



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

ORDINUL

BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

Nr. _____ din _____

referitor la raportarea situației privind clasificarea expunerilor din credite și necesarul de provizioane specifice de risc de credit aferent acestora, aplicabil instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică, altele decât instituțiile financiare nebancaire

Având în vedere prevederile art. 40 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, ale art. 38 alin. (1) din Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emitere de monedă electronică și ale Planului de conturi prevăzut de Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene aplicabile, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, al art. 243 alin. (1) din Legea nr. 209/2019, al art. 116 alin. (1) din Legea nr. 210/2019 și al art. 16 alin. (2) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2023 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică, altele decât instituțiile financiare nebancaire,

Banca Națională a României emite următorul

ORDIN:

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - (1) Prezentul ordin stabilește forma și conținutul formularului de raportare a situației privind clasificarea expunerilor din credite și necesarul de provizioane specifice de risc de credit aferent acestora, care se transmite trimestrial Băncii Naționale a României, în conformitate cu prevederile art. 16 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 2/2023 privind clasificarea creditelor și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit aplicabil instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică, altele decât instituțiile financiare nebancare, de către împrumutători, astfel cum au fost definiți la art. 2 lit. c) din același regulament.

(2) De asemenea, prezentul ordin stabilește modalitățile de transmitere a formularului menționat la alin. (1) către Banca Națională a României.

Art. 2. - Formularul de raportare se completează de fiecare categorie de împrumutători pe baza datelor înscrise în evidența contabilă, prelucrate potrivit prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 2/2023, avându-se în vedere următoarele:

- a)** ansamblul teritoriului național și toate subunitățile din străinătate - la nivelul global al împrumutătorului;
- b)** toate operațiunile aferente creditelor, în toate monedele, evaluate în contravaloare lei;
- c)** categoria de împrumutător.

Art. 3. - Formularul de raportare se transmite de către împrumutători Băncii Naționale a României exclusiv în format electronic, prin intermediul Sistemului informatic de raportare directă (RAPDIR), precum și prin intermediul unui mecanism securizat de transfer de documente în format electronic prin Internet, în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României - Direcția supraveghere, având atașată semnătura electronică extinsă bazată pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv și generată prin intermediul unui dispozitiv securizat de creare a semnăturii, astfel cum este prevăzută în Legea nr. 455/2001 privind semnătura electronică, republicată, cu completările ulterioare, sau semnătura electronică calificată creată de un dispozitiv de creare a semnăturilor electronice calificat și care se bazează pe un certificat calificat pentru semnăturile electronice, astfel cum este prevăzută în Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei nr. 1999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea împrumutătorilor.

Art. 4. - Formularul de raportare se transmite de către împrumutători trimestrial, în termen de 25 de zile calendaristice de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește raportarea.

Art. 5. - În caz de nerespectare a prevederilor prezentului ordin, devin incidente dispozițiile art. 74 - 83 din Legea nr. 209/2019, respectiv la art. 72-80 din Legea nr. 210/2019.

CAPITOLUL II

Dispoziții finale

Art. 6. - **(1)** Prezentul ordin intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I și se aplică începând cu raportarea trimestrială întocmită pentru data de raportare 31.03.2023.

(2) La data intrării în vigoare a prezentului ordin se abrogă Ordinul Băncii Naționale a României nr. 4/2012 referitor la raportarea situației privind clasificarea expunerilor din credite/credite legate de serviciile de plată și necesarul de provizioane specifice de risc de credit aferent acestora, aplicabil entităților supravegheate de Banca Națională a României, altele decât instituțiile de credit, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 179 din 20 martie 2012.

Art. 7. - Modelul formularului de raportare este prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 8. - Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Președintele Consiliului de administrație al
Băncii Naționale a României,

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU

SITUAȚIA
privind clasificarea expunerilor din credite
și necesarul de provizioane specifice de risc de credit aferent acestora
la data de [.../.../...]

Denumirea instituției de plată/instituției emitente de monedă electronică:

.....

RON

Nr. crt.	Categoriile de clasificare	Expuneri din		Coef.	Necesar de provizioane specifice de risc pentru	
		principal	dobândă		principal	dobândă
A	B	1	2	3	4 = 1*3	5 = 2*3
I - credite acordate debitorilor alții decât debitorii, persoane fizice, pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit						
1	Standard			0		
2	În observație			0,05		
3	Substandard			0,2		
4	Îndoielnic			0,5		
5	Pierdere			1		
6	Total (rd. 1 la 5)			X		
II – credite acordate debitorilor alții decât debitorii, persoane fizice, pentru care nu se constituie provizioane specifice de risc de credit						
7	Standard					
8	În observație					
9	Substandard					
10	Îndoielnic					
11	Pierdere					
12	Total (rd. 7 la 11)					
III - credite acordate debitorilor, persoane fizice, pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit (altele decât creditele acordate debitorilor, persoane fizice, expuși la riscul valutar, și care sunt înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute)						
13	Standard			0		
14	În observație			0,05		
15	Substandard			0,2		
16	Îndoielnic			0,5		

17	Pierdere			1		
18	Total (rd. 13 la 17)			X		
IV - credite acordate debitorilor, persoane fizice, pentru care nu se constituie provizioane specifice de risc de credit (altele decât creditele acordate debitorilor, persoane fizice, expuși la riscul valutar, și care sunt înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute)						
19	Standard					
20	În observație					
21	Substandard					
22	Îndoielnic					
23	Pierdere					
24	Total (rd. 19 la 23)					
V - credite acordate debitorilor, persoane fizice, expuși la riscul valutar, și care sunt înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, credite pentru care se constituie provizioane specifice de risc de credit						
25	Standard			0,07		
26	În observație			0,08		
27	Substandard			0,23		
28	Îndoielnic			0,53		
29	Pierdere			1		
30	Total (rd. 25 la 29)			X		
VI - credite acordate debitorilor, persoane fizice, expuși la riscul valutar, și care sunt înregistrate în valută sau indexate la cursul unei valute, credite pentru care nu se constituie provizioane specifice de risc de credit						
31	Standard					
32	În observație					
33	Substandard					
34	Îndoielnic					
35	Pierdere					
36	Total (rd. 31 la 35)					
37	Total (rd. 6+12+18+24+30+36)			X		