

**CONFERINTA CREDITULUI IFN
16 NOIEMBRIE, 2017**

**Regulamentul 20/2009
si
implicatiile intrarii in Registrul Special IFN al
BNR**

OPIS

- 1. Termene**
- 2. Criterii Registrul Special**
- 3. Inscrierea in Registrul Special**
- 4. Implicatii asupra fondurilor proprii**
- 5. Implicatii asupra expunerilor mari**
- 6. Implicatii asupra organizarii**
- 7. Implicatii asupra administrarii riscurilor semnificative**
- 8. Implicatii asupra controlului intern**
- 9. Implicatii asupra auditului intern**
- 10. Rapoarte periodice BNR**
- 11. Contraventii**
- 12. Sanctiuni**

Termene

- ❑ Din perspectiva momentului de la care se produce **trecerea / intrarea in Registrul Special, acesta poate avea loc, (cel mai devreme) in luna Februarie 2018.** (intrarea in vigoare de la 01.10.2017 a Regulamentului 1/2017, coroborata cu neretroactivitatea si cu intervalul de raportare care este trimestrial).
- ❑ Afirmatia este valabila atat din perspectiva calculului expunerilor cat si din cea privind cerinta de capital.

Criteria Registrul Special “cantitative”

- ❑ a) nivelul cumulat al capitalurilor proprii și surselor împrumutate pe baza contractelor de împrumut/finanțare existente în sold să fie de minimum 50.000.000 lei;
- ❑ b) nivelul cumulat al creditelor/finanțărilor acordate și angajamentelor asumate existente în sold să fie de minimum 25.000.000 lei.
- ❑ c) **volumul total** al creditelor de consum acordate în ultimele 3 trimestre depășește 75.000.000 lei;

Criteria Registrul Special “calitative”

- ❑ **d) media lunară a dobânzilor anuale** efective pentru creditele de consum acordate în luna de referință, **ponderate** în funcție de valoarea fiecărui credit la data acordării, depășește oricare dintre limitele:
 - (i) **200%** în cazul creditelor de consum în lei, respectiv **133%** în cazul creditelor de consum acordate în valută sau indexate la cursul unei valute, cu durata inițială de până la **15 zile inclusiv**;
 - (ii) **100%** pentru creditele de consum în lei, respectiv **67%** în cazul creditelor de consum acordate în valută sau indexate la cursul unei valute, cu durata inițială între **16 zile și 90** de zile inclusiv;
 - (iii) de **10 ori rata dobânzii** aferente facilității de creditare acordate de către **BNR**, pentru creditele de consum în lei cu durata inițială de **peste 90** de zile, respectiv de **6,7** ori rata dobânzii aferente facilității de creditare permanentă acordate de către BNR, pentru creditele de consum acordate în **valută** sau indexate la cursul unei valute cu durata inițială de **peste 90 de zile**; valoarea ratei dobânzii de referință menționate, utilizată pentru calcul, este cea valabilă la începutul lunii pentru care se întocmește raportarea, disponibilă public pe website-ul BNR.

Înscrierea în Registrul Special

- Înscrierea instituțiilor financiare nebankare în Registrul special se efectuează de către Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României în situația în care Direcția supraveghere constată existența oricăreia dintre următoarele situații:
 - a) îndeplinirea cumulativă a limitelor aferente **criteriilor cantitative pentru 3 perioade de raportare trimestrială succesive**;
 - c) îndeplinirea în **oricare lună** aferentă unei perioade de raportare trimestrială a **criteriilor calitative** .

N.B.!! INSCRIEREA IN R.S. NU ATESTA RECUNOASTEREA DE CATRE B.N.R. A INDEPLINIRII CERINTELOR SPECIALE , CI INSTITUIE OBLIGATIA I.F.N DE A SE INCADRA IN CERINTELE SPECIALE

Implicatii asupra fondurilor proprii (FP)

- ❑ **Fonduri proprii** = capital propriu + capital suplimentar (rezerve, imprumuturi subordonate) – deduceri(profit net, pierdere, cheltuieli de constituire, cercetare, dezvoltare, fond comercial, concesiuni, licente, avansuri aferente imobilizarilor necorporale, operatiuni in conditii de favoare, actiuni proprii rascumparate, participatii peste 10% din capitalul altor entitati & alte creante fata de acele entitati) .
- ❑ IFN in Registrul Special **determina lunar** nivelul fondurilor proprii pe baza datelor din balanta de verificare lunara
- ❑ IFN inscrise in Registrul Special **raporteaza trimestrial** – format letric si electronic – catre BNR/Dir. Supraveghere nivelul fondurilor proprii
- ❑ IFN inscrise in Registrul Special **mentin permanent** nivelul fondurilor proprii cel putin la nivelul capitalului minim aplicabil prevazut de reglementarile BNR (Regulamentul 20 amendat cu R. 1/2017)
- ❑ **Nerespectarea = SANCTIUNE**

Implicatii asupra expunerilor mari

- ❑ IFN-urile in Registrul Special **respecta reglementarea limitelor maxime de expunere fata de contrapartida.**
- ❑ Important:
 - **Expunerea neta** (bruta ponderata in functie de gradul de risc / criteriile de incadrare)
 - **Expunere mare** fata de o persoana aflata in **relatii speciale – 10%** din FP
 - **Valoarea neta maxima** admisa a expunerilor mari fata de persoanele aflate in relatii speciale = **25%** din FP
 - **Totalul expunerilor mari nete** inregistrate fata de un singur debitor si fata de persoanele aflate in relatii speciale cu IFN = **max. 600%** din FP
 - **Expunerea agregata** = **max. 1500%** din valoarea FP
 - Operatiuni in conditii de favoare
 - Criteriile de incadrare in categorii de risc (tip debitor, zone de risc, tipuri de garantii si valori DAE)
- ❑ **Nerespectare = SANCTIUNE**

Implicatii asupra organizarii

- Consiliul de administratie (“CA”)
- Regulamentul de organizare și funcționare (“ROF”)
 - Structura organizatorică a IFN;
 - Atribuțiile fiecărui compartiment și relațiile dintre acestea;
 - Competențe (conducători, persoane care conduc compartimente din cadrul IFN și salariați care efectuează operațiuni în numele și contul IFN);
 - Activitățile desfășurate de sucursale și alte sedii secundare;
 - Atribuțiile Comitetului de administrare a riscurilor (“CAR”) și ale Comitetului de audit (“CAU”);
 - Sistemul de control intern și organizarea și funcționarea activității de audit intern.

Implicatii asupra administrarii riscurilor semnificative

- ❑ Implicatii asupra administrarii **riscurilor semnificative**
 - Comitetul de administrare a riscurilor (“CAR”)
 - Riscul de credit,
 - Riscul de piață,
 - Riscul operațional și
 - Riscul reputațional

Implicatii asupra controlului intern

- Implicatii asupra **controlului intern**
 - Obiective;
 - Elemente componente
 - Etape

Implicatii asupra auditului intern

- Implicatii asupra **auditului intern**
 - Comitetul de audit (“CAU”)
 - Planul de audit intern
 - Angajamentul de audit:
 - Activități
 - Etape
 - Raportari catre conducători, CA si CAU.

Rapoarte periodice BNR suplimentare in R.S.

- ❑ IFN determină **lunar** nivelul **fondurilor proprii**, pe baza datelor înscrise în bilanța de verificare întocmită pentru sfârșitul fiecărei luni și a datelor calculate extra contabil.
- ❑ IFN raportează **trimestrial** nivelul și componența fondurilor proprii, în termen de cel mult 25 de zile de la sfârșitul trimestrului pentru care se întocmește raportarea, formularul de calcul și raportare fiind transmis:
 1. în format electronic prin intermediul Sistemului de raportări directe către BNR (RAPDIR);
 2. pe suport hârtie, semnat, formularul fiind adresat Direcției supraveghere.

Rapoarte periodice BNR suplimentare in R.S.

- ❑ Pentru calculul indicatorilor a căror determinare se face în funcție de fondurile proprii, IFN vor utiliza nivelul fondurilor proprii calculat pentru perioada de raportare a respectivilor indicatori.
- ❑ IFN vor raporta trimestrial BNR toate **expunerile mari**, precum și **expunerea agregată**.
- ❑ Formularele de raportare se transmit BNR, în termen de 25 de zile de la încheierea trimestrului pentru care se întocmește raportarea, în format electronic prin intermediul Sistemului de raportări directe către BNR (RAPDIR);
- ❑ Raportare lunara catre **CRC**

Contravenții

- ❑ IFN **trebuie să respecte** în activitatea desfășurată cerințele stabilite de BNR, care se referă, fără a se limita, la:
 - a) fondurile proprii;
 - b) expunerea față de un debitor și expunerea agregată;
 - c) expunerea față de persoanele aflate în relații speciale cu IFN;
 - d) organizarea, controlul intern, auditul intern și administrarea riscurilor.
- ❑ IFN **vor elabora norme** interne de transpunere a cerințelor Legii 93/2009 și cu reglementările emise de BNR pentru **R.S.** Acestea **se transmit BNR**, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii documentului care atestă înscrierea în Registrul Special.

Contravenții

- ❑ **BNR poate aplica sancțiuni** în cazul în care constată că o IFN și/sau administratorii, membrii CA sau conducătorii se fac vinovați de:
 - a) **încălcarea prevederilor Legii 93/2009**, a reglementărilor emise de BNR în aplicarea acesteia, ori a reglementărilor proprii ale IFN
 - b) efectuarea de **operațiuni fără acoperire reală**;
 - c) **neraportarea, raportarea cu întârziere sau raportarea de date și informații eronate** către BNR

Sanctiuni BNR

- ❑ BNR poate aplica următoarele sancțiuni:
 - **avertisment scris** dat IFN;
 - **amendă** aplicată **IFN**, între **0,01%** și **0,5%** din capitalul social minim reglementat aplicabil;
 - **amendă** aplicată **administratorilor** sau, după caz, **membrilor CA** ori **conducătorilor**, între **1 și 6 remunerații nete**, conform nivelului remunerației în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta;
 - **suspendarea temporară** ori **limitarea** desfășurării uneia sau mai multor activități;
 - **radierea** din registrul în care este înscrisă IFN și, implicit, interzicerea desfășurării activității de creditare.

Va multumim !

www.diplomatconsult.com
office@diplomatconsult.com

Part of



Global Consultancy Network

Mandri ca avem peste 11 ani de experienta in domeniul financiar-bancare in Romania si Europa