

Norma nr. 26/2022
pentru modificarea și completarea Normei ASF nr. 15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de garantare a asiguraților

În vigoare de la 12 octombrie 2022
Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 988 din 12 octombrie 2022.
Formă aplicabilă la 13 octombrie 2022.

În conformitate cu prevederile art. 2 alin. (1) lit. b), art. 3 alin. (1) lit. b) și ale art. 6 alin. (1) și (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul prevederilor art. 4 alin. (3) lit. b) și ale art. 28 alin. (8) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, al prevederilor art. 173 alin. (1) lit. t) și art. 179 alin. (4) teza a II-a din Legea nr. 237/2015 privind autorizarea și supravegherea activității de asigurare și reasigurare, cu modificările și completările ulterioare, al prevederilor art. 30 alin. (1) din Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 3 din Statutul Fondului de garantare a asiguraților, precum și al prevederilor art. 49 din Legea nr. 246/2015 privind redresarea și rezoluția asiguraților, cu modificările ulterioare,

în urma deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din cadrul ședinței din data de 21 septembrie 2022,

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite următoarea normă:

Art. I. - Norma Autorității de Supraveghere Financiară nr. 15/2016 privind aprobarea Reglementărilor contabile aferente situațiilor financiare anuale aplicabile Fondului de garantare a asiguraților, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 170 și 170 bis din 7 martie 2016, cu completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. În anexă, la capitolul 1 "Domeniul de aplicare, definiții, reglementări privind contabilitatea", la secțiunea 1.2 "Definiții", la articolul 3, partea introductivă se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 3.** - Termenii și expresiile din prezenta normă au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 213/2015 privind Fondul de garantare a asiguraților, cu modificările și completările ulterioare, precum și următoarele semnificații:"

2. În anexă, la capitolul 1 "Domeniul de aplicare, definiții, reglementări privind contabilitatea", la secțiunea 1.2 "Definiții", la articolul 3, punctele 6, 7 și 8 se abrogă.

3. În anexă, la capitolul 1 "Domeniul de aplicare, definiții, reglementări privind contabilitatea", la secțiunea 1.3 "Reglementări privind contabilitatea", la articolul 4, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **(2)** Contabilitatea Fondului este organizată astfel încât constituirea și evidența resurselor pentru plata despăgubirii/indemnizației către creditorii de asigurări să se facă în mod distinct pentru asigurări generale și asigurări de viață."

4. În anexă, la capitolul 1 "Domeniul de aplicare, definiții, reglementări privind contabilitatea", la secțiunea 1.3 "Reglementări privind contabilitatea", articolul 5 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 5.** - Fondul, în calitate sa de administrator al Fondului de rezoluție, are obligația să evidențieze distinct în contabilitate contribuția asiguraților la Fondul de rezoluție."

5. În anexă, la capitolul 2 "Dispoziții și principii generale", la secțiunea 2.1 "Dispoziții generale", la articolul 7, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

" (4) Situațiile financiare anuale trebuie însoțite de o declarație scrisă de asumare a răspunderii conducerii Fondului pentru întocmirea situațiilor financiare anuale potrivit prezentelor reglementări. Informațiile cuprinse în această declarație sunt cele prevăzute de Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare."

6. În anexă, la capitolul 2 "Dispoziții și principii generale", la secțiunea 2.1 "Dispoziții generale", la articolul 7, după alineatul (7) se introduce un nou alineat, alineatul (8), cu următorul cuprins:

" (8) Fondul depune la Autoritatea de Supraveghere Financiară și la unitățile teritoriale ale Ministerului Finanțelor situațiile financiare anuale, în formatul și în termenele prevăzute de reglementările emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară, împreună cu documentele prevăzute de acestea."

7. În anexă, la capitolul 2 "Dispoziții și principii generale", la secțiunea 2.4 "Principii generale de raportare financiară", la articolul 27, după alineatul (3) se introduce un nou alineat, alineatul (4), cu următorul cuprins:

" (4) Prevederile prezentului articol referitoare la înregistrarea ajustărilor pentru deprecierea creanțelor și la înregistrarea provizioanelor se pot aplica și cu ocazia raportărilor periodice întocmite potrivit legii. O asemenea metodă de recunoaștere trebuie aplicată consecvent de la o perioadă de raportare la alta."

8. În anexă, la capitolul 2 "Dispoziții și principii generale", la secțiunea 2.5 "Politici contabile", la articolul 35, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (2), cu următorul cuprins:

" (2) Politicile contabile, fără a fi enumerate exhaustiv, sunt:

- a) reevaluarea imobilizărilor corporale sau păstrarea costului istoric al acestora;
- b) înregistrarea, pe perioada în care imobilizările corporale sunt trecute în conservare, a unei cheltuieli cu amortizarea sau a unei cheltuieli corespunzătoare ajustării pentru deprecierea constatată;
- c) alegerea metodei de evaluare a stocurilor;
- d) contabilitatea stocurilor prin inventarul permanent sau intermitent."

9. În anexă, la capitolul 2 "Dispoziții și principii generale", la secțiunea 2.5 "Politici contabile", la subsecțiunea 2.5.2 "Estimări", la articolul 45, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 45.** - (1) Ca rezultat al incertitudinilor inerente în desfășurarea activităților, unele elemente ale situațiilor financiare anuale nu pot fi evaluate cu precizie, ci pot fi doar estimate. Estimarea implică raționamente bazate pe cele mai recente informații fiabile disponibile. Pot fi prevăzute estimări, de exemplu, ale: uzurii morale a stocurilor; duratelor de viață utile ale activelor amortizabile sau modului preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare încorporate în acestea (metoda de amortizare) etc."

10. În anexă, la capitolul 3 "Reguli generale de evaluare", la secțiunea 3.1 "Evaluarea la data intrării", la articolul 53, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 53.** - (1) Reducerile comerciale acordate de furnizor și înscrise pe factura de achiziție ajustează în sensul reducerii costului de achiziție al bunurilor/serviciilor. Atunci când achiziția de produse/servicii și primirea reducerii comerciale sunt tratate împreună, reducerile comerciale primite ulterior facturării ajustează de asemenea costul de achiziție al bunurilor/serviciilor.

Reducerile comerciale primite ulterior facturării corectează costul stocurilor la care se referă, dacă acestea mai sunt în gestiune. Dacă bunurile pentru care au fost primite reducerile ulterioare nu mai sunt în gestiune, acestea se evidențiază distinct în contabilitate (contul 609 «Reduceri comerciale primite» pe seama conturilor de terți).

Reducerile comerciale legate de prestările de servicii, primite ulterior facturării, indiferent de perioada la care se referă, se evidențiază distinct în contabilitate (contul 609 «Reduceri comerciale primite» pe seama conturilor de terți).

În cazul în care reducerile comerciale reprezintă evenimente ulterioare datei bilanțului care conduc la ajustarea situațiilor financiare anuale, acestea se înregistrează la data bilanțului în contul 408 «Furnizori - facturi nesosite», respectiv contul 418 «Clienți - facturi de întocmit», și se reflectă în situațiile financiare anuale ale exercițiului pentru care se face raportarea, pe baza documentelor justificative. Reducerile care urmează a fi primite, înregistrate la data bilanțului în contul 408 «Furnizori - facturi nesosite», corectează costul bunurilor la care se referă, dacă acestea mai sunt în gestiune."

11. În anexă, la capitolul 3 "Reguli generale de evaluare", la secțiunea 3.1 "Evaluarea la data intrării", la articolul 53, după alineatul (1) se introduc trei noi alineate, alineatele (1¹)-(1³), cu următorul cuprins:

" (1¹) Dacă reducerile comerciale înscrise pe factura de achiziție acoperă în totalitate contravaloarea bunurilor achiziționate, acestea se înregistrează în contabilitate la valoarea justă, pe seama veniturilor curente (contul 758 «Alte venituri din exploatare») în cazul stocurilor, respectiv a veniturilor în avans (contul 475 «Subvenții pentru investiții»), în cazul imobilizărilor corporale și necorporale; veniturile în avans aferente acestor imobilizări se reiau în contul de profit și pierdere pe durata de viață a imobilizărilor respective.

(1²) Reducerile comerciale primite ulterior facturării unor imobilizări corporale și necorporale identificabile reprezintă venituri în avans (contul 475 «Subvenții pentru investiții»), fiind reluate în contul de profit și pierdere pe durata de viață rămasă a imobilizărilor respective.

(1³) Reducerile comerciale primite ulterior facturării unor imobilizări corporale și necorporale care nu pot fi identificabile reprezintă venituri ale perioadei (contul 758 «Alte venituri din exploatare»)."

12. În anexă, la capitolul 3 "Reguli generale de evaluare", la secțiunea 3.4 "Reguli de evaluare alternative a activelor imobilizate la valori reevaluate", la subsecțiunea 3.4.1 "Reevaluarea imobilizărilor corporale", articolul 102 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 102.** - În cazul în care se realizează reevaluarea, în cadrul notelor explicative la situațiile financiare anuale trebuie prezentate următoarele informații:

a) dacă a fost implicat un evaluator autorizat, potrivit legii;

b) pentru fiecare categorie de imobilizări corporale reevaluată, valoarea contabilă care ar fi fost recunoscută dacă activele ar fi fost înregistrate la cost istoric;

c) surplusul din reevaluare, indicând modificarea aferentă perioadei."

13. În anexă, la capitolul 3 "Reguli generale de evaluare", după secțiunea 3.4 "Reguli de evaluare alternative a activelor imobilizate la valori reevaluate" se introduce o nouă secțiune, secțiunea 3.5 "Evaluarea titlurilor de stat recunoscute ca imobilizări financiare", care cuprinde articolele 102¹ și 102², cu următorul cuprins:

" SECȚIUNEA 3.5

Evaluarea titlurilor de stat recunoscute ca imobilizări financiare

Art. 102¹. - Prin derogare de la prevederile art. 33, în cazul achiziționării de titluri de stat pentru care suma plătită la achiziție este mai mare decât suma care urmează a fi rambursată la scadență, diferența dintre cele două valori este înregistrată în contul 471 «Cheltuieli înregistrate în avans»/analitic distinct. Această diferență va fi recunoscută în contul de profit și pierdere linear, pe perioada deținerii titlurilor respective.

Art. 102². - Dacă suma plătită pentru achiziționarea titlurilor de stat este mai mică decât suma care urmează a fi rambursată la scadență, entitatea recunoaște titlurile achiziționate la valoarea care urmează a fi rambursată la scadență. În acest caz, diferența dintre cele două valori se înregistrează în contul 472 «Venituri înregistrate în avans»/analitic distinct, urmând a fi recunoscută în contul de profit și pierdere linear, pe perioada deținerii titlurilor respective."

14. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active imobilizate", la subsecțiunea 4.3.1 "Reguli de evaluare de bază", la articolul 116, la alineatul (1), litera b) se modifică și va avea următorul cuprins:

" b) imobilizările fac obiectul unor ajustări de valoare astfel încât ele să fie evaluate la cea mai mică valoare atribuibilă la data bilanțului, dacă se estimează că reducerea valorii lor va fi permanentă;"

15. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active imobilizate", la subsecțiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale. Recunoașterea imobilizărilor corporale", articolul 154 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 154.** - În categoria imobilizărilor corporale se urmăresc distinct investițiile imobiliare; pentru acestea se aplică regulile generale de recunoaștere, evaluare și amortizare, aplicabile imobilizărilor corporale."

16. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active immobilizate", la subsecțiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale. Recunoașterea imobilizărilor corporale", la articolul 160 literele b) și d) se abrogă.

17. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active immobilizate", la subsecțiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale. Recunoașterea imobilizărilor corporale", articolul 161 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 161.** - În cazul în care se decide cedarea unei investiții imobiliare, cu sau fără amenajări suplimentare, proprietatea imobiliară continuă să fie tratată ca investiție imobiliară până în momentul în care aceasta este scoasă din evidență."

18. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active immobilizate", la subsecțiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale. Recunoașterea imobilizărilor corporale", articolul 171 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 171.** - Prevederile art. 170 referitoare la suportarea liniară a cheltuielilor, respectiv a veniturilor, pe durata contractului, se aplică și în cazul stimulentei acordate cu ocazia încheierii de contracte de închiriere sau alte contracte care presupun acordarea de stimulente pentru atragerea chiriașilor."

19. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active immobilizate", la subsecțiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale. Recunoașterea imobilizărilor corporale", articolul 176 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 176.** - Componentele unor elemente de imobilizări corporale pot necesita înlocuirea la intervale regulate de timp."

20. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active immobilizate", la subsecțiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale. Recunoașterea imobilizărilor corporale", la articolul 177, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

" (3) Costul reviziilor și al inspecțiilor curente, altele decât cele recunoscute ca o componentă a imobilizării, reprezintă cheltuieli ale perioadei."

21. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active immobilizate", la subsecțiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale. Recunoașterea imobilizărilor corporale", la articolul 185, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (4¹), cu următorul cuprins:

" (4¹) Prevederile alin. (4) se aplică și în cazul investițiilor imobiliare pentru care nu au fost găsiți încă chiriași."

22. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active immobilizate", la subsecțiunea 4.3.3 "Imobilizări corporale. Recunoașterea imobilizărilor corporale", la articolul 187, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

" (4) Fondul revizuieste metoda de amortizare atunci când se constată o modificare semnificativă a modului preconizat de consumare a beneficiilor economice viitoare aduse de activele amortizabile; modificarea metodei de amortizare reprezintă modificare de estimare contabilă."

23. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.3 "Active immobilizate", la subsecțiunea 4.3.4 "Imobilizări financiare", la articolul 192, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

" (2) Acțiunile și alte imobilizări financiare primite fără plată, potrivit legii, se evidențiază în conturile de active și venituri (contul 768 «Alte venituri financiare»), fiind recunoscute la valoarea justă."

24. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.5 "Terți", la articolul 221, după alineatul (5) se introduce un nou alineat, alineatul (6), cu următorul cuprins:

" (6) Dobânzile și penalitățile de întârziere, precum și alte datorii de natură similară se recunosc fie în contul de profit și pierdere, fie în rezultatul reportat, în funcție de perioada căreia îi corespund și cu respectarea prevederilor prezentelor reglementări."

25. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.5 "Terți", la articolul 242, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (2¹), cu următorul cuprins:

" (2¹) La înregistrarea în contabilitate a concesiilor de odihnă sunt avute în vedere prevederile legislației în vigoare, referitoare la modalitatea de efectuare a acestora."

26. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.6 "Contabilitatea angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere", la articolul 251, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

" (2) În categoria elementelor extrabilanțiere sunt incluse următoarele:

- a) angajamente (giruri, garanții, cauțiuni) acordate sau primite în relațiile cu terții;
- b) imobilizări corporale luate cu chirie, primite în păstrare sau custodie;
- c) debitori scoși din activ, urmăriți în continuare;
- d) stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință;
- e) redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate;
- f) efecte scontate neajunse la scadență;
- g) bunuri proprietate publică primite în administrare, concesiune sau cu chirie, precum și bunuri din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active;
- h) dobânzi aferente contractelor de leasing financiar, neajunse la scadență, precum și alte valori."

27. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.6 "Contabilitatea angajamentelor și a altor elemente extrabilanțiere", articolul 252 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 252.** - (1) Bunurile proprietate publică luate în administrare, concesiune sau cu chirie, precum și bunurile din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active, se reflectă în conturi în afara bilanțului (contul 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare»).

(2) La sfârșitul duratei contractului de administrare, concesiune sau închiriere, bunurile se restituie proprietarului. La restituirea acestor bunuri se creditează contul 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare»."

28. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.9 "Provizioane", la subsecțiunea 4.9.2 "Categorii de provizioane", la articolul 278, la alineatul (1), litera a) se modifică și va avea următorul cuprins:

" a) alte beneficii pe care Fondul urmează să le plătească angajaților sau persoanelor dependente de aceștia, care nu sunt legate de restructurare, pensii sau terminarea contractului de muncă;"

29. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.9 "Provizioane", la subsecțiunea 4.9.2 "Categorii de provizioane", articolul 279 se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 279.** - (1) Provizioanele specifice prevăzute la art. 272 alin. (2) reprezintă sume rezervate de către Fond, reprezentând potențialele sume aferente creanțelor din asigurări care au fost solicitate Fondului și/sau care au fost preluate de către Fond de la asigurătorul aflat în insolvență.

(2) Provizioanele se constituie la momentul preluării dosarelor de daună de la asigurătorul aflat în insolvență, la nivelul soldului conturilor de rezerve ale acestuia, la data preluării dosarelor de daună, respectiv la momentul instrumentării cererilor de deschidere dosare noi de daună la Fond, conform legii."

30. În anexă, la capitolul 4 "Bilanțul și contul de profit și pierdere", la secțiunea 4.10 "Subvenții", la articolul 287, după alineatul (2) se introduc două noi alineate, alineatele (3) și (4), cu următorul cuprins:

" (3) Subvențiile guvernamentale reprezintă asistența acordată de Guvern sub forma unor transferuri de resurse către o entitate în schimbul conformării, în trecut sau în viitor, cu anumite condiții referitoare la activitatea de exploatare a entității.

(4) Subvențiile prevăzute la alin. (3) exclud acele forme de asistență guvernamentală cărora nu li se poate atribui, în mod rezonabil, o anumită valoare, precum și acele tranzacții cu Guvernul care nu se pot distinge de operațiunile comerciale normale ale entității."

31. În anexă, la capitolul 5 "Situția fluxurilor de trezorerie și modificarea capitalului propriu", la secțiunea 5.2 "Formatul pentru situația modificărilor capitalului propriu", la articolul 333, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

" **Art. 333. - (1)** În situația modificărilor capitalului propriu este prezentată distinct ajustarea reprezentând corectarea pe seama rezultatului reportat a erorilor contabile, respectiv ajustarea rezultată din contabilizarea pe seama rezultatului reportat a modificărilor de politici contabile."

32. În anexă, la capitolul 10 "Planul de conturi general", la articolul 353, la clasa 6 "Conturi de cheltuieli", la grupa 62 "Cheltuieli cu alte servicii executate de terți", după contul 623 "Cheltuieli de protocol, reclamă și publicitate" se introduc două noi conturi, conturile 6231 și 6232, cu următorul cuprins:

" 6231. Cheltuieli de protocol

6232. Cheltuieli de reclamă și publicitate".

33. În anexă, la capitolul 10 "Planul de conturi general", la articolul 353, la clasa 6 "Conturi de cheltuieli", la grupa 65 "Alte cheltuieli de exploatare", după contul 6583 "Cheltuieli privind activele cedate și alte operațiuni de capital" se introduce un nou cont, contul 6584, cu următorul cuprins:

" 6584. Cheltuieli cu sumele sau bunurile acordate ca sponsorizări".

34. În anexă, la capitolul 10 "Planul de conturi general", la articolul 353, la clasa 6 "Conturi de cheltuieli", la grupa 68 "Cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare", după contul 6864 "Cheltuieli financiare privind ajustările pentru pierderea de valoare a activelor circulante" se introduce un nou cont, contul 6865, cu următorul cuprins:

" 6865. Cheltuieli financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat".

35. În anexă, la capitolul 10 "Planul de conturi general", la articolul 353, la clasa 7 "Conturi de venituri", titlul grupei 78 "Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare" se modifică și va avea următorul cuprins:

" 78. VENITURI DIN PROVIZIOANE, AMORTIZĂRI ȘI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE".

36. În anexă, la capitolul 10 "Planul de conturi general", la articolul 353, la clasa 7 "Conturi de venituri", la grupa 78 "Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare", contul 786 "Venituri financiare din ajustări pentru pierdere de valoare" se modifică și va avea următorul cuprins:

" 786. Venituri financiare din amortizări și ajustări pentru pierdere de valoare".

37. În anexă, la capitolul 10 "Planul de conturi general", la articolul 353, la clasa 7 "Conturi de venituri", la grupa 78 "Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare", după contul 7864 "Venituri financiare din ajustări pentru pierderea de valoare a activelor circulante" se introduce un nou cont, contul 7865, cu următorul cuprins:

" 7865. Venituri financiare privind amortizarea diferențelor aferente titlurilor de stat".

38. În anexă, la capitolul 10 "Planul de conturi general", la articolul 353, la clasa 8 "Conturi speciale", la grupa 80 "Conturi în afara bilanțului", contul 8031 "Imobilizări corporale luate cu chirie" se modifică și va avea următorul cuprins:

" 8031. Imobilizări corporale luate cu chirie sau în baza altor contracte similare".

39. În anexă, la capitolul 10 "Planul de conturi general", la articolul 353, la clasa 8 "Conturi speciale", la grupa 80 "Conturi în afara bilanțului", contul 8038 "Bunuri primite în administrare, concesiune și cu chirie" se modifică și va avea următorul cuprins:

" 8038. Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare".

40. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 1 "Conturi de capital, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate", la grupa 10 "Fondul de rezoluție și rezerve", la contul 106 "Rezerve", operațiunile care se înregistrează în creditul contului se modifică și vor avea următorul cuprins:

" În creditul contului 106 «Rezerve» se înregistrează:

- profitul realizat în exercițiul financiar curent, repartizat la rezerve în baza unor prevederi legale (129);
- profitul realizat în exercițiile anterioare, repartizat la rezerve, conform hotărârii consiliului Fondului (117)."

41. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 1 "Conturi de capital, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate", la grupa 14 "Provizioane specifice", partea introductivă și operațiunile înregistrate în creditul contului 141 "Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri" se modifică și vor avea următorul cuprins:

" Contul 141 «Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența provizioanelor aferente daunelor înregistrate în soldul rezervelor de daune avizate ale asigurătorilor în insolvență, precum și a solicitărilor de despăgubiri/indemnizații ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului, conform legii.

Contul 141 «Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri» este un cont de pasiv.

În creditul contului 141 «Provizioane de daună aferente solicitărilor de despăgubiri» se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite pe seama daunelor înregistrate în soldul rezervelor de daune avizate ale asigurătorilor în insolvență, precum și a solicitărilor de despăgubiri/indemnizații ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului (6841);
- costurile estimate cu instrumentarea daunelor (6841);
- valoarea actualizării/majorării provizioanelor (6841)."

42. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 1 "Conturi de capital, provizioane, împrumuturi și datorii asimilate", la grupa 14 "Provizioane specifice", partea introductivă a contului 149 "Provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală" se modifică și va avea următorul cuprins:

" Contul 149 «Provizioane din subrogări care urmează a fi înregistrate la masa credală»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența provizioanelor aferente subrogărilor care urmează a fi înregistrate la masa credală, constituite în funcție de prevederile contractelor de asigurare ale asigurătorului aflat în insolvență, conform legii."

43. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 4 "Conturi de terți", la grupa 45 "Decontări între fondul de garantare a asiguraților și societățile de asigurare/terți/fondul de rezoluție", la funcțiunea contului 453 "Decontări privind creanțele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraților", operațiunile care se înregistrează în debitul contului se modifică și vor avea următorul cuprins:

" În debitul contului 453 «Decontări privind creanțele de recuperat la masa credală ale Fondului de garantare a asiguraților» se înregistrează:

- sumele aferente recuperărilor rezultate din contractele de reasigurare ale asigurătorului aflat în insolvență corespunzătoare despăgubirilor/indemnizațiilor achitate de Fond (702);
- sumele reprezentând comisioane de intermediere de recuperat aferente primelor de asigurare restituite de către Fond (702);
- sumele aferente recuperărilor rezultate din drepturile de subrogare corespunzătoare despăgubirilor/indemnizațiilor achitate de Fond (702)."

44. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 6 "Conturi de cheltuieli", la grupa 65 "Alte cheltuieli de exploatare", la funcțiunea contului 658 "Alte cheltuieli de exploatare", operațiunile care se înregistrează în debitul contului se modifică și vor avea următorul cuprins:

" În debitul contului 658 «Alte cheltuieli de exploatare» se înregistrează:

- cheltuielile efectuate în avans, aferente exercițiului în curs (471);
- valoarea despăgubirilor, amenzilor și penalităților, datorate sau plătite terților și bugetului general consolidat (401, 404, 448, 462, 408, 512);
- valoarea donațiilor și a sponsorizărilor acordate (302, 303, 512, 531);
- valoarea neamortizată a imobilizărilor necorporale sau corporale, scoase din activ (205, 208, 211, 212, 213, 214, 215);
- valoarea imobilizărilor în curs de execuție, scoase din evidență (231, 235);
- valoarea stocurilor distruse prin calamități (302, 303);
- sume clarificate trecute pe cheltuieli (473);
- sume datorate terților reprezentând despăgubiri și penalități (462);

- sume prescrise, scutite sau anulate, potrivit prevederilor legale în vigoare, reprezentând creanțe față de clienți, debitori diverși etc. (411, 461 și alte conturi în care urmează să se evidențieze sumele prescrise sau anulate);

- cheltuieli reprezentând transferuri și contribuții datorate în baza unor acte normative speciale."

45. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 6 "Conturi de cheltuieli", la grupa 66 "Cheltuieli financiare", la funcțiunea contului 666 "Cheltuieli privind dobânzile", operațiunile care se înregistrează în debitul contului se modifică și vor avea următorul cuprins:

" În debitul contului 666 «Cheltuieli privind dobânzile» se înregistrează:

- valoarea dobânzilor datorate, aferente împrumuturilor și datoriilor asimilate (168);
- dobânda datorată pentru ratele de leasing financiar (401, 404);
- valoarea dobânzilor plătite, aferente creditelor acordate de bănci în conturile curente (512);
- valoarea dobânzilor aferente creditelor bancare pe termen scurt (518, 519)."

46. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 6 "Conturi de cheltuieli", la grupa 68 "Cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare", la funcțiunea contului 684 "Cheltuieli privind provizioanele specifice", operațiunile care se înregistrează în debitul contului se modifică și vor avea următorul cuprins:

" În debitul contului 684 «Cheltuieli privind provizioanele specifice» se înregistrează:

- valoarea provizioanelor constituite pe seama daunelor înregistrate în soldul rezervelor de daune avizate ale asigurătorilor în insolvență, precum și a solicitărilor de despăgubiri/indemnizații ale creditorilor de asigurări adresate direct Fondului (141);
- costurile estimate cu instrumentarea daunelor (141, 143);
- valoarea provizioanelor constituite pe seama solicitărilor de restituire a primelor de asigurare plătite în avans (cota-parte) ca urmare a încetării contractului de asigurare înainte de termen ale creditorilor de asigurări (142);
- valoarea provizioanelor constituite pe seama solicitărilor de indemnizații/sume cuvenite creditorilor de asigurare ca urmare a încetării contractului de asigurare adresate direct Fondului (143);
- valoarea actualizării/majorării provizioanelor (141, 142, 143)."

47. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 6 "Conturi de cheltuieli", la grupa 68 "Cheltuieli cu amortizările, provizioanele și ajustările pentru depreciere sau pierdere de valoare", la funcțiunea contului 686 "Cheltuieli financiare privind amortizările, provizioanele și ajustările pentru pierdere de valoare", operațiunile care se înregistrează în debitul contului se completează cu o nouă operațiune, cu următorul cuprins:

" - valoarea diferenței dintre suma plătită la achiziția titlurilor de stat și suma rambursată la scadență, aferente titlurilor de stat, amortizată (471)."

48. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 7 "Conturi de venituri", la grupa 75 "Alte venituri din exploatare", la contul 758 "Alte venituri din exploatare", ultima operațiune care se înregistrează în creditul contului se modifică și va avea următorul cuprins:

" - sume prescrise, scutite sau anulate, potrivit legii, reprezentând datorii privind asigurările sociale, ajutorul de șomaj, impozitul pe profit/venit, taxa pe valoarea adăugată, alte impozite, taxe și vărsăminte asimilate, fonduri speciale și alte datorii cu bugetul general consolidat (431, 437, 446, 447, 448, 444, 438)."

49. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 7 "Conturi de venituri", la grupa 76 "Venituri financiare", la funcțiunea contului 766 "Venituri din dobânzi", operațiunile care se înregistrează în creditul contului se modifică și vor avea următorul cuprins:

" În creditul contului 766 «Venituri din dobânzi» se înregistrează:

- dobânda aferentă creanțelor imobilizate (267, 512);
- dobânzile aferente sumelor datorate de către debitorii diverși (461);
- dobânzile primite, aferente disponibilităților aflate în conturi curente (512);
- dobânzi de primit aferente disponibilităților aflate în conturi curente (518)."

50. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 7 "Conturi de venituri", partea introductivă a grupei 78 "Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare" se modifică și va avea următorul cuprins:

" GRUPA 78 «VENITURI DIN PROVIZIOANE, AMORTIZĂRI ȘI AJUSTĂRI PENTRU DEPRECIERE SAU PIERDERE DE VALOARE»

Din grupa 78 «Venituri din provizioane, amortizări și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare» fac parte: contul 781 «Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere privind activitatea de exploatare», contul 783 «Venituri din ajustările pentru depreciere a creanțelor Fondului de garantare a asiguraților», contul 784 «Venituri din provizioanele specifice», contul 785 «Venituri privind constituirea provizioanelor specifice» și contul 786 «Venituri financiare din amortizări și ajustări pentru pierdere de valoare»."

51. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 7 "Conturi de venituri", la grupa 78 "Venituri din provizioane și ajustări pentru depreciere sau pierdere de valoare", funcțiunea contului 786 se modifică și va avea următorul cuprins:

" Contul 786 «Venituri financiare din amortizări și ajustări pentru pierdere de valoare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența veniturilor financiare din amortizarea diferențelor favorabile aferente titlurilor de stat achiziționate, precum și a celor din ajustări pentru pierdere de valoare.

În creditul contului 786 «Venituri financiare din amortizări și ajustări pentru pierdere de valoare» se înregistrează:

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru pierderea de valoare a imobilizărilor financiare (296);

- sumele reprezentând diminuarea sau anularea ajustărilor pentru pierderea de valoare a conturilor de trezorerie (595, 596, 597, 598);

- valoarea diferențelor favorabile aferente titlurilor de stat achiziționate, amortizate (472)."

52. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 8 "Conturi speciale", partea introductivă a grupei 80 "Conturi în afara bilanțului" se modifică și va avea următorul cuprins:

" Din grupa 80 «Conturi în afara bilanțului» fac parte: contul 801 «Angajamente acordate», contul 802 «Angajamente primite», contul 8031 «Imobilizări corporale luate cu chirie sau în baza altor contracte similare», contul 8033 «Valori materiale primite în păstrare sau custodie», contul 8034 «Debitori scoși din activ, urmăriți în continuare», contul 8035 «Stocuri de natura obiectelor de inventar date în folosință», contul 8036 «Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate», contul 8037 «Efecte scontate neajunse la scadență», contul 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare», contul 8039 «Alte valori în afara bilanțului», contul 805 «Dobânzi de plătit aferente contractelor de leasing și altor contracte asimilate, neajunse la scadență», contul 807 «Active contingente», contul 808 «Datorii contingente» și contul 809 «Creanțe preluate prin cesionare»."

53. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 8 "Conturi speciale", la grupa 80 "Conturi în afara bilanțului", funcțiunea contului 8031 "Imobilizări corporale luate cu chirie" se modifică și va avea următorul cuprins:

" Contul 8031 «Imobilizări corporale luate cu chirie sau în baza altor contracte similare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența imobilizărilor corporale primite în leasing operațional, cu chirie sau în baza altor contracte similare încheiate în acest scop.

În debitul contului 8031 «Imobilizări corporale luate cu chirie sau în baza altor contracte similare» se înregistrează, pe baza contractelor sau proceselor-verbale de închiriere, valoarea de inventar a imobilizărilor corporale respective primite, iar în credit valoarea aceluiași imobilizări corporale restituite titularilor pe baza proceselor-verbale de predare.

Soldul contului reprezintă valoarea de inventar a imobilizărilor corporale primite în leasing operațional, cu chirie sau în baza altor contracte similare, existente la un moment dat."

54. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 8 "Conturi speciale", la grupa 80 "Conturi în afara bilanțului", funcțiunea contului 8036 "Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate" se modifică și va avea următorul cuprins:

" Contul 8036 «Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența datoriilor aferente imobilizărilor primite în leasing operațional, cu chirie, precum și a altor datorii asimilate, datorate de către entitate pentru bunurile luate în locație sau cu chirie, pentru care nu se recunoaște o imobilizare necorporală.

În debitul contului 8036 «Redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate» se înregistrează sumele reprezentând redevențe, locații de gestiune, chirii și alte datorii asimilate, iar în credit, valoarea datoriilor de acest gen, efectiv plătite de către entitate.

Soldul contului reprezintă contravaloarea redevențelor, locațiilor de gestiune, chiriilor și altor datorii asimilate pe care entitatea le are de plătit la un moment dat."

55. În anexă, la capitolul 11 "Funcțiunea conturilor", la articolul 355, la clasa 8 "Conturi speciale", la grupa 80 "Conturi în afara bilanțului", funcțiunea contului 8038 "Bunuri primite în administrare, concesiune și cu chirie" se modifică și va avea următorul cuprins:

" Contul 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare»

Cu ajutorul acestui cont se ține evidența bunurilor proprietate publică primite în administrare, concesiune și cu chirie, precum și a bunurilor din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active.

În debitul contului 8038 «Bunuri primite în administrare, concesiune, cu chirie și alte bunuri similare» se înregistrează valoarea bunurilor proprietate publică primite în administrare, concesiune și cu chirie de către Fond, precum și a bunurilor din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active, iar în credit, valoarea celor restituite.

Soldul contului reprezintă valoarea bunurilor proprietate publică primite în administrare, concesiune și cu chirie de către Fond, precum și a bunurilor din domeniul privat al statului, care nu îndeplinesc condițiile de recunoaștere ca active, existente în entitate la un moment dat."

Art. II. - Prezenta normă se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data publicării.

Președintele Autorității de Supraveghere Financiară,

Nicu Marcu

București, 23 septembrie 2022.

Nr. 26.