

COMISIA NAȚIONALĂ A VALORILOR MOBILIARE



EDIȚIE SPECIALĂ A BULETINULUI C.N.V.M.

Dispunerea de măsuri nr.6/19.05.2011	Pag. 2
Norme republicate	2
Ordinul BNR și al C.N.V.M. nr.15/112/2006 pentru aprobarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții	2
Regulamentul BNR și al C.N.V.M. nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții	3

DISPUNEREA DE MĂSURI NR. 6 / 19.05.2011

În baza prevederilor art.2 și art.7 alin.(1) și (10) din Statutul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare adoptat prin OUG nr.25/2002, aprobată și modificată prin Legea nr.514/2002, modificat și completat prin Legea nr.297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul Hotărârilor Parlamentului României nr.69/12.09.2007, nr.71/03.10.2007 și nr.2/14.01.2010,

având în vedere adresa S.C. Raiffeisen Capital&Investment S.A. înregistrată la C.N.V.M. cu nr.14634/16.05.2011,

în baza analizei efectuate de direcția de specialitate și a deliberărilor din cadrul ședinței din data de 18.05.2011, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare dispune:

Art. 1. În cadrul unei oferte publice de vânzare, un intermediar - participant atât la sistemul de tranzacționare cât și la sistemul de compensare-decontare relevant, poate să introducă, în numele unui client, un ordin de subscriere în sistemul de tranzacționare prin care se derulează oferta, cu îndeplinirea uneia dintre următoarele condiții:

- a) subscrierea să fie însoțită de dovada depunerii de către client a fondurilor bănești aferente în contul colector deschis de intermediar pentru acest scop;
- b) subscrierea să fie însoțită de declarația scrisă a agentului custode privind asumarea de către acesta a decontării contravalorii instrumentelor financiare subscrise de clientul respectiv;
- c) subscrierea să fie însoțită de o scrisoare de garanție bancară emisă de o instituție de credit din Uniunea Europeană pentru acoperirea riscului de decontare asumat de intermediar, în conformitate cu regulile sale de administrare a riscului.

Art. 2. Prezenta dispunere de măsuri intră în vigoare la data publicării acesteia în Buletinul electronic al C.N.V.M. pe site-ul www.cnvmr.ro.

PREȘEDINTE,
Prof. univ. dr. Gabriela ANGHELACHE

Norme republicate**ORDINUL****Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.15/112/2006 pentru aprobarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții*)**

Art. 1. - Se aprobă Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. - Prezentul ordin și regulamentul menționat la art.1 vor fi publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. 3. - Banca Națională a României și Comisia Națională a Valorilor Mobiliare vor urmări ducerea la îndeplinire a prevederilor prezentului ordin.

*) Republicat în temeiul art.4 din Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.14/75/2010 privind aprobarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.15/18/2010 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.725 din 1 noiembrie 2010, dându-se textelor o nouă numerotare.

Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.15/112/2006 pentru aprobarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții a fost publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1.034 și 1.034 bis din 27 decembrie 2006 și ulterior a fost modificat și completat prin:

- Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.17/146/2007 privind aprobarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.10/12/2007 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.868 din 19 decembrie 2007;

- Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.6/99/2008 privind aprobarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.10/8/2008 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.617 din 22 august 2008;

- Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.3/24/2009 privind aprobarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.6/3/2009 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.15/112/2006, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.320 din 14 mai 2009;

- Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.10/71/2010 privind aprobarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.11/14/2010 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.15/112/2006, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.690 din 14 octombrie 2010.

ANEXĂ

REGULAMENTUL Nr.18/23/2006
privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții

CAPITOLUL I
Dispoziții generale

Art. 1. - (1) Prezentul regulament se aplică băncilor, băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, băncilor de credit ipotecar, caselor centrale ale cooperativelor de credit și instituțiilor emitente de monedă electronică, persoane juridice române, denumite în continuare instituții de credit, și reglementează metodologia de calcul a fondurilor proprii, la nivel individual și consolidat și, după caz, la nivel de rețea cooperatistă, precum și nivelul minim al capitalului inițial al acestor instituții și al rețelei cooperatiste.

(2) Casele centrale sunt responsabile pentru reglementarea cadrului general aferent fondurilor proprii ale cooperativelor de credit din cadrul rețelelor cooperatiste. Reglementările emise vor avea în vedere prevederile prezentului regulament în ceea ce privește determinarea fondurilor proprii la nivelul cooperativelor de credit și nu vor putea stabili cerințe mai puțin restrictive decât cele prevăzute de acesta. În acest sens reglementările emise de casa centrală vor fi transmise spre avizare Băncii Naționale a României.

(3) Casele centrale sunt responsabile pentru aplicarea prezentului regulament la nivel de rețea cooperatistă.

(4) Prezentul regulament se aplică în mod corespunzător societăților de servicii de investiții financiare, precum și societăților de administrare a investițiilor care au în obiectul de activitate administrarea portofoliilor individuale de investiții. În acest sens, orice referire la Banca Națională a României se consideră a fi făcută, după caz, la Comisia Națională a Valorilor Mobiliare.

(5) Prevederile cap. II, secțiunea 1.1 - „Componenta fondurilor proprii de nivel 1”, ale cap. IV - „Dispoziții privind raportarea fondurilor proprii” și ale Cap.V - „Sanțiuni, dispoziții tranzitorii și finale” din prezentul regulament se aplică, în mod corespunzător, și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

Art. 2. - (1) Termenii și expresiile folosite în cuprinsul prezentului regulament au semnificația prevăzută de Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Termenii și expresiile: securitizare, poziție din securitizare, inițiator, îmbunătățire a calității creditului au semnificațiile prevăzute în Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.18/16/2010 privind tratamentul riscului de credit aferent expunerilor securitizate și pozițiilor din securitizare.

(3) În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

- a) *participație* - deținerea unor drepturi în capitalul unei entități, reprezentate sau nu prin titluri, care, prin crearea unei legături durabile cu acea entitate, sunt destinate să contribuie la activitățile acesteia ori deținerea, în mod direct sau indirect, a 20% ori mai mult din drepturile de vot sau din capitalul unei entități;
- b) *IFRS* - Standardele Internaționale de Raportare Financiară, incluzând Standardele Internaționale de Contabilitate, și interpretările lor, în cea mai recentă versiune a acestora adoptată de Comisia Europeană în temeiul Regulamentului (CE) nr.1606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate, care se aplică în condițiile prevăzute de Ordinul Băncii Naționale a României nr.13/2008 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, instituțiilor financiare nebankare și Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, cu modificările și completările ulterioare;
- c) *instrumente de capital hibride* - instrumente prevăzute la art.4 lit. c) din prezentul regulament.

CAPITOLUL II
Fondurile proprii la nivel individual

Art. 3. - (1) Fondurile proprii ale instituțiilor de credit prevăzute la art.1 alin.(1) și, respectiv, ale unei rețele cooperatiste de credit sunt formate din fonduri proprii de nivel 1 și fonduri proprii de nivel 2.

(2) Fondurile proprii ale sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe sunt reprezentate de fondurile proprii de nivel 1.

(3) Elementele componente ale fondurilor proprii de nivel 1 trebuie să poată fi utilizate în orice moment și cu prioritate pentru a absorbi pierderile, să nu implice costuri fixe pentru instituția de credit și să fie efectiv puse la dispoziția acesteia, respectiv să fie integral plătite.

SECȚIUNEA 1

1.1. Componenta fondurilor proprii de nivel 1

Art. 4. - Fondurile proprii de nivel 1 reprezintă o componentă a fondurilor proprii și cuprind:

- a) capitalul social subscris în sensul prevederilor pct.54 din Reglementările contabile, aprobate prin Ordinul BNR nr.13/2008, cu modificările și completările ulterioare, împreună cu primele de capital integral încasate, aferente acestuia, sau, după caz, capitalul de dotare pus la dispoziția sucursalei din România de către instituția de credit din statul terț, care acoperă în întregime pierderile în condiții de asigurare a continuității activității și care, în cazul falimentului sau lichidării instituției de credit, are rang de prioritate inferior față de toate celelalte creanțe. Sumele respective se iau în calcul în măsura în care sunt efectiv vărsate.

În cazul societăților de servicii de investiții financiare, precum și al societăților de administrare a investițiilor care au în obiectul de activitate administrarea portofoliilor individuale de investiții, acest element al fondurilor proprii de nivel 1 cuprinde capitalul, în sensul prevederilor reglementărilor contabile conforme cu Directiva a IV-a a Comunităților Economice Europene aplicabile

entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, împreună cu primele de capital integral încasate, aferente acestuia. Sumele respective se iau în calcul în măsura în care sunt efectiv vărsate.

- b) rezervele legale, statutare și alte rezerve, precum și rezultatul reportat pozitiv al exercițiilor financiare anterioare, rămas după distribuirea profitului conform hotărârii adunării generale a acționarilor;
- c) instrumentele, altele decât cele prevăzute la lit. a), care îndeplinesc cerințele stipulate în cadrul secțiunii 1.2 „Cerințe privind instrumentele de capital hibride”, precum și pe cele menționate la art.18 lit. a), lit. c)-e) și la art.20 din prezentul regulament.

Art. 5. - Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 se vor deduce următoarele elemente:

- a) valoarea de înregistrare în contabilitate (cost de achiziție) a acțiunilor proprii și a altor instrumente proprii de capital, deținute de instituția de credit;
- b) obligațiile casei centrale față de cooperativele de credit afiliate reprezentând diferențe rămase de regularizat ca urmare a recalculării la sfârșitul exercițiului financiar a valorii participațiilor acestora la capitalul social al casei centrale;
- c) sumele reprezentând contravaloarea părților sociale aferente aportului cooperativelor de credit la capitalul social al casei centrale la care sunt afiliate, în cazul în care aceste cooperative participă la un proces de fuziune sau de divizare de rețele cooperatiste, în urma cărora vor părăsi rețeaua, sau în cazul în care casa centrală a hotărât dizolvarea lor, urmată de lichidare. Sumele vor fi deduse începând cu data hotărârii consiliului de administrație al casei centrale cu privire la încetarea calității de cooperativă de credit afiliată la respectiva casă centrală;
- d) rezultatul reportat, reprezentând pierdere;
- e) pierderea perioadei curente înregistrată până la data determinării fondurilor proprii;
- f) valoarea de înregistrare în contabilitate a imobilizărilor necorporale;
- g) alte elemente deductibile din fondurile proprii de nivel 1 stabilite în conformitate cu prevederile art.26.

Art. 6. - (1) Profitul interimar înregistrat până la data determinării fondurilor proprii, precum și profitul ultimului exercițiu financiar înregistrat în rezultatul reportat până la repartizarea sa conform destinațiilor stabilite de adunarea generală a acționarilor, pot fi incluse în fondurile proprii numai dacă sumele aferente au fost verificate de persoane responsabile de auditarea situațiilor financiare și dacă în raportul întocmit în urma verificării se exprimă opinia că sumele respective au fost evaluate în conformitate cu principiile și regulile de contabilizare și sunt nete de orice obligație sau dividend previzibilă/previzibil la data determinării sau, după caz, de repartizări efectuate până la această dată.

(2) În sensul prezentului regulament, prin *profit interimar înregistrat până la data determinării fondurilor proprii* se înțelege profitul net calculat de instituția de credit la data determinării fondurilor proprii, conform reglementărilor contabile aplicabile.

(3) Pierderea perioadei curente în sensul art.5 lit. e) se deduce indiferent dacă a fost sau nu verificată de persoane responsabile de auditarea situațiilor financiare.

Art. 7. - (1) La determinarea fondurilor proprii de nivel 1 ale caselor centrale, în cadrul elementelor prevăzute la art.4 lit. b) nu se includ sumele existente în sold reprezentate de: fondul pentru creșterea surselor proprii de finanțare și alte fonduri constituite în vederea efectuării unor plăți pentru necesitățile casei centrale și ale cooperativelor de credit, fondul social și fondurile de natura fondului social constituite potrivit prevederilor statutare și rezerva mutuală de garantare.

(2) La determinarea fondurilor proprii de nivel 1 ale cooperativelor de credit nu se vor lua în considerare sumele existente în sold reprezentând rezerva de întraajutorare, fondul pentru creșterea surselor proprii de finanțare, fondul social sau fondurile constituite în vederea efectuării unor plăți pentru necesitățile cooperativelor de credit și ale membrilor cooperatori.

Art. 8. - În cazul unei instituții de credit care este inițiatorul unei operațiuni de securitzare, câștigurile nete aferente activelor securizate, recunoscute în conturile de rezerve și care contribuie la o creștere a calității creditului pentru pozițiile din securitzare, vor fi excluse de la calculul elementelor prevăzute la art.4 lit. b).

1.2. Cerințe privind instrumentele de capital hibride

Art. 9. - Instrumentele de capital hibride, prevăzute la art.4 lit. c), trebuie să îndeplinească cerințele prevăzute de art.10 și art.11, precum și următoarele:

- a) trebuie să fie emise pe durată nedeterminată sau să aibă scadența, potrivit contractului inițial, de cel puțin 30 de ani. Determinarea scadenței se face de la data includerii sumelor respective în calculul fondurilor proprii;
- b) pot include una sau mai multe opțiuni de cumpărare (*call options*) la discreția exclusivă a emitentului, dar nu pot fi răscumpărate cel puțin 5 ani de la data includerii sumelor aferente acestora în calculul fondurilor proprii;
- c) dispozițiile care guvernează instrumentele emise pe durată nedeterminată pot să prevadă un stimulent de răscumpărare pentru instituția de credit doar dacă acesta se consideră a fi moderat și nu va interveni mai devreme de 10 ani de la data emiterii instrumentelor. Banca Națională a României va defini, pentru scopurile acestui regulament, noțiunea de stimulent moderat de răscumpărare;
- d) prevederile care guvernează instrumentele emise pe durată determinată nu trebuie să permită un stimulent de răscumpărare la o dată diferită de cea a scadenței;
- e) instrumentele emise pe durată determinată și nedeterminată pot fi răscumpărate numai cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României;
- f) prevederile care guvernează instrumentul trebuie să permită instituției de credit să înceteze, atunci când este necesar, plata dobânzii sau dividendelor pentru o perioadă nelimitată de timp, pe bază necumulativă. Cu toate acestea, instituția de credit trebuie să înceteze aceste plăți dacă nu îndeplinește cerințele de capital prevăzute la art.2 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, cu modificările și completările ulterioare. Banca Națională a României poate solicita încetarea plăților de dobânzi sau dividende, pe baza situației

financiare și a solvabilității instituției de credit. Banca Națională a României va reglementa criteriile avute în vedere la solicitarea încetării plății de dobânzi/dividende de către instituția de credit;

g) prevederile care guvernează instrumentul trebuie să asigure, prin aplicarea unor mecanisme adecvate, că principalul, dobânda sau dividendul neplătite acoperă pierderile și nu împiedică recapitalizarea instituției de credit. Banca Națională a României va reglementa modul în care trebuie să se deruleze aceste mecanisme;

h) în cazul falimentului sau lichidării instituției de credit, instrumentele de capital hibride au rang de prioritate la plată inferior celui aferent elementelor prevăzute la art.15 alin.(2) lit. c).

Art. 10. - (1) Aprobarea prealabilă prevăzută la art.9 lit. e) se poate obține numai în condițiile în care cererea este făcută la inițiativa instituției de credit emitente și, în opinia Băncii Naționale a României, atât situația financiară, cât și cea a solvabilității instituției de credit nu sunt afectate în mod semnificativ. Banca Națională a României va reglementa condițiile în care se acordă aprobarea prealabilă pentru răscumpărarea instrumentelor de capital hibride de către instituția de credit.

(2) În contextul aprobării prealabile prevăzute la art.9 lit. e), Banca Națională a României poate solicita instituțiilor de credit să înlocuiască instrumentele de capital hibride cu elemente din categoriile celor prevăzute la art.4 lit. a) sau c), având aceeași calitate sau o calitate mai bună.

(3) Banca Națională a României solicită suspendarea răscumpărării instrumentelor emise pe durată determinată în cazul în care instituția de credit nu îndeplinește cerințele de capital prevăzute la art.2 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.13/18/2006, cu modificările și completările ulterioare. O astfel de solicitare poate fi adresată și în alte cazuri în funcție de situația financiară și cea a solvabilității instituțiilor de credit.

(4) Banca Națională a României poate acorda în orice moment permisiunea pentru răscumpărarea anticipată a instrumentelor emise pe durată determinată și nedeterminată, în cazul în care regimul fiscal aplicabil sau clasificarea din punctul de vedere al reglementărilor prudențiale a respectivelor instrumente suferă o modificare care nu a fost prevăzută la data emiterii acestora, având în vedere totodată și situația financiară și cea a solvabilității instituției de credit.

Art. 11. - (1) Orice încetare de plată de dobânzi sau dividende nu va aduce atingere dreptului instituției de credit de a înlocui plata acestora cu o plată sub forma unui instrument menționat la art.4 lit. a), cu condiția ca orice astfel de mecanism alternativ de plată a dobânzilor/dividendelor să permită instituției de credit păstrarea resurselor financiare.

(2) Banca Națională a României va reglementa condițiile specifice de derulare a mecanismelor alternative de plată a dobânzilor sau dividendelor.

1.3. Componenta fondurilor proprii de nivel 1 ale unei rețele cooperatiste

Art. 12. - Fondurile proprii de nivel 1 ale unei rețele cooperatiste cuprind elementele prevăzute la art.4 și la art.6 alin.(1) din prezentul regulament, înregistrate la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit.

Art. 13. - Pentru determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 1 ale unei rețele cooperatiste se vor deduce următoarele elemente:

a) elementele prevăzute la art.5, înregistrate la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit, cu excepția celor prevăzute la lit. b);

b) sumele reprezentând contravaloarea părților sociale care urmează să fie restituite de cooperativele de credit din rețea în cazurile de încetare a calității de membru cooperatist. Sumele vor fi deduse începând cu data hotărârii consiliului de administrație cu privire la încetarea calității de membru cooperatist.

1.4. Cerințe privind nivelul minim al capitalului inițial

Art. 14. - (1) Capitalul inițial al instituțiilor de credit este constituit din suma elementelor menționate la art.4 lit. a) și b), din care se deduc valorile prevăzute la art.5 lit. a), d) și e).

(2) Capitalul inițial al unei case centrale este constituit din suma elementelor menționate la art.4 lit. a) și b), din care se deduc valorile prevăzute la art.5 lit. a)-e).

(3) Băncile, persoane juridice române, trebuie să dispună la momentul autorizării de un nivel al capitalului inițial de minimum 37 de milioane de lei.

(4) Băncile de credit ipotecar trebuie să dispună la momentul autorizării de un nivel al capitalului inițial de minimum 25 de milioane de lei.

(5) Băncile de economisire și creditare în domeniul locativ trebuie să dispună la momentul autorizării de un nivel al capitalului inițial de minimum 25 de milioane de lei.

(6) Instituțiile emitente de monedă electronică trebuie să dispună la momentul autorizării de un nivel al capitalului inițial de minimum 12 milioane lei.

(7) Sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe vor menține permanent capitalul inițial cel puțin la nivelul minim aplicabil stabilit prin prezentul regulament, conform alin.(3)-(6), după caz.

(8) Nivelul minim al capitalului inițial și, respectiv, cel al fondurilor proprii ale unei case centrale se stabilesc la echivalentul în lei a 5 milioane de euro.

(9) Limita minimă a fondurilor proprii ale unei cooperative de credit se stabilește la 300 mii lei.

(10) Nivelul minim al capitalului agregat și, respectiv, cel al fondurilor proprii ale unei rețele cooperatiste se stabilește la echivalentul în lei a 10 milioane euro. Capitalul agregat al unei rețele este reprezentat de fondurile proprii de nivel 1, așa cum sunt acestea stabilite la art.12 și 13.

SECȚIUNEA a 2-a

2.1. Componenta fondurilor proprii de nivel 2

Art. 15. - (1) Fondurile proprii de nivel 2 se compun din:

a) Fonduri proprii de nivel 2 de bază;

- b) Fonduri proprii de nivel 2 suplimentar.
- (2) Fondurile proprii de nivel 2 de bază se compun din:
- rezervele din reevaluarea imobilizărilor corporale, ajustate cu obligațiile fiscale aferente, previzibile la data calculării fondurilor proprii;
 - alte elemente care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.17 alin.(1), inclusiv elementele prevăzute la art.17 alin.(3);
 - titlurile pe durată nedeterminată și alte instrumente de aceeași natură care îndeplinesc, cumulativ, condițiile prevăzute la art.18. Acestea li se pot adăuga, fiind asimilate lor, acțiunile preferențiale cumulative, altele decât cele prevăzute la alin.(3).
- (3) Fondurile proprii de nivel 2 suplimentar se compun din acțiunile preferențiale cumulative pe durată determinată și capitalul sub formă de împrumut subordonat, cu respectarea condițiilor prevăzute de art.19.
- (4) Pentru determinarea fondurilor proprii de nivel 2 se vor lua în considerare elementele deductibile din acest nivel al fondurilor proprii, stabilite în conformitate cu prevederile art.26.

2.2. Elemente specifice componenței fondurilor proprii de nivel 2 la nivel de rețea cooperatistă și la nivelul organizațiilor cooperatiste de credit

Art. 16. - (1) La determinarea fondurilor proprii de nivel 2 ale organizațiilor cooperatiste de credit și ale rețelelor cooperatiste nu se vor lua în considerare sumele provenite din elemente de natura celor prevăzute la art.15 alin.(2) lit. c) și alin.(3) înregistrate de o organizație cooperatistă de credit din cadrul unei rețele cooperatiste față de ceilalți membri ai rețelei.

(2) În vederea determinării fondurilor proprii de nivel 2 de bază la nivelul casei centrale și al rețelelor cooperatiste, se va lua în considerare, în plus față de elementele prevăzute la art.15 alin.(2), rezerva mutuală de garantare, constituită la nivelul casei centrale.

2.3. Condiții privind elementele de fonduri proprii de nivel 2 de bază

Art. 17. - (1) Cu acordul prealabil al Băncii Naționale a României, pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază alte elemente, cu condiția ca, indiferent de semnificația lor juridică sau contabilă, acestea să aibă următoarele caracteristici:

- să fie la dispoziția instituției de credit fără restricții pentru acoperirea riscurilor specifice activității bancare, atunci când pierderile sau minusurile de valoare nu au fost încă identificate;
- să se regăsească în evidența contabilă internă;
- nivelul lor să fie stabilit de conducerea instituției de credit, verificat de auditori independenți, comunicat Băncii Naționale a României și supus supravegherii acesteia.

(2) În categoria elementelor prevăzute la alin.(1) pot fi incluse, în particular, subvențiile publice sau private nerambursabile.

(3) În cazul instituțiilor de credit care utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating pentru calcularea valorilor ponderate la risc ale expunerilor, valorile pozitive rezultate din calculul efectuat potrivit art.65 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006 privind tratamentul riscului de credit pentru instituțiile de credit și firmele de investiții potrivit abordării bazate pe modele interne de rating, cu modificările și completările ulterioare, pot fi acceptate, în limita de 0,6% din valorile ponderate la risc ale expunerilor calculate potrivit acestei abordări, ca alte elemente componente ale fondurilor proprii de nivel 2 de bază prevăzute la art.15 alin.(2) lit. b). În acest scop, valorile ponderate la risc ale expunerilor nu includ valorile expunerilor calculate pentru pozițiile din securitizare cărora le-a fost atribuită ponderea de risc de 1250%.

Art. 18. - Elementele prevăzute la art.15 alin.(2) lit. c) pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 de bază dacă, în opinia Băncii Naționale a României, sunt îndeplinite condițiile generale de respectare a caracterului subordonat prevăzute la art.20, precum și următoarele cerințe specifice:

- rambursarea nu se poate efectua la inițiativa deținătorului sau fără aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României. Aceste condiții trebuie îndeplinite și în cazul răscumpărării titlurilor de către instituția de credit sau de către filialele sale în vederea anulării lor. Rambursarea nu poate fi solicitată de instituția de credit în primii 5 ani de la data includerii sumelor respective în fondurile proprii. Ulterior acestui interval, Banca Națională a României acceptă rambursarea doar dacă este încredințată că, ulterior rambursării, atât situația solvabilității, cât și nivelul și structura fondurilor proprii ale instituției de credit rămân adecvate, cel puțin pe o perioadă de 2 ani;
- contractul de emisiune trebuie să asigure că instituția de credit are opțiunea de a amâna plata dobânzii aferente;
- creanțele creditorului asupra instituției de credit trebuie să fie în totalitate subordonate creanțelor tuturor celorlalți creditori nesubordonați;
- prospectul de emisiune al titlurilor trebuie să specifice faptul că principalul și dobânda neplătite aferente sunt la dispoziția instituției de credit pentru acoperirea pierderilor, în condiții de asigurare a continuității activității;
- numai sumele integral plătite sunt luate în considerare.

Art. 19. - (1) Acțiunile preferențiale cumulative pe durată determinată și capitalul sub formă de împrumut subordonat prevăzute la art.15 alin.(3) pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 2 suplimentar numai dacă, în opinia Băncii Naționale a României, obligațiile contractuale ferme asigură că, în cazul falimentului sau lichidării instituției de credit, acestea au un rang inferior în raport cu creanțele tuturor celorlalți creditori și că nu vor fi rambursate decât după ce toate celelalte datorii nerambursate la acea dată au fost achitate. În acest sens prevederile contractuale trebuie să îndeplinească condițiile generale referitoare la datoria subordonată menționate la art.20.

(2) Elementele prevăzute la art.15 alin.(3) trebuie să îndeplinească, în opinia Băncii Naționale a României, cumulativ, în plus față de condițiile menționate la alin.(1), următoarele cerințe:

- numai sumele integral plătite pot fi luate în considerare;
- scadență inițială să fie de cel puțin 5 ani, după care pot fi rambursate;
- suma totală luată în considerare la determinarea nivelului fondurilor proprii de nivel 2 suplimentar trebuie să fie redusă gradual

Începând cu cel puțin 5 ani înaintea scadenței, prin aplicarea unei cote procentuale semestriale egale, astfel încât pentru raportările aferente ultimului semestru înaintea scadenței finale împrumutul să nu mai fie luat în considerare;

d) contractul de credit să nu includă clauze care să conducă, în circumstanțe specificate în acesta, altele decât lichidarea instituției de credit, la rambursarea anticipată a datoriei înainte de data convenită a scadenței.

(3) Pentru scopurile lit. b) a alin.(2), în cazul împrumuturilor a căror scadență nu este fixată, rambursarea este condiționată de efectuarea notificării către Banca Națională a României, cu cel puțin 5 ani înainte de data rambursării, exceptând situațiile în care capitalul sub formă de împrumut subordonat nu mai este inclus în calculul fondurilor proprii de nivel 2 suplimentar.

(4) Banca Națională a României poate aproba rambursarea anticipată a împrumuturilor a căror scadență nu este fixată, doar ulterior expirării perioadei de 5 ani de la data emiterii, în condițiile în care solicitarea este făcută la inițiativa emitentului și, în opinia Băncii Naționale a României, nivelul fondurilor proprii ale instituției de credit împrumutate rămâne adecvat, cel puțin pe o perioadă de doi ani.

Art. 20. - (1) Toate formele de datorie subordonată prevăzute la art.18 și 19 trebuie să îndeplinească următoarele condiții generale pentru a putea fi incluse în fondurile proprii de nivel 2:

a) subordonarea trebuie să fie efectivă;

b) contractul nu trebuie să conțină clauze care pot conduce la rambursarea anticipată a datoriei sau la creșterea costurilor inițiale ale datoriei. Aceasta însă nu trebuie să prejudicieze dreptul creditorului subordonat de a solicita falimentul debitorului, de exemplu, în cazuri de neîndeplinire culpabilă a obligațiilor contractuale. Doar în cadrul procedurilor de realizare a creanțelor, menționate la alin.(2) lit. c), se pot pretinde despăgubiri suplimentare, care se vor încasa odată cu creanța principală, în urma tuturor celorlalte creanțe.

(2) În sensul celor prevăzute la alin.(1) lit. a) clauzele contractuale trebuie să asigure că:

a) creanțele creditorului subordonat au rang inferior față de toți creditorii nesubordonați. În caz de lichidare a instituției de credit, creditorii subordonați nu trebuie să poată primi sau reține orice sume sau active până când toți creditorii nesubordonați au fost plătiți sau despăgubiți în întregime;

b) creditorii renunță la dreptul lor de a putea compensa sumele pe care le datorează instituției de credit cu sumele subordonate datorate lor de către instituția de credit;

c) singurele situații care pot fi admise în contract drept cazuri de neîndeplinire culpabilă a obligațiilor de către debitor (cazuri de culpă) sunt: neplata sumelor datorate conform contractului (dobândă, pe perioada derulării contractului și principalul, la scadență) și, respectiv, falimentul împrumutatului. În aceste situații, creditorul nu trebuie să aibă la dispoziție alte mijloace de realizare a creanței sale în afara posibilității de a solicita falimentul debitorului sau de a-și realiza drepturile într-o procedură de lichidare a acestuia din urmă.

(3) În sensul celor prevăzute la alin.(1) lit. b), prevederile contractuale nu trebuie să conțină:

a) clauză de declarare simultană a exigibilității obligațiilor ca urmare a neîndeplinirii culpabile a uneia dintre ele („cross default”) - clauză conform căreia obligațiile contractuale aferente datoriei subordonate sunt considerate a fi neîndeplinite din culpa debitorului dacă oricare alt împrumut al acestuia intră în stare de nerambursare;

b) clauză de gaj negativ - clauză potrivit căreia constituie caz de culpă constituirea de garanții de către instituția de credit debitoare asupra oricăruia dintre activele sale pentru obligațiuni, titluri sau alte datorii.

SECȚIUNEA a 3-a Fondurile proprii totale

Art. 21. - (1) Sumele aferente elementelor incluse în fondurile proprii, prevăzute la art.4, art.6 alin.(1), art.15 alin.(2) lit. a) și art.16 alin.(2) trebuie să fie la dispoziția instituției de credit pentru a fi utilizate imediat și nerestricționat, în vederea acoperirii riscurilor sau pierderilor de îndată ce acestea apar.

(2) La momentul calculării sumelor prevăzute la alin.(1), acestea trebuie să fie nete de orice obligație fiscală, previzibilă în momentul respectiv, sau să fie ajustate corespunzător în măsura în care cheltuielile cu impozitul reduc nivelul până la care elementele respective pot fi utilizate pentru acoperirea riscurilor sau a pierderilor.

Art. 22. - Instituțiile de credit publice (cu capital de stat) nu includ în fondurile proprii garanțiile pe care administrațiile centrale sau autoritățile locale le acordă acestor instituții.

Art. 23. - Elementele care prin conținutul economic sau contabil nu respectă principiile generale pe care trebuie să le îndeplinească componentele fondurile proprii, statuate prin prezentul regulament, nu vor fi luate în considerare la determinarea fondurilor proprii la nivel individual.

Art. 24. - (1) Pentru calculul fondurilor proprii, elementele componente ale fondurilor proprii de nivel 2, prevăzute la art.15 și 16, sunt supuse următoarelor limite:

a) totalul fondurilor proprii de nivel 2 nu poate depăși 100% din fondurile proprii de nivel 1, calculate potrivit art.4, 5 și art.6 alin.(1);

b) totalul valorii acțiunilor preferențiale cumulative pe durată determinată și al capitalului sub formă de împrumut subordonat, prevăzute la art.15 alin.(3), ce poate fi luat în considerare la calculul fondurilor proprii nu poate depăși 50% din valoarea fondurilor proprii de nivel 1, calculate potrivit art.4, 5 și art.6 alin.(1).

(2) Fără a aduce atingere prevederilor alin.(1), totalul elementelor prevăzute la art.4 lit. c) este supus următoarelor limite:

a) valoarea totală a instrumentelor care, prin contract, trebuie să fie convertite în timpul situațiilor de urgență și care, la inițiativa Băncii Naționale a României, pot fi convertite în orice moment, pe baza analizei situației financiare și a solvabilității instituției de credit emitente, în elemente prevăzute la art.4 lit. a), în limita unui număr maxim de astfel de instrumente, nu poate depăși 50% din valoarea fondurilor proprii de nivel 1, calculată potrivit art.4, 5 și art.6 alin.(1);

- b) în situația în care valoarea instrumentelor menționată la lit. a) nu atinge limita prevăzută la această literă, în cadrul respectivei limite, toate celelalte instrumente nu pot depăși 35% din valoarea fondurilor proprii de nivel 1, calculată potrivit art.4, 5 și art.6 alin.(1);
- c) în cadrul limitelor prevăzute la lit. a) și b), instrumentele emise pe durată determinată și instrumentele ale căror prevederi stipulează un stimulente de răscumpărare nu pot depăși 15% din valoarea fondurilor proprii de nivel 1, calculată potrivit art.4, 5 și art.6 alin.(1);
- d) valoarea elementelor ce excedează limitelor prevăzute la lit. a)-c) este supusă limitării prevăzute în cadrul alin.(1).
- (3) Banca Națională a României poate aproba, în situații de urgență, la cererea instituției de credit, depășirea temporară a limitelor prevăzute la alin.(1) și (2).
- Art. 25.** - (1) Pentru determinarea fondurilor proprii, următoarele elemente vor fi deduse, jumătate din fondurile proprii de nivel 1, calculate potrivit art.4, 5 și art.6 alin.(1), și jumătate din fondurile proprii de nivel 2, calculate potrivit art.15 și 16, după aplicarea limitelor prevăzute la art.24 alin.(1):
- a) valoarea acțiunilor și a altor titluri de capital deținute în alte instituții de credit sau financiare care depășesc 10% din capitalul social al acestora;
- b) creanțele și instrumentele subordonate, de tipul celor prevăzute de art.15 alin.(2) lit. c) și alin.(3), pe care o instituție de credit le înregistrează față de instituții de credit sau instituții financiare în capitalul cărora înregistrează dețineri de acțiuni și alte titluri de capital ce depășesc 10% din capitalul social al acestora;
- c) partea din valoarea totală a deținerilor de acțiuni și alte titluri de capital mai mici sau egale cu 10% din capitalul social al altor instituții de credit sau instituții financiare, a creanțelor și a instrumentelor subordonate de tipul celor prevăzute de art.15 alin.(2) lit. c) și alin.(3), pe care o instituție de credit le înregistrează față de instituții de credit sau instituții financiare, altele decât cele prevăzute la lit. a) și lit. b), parte ce depășește 10% din nivelul fondurilor proprii ale instituției de credit determinat înaintea deducerii elementelor prevăzute în prezentul alineat la lit. a)-e);
- d) participațiile pe care o instituție de credit le deține în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare;
- e) instrumentele de tipul celor prevăzute la art.15 alin.(2) lit. c) și art.15 alin.(3) pe care o instituție de credit le deține în societăți de asigurare, societăți de reasigurare, societăți holding de asigurare în care o instituție de credit deține o participație;
- f) în cazul instituțiilor de credit care utilizează abordarea bazată pe modele interne de rating pentru calcularea valorilor ponderate la risc ale expunerilor, valorile negative rezultate din calculul efectuat potrivit art.65 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.15/20/2006, cu modificările și completările ulterioare și valorile pierderii așteptate calculate potrivit art.61 și art.62 din cadrul aceluiași regulament;
- g) valorile expunerilor aferente pozițiilor din securitizare care primesc o pondere de risc de 1250% în conformitate cu prevederile Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.18/16/2010, cu excepția cazurilor în care au fost luate în considerare la calcularea valorilor ponderate la risc ale expunerilor în vederea determinării cerințelor de capital potrivit art.126 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, și art.2 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.13/18/2006, cu modificările și completările ulterioare, după cum se menționează în cadrul aceluiași regulament.
- h) alte elemente deductibile stabilite în conformitate cu prevederile art.26 din prezentul regulament.
- (2) În vederea determinării fondurilor proprii totale ale cooperativelor de credit, participațiile acestora la casa centrală se vor deduce jumătate din fondurile proprii de nivel 1, calculate potrivit art.4, 5 și art.6 alin.(1), și jumătate din fondurile proprii de nivel 2, calculate potrivit art.15 și art.16, după aplicarea limitelor prevăzute la art.24 alin.(1).
- (3) În situația în care jumătate din valoarea elementelor deductibile prevăzute la alin.(1) și, după caz, alin.(2), depășește nivelul fondurilor proprii de nivel 2, calculat potrivit prevederilor art.15 și art.16, suma aflată în exces se deduce din nivelul fondurilor proprii de nivel 1, calculat potrivit prevederilor art.4, 5 și art.6 alin.(1).
- Art. 26.** - Banca Națională a României poate să stabilească prin reglementări cu caracter prudentțial și alte elemente deductibile la calculul fondurilor proprii.
- Art. 27.** - Pentru scopurile aplicării cerințelor prudentțiale în domeniul expunerilor mari și al participațiilor calificate în afara sectorului financiar, prevederile prezentului regulament vor fi citite fără a se lua în considerare elementele prevăzute la art.17 alin.(3) și la art.25 alin.(1) lit. f) și lit. g).
- Art. 28.** - Instituțiile emitente de monedă electronică ce desfășoară activitatea de emisie de monedă electronică de mai puțin de 6 luni, inclusiv de la data efectuării primei operațiuni de emisie de monedă electronică, vor menține în permanență fondurile proprii la un nivel cel puțin egal cu cea mai mare dintre următoarele valori:
- a) 2% din valoarea obligațiilor financiare curente aferente monedei electronice emise; și
- b) 2% din valoarea totală a obligațiilor financiare aferente monedei electronice, estimată a fi emisă în primele 6 luni de activitate, potrivit datelor din studiul de fezabilitate în baza căruia a fost obținută autorizația de funcționare.

CAPITOLUL III

Fondurile proprii la nivel consolidat

Art. 29. - (1) Pentru calculul fondurilor proprii la nivel consolidat se vor lua în considerare valorile consolidate ale elementelor ce intră în calculul fondurilor proprii la nivel individual potrivit Capitolului II, valori determinate prin aplicarea prevederilor Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.17/22/2006 privind supravegherea pe bază consolidată a instituțiilor de credit și firmelor de

investiții, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În vederea determinării fondurilor proprii la nivel consolidat, prin aplicarea IFRS, în cadrul rezervelor se includ orice câștiguri sau pierderi amânate sau nerealizate.

(3) La determinarea fondurilor proprii pe bază consolidată următoarele elemente, atunci când sunt sume creditoare, pot fi considerate rezerve consolidate și pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1:

- a) interesul minoritar, reprezentând partea ce revine acționarilor minoritari din rezultatele nete pozitive și activele nete ale unei filiale, în cazul utilizării metodei integrării globale. Orice instrumente prevăzute la art.4 lit. c), care dau naștere unor interese minoritare, trebuie să îndeplinească condițiile prevăzute în cadrul secțiunii 1.2 „Cerințe privind instrumentele de capital hibride”, precum și pe cele menționate la art.18 lit. a), lit. c)-e), art.20 și 24 din prezentul regulament;
- b) diferențele de curs valutar favorabile, rezultate din conversia rezultatelor și pozițiilor financiare ale operațiunilor din străinătate, clasificate ca o componentă separată a capitalurilor proprii.

(4) În condițiile aplicării art.30 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.17/22/2006, cu modificările ulterioare, la determinarea fondurilor proprii pe bază consolidată, pe lângă elementele menționate la alin.(3), următoarele elemente, atunci când sunt sume creditoare, pot fi considerate rezerve consolidate și pot fi incluse în fondurile proprii de nivel 1:

- a) diferențele rezultate din prima consolidare prevăzute la pct.32, 33, 51 și 52 din Reglementările contabile conforme cu Directiva a VII-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, aprobate prin Ordinul președintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.74/2005*);
- b) orice diferență rezultată din includerea anumitor interese de participare în conformitate cu metoda descrisă la pct.59-64 din Reglementările contabile conforme cu Directiva a VII-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, aprobate prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.74/2005*);

(5) La determinarea fondurilor proprii la nivel consolidat, din valoarea obținută prin aplicarea alin.(1) și alin.(2) se deduc elementele prevăzute la alin.(3) și alin.(4), după caz, atunci când acestea sunt sume debitoare. De asemenea, se deduce orice fond comercial pozitiv dobândit în contextul unei combinări de întreprinderi.

Art. 30. - (1) Valoarea fondurilor proprii determinată potrivit art.29 alin.(1)-(3) și (5) prin aplicarea IFRS este ajustată potrivit următoarelor filtre:

- a) câștigurile și pierderile nerealizate, recunoscute în capitalurile proprii potrivit IFRS, ca urmare a unei operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie, trebuie excluse din fondurile proprii de nivel 1.

În cazul în care elementele acoperite sunt active incluse în categoria „activelor financiare disponibile pentru vânzare”, asupra câștigurilor și pierderilor nerealizate, recunoscute în capitalurile proprii potrivit IFRS, ca urmare a unei operațiuni de acoperire a fluxurilor de trezorerie, se aplică o ajustare similară cu cea aplicată diferențelor din evaluarea la valoarea justă a activelor respective, înregistrate în capitalurile proprii potrivit IFRS, conform alin.(2);

- b) câștigurile și pierderile aferente evaluării datorii la valoarea justă determinate de modificarea calității de credit asociată instituției de credit trebuie excluse din fondurile proprii de nivel 1;
- c) instrumentele financiare emise sunt incluse în fondurile proprii, indiferent de modul de clasificare stabilit potrivit IFRS, la valoarea care rezultă fără separarea componentei de datorie și cea de capitaluri proprii, în condițiile în care aceste instrumente respectă condițiile relevante pentru a fi considerate fonduri proprii de nivel 1 și 2.

Creșterea capitalurilor proprii determinată de înregistrarea în cadrul acestora a instrumentelor financiare derivate pe propriile acțiuni trebuie exclusă din fondurile proprii.

Scăderea capitalurilor proprii determinată de înregistrarea în cadrul acestora a instrumentelor financiare derivate pe propriile acțiuni nu este ajustată;

- d) câștigurile nerealizate, nete de impozit, aferente evaluării investițiilor imobiliare și imobilizărilor corporale rezultate din aplicarea modelului valorii juste, trebuie excluse din fondurile proprii de nivel 1, element cu element, la valoarea netă de impozit, și incluse, element cu element, înainte de impozitare, în fondurile proprii de nivel 2 de bază, în proporție de 45%.
Pierderile nerealizate, nete de impozit, nu sunt ajustate.

(2) Diferențele rezultate din evaluarea la valoarea justă a activelor financiare din categoria „active financiare disponibile pentru vânzare”, înregistrate în capitalurile proprii potrivit IFRS, sunt ajustate astfel:

- a) pentru fiecare instrument de capitaluri proprii, câștigurile nerealizate, nete de impozit, trebuie excluse din fondurile proprii de nivel 1 și incluse, înainte de impozitare, în fondurile proprii de nivel 2 de bază, în proporție de 45%. Pierderile nerealizate, nete de impozit, înregistrate în capitalurile proprii potrivit IFRS, nu sunt ajustate;
- b) câștigurile și pierderile nerealizate aferente altor instrumente financiare, incluzând instrumentele de datorie sau creditele și creanțele, trebuie excluse din fondurile proprii de nivel 1, la valoarea netă de impozit;
- c) pierderile de valoare înregistrate în contul de profit și pierdere, ca urmare a deprecierei aferente „activelor financiare disponibile pentru vânzare”, nu sunt ajustate.

*) Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.74/2005 privind aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu Directiva a VII-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1.175 din 27 decembrie 2005, a fost abrogat prin Ordinul Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.12/2011 pentru aprobarea Regulamentului nr.3/2011 privind Reglementărilor contabile conforme cu Directiva a VII-a a Comunităților Economice Europene aplicabile entităților autorizate, reglementate și supravegheate de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.156 din 3 martie 2011.

Art. 31. - Elementele care prin conținutul economic sau contabil nu respectă principiile generale pe care trebuie să le îndeplinească componentele fondurile proprii, statuate prin prezentul regulament, nu vor fi luate în considerare la determinarea fondurilor proprii la nivel consolidat.

Art. 32. - Obligația de determinare a fondurilor proprii la nivel consolidat revine instituțiilor de credit, persoane juridice române, care fac obiectul supravegherii pe bază consolidată și sub-consolidată de către Banca Națională a României, potrivit Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.17/22/2006, cu modificările ulterioare.

CAPITOLUL IV

Dispoziții privind raportarea fondurilor proprii

Art. 33. - (1) Instituțiile de credit prevăzute la art.1 alin.(1) raportează lunar nivelul și componența fondurilor proprii la nivel individual, potrivit prezentului regulament, pe baza datelor înscrise în evidența contabilă și a datelor calculate extracontabil.

(2) Instituțiile de credit prevăzute la art.1 alin.(1) raportează semestrial nivelul și componența fondurilor proprii la nivel consolidat, potrivit prezentului regulament, pe baza datelor înscrise în evidența contabilă și a datelor calculate extracontabil.

Art. 34. - Pentru toți indicatorii de prudență bancară a căror determinare se face în funcție de fondurile proprii, instituțiile de credit sunt obligate să utilizeze nivelul fondurilor proprii calculat pentru perioada de raportare a respectivilor indicatori sau pentru perioada de raportare imediat anterioară perioadei de raportare a respectivilor indicatori (în cazul unor perioade de raportare diferite).

Art. 35. - Instituțiile de credit trebuie să poată dovedi în orice moment Băncii Naționale a României îndeplinirea cerințelor prevăzute de prezentul regulament.

CAPITOLUL V

Sanțiuni, dispoziții tranzitorii și finale

Art. 36. - Nerespectarea dispozițiilor prezentului regulament atrage aplicarea măsurilor și/sau a sancțiunilor prevăzute la art.226, 227, 229, precum și la art.284 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 37. - Pe perioada cuprinsă între data intrării în vigoare a prezentului regulament prevăzută la art.40 și 31 martie 2007 măsurile și sancțiunile prevăzute la art.36 nu se vor aplica în cazul în care indicatorii de prudență bancară determinați pe baza fondurilor proprii calculate potrivit prezentului regulament nu se încadrează în limitele prevăzute de alte reglementări prudențiale aplicabile.

Art. 38. - (1) Instituțiile de credit care până la data de 31 decembrie 2010 nu se conformează limitelor stabilite la art.24 alin.(2) vor dezvolta strategii și procese cu privire la măsurile necesare rezolvării acestei situații înainte de termenele stabilite la art.39.

(2) Măsurile prevăzute la alin.(1) se verifică și se evaluează în temeiul art.166 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată cu modificări și completări din Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 39. - Pentru instrumentele care până la data de 31 decembrie 2010 au fost considerate, în conformitate cu reglementările naționale, a fi echivalente cu elementele menționate la art.4 lit. a), lit. b) și la art.6 alin.(1), însă nu intră sub incidența prevederilor art.4 lit. a) sau nu întrunesc cerințele stabilite în cadrul secțiunii 1.2 „Cerințe privind instrumentele de capital hibride”, se va aprecia că acestea intră sub incidența art.4 lit. c) până la data de 31 decembrie 2040, sub rezerva următoarelor limitări:

a) până la 20% din fondurile proprii de nivel 1, între 10 și 20 de ani după 31 decembrie 2010;

b) până la 10% din fondurile proprii de nivel 1, între 20 și 30 de ani după 31 decembrie 2010.

Art. 40. - Prezentul regulament intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2007.

Art. 41. - La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Normele Băncii Naționale a României nr.11/2003 privind supravegherea pe bază individuală și consolidată a fondurilor proprii, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.17 din 9 ianuarie 2004, cu modificările și completările ulterioare, Normele Băncii Naționale a României nr.13/2002 privind capitalul minim al organizațiilor cooperatiste de credit și capitalul agregat minim al rețelelor cooperatiste de credit, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.672 din 10 septembrie 2002, cu modificările și completările ulterioare, și Normele Băncii Naționale a României nr.14/2002 privind fondurile proprii ale organizațiilor cooperatiste de credit și ale rețelelor cooperatiste de credit, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.672 din 10 septembrie 2002, cu modificările și completările ulterioare.

*

Prezentul regulament transpune prevederile art.4 (10), art.9 paragraful 1 teza 2, art.57 teza (1) lit. a)-b), lit. d), lit. f), lit. h), art.57 tezele (2)-(4), art.58-61, art.63, art.64 paragrafele (2)-(4), art.65-67 din Directiva nr.2006/48/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 14 iunie 2006 privind accesul la activitate și desfășurarea activității de către instituțiile de credit, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L177 din 30 iunie 2006, precum și prevederile art.4 paragraful (3) din Directiva nr.2000/46/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 18 septembrie 2000 privind accesul la activitate, desfășurarea și supravegherea prudențială a activității instituțiilor emitente de monedă electronică, publicată în Jurnalul Oficial al Comunităților Europene nr.L275 din 27 octombrie 2000.

NOTĂ:

Reproducem mai jos art.II din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.10/12/2007 aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.17/146/2007, care nu a fost inclus în prezenta formă republicată, precum și mențiunea de transpunere din finalul Regulamentului BNR-C.N.V.M. nr.15/18/2010, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.14/75/2010:

„**Art. II.** - Pentru împrumuturile subordonate care la data intrării în vigoare a prezentului regulament se află cu mai puțin de 5 ani

înaintea scadenței, până la finele semestrului curent aferent derulării respectivului împrumut, în curs la data prezentei modificări, instituțiile de credit aplică metodologia prevăzută de art.16*) alin.(2) lit. c) din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, în vigoare înainte de modificarea adusă prin prezentul regulament**).

Sumei rămase de amortizat la sfârșitul respectivului semestru îi va fi aplicabilă noua metodologie, așa cum este aceasta stabilită prin art.I pct.3***), începând cu prima raportare a următorului semestru.”

*

„Prezentul regulament transpune prevederile articolului 1, paragrafele 7-12, paragraful 37, primul și al doilea subparagraf, din Directiva nr.2009/111/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 16 septembrie 2009 de modificare a directivelor nr.2006/48/CE, nr.2006/49/CE și nr.2007/64/CE în ceea ce privește băncile afiliate instituțiilor centrale, anumite elemente ale fondurilor proprii, expunerile mari, reglementările privind supravegherea, precum și gestionarea crizelor, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr.L302 din 17 noiembrie 2009.”

*) Art.16 a devenit în forma republicată art.19.

**) Potrivit art.III din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.10/12/2007, acesta a intrat în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, respective la 19 decembrie 2007, cu excepția prevederilor art.I pct.1 care au intrat în vigoare la 1 ianuarie 2008.

***) Art.I pct.3 din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.10/12/2007 a modificat art.16 alin.(2) lit. c) din Regulamentul BNR-C.N.V.M. nr.18/23/2006, care a devenit prin republicare art.19 alin.(2) lit. c).