

**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

**REGULAMENTUL**

Nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_

pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale  
a României nr. 4/2019 privind instituțiile de plată și furnizorii  
specializați în servicii de informare cu privire la conturi, cu modificările  
și completările ulterioare

*Având în vedere prevederile art. 22 din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative,  
în temeiul dispozițiilor art. 243 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 și ale art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,*

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

**Art. I.** – *Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2019 privind instituțiile de plată și furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1020 din 19 decembrie 2019, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează, după cum urmează:*

**1.** La articolul 1, alineatul (3), litera e) se modifică și va avea următorul cuprins:

„e) metodele pentru determinarea necesarului de fonduri proprii, unele aspecte cu privire la calculul fondurilor proprii disponibile ale instituțiilor de plată și a necesarului de fonduri proprii pentru riscul de credit aplicabil instituțiilor de plată care acordă credite legate de serviciile de plată;”

**2.** La articolul 2, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile „expunere”, „expunere netă”, „valoare netă a activelor bilanțiere”, „valoare netă a elementelor din afara bilanțului”, „expunere ponderată la risc a activelor bilanțiere”, „expunere ponderată la risc a elementelor din afara bilanțului”, „expunere totală ponderată la risc” au semnificațiile prevăzute la art. 7 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.”

**3.** La Titlul II, titlul Capitolului III se modifică și va avea următorul cuprins:

„Nivelul minim necesar al fondurilor proprii și componența acestora”.

**4.** La articolul 51, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1<sup>1</sup>), cu următorul cuprins:

„(1<sup>1</sup>) Fără a aduce atingere dispozițiilor alin. (1) al prezentului articol, în aplicarea dispozițiilor art. 22 alin. (1) lit. d) din Legea nr. 209/2019, instituțiile de plată care acordă credite legate de serviciile de plată își determină necesarul de fonduri proprii prin însumarea necesarului de fonduri proprii aferent serviciilor de plată, determinat potrivit alin. (1) al prezentului articol și a necesarului de fonduri proprii pentru acoperirea riscului de credit, determinat potrivit art. 56<sup>1</sup> din prezentul regulament.”

**5.** La articolul 51, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) La determinarea indicatorilor ce stau la baza fiecărei metode prevăzute la alin. (1) trebuie avute în vedere instrucțiunile ce se regăsesc în anexa nr. 4 din prezentul regulament.”

**6.** După articolul 54 se introduce un articol nou, articolul 54<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

„Art. 54<sup>1</sup>. - Fără a prejudicia dispozițiile art. 53 și 54, în cazul în care Banca Națională a României își exercită competența prevăzută la art. 35 alin. (1) din Legea nr. 209/2019, respectiv pe cea de la art. 52 alin. (2) din prezentul regulament, necesarul de fonduri proprii aferent serviciilor de plată ce trebuie îndeplinit de către instituția de plată este reprezentat de suma comunicată de Banca Națională a României – Direcția Supraveghere.”

**7.** Titlul Secțiunii a 2-a a Capitolului III se modifică și va avea următorul cuprins:

„Secțiunea a 2-a - Necesarul de fonduri proprii aferent riscului de credit”

**8.** După articolul 56 se introduce un articol nou, articolul 56<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:

„Art. 56<sup>1</sup>. - (1) În aplicarea prevederilor art. 51 alin. (1)<sup>1</sup> instituțiile de plată care acordă credite legate de serviciile de plată trebuie să mențină un nivel al fondurilor proprii care trebuie să acopere, în orice moment, în plus față de cerința de la art. 51 alin. (1), cel puțin 8% din expunerea totală ponderată la risc.

(2) Pentru scopurile alin. (1), instituțiile de plată care acordă credite legate de serviciile de plată determină valoarea expunerii, a expunerii nete, precum și a expunerii totale ponderate la risc aplicând prevederile art. 7 alin. (1) pct. 8, 10, 10<sup>1</sup>, 10<sup>2</sup>, 11, 11<sup>1</sup> și 12 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare, cu luarea în considerare, în mod corespunzător, a metodologiei descrise în Anexele 5a, 5b din același regulament și a anexelor 4a și 4b la prezentul regulament.”

**9.** SECȚIUNEA a 2-a - Componenta fondurilor proprii a Capitolului III se renumerează și va avea următorul cuprins:

„SECȚIUNEA a 3-a - Componenta fondurilor proprii”

**10.** La articolul 61<sup>2</sup>, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:

„(1) În aplicarea prevederilor art.61<sup>1</sup>, instituțiile de plată care desfășoară și alte activități decât prestarea de servicii de plată stabilesc și fundamentează criteriile pe baza cărora determină elementele care intră în determinarea fondurilor proprii disponibile ce pot fi alocate în mod specific activității de prestare a serviciilor de plată și serviciilor operaționale și conexe, inclusiv activitatea de creditare auxiliară, prevăzute la art. 7, 22 și 23 din Legea nr. 209/2019.

(2) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (3), instituțiile de plată repartizează elementele care intră în determinarea fondurilor proprii disponibile ce nu pot fi alocate în mod specific unei activități, în funcție de criterii fundamentate, pentru activitățile de prestare a serviciilor de plată și a serviciilor operaționale și conexe acestora, inclusiv activitatea de creditare auxiliară, prevăzute la art. 7, 22 și 23 din Legea nr. 209/2019, și, respectiv, pentru celelalte activități desfășurate de entitate potrivit art. 24 din Legea nr. 209/2019.”

**11.** La articolul 87, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:

“(1) Instituțiile de plată calculează și raportează până la finele primei luni a fiecărui an necesarul de fonduri proprii pentru anul în curs, potrivit prevederilor cap. III secțiunea 1.

(2) Instituțiile de plată raportează Băncii Naționale a României - Direcția supraveghere, în termenul prevăzut pentru depunerea la Banca Națională a României a situațiilor financiare anuale, orice modificare a necesarului de fonduri proprii raportat potrivit alin. (1) rezultată în urma auditării datelor.”

**12.** La articolul 89, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Instituțiile de plată care desfășoară și alte activități decât prestarea de servicii de plată și de activitate de creditare legată de serviciile de plată transmit raportarea prevăzută la alin. (2) însoțită de prezentarea elementelor de fonduri proprii determinate la nivelul întregii entități.”

**13.** După articolul 89 se introduc două articole noi, articolul 89<sup>1</sup> și articolul 89<sup>2</sup>, cu următorul cuprins:

„Art. 89<sup>1</sup>. - Prin derogare de la prevederile art. 88 și 89 alin. (1), instituțiile de plată care acordă credite legate de serviciile de plată raportează lunar anexele 4a - 4c și formularul C01 din Regulamentul (UE) 2021/451, pe baza datelor înscrise în evidența contabilă și a datelor calculate extracontabil, cu aplicarea, în mod corespunzător, a prevederilor art. 89 alin. (3) și (4).

Art. 89<sup>2</sup>. – Raportările menționate la art. 89<sup>1</sup> se realizează în termen de cel mult 25 de zile de la sfârșitul perioadei pentru care se întocmește raportarea, formularul de calcul și raportare fiind

transmis 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 modificările și 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. 1.999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției de plată.”

**14.** Articolul 91 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 91. - Instituțiile de plată transmit Băncii Naționale a României raportările prevăzute în prezentul capitol 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 modificările și 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. 1.999/93/CE, inclusiv a persoanelor care angajează răspunderea instituției de plată, în termen de cel mult 30 de zile de la sfârșitul perioadei pentru care acestea se întocmesc, dacă nu se prevede altfel.”

**15.** Denumirea Anexei nr. 4 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Anexa nr. 4 - INDICATORI utilizați în calculul necesarului de fonduri proprii aferent serviciilor de plată”.

**16.** În cuprinsul Anexei nr. 4, denumirea/titlul secțiunii „INSTRUCȚIUNI privind determinarea indicatorilor utilizați în calculul necesarului de fonduri proprii ale instituțiilor de plată” se modifică și va avea următorul cuprins:

„INSTRUCȚIUNI privind determinarea indicatorilor utilizați de instituțiile de plată în calculul necesarului de fonduri proprii aferent serviciilor de plată”.

**17.** După Anexa nr. 4, se adaugă trei anexe noi, Anexele nr. 4a, 4b și 4c, având cuprinsul prevăzut în Anexele nr. 1, 2 și 3 la prezentul regulament.

**Art. II.** – Prezentul regulament intră în vigoare și se aplică de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu următoarele excepții:

1. Prevederile punctului 8 al art. I se aplică în termen de cel mult 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.
2. Prevederile punctului 13 al art. I se aplică de la data finalizării perioadei prevăzute la pct. 1.

**Art. III.** – Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.