

Modificări și completări ale Reglementărilor contabile conforme cu Standardele  
Internaționale de Raportare Financiară, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României  
nr.27/2010, republicat

1. La Capitolul I, punctul 1, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:  
„(1) Prezentele reglementări prevăd reguli de întocmire, aprobare, auditare statutară și publicare a situațiilor financiare anuale și a situațiilor financiare anuale consolidate ale instituțiilor, reguli de întocmire, aprobare și auditare a situațiilor financiare interimare, așa cum sunt definite la pct. 44, ale instituțiilor, precum și regulile de înregistrare în contabilitatea instituțiilor a operațiunilor economico-financiare efectuate, planul de conturi pentru instituțiile care aplică IFRS, precizări privind documentele, formularele și registrele de contabilitate, precum și normele de întocmire și utilizare a acestora.”.
  
2. La Capitolul III, Secțiunea 3, punctul 32, alineatul (2), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:  
„b) în ceea ce privește informațiile referitoare la sistemele de control intern și de gestionare a riscurilor, declarația privind governanța corporativă face trimitere la principalele caracteristici ale acestor sisteme pentru entitățile incluse în consolidare, luate în ansamblu.”.
  
3. Titlul capitolului VI se modifică și va avea următorul cuprins:  
„CONTABILITATEA OPERAȚIUNILOR”.
  
4. La capitolul VI, titlul secțiunii 2 se modifică și va avea următorul cuprins:  
„Operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit”.
  
5. La Capitolul VI, Secțiunea 2, Punctul 74 se modifică și va avea următorul cuprins:  
„74. Operațiunile cu clientela sunt operațiuni efectuate cu clienții. În această categorie se includ și operațiunile cu instituțiile de credit prevăzute la pct. 79.”.

6. La Capitolul VI, Secțiunea 2, punctul 75, litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:

„d) operațiunilor în conturile clientei;”.

7. La Capitolul VI, Secțiunea 2, punctul 77 se modifică și va avea următorul cuprins:

„77. Contabilitatea creditelor acordate clientei (altele decât cele cuprinse în cadrul Clasei 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse” și Clasei 4 „Active imobilizate”) evidențiază ansamblul creanțelor deținute asupra clienților.”

8. La Capitolul VI, Secțiunea 2, punctul 79 se modifică și va avea următorul cuprins:

„79. În conturile de creanțe comerciale, instituția înregistrează creanțele clienților și ale instituțiilor de credit finanțate de către aceasta, sub forma operațiunilor de scontare, factoring, forfetare și alte creanțe comerciale, dacă respectivele active financiare sunt evaluate la cost amortizat. Creanțele de acest tip clasificate în alte categorii de active financiare se înregistrează în conturile corespunzătoare din grupa 30 „Operațiuni cu titluri și alte instrumente financiare.”

9. La Capitolul VI, Secțiunea 2, după punctul 91, se introduc punctele 91<sup>1</sup> și 91<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:

„91<sup>1</sup> (1) Conturile de plăți sunt conturi ținute de instituțiile financiare nebancare, în calitate de instituții de plată și instituțiile emitente de monedă electronică, în numele utilizatorilor de servicii de plată, și sunt utilizate exclusiv pentru executarea operațiunilor de plată. Operațiunea de plată este acțiunea inițiată de plătitor sau de beneficiarul plății cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între plătitor și beneficiarul plății.

(2) Disponibilitățile din conturile de plăți ale clientei pot fi retrase, respectiv răscumpărate de titularii de conturi în orice moment, fără preaviz.

(3) Conturile de plăți ale clientei permit efectuarea de depuneri pentru a putea utiliza serviciile instituției de plată. Soldurile creditoare ale conturilor de plăți reprezintă disponibilitățile clientei

(4) Conturile de plăți pot avea și solduri debitoare doar în condiții accidentale, neautorizate (overdraft).

91<sup>2</sup> Instituțiile financiare nebancare în calitate de instituții emitente de monedă electronică înregistrează valoarea fondurilor primite în schimbul monedei electronice emise în contul 2512 "Conturi de monedă electronică", aceasta diminuându-se odată cu utilizarea monedei

electronice sau la răscumpărare.”.

10. La Capitolul VI, Secțiunea 2, după punctul 94, se introduce un nou punct, punctul 94<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

„94<sup>1</sup> Operațiunile între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit (conturi curente, depozite, credite, împrumuturi, operațiuni repo și titluri date cu împrumut, operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut, valori de recuperat, alte sume datorate) se înregistrează de către instituțiile financiare nebancare într-o grupă distinctă „Operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit.”

11. La Capitolul VI, Secțiunea 3, punctul 103, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Datoriile constituite prin titluri reprezintă împrumuturile obținute de o instituție, pe baza emisiunii de titluri, pentru asigurarea necesităților de lichidități, pe termen scurt, mediu și lung. În cazul instituțiilor de credit, titlurile care pot fi emise în acest scop sunt, în principal, următoarele: certificate de depozit, carnete și librete de economii, obligațiuni și alte titluri. În cazul instituțiilor financiare nebancare, titlurile care pot fi emise în acest scop sunt, în principal, obligațiuni și alte titluri.”.

12. La Capitolul VI, Secțiunea 3, punctul 105, după litera b), se introduce o nouă literă, litera b<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

„b<sup>1</sup>) decontărilor între instituția financiară nebancară și subunități;”.

13. La Capitolul VI, Secțiunea 3, după punctul 107, se introduce un nou punct, punctul 107<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

„107<sup>1</sup>. Contabilitatea decontărilor între instituția financiară nebancară și subunități, precum și cele între subunități cuprinde operațiunile efectuate între instituția financiară nebancară și subunitățile din țară, precum și cele efectuate între subunități. La sfârșitul perioadei (de regulă la sfârșitul lunii), acest cont nu trebuie să prezinte sold. Eventualul sold debitor reprezintă sume de încasat, iar soldul creditor reprezintă sumele datorate pentru operațiuni între instituția financiară nebancară și subunități sau între subunități.”.

14. La Capitolul VI, Secțiunea 3, punctul 118 se modifică și va avea următorul cuprins:

„118. Sumele datorate terților de către instituții pentru furnizări de materiale, prestări de servicii

și executări de lucrări, precum și alte sume datorate terților, se înregistrează în contul 3566 “Alți creditori diverși“. În cazul instituțiilor de credit, depozitele de garanții pentru leasing și alte depozite de garanții primite se înregistrează în conturile 3561 ”Depozite de garanții pentru leasing”, respectiv 3562 ”Alte depozite de garanții primite”. În cazul instituțiilor financiare nebancare, sumele aferente antecontractelor de leasing percepute potențialilor clienți în scopul asigurării asumării de către aceștia a obligației de încheiere ulterioară a contractului de leasing se înregistrează în contul 3566 “Alți creditori diverși.“

15. La Capitolul VI, Secțiunea 3, după punctul 119, se introduce un nou punct, punctul 119<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

„119<sup>1</sup>. Împrumuturile primite de instituțiile financiare nebancare de la acționari/asociați, sumele reprezentând alte împrumuturi, precum și dobânzile aferente se înregistrează în conturi distincte de împrumuturi primite de la acționari/asociați și alte împrumuturi.”.

16. La Capitolul VI, Secțiunea 6, punctul 155 litera g) și punctul 157 litera c), referirile la operațiuni cu clientela se vor citi ca referiri la operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit.

17. La Capitolul VI, Secțiunea 6, punctul 155, după litera g) se introduce o nouă literă, litera g<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

“g<sup>1</sup>) Cheltuieli din operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit (dobânzi la conturile curente; dobânzi la împrumuturile primite de la instituții de credit; dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut; dobânzi privind alte sume datorate instituțiilor de credit; comisioane), care sunt incluse în categoria cheltuielilor de exploatare;”.

18. La Capitolul VI, Secțiunea 6, punctul 157, după litera c) se introduce o nouă literă, litera c<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

“c<sup>1</sup>) Venituri din operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit (dobânzi de la conturile curente; dobânzi de la depozitele constituite la instituții de credit; dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit; dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut; dobânzi privind valorile de recuperat de la instituții de credit; comisioane), care sunt incluse în categoria veniturilor din exploatare.”

19. La Capitolul VI, Secțiunea 7, punctul 167, alineatul (2) se modifică și va avea următorul

cuprins:

„(2) Astfel, în cazul în care, pentru a răspunde exigențelor unor anumite categorii de beneficiari (autorități sau întreprinderi străine, administrații fiscale sau vamale), o instituție recurge la un corespondent pentru a garanta executarea unei obligații asumate de unul dintre clienții proprii, aceasta va înregistra angajamentul asumat în raport cu clientul său în contul 913 “Garanții date pentru clientelă”, iar instituția corespondentă va înregistra angajamentul asumat în raport cu instituția garantată, după caz, în contul 911 “Garanții date instituțiilor de credit”, dacă instituția corespondentă este instituție de credit sau în contul 913 “Garanții date pentru clientelă.”

20. La Capitolul VI, Secțiunea 8, Subsecțiunea ”Operațiuni în valută cu clientela”, punctul 189 se modifică și va avea următorul cuprins:

„189. Operațiunile prin conturile curente în valută sau prin conturile de plăți în valută ale clienților se înregistrează în mod similar cu operațiunile prin conturile în lei ale acestora.”

21. La Capitolul VI, Secțiunea 8, Subsecțiunea ”Operațiuni în valută cu clientela”, punctul 190 se modifică și va avea următorul cuprins:

„190. Transferurile în valută sunt operațiunile prin care, la cererea clientului ordonator, o sumă în valută este pusă la dispoziția unui beneficiar, în general, rezident în străinătate.”

22. La Capitolul VI, Secțiunea 10, punctul 203, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(1) Potrivit prevederilor art.27 din Legea contabilității nr.82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, exercițiul financiar reprezintă perioada pentru care trebuie întocmite situațiile financiare anuale și, de regulă, coincide cu anul calendaristic, cu excepția primului an de activitate, când acesta începe la data înființării, respectiv înmatriculării.”

23. Titlul capitolului VII se modifică și va avea următorul cuprins:

„PLANUL DE CONTURI PENTRU INSTITUȚIILE CARE APLICĂ IFRS”.

24. La Capitolul VII, punctul 204 se modifică și va avea următorul cuprins:

„204. Planul de conturi pentru instituțiile care aplică IFRS pentru întocmirea situațiilor financiare anuale individuale și a situațiilor financiare interimare conține conturile necesare înregistrării în contabilitate a operațiunilor economico-financiare, precum și conținutul acestora. La elaborarea planului de conturi s-au avut în vedere, în principal, tratamentele

contabile cuprinse în IFRS, prevederile IFRS privind informațiile prezentate în situațiile financiare anuale (individuale) sau în situațiile financiare interimare și cerințele de raportare către Banca Națională a României.”

25. La Capitolul VII, punctul 205 se modifică și va avea următorul cuprins:

„205. Planul de conturi pentru instituțiile care aplică IFRS nu constituie temei legal pentru efectuarea operațiunilor economico-financiare, ci servește numai la înregistrarea corespunzătoare în contabilitate a operațiunilor efectuate. Operațiunile economico-financiare supuse înregistrării în contabilitate trebuie efectuate în concordanță strictă cu prevederile actelor normative care le reglementează.”.

26. La Capitolul VII, punctul 210 se modifică după cum urmează:

a) Partea introductivă a punctului 210 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Planul de conturi pentru instituțiile care aplică IFRS este următorul:”.

b) Denumirea Clasei 2 se modifică și devine “OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”.

c) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, Grupa 25 – CONTURILE CLIENTELEI, denumirea contului 251 se modifică și devine “Conturi curente, conturi de monedă electronică și conturi de plăți”,

d) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, Grupa 25 – CONTURILE CLIENTELEI, contul 251 “Conturi curente, conturi de monedă electronică și conturi de plăți”, se introduc două conturi sintetice de gradul II, după cum urmează:

“P 2512 – Conturi de monedă electronică

B 2513 – Conturi de plăți”.

e) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT” se introduce o grupă de conturi nouă, Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, cu următoarea detaliere:

“Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

B 271 - Conturi curente la instituții de credit

- B 2711 - Conturi curente la instituții de credit
- B 2717 - Creanțe atașate, datorii atașate și sume de amortizat
  - B 27171 - Creanțe atașate și sume de amortizat
  - B 27172 - Datorii atașate și sume de amortizat
- B 272 - Depozite constituite la instituții de credit
  - A 2721 - Depozite la vedere la instituții de credit
  - A 2722 - Depozite la termen la instituții de credit
  - A 2723 - Depozite colaterale la instituții de credit
  - B 2727 - Creanțe atașate și sume de amortizat
    - A 27271 - Creanțe atașate
- B 27272 - Sume de amortizat
- B 273 - Credite acordate instituțiilor de credit
  - A 2731 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit
  - A 2732 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit
  - B 2737 - Creanțe atașate și sume de amortizat
    - A 27371 - Creanțe atașate
    - B 27372 - Sume de amortizat
- B 274 - Împrumuturi primite de la instituții de credit
  - P 2741 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit
  - P 2742 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit
  - B 2747 - Datorii atașate și sume de amortizat
    - P 27471 - Datorii atașate
    - B 27472 - Sume de amortizat
- B 275 - Operațiuni repo și titluri date cu împrumut instituțiilor de credit
  - P 2751 - Operațiuni repo de pe o zi pe alta cu instituții de credit
  - P 2752 - Operațiuni repo la termen cu instituții de credit
  - P 2753 - Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta instituțiilor de credit
  - P 2754 - Titluri date cu împrumut la termen instituțiilor de credit
  - B 2757 - Datorii atașate și sume de amortizat
    - P 27571 - Datorii atașate
    - B 27572 - Sume de amortizat
- B 276 - Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut de la instituții de credit
  - A 2761 - Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta cu instituții de credit
  - A 2762 - Operațiuni reverse repo la termen cu instituții de credit

A 2763 - Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta de la instituții de credit

A 2764 - Titluri luate cu împrumut la termen de la instituții de credit

B 2767 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 27671 - Creanțe atașate

B 27672 - Sume de amortizat

B 277 - Valori de recuperat de la instituții de credit

A 2771 - Valori de recuperat de la instituții de credit

B 2777 - Creanțe atașate și sume de amortizat

A 27771 - Creanțe atașate

B 27772 - Sume de amortizat

B 278 - Alte sume datorate instituțiilor de credit

P 2781 - Alte sume datorate instituțiilor de credit

B 2787 - Datorii atașate și sume de amortizat

P 27871 - Datorii atașate

B 27872 - Sume de amortizat ”.

f) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, denumirea Grupei 29 se modifică și devine “AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE AFERENTE CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT ȘI ALTE AJUSTĂRI”.

g) La CLASA 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, denumirea Grupei 34 se modifică și devine ”DECONTĂRI INTRABANCARE ȘI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI, DECONTĂRI ÎNTRE INSTITUȚIA FINANCIARĂ NEBANCARĂ ȘI SUBUNITĂȚI”.

h) La CLASA 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 34 - DECONTĂRI INTRABANCARE ȘI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI, DECONTĂRI ÎNTRE INSTITUȚIA FINANCIARĂ NEBANCARĂ ȘI SUBUNITĂȚI, se introduce un cont sintetic de gradul I, după cum urmează: “B 343 – Decontări între instituția financiară nebancaară și subunități”.

i) La CLASA 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI, se introduce un cont sintetic de gradul I, cu următoarea detaliere: “B 358 – Împrumuturi primite de instituțiile financiare nebancaare de la acționari și alte împrumuturi



- P 3581 – Împrumuturi primite de la acționari
- P 3582 – Alte împrumuturi
- B 3587 – Datorii atașate și sume de amortizat
  - P 35871 – Datorii atașate
  - B 35872 – Sume de amortizat”.

j) La CLASA 5 “CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE”, Grupa 58 – REZULTATUL REPORTAT, contul 5817 “Rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca bază a contabilității”, se introduce un cont sintetic de gradul III, după cum urmează:

“B 58174 – Rezultatul reportat din provizioane specifice constituite de instituțiile financiare nebancare”.

k) La CLASA 5 “CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE”, Grupa 58 – REZULTATUL REPORTAT, contul 581 “Rezultatul reportat”, se introduce un cont sintetic de gradul II, după cum urmează:

“B 5818 – Rezultatul reportat provenit din trecerea instituțiilor financiare nebancare la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene”.

l) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 60 – CHELTUIELI DE EXPLOATARE, contul 602 - Cheltuieli cu operațiunile cu clientela, denumirea contului 6024 se modifică și devine “Dobânzi la conturile clienței”.

m) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 60 – CHELTUIELI DE EXPLOATARE, contul 6024 “Dobânzi la conturile clienței”, se introduc două conturi sintetice de gradul III, după cum urmează:

“A 60241 – Dobânzi la conturile curente  
A 60242 – Dobânzi la conturile de plăți”.

n) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 64 – CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE, contul 649 “Alte cheltuieli diverse de exploatare”, se introduce un cont sintetic de gradul II, cu următoarea detaliere:

“A 6495 – Dobânzi la împrumuturile primite de instituțiile financiare nebancare de la acționari și la alte împrumuturi

A 64951 – Dobânzi la împrumuturile primite de la acționari  
A 64952 – Dobânzi la alte împrumuturi primite”.

o) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 66 – CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PIERDERI AȘTEPTATE, PROVIZIOANE, PIERDERI DIN CREAȚE, MODIFICĂRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE CONTRACTUALE ȘI ALTE AJUSTĂRI, denumirea contului 662 se modifică și devine “Cheltuieli cu ajustări pentru

pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit, pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale și alte ajustări”.

p) La CLASA 6 “CHELTUIELI” se introduce o grupă de conturi nouă, Grupa 67 - CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, cu următoarea detaliere:

“Grupa 67 - CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

A 671 - Dobânzi la conturile curente

A 672 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții de credit

A 6721 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta

A 6722 - Dobânzi la împrumuturile la termen

A 673 - Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut

A 6731 - Dobânzi la operațiunile repo de pe o zi pe alta

A 6732 - Dobânzi la operațiunile repo la termen

A 6733 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut de pe o zi pe alta

A 6734 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut la termen

A 674 - Dobânzi privind alte sume datorate instituțiilor de credit

A 679 - Comisioane ”.

q) La CLASA 7 “VENITURI”, Grupa 70 – VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE, contul 702 - Venituri din operațiunile cu clientela, denumirea contului 7024 se modifică și devine “Dobânzi la conturile clienței”.

r) La CLASA 7 “VENITURI”, Grupa 70 – VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE, contul 7024 “Dobânzi la conturile clienței”, se introduc două conturi sintetice de gradul III, după cum urmează:

“P 70241 – Dobânzi la conturile curente

P 70242 – Dobânzi la conturile de plăți”.

s) La CLASA 7 “VENITURI”, Grupa 76 – VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PIERDERI AȘTEPTATE, PROVIZIOANE, RECUPERĂRI DE CREANȚE, CÂȘTIGURI DIN MODIFICĂRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE CONTRACTUALE ȘI ALTE AJUSTĂRI, denumirea contului 762 se modifică și devine “Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit, câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale și alte ajustări”.

t) La CLASA 7 “VENITURI” se introduce o grupă de conturi nouă, Grupa 77 - VENITURI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT , cu următoarea detaliere:

“Grupa 77 - VENITURI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

P 771 - Dobânzi de la conturile curente

P 772 - Dobânzi de la depozitele constituite la instituții de credit

P 7721 - Dobânzi de la depozitele la vedere

P 7722 - Dobânzi de la depozitele la termen

P 7723 - Dobânzi de la depozitele colaterale

P 773 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit

P 7731 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta

P 7732 - Dobânzi de la creditele la termen

P 774 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut

P 7741 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo de pe o zi pe alta

P 7742 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo la termen

P 7743 – Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut de pe o zi pe alta

P 7744 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut la termen

P 775 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la instituții de credit

P 779 - Comisioane”.

27. La Capitolul VII, după punctul 210, se introduc două puncte noi, punctul 210<sup>1</sup> și punctul 210<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:

“210<sup>1</sup>. Următoarele conturi, prevăzute la pct.210, se utilizează numai de către instituțiile de credit: conturile din Grupele 11 – 17, conturile 197 “Ajustări pentru dobânzi aferente creanțelor depreciate”, 2511 “Conturi curente”, 253 “Conturi de depozite”, 254 “Certificate de depozit, carnete și librete de economii”, 2622 “Avansuri primite de la clienți”, 30122 “Depozite”, 30221 “Depozite”, 321 “Certificate de depozit”, 322 “Carnete și librete de economii”, conturile din Grupa 33 - CONTURI DE DECONTARE PRIVIND OPERAȚIUNILE CU TITLURI, conturile 341 “Decontări intrabancare”, 342 “Decontări între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei”, 3561 “Depozite de garanții pentru leasing”, 3562 “Alte depozite de garanții primite”, 3613 “Bunuri la valoarea justă”, 514 “Rezerve pentru riscuri bancare”, 517 “Rezerve specifice organizațiilor cooperatiste de credit”, 5812 “Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima dată a IFRS, mai puțin IAS 29”, 5813 “Rezultatul reportat provenit din adoptarea

pentru prima dată a IAS 29”, 58171 “Rezultatul reportat din provizioane specifice”, 6011 “Dobânzi la Banca Națională a României”, 6012 “Dobânzi la conturile de corespondent”, 6013 “Dobânzi la depozitele instituțiilor de credit”, 6014 “Dobânzi la împrumuturile de la instituții de credit”, 6015 “Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut”, 6016 “Cheltuieli cu operațiunile organizațiilor cooperatiste de credit din cadrul rețelei”, 6017 “Alte cheltuieli cu dobânzile”, 60241 “Dobânzi la conturile curente”, 6025 “Dobânzi la conturile de depozite”, 6026 “Dobânzi la certificatele de depozit, carnetele și libretele de economii”, 60361 “Dobânzi privind certificatele de depozit”, 60362 “Dobânzi privind carnetele și libretele de economii”, 6312 “Pierderi din reevaluarea și cesiunea bunurilor evaluate la valoarea justă”, 6617 “Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate”, 7011 “Dobânzi de la Banca Națională a României”, 7012 “Dobânzi de la conturile de corespondent”, 7013 “Dobânzi de la conturile de depozite la instituții de credit”, 7014 “Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit”, 7015 “Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut”, 7016 “Venituri din operațiunile cu organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei”, 7017 “Alte venituri din dobânzi”, 7018 “Dobânzi din active financiare depreciate”, 70241 “Dobânzi la conturile curente”, 7081 “Comisioane privind titlurile gestionate sau în depozit”, 7082 “Comisioane privind operațiunile cu titluri efectuate în contul clienței”, 742 “Câștiguri din reevaluarea și cesiunea bunurilor evaluate la valoarea justă”, 995 “Filtre prudentiale”, precum și conturile sintetice de gradul II și gradul III deschise în cadrul acestora. 210<sup>2</sup>. Următoarele conturi, prevăzute la pct.210, se utilizează numai de către instituțiile financiare nebancare: conturile 2512 “Conturi de monedă electronică”, 2513 “Conturi de plăți”, conturile din Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, conturile 343 “Decontări între instituția financiară nebanară și subunități”, 358 “Împrumuturi primite de instituțiile financiare nebancare de la acționari și alte împrumuturi”, 58174 “Rezultatul reportat din provizioane specifice constituite de instituțiile financiare nebancare”, 5818 “Rezultatul reportat provenit din trecerea instituțiilor financiare nebancare la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene”, 60242 “Dobânzi la conturile de plăți”, 6495 “Dobânzi la împrumuturile primite de instituțiile financiare nebancare de la acționari și la alte împrumuturi”, conturile din Grupa 67 - CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, contul 70242 “Dobânzi la conturile de plăți”, conturile din Grupa 77 - VENITURI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, precum și conturile sintetice de gradul II și gradul III deschise în cadrul acestora.”.

28. La Capitolul VII, punctul 212 se modifică după cum urmează:

a) Partea introductivă a punctului 212 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Conținutul conturilor prevăzute de Planul de conturi pentru instituțiile care aplică IFRS este următorul:”.

b) Denumirea Clasei 2 se modifică și devine “OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”.

c) Descrierea Clasei 2 se modifică și va avea următorul cuprins:

“Clasa 2 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează operațiunile cu clienții privind creditele acordate, împrumuturile primite de la alte instituții financiare, acordurile de răscumpărare și titlurile date sau luate cu împrumut, conturile curente, conturile de plăți, conturile de monedă electronică și depozitele primite, valorile de recuperat, alte sume datorate și operațiunile între instituțiile financiare nebankare și instituțiile de credit. Creanțele comerciale în legătură cu instituțiile de credit se înregistrează în conturile de creanțe comerciale din Clasa 2.

Din CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT” fac parte următoarele grupe de conturi:

Grupa 20 - CREDITE ACORDATE CLIENTELEI

Grupa 23 - CREDITE ȘI ÎMPRUMUTURI PRIVIND INSTITUȚIILE FINANCIARE

Grupa 24 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE  
CU ÎMPRUMUT

Grupa 25 - CONTURILE CLIENTELEI

Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE

Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI  
INSTITUȚIILE DE CREDIT

Grupa 28 - ACTIVE FINANCIARE RESTANTE ȘI ACTIVE FINANCIARE  
DEPRECIATE

Grupa 29 - AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE AFERENTE  
CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI  
ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE  
DE CREDIT ȘI ALTE AJUSTĂRI”.

d) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, Grupa 20 - CREDITE

ACORDATE CLIENȚELEI, contul 201 – Creanțe comerciale, prevederile specifice privind înregistrarea/neînregistrarea în conturi se modifică și vor avea următorul cuprins:

<u>“Nu se înregistrează în conturile:</u>	<u>Se înregistrează în conturile:</u>
20111 - cumpărarea fără recurs asupra oricărui deținător anterior, a unor creanțe scadente la termen, ca rezultat al livrării de bunuri sau prestărilor de servicii	20113 “Forfetare“
Clasa 1 - operațiunile de scontare, factoring, forfetare și alte creanțe comerciale desfășurate în relație cu instituții de credit	201 “Creanțe comerciale“
201 - creanțele comerciale clasificate în altă categorie decât cea a activelor financiare evaluate la cost amortizat	Conturile de active financiare corespunzătoare din Clasa 3 „Operațiuni cu titluri și operațiuni diverse”.

e) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENȚELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, Grupa 24 - ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT, prevederile specifice privind înregistrarea/neînregistrarea în conturi se modifică și vor avea următorul cuprins:

<u>“Nu se înregistrează în conturile:</u>	<u>Se înregistrează în conturile:</u>
Grupa 24 - Acordurile de răscumpărare și operațiunile cu titluri date sau luate cu împrumut, efectuate cu instituții de credit	Grupa 15 “ACORDURI DE RĂSCUMPĂRARE ȘI TITLURI DATE SAU LUATE CU ÎMPRUMUT” 275 "Operațiuni repo și titluri date cu împrumut instituțiilor de credit" 276 "Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut de la instituții de credit"
Grupa 24 - Activele financiare cumpărate ferm	Conturile de active financiare corespunzătoare”.

f) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENȚELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, Grupa 25 – CONTURILE

CLIENTELEI, denumirea contului 251 se modifică și devine “Conturi curente, conturi de monedă electronică și conturi de plăți”,

g) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, Grupa 25 – CONTURILE CLIENTELEI, contul 251 “Conturi curente, conturi de monedă electronică și conturi de plăți”, se introduc două conturi sintetice de gradul II, cu următorul conținut:

“2512 – Conturi de monedă electronică

2513 – Conturi de plăți

2512 – valoarea fondurilor primite în schimbul monedei electronice emise de către instituțiile financiare nebancare în calitate de instituții emitente de monedă electronică;

2513 – conturi de plăți deschise utilizatorilor serviciilor de plată, este folosit de către instituțiile financiare nebancare în calitate de instituții de plată/instituții emitente de monedă electronică pentru executarea operațiunilor de plată, respectiv depuneri de numerar, ridicări de numerar, operațiuni transfer credit, operațiuni cu ordine de plată etc. Aceste conturi au de regulă solduri creditoare, iar sumele respective pot fi retrase de către titularii de conturi în orice moment, fără preaviz. Conturile curente pot avea și solduri debitoare doar în condiții accidentale, neautorizate (overdraft);”.

h) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, Grupa 26 - VALORI DE RECUPERAT ȘI ALTE SUME DATORATE, conținutul contului 2611 – Valori de recuperat se modifică și va avea următorul cuprins:

“2611 - sume de recuperat de la clientelă, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora, cum ar fi:

- creanțe rezultate din operațiuni de decontare;
- creanțele față de ordonator (client care nu este o instituție de credit) rezultate în urma executării angajamentelor de garanție asumate de instituție (în calitate de garant) în favoarea unui terț (beneficiar), dacă ordonatorul nu efectuează plata, în condițiile în care aceste creanțe nu se concretizează într-un credit acordat ordonatorului (care se înregistrează în conturile de credite corespunzătoare);
- alte sume plătite aflate în curs de clarificare;”

i) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT” se introduce o grupă de conturi nouă, Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE

NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT, cu următoarea detaliere și următorul conținut:  
"Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

271 - Conturi curente la instituții de credit

2711 - Conturi curente la instituții de credit

2717 - Creanțe atașate, datorii atașate și sume de amortizat

27171 - Creanțe atașate și sume de amortizat

27172 - Datorii atașate și sume de amortizat

---

*CONȚINUT:*

2711 - conturi deschise de către instituțiile financiare nebancale la instituții de credit, destinate operațiunilor curente de încasări și plăți, precum și pentru protejarea fondurilor pentru executarea operațiunilor de plată viitoare conform art. 38 din Legea nr. 209/2019.

Aceste conturi au de regulă solduri debitoare, iar sumele respective pot fi retrase de către titularii de conturi în orice moment, fără preaviz.

Conturile curente pot avea și solduri creditoare:

- în condiții accidentale, neautorizate (overdraft);
- în situația evidențierii de către instituția financiară nebancale în acest cont a împrumuturilor primite de la instituțiile de credit, utilizabile în mod fracționat, în funcție de nevoile acesteia;
- în situația evidențierii de către instituția financiară nebancale în acest cont a împrumuturilor primite de la instituțiile de credit, în limita unui nivel global de credit, care acoperă ansamblul nevoilor de exploatare ale acesteia și este stabilit potrivit bugetului previzional de trezorerie;
- în situația evidențierii în acest cont a facilităților de trezorerie acordate de instituțiile de credit instituției financiare nebancale ca titular al cardurilor, conform contractelor, prin admiterea acoperirii ulterioare a sumelor plătite;

Sumele înregistrate în soldurile creditoare ale conturilor curente trebuie evidențiate în analitice distincte corespunzător situațiilor de mai sus sau prin intermediul unor criterii care să permită obținerea



de informații pentru fiecare categorie de credit, evidențiată cu ajutorul contului 2711 "Conturi curente la instituții de credit".

- 27171 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și alte sume aferente soldurilor debitoare ale conturilor curente deschise de către instituțiile financiare nebancare la instituții de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;
- 27172 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și alte sume aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise de către instituțiile financiare nebancare la instituții de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

##### 272 - Depozite constituite la instituții de credit

2721 - Depozite la vedere la instituții de credit

2722 - Depozite la termen la instituții de credit

2723 - Depozite colaterale la instituții de credit

2727 - Creanțe atașate și sume de amortizat

27271 – Creanțe atașate

27272 – Sume de amortizat

---

##### CONȚINUT:

- 2721 - depozite constituite de către instituțiile financiare nebancare la instituții de credit pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;
- 2722 - depozite constituite de către instituțiile financiare nebancare la instituții de credit, pe un termen fix, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;
- 2723 - depozite constituite de către instituțiile financiare nebancare la instituții de credit în garanție sau pentru efectuarea unor plăți ulterioare determinate;

- 2727 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente depozitelor constituite de către instituțiile financiare nebancare la instituții de credit;
- 27271 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă depozitelor constituite de către instituțiile financiare nebancare la instituții de credit;
- 27272 - alte sume aferente depozitelor constituite de către instituțiile financiare nebancare la instituții de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

##### 273 - Credite acordate instituțiilor de credit

2731 - Credite de pe o zi pe alta acordate instituțiilor de credit

2732 - Credite la termen acordate instituțiilor de credit

2737 - Creanțe atașate și sume de amortizat

27371 – Creanțe atașate

27372 – Sume de amortizat

---

#### CONȚINUT:

- 2731 - credite acordate de către instituțiile financiare nebancare instituțiilor de credit, pentru care durata inițială este cel mult egală cu o zi lucrătoare;
- 2732 - credite acordate de către instituțiile financiare nebancare instituțiilor de credit, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;
- 2737 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente creditelor acordate de către instituțiile financiare nebancare instituțiilor de credit;
- 27371 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă creditelor acordate de către instituțiile financiare nebancare instituțiilor de credit;
- 27372 - alte sume aferente creditelor acordate de către instituțiile financiare nebancare instituțiilor de credit, care sunt avute în vedere la determinarea

ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

## Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

274 - Împrumuturi primite de la instituții de credit

2741 - Împrumuturi de pe o zi pe alta primite de la instituții de credit

2742 - Împrumuturi la termen primite de la instituții de credit

2747 - Datorii atașate și sume de amortizat

27471 – Datorii atașate

27472 – Sume de amortizat

---

### CONȚINUT:

- 2741 - împrumuturi primite de către instituțiile financiare nebancare de la instituții de credit, pentru care durata inițială este cel mult o zi lucrătoare;
- 2742 - împrumuturi primite de către instituțiile financiare nebancare de la instituții de credit, pentru care durata inițială este mai mare de o zi lucrătoare;
- 2747 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente împrumuturilor primite de către instituțiile financiare nebancare de la instituții de credit;
- 27471 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă împrumuturilor primite de către instituțiile financiare nebancare de la instituții de credit;
- 27472 - alte sume aferente împrumuturilor primite de către instituțiile financiare nebancare de la instituții de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

## Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

275 - Operațiuni repo și titluri date cu împrumut instituțiilor de credit

2751 - Operațiuni repo de pe o zi pe alta cu instituții de credit

2752 - Operațiuni repo la termen cu instituții de credit

2753 - Titluri date cu împrumut de pe o zi pe alta instituțiilor de credit

- 2754 - Titluri date cu împrumut la termen instituțiilor de credit
- 2757 – Datorii atașate și sume de amortizat
  - 27571 – Datorii atașate
  - 27572 – Sume de amortizat
- 276 - Operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut de la instituții de credit
  - 2761 - Operațiuni reverse repo de pe o zi pe alta cu instituții de credit
  - 2762 - Operațiuni reverse repo la termen cu instituții de credit
  - 2763 - Titluri luate cu împrumut de pe o zi pe alta de la instituții de credit
  - 2764 - Titluri luate cu împrumut la termen de la instituții de credit
  - 2767 – Creanțe atașate și sume de amortizat
    - 27671 – Creanțe atașate
    - 27672 – Sume de amortizat

---

*CONȚINUT:*

- 2751 - datorii aferente operațiunilor repo efectuate cu instituțiile de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;
- 2752 - datorii aferente operațiunilor repo efectuate cu instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;
- 2753 - datorii aferente titlurilor date cu împrumut instituțiilor de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;
- 2754 - datorii aferente titlurilor date cu împrumut instituțiilor de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;
- 2757 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit;
- 27571 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit;
- 27572 - alte sume aferente operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective;
- 2761 - creanțe aferente operațiunilor reverse repo efectuate cu instituțiile de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;

- 2762 - creanțe aferente operațiunilor reverse repo efectuate cu instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;
- 2763 - creanțe aferente titlurilor luate cu împrumut de la instituțiile de credit, pe o durată de cel mult o zi lucrătoare;
- 2764 - creanțe aferente titlurilor luate cu împrumut de la instituțiile de credit, pe o durată mai mare de o zi lucrătoare;
- 2767 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente operațiunilor reverse repo și cu titluri luate cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit;
- 27671 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă operațiunilor reverse repo și cu titluri luate cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit;
- 27672 - alte sume aferente operațiunilor reverse repo și cu titluri luate cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

277 - Valori de recuperat de la instituții de credit

2771 - Valori de recuperat de la instituții de credit

2777 - Creanțe atașate și sume de amortizat

27771 – Creanțe atașate

27772 – Sume de amortizat

---

#### CONȚINUT:

- 2771 - sume de recuperat de către instituțiile financiare nebankare de la instituții de credit, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora:
  - cecuri, efecte de comerț și alte valori remise la încasare;
  - creanțele față de ordonator (instituție de credit) rezultate în urma executării garanțiilor financiare asumate de instituția financiară nebankară (în calitate de garant) în favoarea unui terț (beneficiar), dacă ordonatorul nu efectuează plata;

- alte sume de recuperat de către instituțiile financiare nebancare de la instituții de credit, înregistrate provizoriu în acest cont până la încasarea acestora, inclusiv alte sume plătite aflate în curs de clarificare;
- 2777 - creanțe din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente valorilor de recuperat de către instituțiile financiare nebancare de la instituțiile de credit;
- 27771 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă valorilor de recuperat de către instituțiile financiare nebancare de la instituțiile de credit;
- 27772 - alte sume aferente valorilor de recuperat de către instituțiile financiare nebancare de la instituțiile de credit, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

#### Grupa 27 - OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT

278 - Alte sume datorate instituțiilor de credit

2781 - Alte sume datorate instituțiilor de credit

2787 - Datorii atașate și sume de amortizat

27871 – Datorii atașate

27872 – Sume de amortizat

---

#### CONȚINUT:

- 2781 - sume datorate instituțiilor de credit de către instituțiile financiare nebancare, înregistrate provizoriu în acest cont până la plata acestora, inclusiv cele primite aflate în curs de clarificare;
- 2787 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente altor sume datorate instituțiilor de credit de către instituțiile financiare nebancare;
- 27871 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă altor sume datorate instituțiilor de credit de către instituțiile financiare nebancare;

- alte sume aferente altor sume datorate instituțiilor de credit de către instituțiile financiare nebancare, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.”.

j) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, în cadrul conținutului conturilor din Grupa 28 – ACTIVE FINANCIARE RESTANTE ȘI ACTIVE FINANCIARE DEPRECIATE, referirile la operațiuni cu clientela se vor citi ca referiri la operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit.

k) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, denumirea Grupei 29 se modifică și devine “AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE AFERENTE CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT ȘI ALTE AJUSTĂRI”.

l) La CLASA 2 „OPERAȚIUNI CU CLIENTELA ȘI OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT”, în cadrul conținutului conturilor din Grupa 29 - AJUSTĂRI PENTRU PIERDERI AȘTEPTATE AFERENTE CREANȚELOR DIN OPERAȚIUNI CU CLIENTELA, OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT ȘI ALTE AJUSTĂRI, referirile la operațiuni cu clientela se vor citi ca referiri la operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit.

m) La descrierea Clasei 3, primul paragraf se modifică și va avea următorul cuprins:

“Clasa 3 cuprinde conturile cu ajutorul cărora se înregistrează operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare, cu instrumente derivate, datoriile constituite prin titluri, operațiunile de decontări intrabancare și între organizațiile cooperatiste de credit din cadrul rețelei, operațiunile de decontări între instituție și subunități, operațiunile privind debitorii și creditorii, stocurile, precum și conturi de regularizare.”.

n) La CLASA 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, denumirea Grupei 34 se modifică și devine ”DECONTĂRI INTRABANCARE ȘI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI, DECONTĂRI ÎNTRE INSTITUȚIA FINANCIARĂ NEBANCARĂ ȘI SUBUNITĂȚI”.

o) La CLASA 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 34 -

DECONTĂRI INTRABANCARE ȘI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI, DECONTĂRI ÎNTRE INSTITUȚIA FINANCIARĂ NEBANCARĂ ȘI SUBUNITĂȚI, se introduce un cont sintetic de gradul I, cu următorul conținut:

“343 – Decontări între instituția financiară nebancară și subunități

343 – evidențiază operațiunile efectuate între instituția financiară nebancară și subunitățile sale din țară, cât și între subunitățile respective”.

p) La CLASA 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 34 - DECONTĂRI INTRABANCARE ȘI ÎNTRE ORGANIZAȚIILE COOPERATISTE DE CREDIT DIN CADRUL REȚELEI, prevederile specifice privind înregistrarea/ neînregistrarea în conturi se modifică și vor avea următorul cuprins:

<u>“Nu se înregistrează în conturile:</u>	<u>Se înregistrează în conturile:</u>
341 - operațiuni cu subunitățile din străinătate.	CLASA 1 - “OPERAȚIUNI DE TREZORERIE ȘI OPERAȚIUNI INTERBANCARE”
342 - operațiunile efectuate între Casa Centrală și subunitățile sale, cât și între subunitățile respective	341 “Decontări intrabancare” ”.

q) La CLASA 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI, conținutul contului 3566 - Alți creditori diverși se modifică și va avea următorul cuprins:

- „3566
- datorii aferente bunurilor achiziționate, lucrărilor executate sau serviciilor prestate, inclusiv cele provenite din nerespectarea clauzelor prevăzute în contractele aferente (despăgubiri, penalități, etc.);
  - sume încasate și necuvenite, altele decât cele înregistrate în conturile „Alte sume datorate”;
  - sume aferente antecontractelor de leasing percepute potențialilor clienți în scopul asigurării asumării de către aceștia a obligației de încheiere ulterioară a contractului de leasing, în cazul instituțiilor financiare nebancare;



- dobânzi de plătit reprezentând remunerarea negativă a activelor financiare privind operațiunile cu titluri și operațiunile diverse (care rezultă dintr-o rată negativă a dobânzii efective);
- alte sume datorate creditorilor diverși;”.

r) La CLASA 3 “OPERAȚIUNI CU TITLURI ȘI OPERAȚIUNI DIVERSE”, Grupa 35 - DEBITORI ȘI CREDITORI, se introduce un cont sintetic de gradul I, cu următoarea detaliere și următorul conținut:

“358 – Împrumuturi primite de instituțiile financiare nebankare de la acționari și alte împrumuturi

3581 – Împrumuturi primite de la acționari

3582 – Alte împrumuturi

3587 – Datorii atașate și sume de amortizat

35871 – Datorii atașate

35872 – Sume de amortizat

- 3581 - împrumuturi primite de instituțiile financiare nebankare de la acționari;
- 3582 - alte împrumuturi primite de instituțiile financiare nebankare;
- 3587 - datorii din dobânzi, calculate și neajunse la scadență, și sume de amortizat, aferente împrumuturilor primite de la acționari și altor împrumuturi primite de instituțiile financiare nebankare;
- 35871 - dobânda, calculată în baza ratei de dobândă prevăzută prin înțelegerile contractuale, aferentă împrumuturilor primite de la acționari și altor împrumuturi primite de instituțiile financiare nebankare;
- 35872 - alte sume aferente împrumuturilor primite de la acționari și altor împrumuturi primite de instituțiile financiare nebankare, care sunt avute în vedere la determinarea ratei efective a dobânzii și care sunt amortizate prin metoda dobânzii efective.

Nu se înregistrează în conturile:

3582 - împrumuturile primite de la instituții financiare care nu au calitatea de acționari

Se înregistrează în conturile:

232 "Împrumuturi primite de la instituțiile financiare"

358	- împrumuturile subordonate primite	Grupa 53 “Datorii subordonate”
358	- împrumuturi primite de la instituții de credit	274 “Împrumuturi primite de la instituții de credit””.

s) La CLASA 4 “ACTIVE IMOBILIZATE”, Grupa 40 - CREDITE SUBORDONATE, prevederile specifice privind înregistrarea/ neînregistrarea în conturi se modifică și vor avea următorul cuprins:

<u>“Nu se înregistrează în conturile:</u>		<u>Se înregistrează în conturile:</u>
401	- Titlurile subordonate	3011 “Active financiare deținute în vederea tranzacționării“
		3021 “Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere“
		303 “Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global“
		304 “Instrumente de datorie la cost amortizat”
		305 “Active financiare evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere“
401, 402	- Fonduri puse la dispoziția sucursalelor pentru operațiuni curente	121 “Conturi de corespondent la instituții de credit (nostro)””.

t) La CLASA 5 “CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE”, Grupa 50 - CAPITAL, conținutul contului 502 - Elemente asimilate capitalului se modifică și va avea următorul cuprins:

“502 - fondurile cu caracter permanent (capital de dotare) puse la dispoziție sucursalelor din România ale instituțiilor de credit și instituțiilor financiare al căror sediu se află în străinătate; sucursalele din străinătate ale instituțiilor, persoane juridice române, înregistrează cu ajutorul acestui cont, în contabilitatea proprie, fondurile cu caracter permanent (capital de dotare) puse la dispoziție de instituțiile din România de care aparțin;”.

u) La CLASA 5 “CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE”, Grupa 58 – REZULTATUL REPORTAT, contul 5817 “Rezultatul reportat provenit din implementarea IFRS ca bază a contabilității”, se introduce un cont sintetic de gradul III, cu următorul conținut:  
“58174 – Rezultatul reportat din provizioane specifice constituite de instituțiile financiare nebancaire

58174 - rezultatul reportat provenit din ajustările cerute de implementarea IFRS ca bază a contabilității reprezentând diferențele nete dintre valoarea provizioanelor specifice, aferente fiecărui element pentru care au fost constituite respectivele provizioane specifice, determinate la data de 31.12.2022 potrivit Regulamentului BNR nr.5/2012 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit, și ajustările pentru pierderi așteptate evidențiate la data de 01.01.2023 potrivit prevederilor IFRS, aferente fiecărui element pentru care au fost constituite provizioane specifice.”.

v) La CLASA 5 “CAPITALURI PROPRII, ASIMILATE ȘI PROVIZIOANE”, Grupa 58 – REZULTATUL REPORTAT, contul 581 “Rezultatul reportat”, se introduce un cont sintetic de gradul II, cu următorul conținut:

“5818 – Rezultatul reportat provenit din trecerea instituțiilor financiare nebancaire la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene

5818 - rezultatul reportat provenit din trecerea instituțiilor financiare nebancaire la aplicarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene.”.

w) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 60 – CHELTUIELI DE EXPLOATARE, contul 602 - Cheltuieli cu operațiunile cu clientela, denumirea contului 6024 se modifică și devine “Dobânzi la conturile clienței”, iar conținutul contului 6024 se elimină.

x) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 60 – CHELTUIELI DE EXPLOATARE, contul 6024 “Dobânzi la conturile clienței”, se introduc două conturi sintetice de gradul III, cu următorul

conținut:

“60241 – Dobânzi la conturile curente

60242 – Dobânzi la conturile de plăți

60241 – dobânzi aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise clienței de către instituțiile de credit, precum și cele aferente depozitelor la termen constituite de cliență la instituțiile de credit și desființate înainte de scadență, pentru care se acordă dobânda la vedere; 60242 - dobânzi aferente soldurilor creditoare ale conturilor de plăți deschise clienței de către instituțiile financiare nebankare;”.

y) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 60 – CHELTUIELI DE EXPLOATARE, contul 602 - Cheltuieli cu operațiunile cu cliența, prevederile specifice privind înregistrarea/ neînregistrarea în conturi se modifică și vor avea următorul cuprins:

“Nu se înregistrează în conturile:

Se înregistrează în conturile:

6023	- Dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit	6015	“Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut“
		673	“Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut“”.

z) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 60 - CHELTUIELI DE EXPLOATARE, conținutul contului 6087 - Alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare se modifică și va avea următorul cuprins:

“6087 - cheltuieli pe care instituția le suportă pentru prestările de servicii financiare conexe: obținerea de informații (privind solvabilitatea sau poziția financiară a clienților și a instituțiilor de credit corespondente), comisioane aferente valorilor remise la încasare, cheltuieli cu reducerile sau bonificațiile acordate terților și alte cheltuieli cu prestațiile de servicii financiare etc;”.

aa) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 62 - CHELTUIELI CU ALTE IMPOZITE, TAXE ȘI VĂRSĂMINTE ASIMILATE, conținutul contului 621 - Cheltuieli cu alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate se modifică și va avea următorul cuprins:

“621 - cheltuieli cu impozite (altele decât impozitul pe profit), taxe și vărsăminte asimilate datorate bugetului statului sau altor organisme publice sau private.”.

bb) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 64 – CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE, contul 649 “Alte cheltuieli diverse de exploatare”, se introduce un cont sintetic de gradul II, cu următoarea detaliere:

“6495 – Dobânzi la împrumuturile primite de instituțiile financiare nebancare de la acționari și la alte împrumuturi

64951 – Dobânzi la împrumuturile primite de la acționari

64952 – Dobânzi la alte împrumuturi primite”.

cc) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 64 – CHELTUIELI DIVERSE DE EXPLOATARE, conținutul contului 649 “Alte cheltuieli diverse de exploatare” se modifică și va avea următorul cuprins:

“649 - acest cont înregistrează alte cheltuieli diverse din exploatare, în special: despăgubiri, amenzi, penalități, donații, subvenții acordate, sponsorizări, cheltuieli cu dobânzile la împrumuturile primite de instituțiile financiare nebancare de la acționari și la alte împrumuturi primite de instituțiile financiare nebancare, cheltuieli privind calamitățile și alte evenimente similare, precum și alte cheltuieli diverse din exploatare.”.

dd) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 66 – CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PIERDERI AȘTEPTATE, PROVIZIOANE, PIERDERI DIN CREAŢE, MODIFICĂRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE CONTRACTUALE ȘI ALTE AJUSTĂRI, denumirea contului 662 se modifică și devine “Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit, pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale și alte ajustări”.

ee) La CLASA 6 “CHELTUIELI”, Grupa 66 – CHELTUIELI CU AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PIERDERI AȘTEPTATE, PROVIZIOANE, PIERDERI DIN CREAŢE, MODIFICĂRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE CONTRACTUALE ȘI ALTE AJUSTĂRI, în cadrul conținutului conturilor sintetice de gradul II deschise în cadrul contului 662 “Cheltuieli cu ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit, pierderi din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale și alte ajustări”, referirile la operațiuni cu clientela se vor citi ca referiri la operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit.

ff) La CLASA 6 “CHELTUIELI” se introduce o grupă de conturi nouă, Grupa 67 - CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT , cu următoarea detaliere și următorul conținut:

**“Grupa 67 - CHELTUIELI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT**

- 671 - Dobânzi la conturile curente
  - 672 - Dobânzi la împrumuturile primite de la instituții de credit
    - 6721 - Dobânzi la împrumuturile de pe o zi pe alta
    - 6722 - Dobânzi la împrumuturile la termen
  - 673 - Dobânzi la operațiunile repo și titlurile date cu împrumut
    - 6731 - Dobânzi la operațiunile repo de pe o zi pe alta
    - 6732 - Dobânzi la operațiunile repo la termen
    - 6733 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut de pe o zi pe alta
    - 6734 - Dobânzi la titlurile date cu împrumut la termen
  - 674 - Dobânzi privind alte sume datorate instituțiilor de credit
  - 679 - Comisioane
- 

*CONȚINUT:*

- 671 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente soldurilor creditoare ale conturilor curente deschise de instituțiile financiare nebancare la instituții de credit;
- 672 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente împrumuturilor primite de instituțiile financiare nebancare de la instituții de credit;
- 673 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor repo și cu titluri date cu împrumut, efectuate de instituțiile financiare nebancare cu instituțiile de credit;
- 674 - dobânzi și vărsăminte asimilate privind alte sume datorate de instituțiile financiare nebancare instituțiilor de credit;
- 679 - comisioane aferente operațiunilor dintre instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit.”.

gg) La CLASA 7 “VENITURI”, Grupa 70 – VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE, contul 702 - Venituri din operațiuni cu clientela, denumirea contului 7024 se modifică și devine “Dobânzi la conturile clienței”, iar conținutul contului 7024 se elimină.

hh) La CLASA 7 “VENITURI”, Grupa 70 – VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE, contul 7024 “Dobânzi la conturile clienței”, se introduc două conturi sintetice de gradul III, cu următorul conținut:

“70241 – Dobânzi la conturile curente

70242 – Dobânzi la conturile de plăți

70241 – dobânzi și vărsăminte asimilate aferente conturilor curente debitoare deschise clienței

de instituțiile de credit și creditelor de trezorerie înregistrate în debitul contului curent;  
70242 - dobânzi și vărsăminte asimilate aferente conturilor de plăți debitoare deschise clienței de către instituțiile financiare nebankare;”.

ii) La CLASA 7 “VENITURI”, Grupa 70 – VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE, contul 702 - Venituri din operațiuni cu clientela, prevederile specifice privind înregistrarea/neînregistrarea în conturi se modifică și vor avea următorul cuprins:

“Nu se înregistrează în conturile:

Se înregistrează în conturile:

7023	- Dobânzi și vărsăminte asimilate aferente operațiunilor reverse repo și titluri luate cu împrumut, efectuate cu instituțiile de credit	7015	“Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut“
		774	“Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut”
7029	- Comisioane aferente valorilor la încasare	7085	“Venituri privind mijloacele de plată“”.

jj) La CLASA 7 “VENITURI”, Grupa 70 – VENITURI DIN ACTIVITATEA DE EXPLOATARE, contul 703 - Venituri din operațiunile cu titluri și alte instrumente financiare, prevederile specifice privind înregistrarea/neînregistrarea în conturi se modifică și vor avea următorul cuprins:

“Nu se înregistrează în conturile:

Se înregistrează în conturile:

70311	- Venituri privind operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut	7015	“Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut“
70321		774	“Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut”
		7023	“Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut“”.

kk) La CLASA 7 “VENITURI”, Grupa 76 – VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PIERDERI AȘTEPTATE, PROVIZIOANE, RECUPERĂRI DE CREANȚE, CÂȘTIGURI DIN MODIFICĂRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE CONTRACTUALE ȘI ALTE AJUSTĂRI, denumirea contului 762 se modifică și devine “Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebankare și instituțiile de credit, câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale și alte ajustări”.

ll) La CLASA 7 “VENITURI”, Grupa 76 – VENITURI DIN AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE, PIERDERI AȘTEPTATE, PROVIZIOANE, RECUPERĂRI DE CREANȚE, CÂȘTIGURI DIN MODIFICĂRI ALE FLUXURILOR DE TREZORERIE CONTRACTUALE ȘI ALTE AJUSTĂRI, în cadrul conținutului conturilor sintetice de gradul II deschise în cadrul contului 762 “Venituri din ajustări pentru pierderi așteptate aferente creanțelor din operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit, câștiguri din modificări ale fluxurilor de trezorerie contractuale și alte ajustări”, referirile la operațiuni cu clientela se vor citi ca referiri la operațiuni cu clientela și operațiuni între instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit.

mm) La CLASA 7 “VENITURI” se introduce o grupă de conturi nouă, Grupa 77 - VENITURI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT , cu următoarea detaliere și următorul conținut:

“Grupa 77 - VENITURI DIN OPERAȚIUNI ÎNTRE **INSTITUȚIILE FINANCIARE NEBANCARE ȘI INSTITUȚIILE DE CREDIT**

771 - Dobânzi de la conturile curente

772 - Dobânzi de la depozitele constituite la instituții de credit

7721 - Dobânzi de la depozitele la vedere

7722 - Dobânzi de la depozitele la termen

7723 - Dobânzi de la depozitele colaterale

773 - Dobânzi de la creditele acordate instituțiilor de credit

7731 - Dobânzi de la creditele de pe o zi pe alta

7732 - Dobânzi de la creditele la termen

774 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo și titlurile luate cu împrumut

7741 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo de pe o zi pe alta

7742 - Dobânzi de la operațiunile reverse repo la termen

7743 – Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut de pe o zi pe alta

7744 - Dobânzi de la titlurile luate cu împrumut la termen

775 - Dobânzi privind valorile de recuperat de la instituții de credit

779 – Comisioane

---

**CONȚINUT:**

771 - dobânzi și venituri asimilate aferente soldurilor debitoare ale conturilor curente deschise de instituțiile financiare nebancare la instituții de credit;



- 772 - dobânzi și venituri asimilate aferente depozitelor constituite de instituțiile financiare nebancare la instituții de credit;
- 773 - dobânzi și venituri asimilate aferente creditelor acordate de instituțiile financiare nebancare instituțiilor de credit;
- 774 - dobânzi și venituri asimilate aferente operațiunilor reverse repo și cu titluri luate cu împrumut, efectuate de instituțiile financiare nebancare cu instituțiile de credit;
- 775 - dobânzi și venituri asimilate privind valorile de recuperat de către instituțiile financiare nebancare de la instituții de credit;
- 779 - comisioane aferente operațiunilor dintre instituțiile financiare nebancare și instituțiile de credit.”.

nn) La CLASA 9 “OPERAȚIUNI ÎN AFARA BILANȚULUI”, Grupa 90 – ANGAJAMENTE DE CREDITARE, conținutul conturilor 901 - Angajamente în favoarea instituțiilor de credit și 902 – Angajamente primite de la instituțiile de credit se modifică și va avea următorul cuprins:

- “901 - angajamente de creditare date de instituție prin care aceasta se obligă să pună la dispoziția instituțiilor de credit, fondurile pe care acestea le solicită;
- 902 - angajamente de creditare primite de la instituții de credit prin care acestea se obligă să pună la dispoziția instituțiilor fondurile solicitate;”.

oo) La descrierea Clasei 5, primul paragraf, precum și în cadrul conținutului următoarelor conturi: 30123 “Datorii constituite prin titluri”, 3021 “Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”, 30212 “Instrumente de datorie”, 30213 “Credite și creanțe”, 3022 “Datorii financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”, 30222 “Datorii constituite prin titluri”, 30229 “Alte datorii financiare”, 3251 “Obligațiuni”, 3257 “Datorii atașate și sume de amortizat”, 32571 “Datorii atașate”, 32572 “Sume de amortizat”, 3261 “Alte datorii constituite prin titluri”, 355 “Debitori diverși”, 3552 “Debitori din avansuri spre decontare”, 356 “Creditori diverși”, 357 “Decontări din operațiuni în asocieri în participație”, 362 “Materiale și alte consumabile”, 501 “Capital social”, 5011 “Capital subscris nevărsat”, 5012 “Capital subscris vărsat”, 513 “Rezerve statutare sau contractuale”, 531 “Datorii subordonate la termen”, 532 “Datorii subordonate pe durată nedeterminată”, 60321 “Pierderi din evaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”, 60322 “Pierderi din evaluarea și cesiunea datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea

justă prin profit sau pierdere”, 60323 “Costuri de tranzacționare”, 70321 “Câștiguri din evaluarea și cesiunea activelor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”, 70322 “Câștiguri din evaluarea și cesiunea datoriilor financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere”, 7036 “Venituri din datorii constituite prin titluri”, 741 “Cota - parte din cheltuielile sediului social”, 903 “Angajamente în favoarea clienței”, 904 “Angajamente primite de la clientelă”, 981 “Angajamente îndoielnice”, 99611 “Credite nerecuperabile”, 99612 “Creanțe atașate și sume de amortizat aferente creditelor nerecuperabile”, 99621 “Alte active financiare nerecuperabile” și 99622 “Creanțe atașate și sume de amortizat aferente altor active financiare nerecuperabile”, referirile la instituții de credit se vor citi ca referiri la instituții.

29. În tot cuprinsul anexei, cu excepția prevederilor punctului 210 și punctului 212, referirile la instituții de credit se vor citi ca referiri la instituții, cu excepția prevederilor punctului 62, ale punctului 63 alineatul (1), ale punctului 64 alineatul (1), ale punctului 67, ale punctului 91 alineatul (1), alineatul (3) și alineatul (4) litera b), ale punctului 93, ale punctului 104, ale punctului 123, ale punctului 166, ale punctului 167 alineatul (1) și ale punctului 225 alineatul (5), în care referirile la instituții de credit se vor citi în continuare ca referiri la instituții de credit, a prevederilor Capitolului V, în care referirile la instituții de credit se vor citi ca referiri la instituții de credit și instituții financiare, precum și a prevederilor explicit modificate prin prezentul proiect de ordin.

30. Prevederile Secțiunii 1 a Capitolului VI din anexă, cu excepția prevederilor punctelor 58 litera a), 59, 60, 70, 71 alineatele (1), (2) și (5), 72 și 73, precum și prevederile punctelor 24, 75 litera e), 91, 92, 93, 104, 105 literele a) și b), 106, 107, 123 și 150 alineatele (5), (7) și (8) din anexă se aplică doar instituțiilor de credit.