilor de credit

1411	— Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit
1417	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
1412	— Credite la termen acordate instituțiilor de credit
1417	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
1521	— Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta
1527	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
1522	— Operațiuni reverse repo la termen
1527	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)

¹⁾ Extrasul nu conține operațiunile fără recurs, acestea nefiind asimilabile, pentru scopurile aplicării prezentului regulament, operațiunilor de creditare.

1523	— Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta	1317	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
1527	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)	1314	— Depozite la instituții de credit rambursabile după notificare
1524	— Titluri luate cu împrumut la termen	1317	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
1527	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)	1711	— Cont curent la casa centrală
1611	— Valori de recuperat (extras)	17171	— Creanțe atașate
1617	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)	17311	— Depozite la vedere la casa centrală
17411	— Credite de pe o zi pe alta acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei	17317	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
17417	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)	17312	— Depozite la termen la casa centrală
17412	— Credite la termen acordate organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei	17317	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
17417	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)	17314	— Depozite la casa centrală rambursabile după notificare
17611	— Valori de recuperat (extras)	17317	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
17617	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)	17811	— Creanțe restante nedepreciate (extras)
17811	— Creanțe restante nedepreciate (extras)	17817	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
17817	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)	17821	— Creanțe depreciate (extras)
17821	— Creanțe depreciate (extras)	17827	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
17827	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)	1811	— Creanțe restante nedepreciate (extras)
1811	— Creanțe restante nedepreciate (extras)	1817	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
1817	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)	1821	— Creanțe depreciate (extras)
1821	— Creanțe depreciate (extras)	1827	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
1827	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
20111	— Scont (extras)		
2017	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
20112	— Factoring cu recurs (extras)		
2017	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
20119	— Alte creanțe comerciale [extras ²⁾]		
2017	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
2811	— Creanțe restante nedepreciate (extras)		
2817	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
2821	— Creanțe depreciate (extras)		
2827	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
4711	— Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări necorporale (extras)		
4717	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
4712	— Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu imobilizări corporale (extras)		
4717	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
4713	— Creanțe din operațiuni de leasing financiar cu alte active (extras)		
4717	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
4811	— Creanțe restante nedepreciate (extras)		
4817	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		
4821	— Creanțe depreciate (extras)		
4827	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)		

SECȚIUNEA a 2-a

Plasamente**1. plasamente constituite la instituțiile de credit**

121	— Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)
1271	— Creanțe atașate (extras)
1311	— Depozite la vedere la instituții de credit
1317	— Creanțe atașate și sume de amortizat (extras)
1312	— Depozite la termen la instituții de credit

2) Extrasul nu conține operațiunile fără recurs, acestea nefiind asimilabile, pentru scopurile aplicării prezentului regulament, operațiunilor de creditare.

3) Se referă la depozitele constituite în scop de garantare, asociate operațiunilor de credit, și nu la cele constituite pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate.

4) A se vedea nota de subsol anterioară.

5) A se vedea nota de subsol anterioară.

6) Se referă la angajamentele de garantare primite, asociate operațiunilor de credit.

SECȚIUNEA a 3-a

Garanții**1. garanții personale și reale****1.1. din bilanț**

1323	— Depozite colaterale ale instituțiilor de credit [extras ³⁾]
17323	— Depozite colaterale ale cooperativelor de credit afiliate [extras ⁴⁾]
25331	— Depozite pentru deschiderea de acreditive
25332	— Depozite pentru emiterea de scrisori de garanție
25336	— Alte depozite colaterale [extras ⁵⁾]

1.2. din afara bilanțului

912	— Garanții primite de la instituții de credit
914	— Garanții primite de la clientelă
9611	— Ipoteci imobiliare
9612	— Gajuri cu deposedare
9613	— Gajuri fără deposedare
9619	— Alte garanții primite
972	— Alte angajamente primite [extras ⁶⁾]

2. garanții reale intrinseci

9981	— Alte valori primite (extras)
------	--------------------------------

SECȚIUNEA a 4-a

Ajustări pentru deprecierea creditelor/plasamentelor**1. aferente creditelor acordate debitorilor din afara sectorului instituțiilor de credit**

291	— Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual (extras)
292	— Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare (extras)

- 293 — Ajustări colective pentru pierderi generate, dar neidentificate (extras)
- 4931 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual (extras)
- 4932 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare (extras)
- 4933 — Ajustări colective pentru pierderi generate, dar neidentificate (extras)

2. aferente creditelor acordate instituțiilor de credit

- 191 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual (extras)
- 192 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare (extras)
- 193 — Ajustări colective pentru pierderi generate dar neidentificate (extras)
- 291 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual (extras)

- 292 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare (extras)
- 293 — Ajustări colective pentru pierderi generate, dar neidentificate (extras)
- 4931 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual (extras)
- 4932 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare (extras)
- 4933 — Ajustări colective pentru pierderi generate, dar neidentificate (extras)

3. aferente plasamentelor constituite la instituțiile de credit

- 191 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivel individual (extras)
- 192 — Ajustări specifice pentru deprecieri identificate la nivelul grupurilor de active financiare (extras)
- 193 — Ajustări colective pentru pierderi generate, dar neidentificate (extras)

ANEXA Nr. 2

Nr. crt.	Tipul de garanție	Coeficientul maxim pentru deducere din expunerea împrumutătorului față de debitor
1.	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrației centrale a statului român sau ale Băncii Naționale a României	1
2.	Titluri emise de administrația centrală a statului român sau de Banca Națională a României	1
3.	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor centrale sau ale băncilor centrale, din țările din categoria A, ori ale Uniunii Europene	1
4.	Titluri emise de administrațiile centrale sau de băncile centrale, din țările din categoria A, ori de Uniunea Europeană	1
5.	Depozite colaterale plasate la instituția de credit împrumutătoare	1
6.	Certificate de depozit sau instrumente similare, emise de instituția de credit împrumutătoare și încredințate acesteia	1
7.	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale băncilor de dezvoltare multilaterală	1
8.	Titluri emise de către băncile de dezvoltare multilaterală	1
9.	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale, din România	0,8
10.	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din România	0,8
11.	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale administrațiilor regionale sau ale autorităților locale, din țările din categoria A	0,8
12.	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate ale instituțiilor de credit din țările din categoria A	0,8
13.	Garanții directe, exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din România	0,5

Tabelul nr. 1.A — Criterii de încadrare pe categorii de clasificare pentru creditele înregistrate de împrumutători față de debitorii din afara sectorului instituțiilor de credit

Performanța financiară Serviciul datoriei	A	B	C	D	E	
0—15 zile	Standard/ /Pierdere	În observație/ /Pierdere	Substandard/ /Pierdere	Îndoielnic/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Nu s-au inițiat proceduri judiciare
16—30 de zile	În observație/ /Pierdere	Substandard/ /Pierdere	Îndoielnic/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	
31—60 de zile	Substandard/ /Pierdere	Îndoielnic/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	
61—90 de zile	Îndoielnic/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	
minimum 91 de zile	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	Pierdere/ /Pierdere	
						S-au inițiat proceduri judiciare

 Tabelul nr. 1.B — Criterii de încadrare pe categorii de clasificare pentru creditele/plasamentele, înregistrate de împrumutători față de instituțiile de credit

Performanța financiară		A	
Serviciul datoriei			
Bănci	Organizații cooperatiste de credit		
0—7 zile lucrătoare	0—30 de zile lucrătoare	Standard	Nu s-au inițiat proceduri judiciare
minimum	minimum	Pierdere	
8 zile lucrătoare	31 de zile lucrătoare	Pierdere	S-au inițiat proceduri judiciare

 Tabelul nr. 2 — Coeficienți de ajustare prudențială aferenți categoriilor de clasificare

Categoriile de clasificare a creditelor/plasamentelor	Coeficienți de ajustare prudențială	Credite înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, acordate debitorilor, persoane fizice, expuși la riscul valutar	Credite*)/Plasamente *) altele decât cele din coloana precedentă
Standard		0,07	0
În observație		0,08	0,05
Substandard		0,23	0,2
Îndoielnic		0,53	0,5
Pierdere		1	1

EDITOR: GUVERNUL ROMÂNIEI



„Monitorul Oficial” R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.I.F. RO427282,
IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
(alocat numai persoanelor juridice bugetare)

Tel. 021.318.51.29/150, fax 021.318.51.15, e-mail: marketing@ramo.ro, internet: www.monitoruloficial.ro

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 021.401.00.70, fax 021.401.00.71 și 021.401.00.72

Tiparul: „Monitorul Oficial” R.A.

