

REGULAMENT

Nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_  
privind regimul rezervelor minime obligatorii

Având în vedere dispozițiile art. 2 alin. (2) lit. a), art. 5, art. 8 și art. 49 alin. (3) și (4) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,  
în temeiul art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,  
Banca Națională a României emite prezentul regulament.

**Capitolul I – Dispoziții generale**

Art. 1. - Obiect și domeniu de aplicare

(1) Prezentul regulament stabilește cerințele privind rezervele minime obligatorii pentru următoarele instituții:

a) instituții de credit persoane juridice române care sunt:

(i) autorizate de Banca Națională a României în conformitate cu prevederile Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare; sau

(ii) bănci de dezvoltare care sunt constituite și funcționează conform prevederilor Legii nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare;

b) sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

(2) Prevederile prezentului regulament nu se aplică sucursalelor din străinătate ale instituțiilor de credit persoane juridice române.

Art. 2. - Definiții

În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) **rezerve minime obligatorii** înseamnă cuantumul fondurilor pe care o instituție prevăzută la art. 1 alin.(1) trebuie să le dețină ca rezerve în conturile sale de rezerve minime obligatorii deschise la Banca Națională a României;

b) **cerințe privind rezervele minime obligatorii** înseamnă toate cerințele pe care instituțiile prevăzute la art. 1 alin.(1) trebuie să le îndeplinească în temeiul prezentului regulament în legătură cu rezervele minime obligatorii în ceea ce privește calcularea, notificarea, menținerea rezervelor minime obligatorii, precum și raportarea și verificarea;

c) **instituție de credit** înseamnă „instituție de credit” astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) pct. 1 lit. (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare;

d) **sucursală** înseamnă „sucursală” astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) pct. 17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare;

e) **conturi de rezerve minime obligatorii** înseamnă conturile deschise la Banca Națională a României, în lei și în euro, în care o instituție prevăzută la art. 1 alin. (1) își menține rezervele minime obligatorii;

f) **baza de calcul a rezervelor minime obligatorii** înseamnă suma pasivelor eligibile utilizate pentru calcularea rezervelor minime obligatorii ale unei instituții prevăzute la art. 1 alin.(1);

g) **rata rezervelor minime obligatorii** înseamnă procentul aplicat elementelor din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii pentru calcularea rezervelor minime obligatorii ale unei instituții prevăzute la art. 1 alin. (1);

h) **perioadă de aplicare** înseamnă perioada pentru care se evaluează îndeplinirea cerințelor privind rezervele minime obligatorii;

i) **sold la închiderea zilei** înseamnă deținerile de rezerve la momentul în care s-au încheiat activitățile de plată și înregistrările în conturile de rezerve minime obligatorii;

j) **fuziune** înseamnă o operațiune prin care una sau mai multe instituții de credit (instituțiile care fuzionează), fiind dizolvate fără a intra în lichidare, își transferă toate activele și pasivele unei alte instituții de credit (instituția beneficiară), care poate fi o instituție de credit nou constituită;

k) **divizare** înseamnă o operațiune prin care o instituție de credit (instituția divizată), fiind dizolvată fără a intra în lichidare, își transferă toate activele și pasivele mai multor instituții (instituțiile beneficiare), care pot fi instituții de credit nou constituite;

l) **procedură de lichidare** înseamnă procedura colectivă inițiată și controlată de autoritățile administrative sau judiciare cu scopul de a valorifica activele unei instituții prevăzute

la art. 1 alin. (1) din prezentul regulament sub supravegherea acestor autorități, inclusiv în cazul în care procedura se încheie printr-un concordat sau printr-o altă măsură similară;

m) **măsuri de reorganizare** înseamnă luarea sau aplicarea unei acțiuni de rezoluție, astfel cum aceasta este definită la art. 2 alin. (1) pct. 26 din Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare sau orice altă măsură adoptată de autoritățile administrative sau judiciare destinată să mențină ori să restabilească situația financiară a unei instituții menționate la art. 1 alin. (1) din Regulament, și care ar putea afecta drepturile preexistente ale unor terți, inclusiv măsurile care implică posibilitatea suspendării plăților, a suspendării măsurilor de executare sau a reducerii creanțelor.

## **Capitolul II – Regimul rezervelor minime obligatorii**

Art. 3. - Constituirea rezervelor minime obligatorii

(1) Instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) mențin rezerve minime obligatorii, calculate în conformitate cu art. 6, astfel:

a) media soldului la închiderea zilei din conturile de rezerve minime obligatorii pe durata perioadei de aplicare trebuie să fie egală cu sau mai mare decât valoarea calculată în conformitate cu art. 6 pentru perioada de aplicare în cauză;

b) rezervele minime obligatorii se mențin în conturile de rezerve minime obligatorii, în lei și în euro, deschise la Banca Națională a României;

c) pentru elementele de pasiv în lei, rezervele minime obligatorii se calculează și se mențin în lei în contul curent al instituției, deschis la Banca Națională a României. Pentru elementele de pasiv în valută, rezervele minime obligatorii se calculează și mențin în euro în contul „LORO” al instituției, deschis la Banca Națională a României.

(2) Costul eventualelor operațiuni de schimb valutar necesare pentru menținerea rezervelor minime obligatorii în euro, precum și riscul valutar generat de aceste operațiuni sunt suportate în întregime de instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1).

(3) Casele centrale ale cooperativelor de credit au obligația de a menține în conturile deschise la Banca Națională a României rezervele minime obligatorii în lei și în euro aferente rețelei cooperatiste de credit.

(4) Cooperativele de credit afiliate au obligația de a menține la casele centrale ale cooperativelor de credit disponibilități în scopul furnizării lichidității necesare pentru constituirea de către acestea a rezervelor minime obligatorii.

(5) Fiecare casă centrală a cooperativelor de credit va stabili prin norme și proceduri proprii modul de constituire de către cooperativele de credit afiliate a disponibilităților necesare pentru menținerea rezervelor minime obligatorii aferente rețelei cooperatiste de credit.

(6) Banca Națională a României publică pe website-ul său următoarele liste de instituții:

a) instituțiile care fac obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii în temeiul prezentului regulament;

b) instituțiile exceptate de la cerințele privind rezervele minime obligatorii în temeiul art. 4 alin. (1).

Art. 4. - Excepții de la cerințele privind rezervele minime obligatorii

(1) Instituțiile prevăzute la art.1 alin. (1) sunt scutite de la cerințele privind rezervele minime obligatorii prevăzute la art. 3, dacă se află într-unul din următoarele cazuri:

a) retragerea autorizației, renunțarea la aceasta sau încetarea de drept a valabilității autorizației; sau

b) instituția face obiectul unei proceduri de lichidare, astfel cum este definită la art. 2 lit. l).

(2) Banca Națională a României poate acorda derogări de la cerințele privind rezervele minime obligatorii prevăzute la art. 3, în următoarele cazuri:

a) instituția face obiectul unei măsuri de reorganizare, astfel cum este definită la art. 2 lit. m) sau este o instituție-punte conform Legii nr. 312/2015;

b) instituția face obiectul unui ordin de înghețare a fondurilor emis de Uniunea Europeană sau de un stat membru sau face obiectul unor măsuri impuse de Uniune în temeiul art. 75 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, care restricționează capacitatea instituției de a-și utiliza fondurile;

c) accesul instituției la operațiunile de piață monetară sau la facilitățile permanente ale Băncii Naționale a României a fost suspendat temporar sau definitiv de către Banca Națională a României, în temeiul Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2000 privind operațiunile de piață monetară efectuate de Banca Națională a României și facilitățile permanente acordate de aceasta participanților eligibili;

(3) Excepțiile de la cerințele privind rezervele minime obligatorii prevăzute în prezentul articol se aplică de la începutul perioadei de aplicare în care are loc evenimentul relevant și își încetează aplicabilitatea începând cu perioada de aplicare imediat următoare celei în cursul căreia încetează situațiile prevăzute la alin. (2).

Art. 5. - Baza de calcul a rezervelor minime obligatorii

(1) Instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) calculează baza de calcul a rezervelor minime obligatorii, în lei și în valută, utilizând informațiile statistice referitoare la următoarele pasive

raportate conform art. 7 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare:

- a) depozite;
- b) titluri de natura datoriei emise.

Dacă o instituție deține pasive față de o sucursală a aceleiași entități sau față de entitate, care se află în afara României, pasivele respective sunt incluse în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii.

(2) Următoarele pasive sunt excluse din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii calculată în conformitate cu alin. (1):

- a) pasive față de orice altă instituție în cazul în care instituția respectivă:
  - (i) face obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii în temeiul prezentului regulament și
  - (ii) nu este scutită de la cerințele privind rezervele minime obligatorii în temeiul art. 4 alin. (1);
- b) pasive față de Banca Națională a României.

(3) Pentru categoria de pasive “titluri de natura datoriei emise” prevăzută la alin. (1) lit. b) excluderea prevăzută la alin. (2) se efectuează prin deducerea din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii a cuantumului rezultat prin aplicarea deducerii standard la valoarea titlurilor de natura datoriei pe care instituția le-a emis, cu maturitatea la emitere de până la doi ani inclusiv, separat pentru lei și euro. Deducerile standard, pentru lei, respectiv pentru euro, se stabilesc de către Banca Națională a României, se comunică prin circulară și se publică pe website-ul BNR.

(4) Instituțiile determină baza de calcul a rezervelor minime obligatorii pentru o anumită perioadă de aplicare pe baza datelor din ultima zi a lunii anterioare celei în care începe perioada de aplicare. Instituțiile raportează baza de calcul a rezervelor minime obligatorii conform cerințelor Titlului IV<sup>1</sup> al Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

(5) În vederea determinării bazei de calcul a rezervelor minime obligatorii în euro, elementele componente ale acesteia denumite în alte valute vor fi transformate în euro utilizând cursurile de schimb publicate de Banca Națională a României pe website-ul său în ultima zi a lunii anterioare celei în care începe perioada de aplicare.

#### Art. 6. - Calcularea rezervelor minime obligatorii

(1) Rezervele minime obligatorii constituite de instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) în temeiul art. 3 se calculează utilizând următoarele rate ale rezervelor minime obligatorii pentru fiecare categorie de pasiv din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii prevăzută la art. 5:

a) o rată a rezervelor minime obligatorii de 0 (zero) la sută se aplică următoarelor categorii prevăzute la art. 7 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare:

(i) depozite care îndeplinesc una dintre următoarele condiții:

- (-) au scadența inițială mai mare de doi ani;
- (-) sunt rambursabile după notificare la mai mult de doi ani de la notificare;
- (-) sunt împrumuturi din operațiuni repo;

(ii) titluri de natura datoriei emise cu maturitatea la emitere mai mare de doi ani.

b) o rată a rezervelor minime obligatorii diferită de zero se aplică tuturor celorlalte categorii de pasiv incluse în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii.

(2) Ratele rezervelor minime obligatorii diferite de zero, prevăzute la alin. (1) lit. b), pentru lei, respectiv pentru euro, se stabilesc de către Banca Națională a României. Modificarea ratelor rezervelor minime obligatorii se comunică prin circulară, cu cel puțin 10 zile înainte de începerea perioadei de aplicare în care modificarea intră în vigoare.

(3) Banca Națională a României utilizează rezervele minime obligatorii calculate în conformitate cu art. 6 pentru următoarele:

- a) remunerarea rezervelor minime obligatorii, în lei și în euro;
- b) evaluarea respectării art. 3 alin. (1) lit. a).

#### Art. 7. - Raportarea rezervelor minime obligatorii

(1) Instituțiile prevăzute la art. 1 alin. (1) calculează și raportează Băncii Naționale a României rezervele minime obligatorii odată cu raportarea bazei de calcul a rezervelor minime obligatorii în conformitate cu prevederile art. 107<sup>2</sup> și art. 107<sup>3</sup> din Titlul IV<sup>1</sup> al Regulamentului BNR nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În situația în care o instituție nu raportează datele privind baza de calcul și rezervele minime obligatorii în termenele prevăzute la art. 107<sup>3</sup> din Titlul IV<sup>1</sup> al Regulamentului BNR nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare, rezervele minime obligatorii se vor stabili prin aplicarea unei majorări de 10% asupra rezervelor minime obligatorii aferente perioadei de aplicare precedente.

#### Art. 8. - Perioada de aplicare

Perioada de aplicare o constituie intervalul cuprins între data de 24 a lunii curente și data de 23 a lunii următoare.

## Art. 9. - Remunerarea rezervelor minime obligatorii

(1) Rezervele minime obligatorii menținute în conturile de rezerve minime obligatorii sunt remunerate de către Banca Națională a României.

(2) Banca Națională a României stabilește rata dobânzii plătite la rezervele minime obligatorii, cel puțin la nivelul ratei dobânzii medii la depunerile la vedere practicate de instituții. Modificarea ratei dobânzii plătite la rezervele minime obligatorii se comunică prin circulară.

(3) Deținerile de rezerve care depășesc rezervele minime obligatorii constituite conform art. 3 nu se remunerează.

(4) Pentru scopurile prezentului regulament, Banca Națională a României calculează lunar, distinct pentru lei și euro, rata dobânzii medii la depunerile la vedere practicate de instituții, ca medie ponderată, pe baza datelor transmise de instituții. Datele necesare calculării acestora se transmit de către instituțiile prevăzute la art.1 alin. (1) conform Anexei nr. I a prezentului regulament, în termen de 3 zile lucrătoare de la începerea perioadei de aplicare. Instituțiile raportează datele atât prin intermediul Sistemului Informatic de Raportare – SIRBNR, cât și direct, prin corespondență electronică, prin transmiterea raportărilor în format electronic și semnate digital, Băncii Naționale a României - Direcția Politică Monetară.

(5) Rata dobânzii medii la depunerile la vedere care se ia în considerare pentru rezervele minime obligatorii constituite pentru o anumită perioadă de aplicare se determină pe baza datelor privind soldurile depunerilor la vedere, inclusiv cele neremunerate, precum și ratele dobânzilor aferente, din ziua lucrătoare care precede începutul respectivei perioade de aplicare.

(6) Rata dobânzii medii la depunerile la vedere practicate de instituții se calculează cu trei zecimale și se rotunjește standard la a doua zecimală.

(7) Neraportarea în termenul stabilit a datelor necesare pentru calcularea ratei dobânzii medii practicate de instituții la depunerile la vedere atrage luarea în calcul, în mod automat, de către Banca Națională a României a ultimelor date transmise de instituție.

(8) La calcularea dobânzilor plătite pentru rezervele minime obligatorii se utilizează convenția număr de zile calendaristice al perioadei de aplicare/360, conform formulei:

$$D_t = \frac{S_t \times n_t \times r_t}{100 \times 360}$$

unde:

$D_t$  = dobânda de plătit pentru rezervele minime obligatorii constituite pentru perioada de aplicare  $t$ ;

$S_t$  = media zilnică a rezervelor minime obligatorii constituite pentru perioada de aplicare  $t$ ;

$n_t$  = numărul de zile calendaristice din perioada de aplicare  $t$ ;

$r_t$  = rata de dobândă plătită pentru rezervele minime obligatorii constituite pentru perioada de aplicare t.

(9) Dobânda plătită pentru rezervele minime obligatorii se calculează cu trei zecimale și se rotunjește standard la a doua zecimală.

(10) Plata de către Banca Națională a României a dobânzilor la rezervele minime obligatorii se face în a doua zi lucrătoare după sfârșitul perioadei de aplicare pentru care s-a făcut calculul.

Art. 10. - Constituirea indirectă a rezervelor minime obligatorii printr-un intermediar

(1) O instituție prevăzută la art. 1 alin. (1) poate solicita Băncii Naționale a României permisiunea de a constitui rezervele minime obligatorii indirect printr-o instituție intermediară în cazul în care instituția intermediară respectivă îndeplinește cumulativ următoarele condiții:

a) își are rezidența în România;

b) face obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii;

c) în mod normal, execută anumite sarcini administrative (de exemplu, gestionarea trezoreriei) pentru instituția respectivă, în afară de constituirea rezervelor minime obligatorii.

(2) În sensul alin. (1), în cazul în care o instituție solicită permisiunea de a constitui rezervele minime obligatorii indirect printr-o instituție intermediară, respectiva instituție încheie un contract cu acea instituție intermediară în acest scop. Contractul trebuie să specifice cel puțin următoarele:

a) dacă solicitantul dorește să aibă acces la facilitățile permanente și la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României;

b) o perioadă de preaviz de cel puțin 12 luni, fără a aduce atingere dispozițiilor de la art. 10 alin. (5) lit. b).

În cazul în care o instituție dă preavizul menționat la lit. b), aceasta trebuie să informeze fără întârzieri nejustificate Banca Națională a României.

(3) Banca Națională a României poate acorda instituției solicitante permisiunea de a constitui rezervele minime obligatorii printr-un intermediar și va notifica în acest sens instituția respectivă și instituția intermediară, fără întârzieri nejustificate. Permișiunea produce efecte de la începutul primei perioade de aplicare după acordarea sa și se aplică pe durata contractului menționat la alin.(2) sau până când permisiunea este retrasă în temeiul alin. (5) și (6).

(4) Intermediarul trebuie să mențină rezerve minime obligatorii în conturile sale de rezerve minime obligatorii, atât în nume propriu, cât și pentru instituția care a obținut permisiunea de a constitui indirect rezervele minime obligatorii prin intermediarul respectiv.

(5) Banca Națională a României poate retrage, în orice moment, permisiunea acordată în temeiul alin. (3) în cazul în care se aplică una dintre următoarele:



a) oricare dintre părțile contractului menționat la alin. (2) nu îndeplinește cerințele prezentului regulament;

b) oricare dintre părțile contractului menționat la alin. (2) solicită o astfel de retragere a permisiunii în temeiul prezentului articol;

c) condițiile pentru constituirea indirectă a rezervelor minime obligatorii prevăzute la alin. (1) nu mai sunt îndeplinite;

d) există motive prudențiale în legătură cu instituția intermediară.

(6) Pentru a decide retragerea permisiunii în temeiul alin. (5), Banca Națională a României ia în considerare următoarele:

a) dacă părțile au convenit să înceteze contractul de comun acord;

b) dacă instituția care constituie rezervele minime obligatorii indirect prin intermediul unui intermediar poate îndeplini cerințele privind rezervele minime obligatorii care i se aplică.

(7) În cazul în care Banca Națională a României retrage permisiunea în temeiul alin. (5), se aplică următoarele:

a) retragerea permisiunii produce efecte de la sfârșitul perioadei de aplicare, cu excepția cazului în care permisiunea este retrasă în temeiul alin. (5) lit. d);

b) în cazul în care permisiunea acordată pentru constituirea indirectă a rezervelor minime obligatorii este retrasă în temeiul alin. (5) lit. d), retragerea produce efecte imediat, devenind aplicabile fiecărei instituții cerințele individuale privind constituirea rezervelor minime obligatorii, în nume propriu, iar perioada minimă de notificare prevăzută la lit. c) de la prezentul alineat nu se aplică;

c) Banca Națională a României notifică ambele părți ale contractului menționat la alin. (2) cu privire la retragerea permisiunii cu cel puțin cinci zile lucrătoare înainte de încheierea ultimei perioade de aplicare pentru care permisiunea produce efecte.

(8) Intermediarul raportează datele referitoare la baza de calcul a rezervelor minime obligatorii și determină rezervele minime obligatorii precum și deținerile de rezerve minime, atât în nume propriu, cât și pentru fiecare din instituțiile pentru care acționează ca intermediar. Intermediarul raportează datele privind baza de calcul și rezervele minime obligatorii cu frecvența și la termenul prevăzute în Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare. În prima zi lucrătoare după sfârșitul perioadei de aplicare, în intervalul orar 9:00 – 16:00, intermediarul raportează datele privind deținerile de rezerve separat, în nume propriu, și pentru fiecare instituție pentru care acționează ca intermediar, conform anexei nr. II la prezentul regulament. Datele sunt raportate atât prin intermediul Sistemului Informatic de Raportare – SIRBNR, cât și direct, prin corespondență electronică, prin transmiterea raportărilor în format electronic și semnate digital, Băncii Naționale a României - Direcția Politică Monetară.

(9) Nerespectarea prevederilor prezentului articol, atrage, după caz, aplicarea prevederilor art. 7 alin. (2) sau art. 12 din prezentul regulament atât instituției intermediare, cât și instituției pentru care aceasta constituie rezervele minime obligatorii.

#### Art. 11. - Fuziuni și divizări

(1) Pentru perioada de aplicare în cursul căreia o fuziune produce efecte, se aplică următoarele:

a) instituția beneficiară îndeplinește cerințele prevăzute de prezentul regulament pentru instituția achiziționată;

b) Banca Națională a României evaluează dacă instituțiile îndeplinesc cerințele de la art. 3 alin. (1) lit. a) luând în considerare soldul la închiderea zilei din conturile de rezerve minime obligatorii, în lei, respectiv în euro, atât ale instituției beneficiare, cât și ale instituției achiziționate.

(2) Pe parcursul perioadei de aplicare imediat următoare celei în cursul căreia fuziunea produce efecte, rezervele minime obligatorii ale instituției beneficiare se calculează, în sensul art. 6, utilizând o bază de calcul a rezervelor minime obligatorii care însumează bazele de calcul ale instituției achiziționate și ale instituției beneficiare. În acest sens, calculul utilizează bazele de calcul ale fiecărei instituții care ar fi fost relevante pentru respectiva perioadă de aplicare dacă fuziunea nu ar fi avut loc. Instituția beneficiară își asumă obligațiile de raportare statistică a informațiilor statistice adecvate pentru fiecare dintre instituțiile care fuzionează.

(3) Pentru perioada de aplicare în cursul căreia o divizare produce efecte, se aplică următoarele:

a) instituțiile beneficiare care sunt instituții de credit îndeplinesc cerințele din prezentul regulament pentru instituția care face obiectul divizării;

b) fiecare dintre instituțiile de credit beneficiare îndeplinește cerințele din prezentul regulament pentru partea care îi este alocată din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituției care face obiectul divizării;

c) rezervele minime obligatorii constituite în lei, respectiv în euro, de instituția care face obiectul divizării sunt alocate proporțional instituțiilor beneficiare care sunt instituții de credit.

(4) Începând cu perioada de aplicare imediat următoare celei în cursul căreia divizarea produce efecte și până când instituțiile beneficiare raportează bazele de calcul ale rezervelor minime obligatorii, fiecare instituție beneficiară îndeplinește cerințele din prezentul regulament pentru partea care îi este alocată din baza de calcul a rezervelor minime obligatorii ale instituției care face obiectul divizării.

### Capitolul III - Sancțiuni

Art. 12. - Sancțiuni pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii

(1) Atunci când o instituție prevăzută la art. 1 alin. (1) nu îndeplinește, în tot sau în parte, cerințele privind constituirea rezervelor minime obligatorii conform prezentului regulament, Banca Națională a României percepe o dobândă penalizatoare. Aceasta se calculează prin aplicarea la media zilnică a rezervelor minime obligatorii pe care instituția nu le-a constituit pentru perioada de aplicare în cauză a ratei stabilite conform alin. (2) și (3).

(2) Rata dobânzii penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii în lei se stabilește prin aplicarea unei marje de maximum 2,5 puncte procentuale la rata dobânzii medii la facilitatea de creditare a Băncii Naționale a României aferentă perioadei de aplicare în cauză și se publică pe website-ul BNR.

Marja aplicată ratei dobânzii medii la facilitatea de creditare se stabilește de către Banca Națională a României și se comunică prin circulară.

(3) Rata dobânzii penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii în euro se stabilește la nivelul ratei dobânzii penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii în lei.

(4) La calcularea dobânzilor penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii se utilizează convenția număr de zile calendaristice al perioadei de aplicare/360, conform formulei:

$$P_t = \frac{Def_t \times n_t \times p_t}{360 \times 100}$$

unde:

$P_t$  = dobânda penalizatoare ce trebuie plătită pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii pentru perioada de aplicare t;

$Def_t$  = media zilnică a rezervelor minime obligatorii care nu s-au constituit pentru perioada de aplicare t;

$n_t$  = numărul de zile calendaristice din perioada de aplicare t;

$p_t$  = rata dobânzii penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii pentru perioada de aplicare t.

(5) Dobânda penalizatoare se calculează cu trei zecimale și se rotunjește standard la a doua zecimală.

(6) Înregistrarea de către o instituție a mai mult de două cazuri de neîndeplinire a cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii pe parcursul a 12 luni calendaristice constituie abatere repetată.

(7) Pentru o abatere repetată, Banca Națională a României percepe o dobândă penalizatoare, prin aplicarea la media zilnică a rezervelor minime obligatorii pe care instituția nu le-a constituit pentru perioada de aplicare în care se înregistrează abaterea repetată, a unei rate de dobândă stabilită la nivelul ratei dobânzii medii la facilitatea de creditare a Băncii Naționale a României aferente perioadei de aplicare în cauză plus 5 puncte procentuale. Rata dobânzii penalizatoare pentru abaterea repetată se publică pe website-ul BNR.

Calcularea dobânzii penalizatoare se va face conform formulei prevăzute la alin. (4).

(8) Rata dobânzii penalizatoare pentru abaterea repetată de la îndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii în euro se stabilește la nivelul ratei dobânzii penalizatoare pentru abaterea repetată de la îndeplinirea rezervelor minime obligatorii în lei.

(9) Încasarea de către Banca Națională a României a dobânzilor penalizatoare pentru neîndeplinirea cerințelor privind constituirea rezervelor minime obligatorii se face în a doua zi lucrătoare după sfârșitul perioadei de aplicare pentru care s-a făcut calculul.

#### **Capitolul IV – Dispoziții finale**

##### **Art. 13. - Dispoziții finale**

(1) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, intră în vigoare la data de .....și se aplică începând cu perioada de aplicare .....

(2) Anexele nr. I - II fac parte integrantă din prezentul regulament.

(3) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002 privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare.

(4) De la data intrării în vigoare a prezentului regulament, trimiterile la regulamentul abrogat conform alin. (3), se consideră trimiteri la prezentul regulament.

Președintele Consiliului de administrație

al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU