

Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 1/13.09.2017

Sumar Regulament 1/13.09.2017:

- ✓ **ART I:**
- **Art. 7, alin. 1 (Definitii)**
- **Art. 26, alin. 1 (Criteriile pentru înscrierea în Registrul special a instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul general și limitele aferente acestora)**
- c) volumul total al creditelor de consum acordate în ultimele trei trimestre depășește 75.000.000 lei;
- d) media lunară a dobânzilor anuale efective pentru creditele de consum acordate în luna de referință, ponderate în funcție de valoarea fiecărui credit la data acordării, determinată potrivit formulei prevăzute în anexa nr. 3 - Indicatori privind criteriile de înscriere în Registrul special, depășește oricare dintre limitele:
 - (i) 200% în cazul creditelor de consum în lei, respectiv 133% în cazul creditelor de consum acordate în valută sau indexate la cursul unei valute, cu durata inițială de până la 15 zile inclusiv;
 - (ii) 100% pentru creditele de consum în lei, respectiv 67% în cazul creditelor de consum acordate în valută sau indexate la cursul unei valute, cu durata inițială între 16 zile și 90 de zile inclusiv;
 - (iii) de 10 ori rata dobânzii aferente facilității de creditare acordate de către Banca Națională a României, pentru creditele de consum în lei cu durata inițială de peste 90 de zile, respectiv de 6,7 ori rata dobânzii aferente facilității de creditare permanentă acordate de către Banca Națională a României, pentru creditele de consum acordate în valută sau indexate la cursul unei valute cu durata inițială de peste 90 de zile; valoarea ratei dobânzii de referință menționate, utilizată pentru calcul, este cea valabilă la începutul lunii pentru care se întocmește raportarea, disponibilă public pe website-ul Băncii Naționale a României."
- **Art. 26, alin. 2:**
 - (2) Înscrierea instituțiilor financiare nebancale în Registrul special se efectuează de către Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României în situația în care Direcția supraveghere constată existența oricăreia dintre următoarele situații:
 - a) îndeplinirea cumulativă a limitelor aferente criteriilor prevăzute la alin. (1) lit. a) și b) pentru 3 perioade de raportare trimestrială succesive;
 - b) îndeplinirea criteriului prevăzut la alin. (1) lit. c);
 - c) îndeplinirea în oricare lună aferentă unei perioade de raportare trimestrială a criteriului prevăzut la alin. (1) lit. d)."

- **Art. 29:**
Instituțiile financiare nebanclare înscrise în Registrul special vor fi radiate din acest registru, rămânând înscrise în Registrul general, la îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții:
 - a) pentru o perioadă care cuprinde 3 raportări trimestriale succesive, nu mai îndeplinesc cel puțin una dintre limitele aferente criteriilor pentru înscrierea în Registrul special prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. a) și b);
 - b) pentru o perioadă care cuprinde 3 raportări trimestriale succesive, nu mai îndeplinesc criteriul prevăzut la art. 26 alin. (1) lit. c);
 - c) pentru o perioadă care cuprinde 3 raportări trimestriale succesive, nu mai îndeplinesc criteriul prevăzut la art. 26 alin. (1) lit. d)."

- După articolul 29 se introduce un nou articol, **articolul 29'**, cu următorul cuprins:
Art. 29' - În aplicarea prezentei secțiuni, prin credite de consum se înțelege creditele prevăzute la art. 3 lit. b) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 17/2012 privind unele condiții de creditare, cu modificările și completările ulterioare, acordate de instituțiile financiare nebanclare."

- **Se modifică Anexa 3 și Anexa 5a din regulament**

- ✓ **ART II**
În termen de 30 de zile lucrătoare de la data primirii raportării aferente trimestrului IV al anului 2017, Banca Națională a României înscrie în Registrul special instituțiile financiare nebanclare ai căror indicatori raportați depășesc pragurile prevăzute la art. 26 alin. (1) lit. c) și/sau lit. d) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 20/2009 privind instituțiile financiare nebanclare, cu modificările și completările ulterioare.

- ✓ **ART III**
Prezentul regulament intră în vigoare la data de 1 octombrie 2017, cu excepția dispozițiilor art. I pct. 8 (modificarea Anexei 5a), care se aplică începând cu data de 1 februarie 2018.



Deloitte.

Numele Deloitte se referă la organizația Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), o companie cu răspundere limitată din Marea Britanie, rețeaua globală de firme membre și persoanele juridice afiliate acestora. DTTL și firmele sale membre sunt entități juridice separate și independente. DTTL (numit în continuare și "Deloitte Global") nu furnizează servicii către clienți. Pentru a afla mai multe despre rețeaua globală a firmelor membre, vă rugăm să accesați www.deloitte.com/ro/despre.

Deloitte furnizează clienților din sectorul public și privat din industrii variate servicii de audit, consultanță, servicii juridice, consultanță financiară și de managementul riscului, servicii de taxe și alte servicii adiacente. Patru din cinci companii prezente în Fortune Global 500® sunt clienți Deloitte, prin intermediul rețelei sale globale de firme membre care activează în peste 150 de țări și teritorii, oferind resurse internaționale, perspective locale și servicii de cea mai înaltă calitate pentru a rezolva probleme de business complexe. Pentru a afla mai multe despre modalitatea în care cei 244.000 de profesioniști Deloitte creează un impact vizibil în societate, vă invităm să ne urmăriți pe [Facebook](#) sau [LinkedIn](#).

Această comunicare este furnizată cu titlu orientativ și nu trebuie considerată drept serviciu de consultanță. Este bine să solicitați consultanță fiscală/juridică de specialitate înainte de a întreprinde acțiuni bazate pe cuprinsul acestui document.

Această publicație conține doar informații generale și Deloitte Touche Tohmatsu Limited și firmele membre sau afiliate (numite împreună Deloitte Network) nu oferă consultanță sau servicii profesionale prin intermediul acestei publicații. Înainte de a lua orice decizie sau de a acționa într-un mod care v-ar putea afecta finanțele sau afacerea, trebuie să discutați cu un consultant profesionist. Nicio entitate a Deloitte Network nu va fi răspunzătoare pentru pierderile de orice natură suferite de către persoanele care se bazează pe aceasta publicație.

© 2017. Pentru mai multe detalii, contactați Deloitte România