

REGULAMENT nr. 6 din 25 iunie 2024

pentru modificarea și completarea [Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2021](#) privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României

EMITENT • **BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

Publicat în [MONITORUL OFICIAL nr. 617 din 1 iulie 2024](#)

Data intrării în vigoare 01-01-2025

Având în vedere prevederile [art. 49 din Legea nr. 312/2004](#) privind Statutul Băncii Naționale a României, în temeiul [art. 48 din Legea nr. 312/2004](#) privind Statutul Băncii Naționale a României, Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Articolul I

[Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021](#) privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1163 și 1163 bis din 8 decembrie 2021, se modifică și se completează după cum urmează:

1. După titlul IV se introduce un nou titlu, titlul IV¹, cu următorul cuprins:

Titlul IV¹

Raportarea de date și informații statistice privind rezervele minime obligatorii

Articolul 107¹

(1) Prezentul titlu stabilește structura, modul și termenele de raportare la Banca Națională a României a datelor și informațiilor statistice privind rezervele minime obligatorii de către instituțiile care fac obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii prevăzute la [art. 1 alin. \(1\) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii.

(2) Datele și informațiile statistice raportate în conformitate cu prezentul titlu se utilizează pentru determinarea bazei de calcul și a rezervelor minime obligatorii potrivit Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii.

Articolul 107²

Instituțiile care fac obiectul cerințelor privind rezervele minime obligatorii raportează Băncii Naționale a României datele necesare calculării rezervelor minime obligatorii pentru fiecare perioadă de aplicare conform structurii prezentate în anexa nr. XIV.

Articolul 107³

Datele raportate Băncii Naționale a României, potrivit art. 107², se transmit lunar, prin intermediul Sistemului informatic de raportare - SIRBNR, și direct, prin corespondență electronică, prin transmiterea raportărilor în format electronic și semnate digital, Băncii Naționale a României - Direcția politică monetară, începând cu data de 16 a lunii până cel târziu cu trei zile lucrătoare înainte de începerea perioadei de aplicare. În ultima zi de raportare, datele vor fi transmise până la ora 16.00.

Instituțiile pot revizui datele privind baza de calcul și rezervele minime obligatorii, cu condiția ca raportările revizuite să fie transmise cel târziu până la ora 16.00 în ultima zi lucrătoare înainte de începerea perioadei de aplicare în cauză.

Articolul 107⁴

Pasivele marcate cu ** în anexa nr. I.1 se utilizează pentru determinarea bazei de calcul al rezervelor minime obligatorii. În ceea ce privește titlurile de natura datoriei emise, pentru valoarea pasivelor care urmează să fie excluse din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii, instituțiile vor respecta prevederile [art. 5 alin. \(3\) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii.

Articolul 107⁵

Completarea datelor din anexa nr. XIV se va realiza respectând o corespondență strictă cu anexele nr. I.1 și I.10.

2. [Articolul 108](#) se modifică și va avea următorul cuprins:

Articolul 108

Anexele nr. I-XIV*) fac parte integrantă din prezentul regulament.

3. [Anexa nr. I.1](#) se modifică și va avea cuprinsul prevăzut în [anexa nr. 1](#) la prezentul regulament.

4. După anexa nr. XIII se introduce o nouă anexă, anexa nr. XIV, având cuprinsul prevăzut în anexa nr. 2 la prezentul regulament.

Articolul II

Anexele nr. 1 și 2 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Articolul III

Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2025.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

Mugur Constantin Isărescu

București, 25 iunie 2024.
Nr. 6.

Anexa nr. 1

(Anexa nr. I.1 la Regulamentul nr. 4/2021)

ACTIVELE ȘI PASIVELE BILANȚIERE
la data de

Cod rând		Cod scadență inițială	Cod ISO*) Țară	Cod sector instituțional	Cod ISO Monedă	Valoarea totală, inclusiv creanța atașată (unități)	Creanța atașată (unități)
0	A	B	C	D	E	F	G
ACTIVE							
A1	Numerar	xxxxx		xxxxx			xxxxx
A2	Credite						
Credite, din care:							
A2a	- poziții intragrup						
A2b	- credite sindicalizate						
A2c	- credite reînnoibile automat (revolving), altele decât cele acordate pe descoperit de cont	xxxxx					
A2d	- credite acordate pe descoperit de cont (overdraft)	xxxxx					
A2e	- credite de oportunitate prin card de credit	xxxxx					
A2f	- credite extinse prin card de credit	xxxxx					
A2g	- credite garantate cu garanții reale imobiliare						
A2h	- operațiuni reverse repo	xxxxx					
A2i	- depozite transferabile (către instituții financiare monetare)	xxxxx					
A2j	- alte depozite plasate (către instituții financiare monetare)						
Credite cu scadența inițială mai mare de 1 an, din care:							
A2k	- credite cu scadența reziduală până la 1 an inclusiv	xxxxx					
A2l	- credite cu scadența reziduală mai mare de 1 an și cu revizuirea ratei dobânzii în următoarele 12 luni	xxxxx					
Credite cu scadența inițială mai mare de 2 ani, din care:							
A2m	- credite cu scadența reziduală până la 2 ani inclusiv	xxxxx					
A2n	- credite cu scadența reziduală mai mare de 2 ani și cu revizuirea ratei dobânzii în următoarele 24 de luni	xxxxx					
A2p	- poziții ale structurii de gestionare centralizată fictivă a fondurilor (notional cash pooling)	xxxxx					
A3	Titluri de natura datoriei deținute, din care:						
A3a	- dețineri de titluri proprii			xxxxx			
A4 Acțiuni/Unități de fond ale fondurilor de investiții, din care:							
A4a	- Acțiuni/Unități de fond ale fondurilor de piață monetară	xxxxx					xxxxx
A4b	- Acțiuni/Unități de fond ale fondurilor de investiții, altele decât fondurile de piață monetară	xxxxx					xxxxx
A5 Participații							
A5a	- Acțiuni cotate	xxxxx					xxxxx
A5b	- Acțiuni necotate	xxxxx					xxxxx
A5c	- Alte participații	xxxxx					xxxxx
A5d	- dețineri de acțiuni proprii	xxxxx		xxxxx			xxxxx

A6	Active nefinanciare (inclusiv active fixe), din care:	xxxxx		xxxxx			xxxxx
A6a	- dețineri de bunuri imobiliare	xxxxx		xxxxx			xxxxx
A7 Alte active							
A7a	Provizioane pentru executarea garanțiilor standard	xxxxx					xxxxx
A7b	Instrumente financiare derivate	xxxxx					xxxxx
A7c	Opțiuni pe acțiuni ale angajaților	xxxxx					xxxxx
A7d	Sume în tranzit interbancare și intrabancare	xxxxx		xxxxx			xxxxx
A7e	Diverse active	xxxxx		xxxxx			xxxxx
A7f	Sume în curs de lămurire	xxxxx		xxxxx			xxxxx
A7g	Plata anticipată a primelor de asigurare și rezerve aferente creanțelor exigibile	xxxxx		xxxxx			xxxxx
PASIVE							
P1 Depozite, din care:							
P1a	Depozite overnight**)	xxxxx					
P1b	Depozite la termen**)						
P1c	Depozite rambursabile după notificare**)						
P1d	Împrumuturi din operațiuni repo**)	xxxxx					
Depozite, din care:							
P1e	- depozite overnight transferabile	xxxxx					
P1f	- poziții intragrup						
P1g	- împrumuturi primite						
P1h	- împrumuturi sindicalizate primite						
P1i	- poziții ale structurii de gestionare centralizată fictivă a fondurilor (notional cash pooling)	xxxxx					
P1j	- pasiv în contrapartidă față de credite care nu au fost recunoscute						
P2	Titluri de natura datoriei emise, din care:**) (cu scadența până la 2 ani inclusiv și cu garanția de recuperare la răscumpărare a capitalului investit mai mică de 100%)			xxxxx			
P2a		xxxxx		xxxxx			
P3 Capital și rezerve							
P3a	capital social vărsat	xxxxx					xxxxx
P3b	profit (+)/pierdere (-)	xxxxx		xxxxx			xxxxx
P3c	fonduri provenite din venitul nedistribuit acționarilor	xxxxx		xxxxx			xxxxx
P3d	provizioane specifice și generale, din care:	xxxxx		xxxxx			xxxxx
P3e	pentru riscul de credit	xxxxx		xxxxx			xxxxx
P3f	venituri și cheltuieli recunoscute direct în participații	xxxxx		xxxxx			xxxxx
Alte pasive							
P4a	Provizioane pentru executarea garanțiilor standard	xxxxx					xxxxx
P4b	Instrumente financiare derivate	xxxxx					xxxxx
P4c	Opțiuni pe acțiuni ale angajaților	xxxxx					xxxxx
P4d	Sume în tranzit interbancare și intrabancare	xxxxx		xxxxx			xxxxx
P4e	Diverse pasive	xxxxx		xxxxx			xxxxx
P4f	Sume în curs de lămurire	xxxxx		xxxxx			xxxxx
P4g	Provizioane care reprezintă obligații față de terți, din care:	xxxxx		xxxxx			xxxxx
P4h	participații nete ale gospodăriilor populației la rezervele fondurilor de pensii	xxxxx		xxxxx			xxxxx
P4i	Ajustări pentru discrepanțele contabile/statistice	xxxxx		xxxxx			xxxxx

*) În cazul rezidenților se va menționa RO - codul ISO pentru România, iar pentru nerezidenți codul ISO al țării nerezidentului.

**) Instrumente utilizate pentru determinarea bazei de calcul al rezervelor minime obligatorii conform reglementărilor în vigoare.

Anexa nr. 2

(Anexa nr. XIV la [Regulamentul BNR nr. 4/2021](#))

Instituția de credit

Data

Calcularea rezervelor minime obligatorii (RMO)
pentru perioada de aplicare

A. În lei

Nr. rând	Date de fundamentare	Suma (lei) ^1)	Rata RMO (%)	RMO (lei) ^1)
0	1	2	3	4 = 2 * 3
1	I. DEPOZITE: Depozite overnight Depozite overnight de la instituții exceptate de la cerințele privind rezervele minime obligatorii (RMO) în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii Depozite la termen: a) cu scadența inițială mai mică sau egală cu 2 ani Depozite la termen cu scadența inițială mai mică sau egală cu 2 ani de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii 1.1 2 2.1 3 3.1 4 4.1 5 5.1 6 6.1 7 8 9 II. TITLURI DE NATURA DATORIEI EMISE: a) cu maturitatea la emitere mai mică sau egală cu 2 ani, din care: - quantum calculat conform art. 5 alin. (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii b) cu maturitatea la emitere mai mare de 2 ani			
	REZERVELE MINIME OBLIGATORII ÎN LEI (rd. 1 + rd. 1.1 + rd. 2 + rd. 2.1 + rd. 3 + rd. 3.1 + rd. 4 + rd. 4.1 + rd. 5 + rd. 5.1 + rd. 6 + rd. 6.1 + rd. 7 – rd. 8 + rd. 9)			

^1) Datele se completează la nivel de unități fără zecimale.

NOTĂ:

Încadrarea pasivelor în categoriile specificate în prezenta anexă se va face în conformitate cu prevederile [art. 7 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021](#) privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

Rândurile 1, 2, 3, 4, 5 și 6 nu conțin datorii față de Banca Națională a României, instituțiile de credit din România și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

Rândurile 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1 și 6.1 conțin exclusiv datorii față de instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul [art. 4 alin. \(1\) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii.

B. În euro

curs EUR/RON: ...

Nr. rând	Date de fundamentare	Sumă (echiv. euro) ^1)	Rata RMO (%)	RMO (euro) ^1)
0	1	2	3	4 = 2 * 3
1	I. DEPOZITE: Depozite overnight Depozite overnight de la instituții exceptate de la cerințele privind rezervele minime obligatorii (RMO) în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii Depozite la termen: a) cu scadența inițială mai mică sau egală cu 2 ani Depozite la termen cu scadența inițială mai mică sau egală cu 2 ani de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii 1.1 2 2.1 3 3.1 Depozite rambursabile după notificare:			

4	a) rambursabile după notificare la 2 ani sau mai puțin de 2 ani de la notificare			
4.1	Depozite rambursabile după notificare la 2 ani sau mai puțin de 2 ani de la notificare de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
5.1	rezervelor minime obligatorii			
6	b) rambursabile după notificare la mai mult de 2 ani de la notificare			
6.1	Depozite rambursabile după notificare la mai mult de 2 ani de la notificare de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
7	Împrumuturi din operațiuni repo			
8	Împrumuturi din operațiuni repo de la instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul art. 4 alin. (1) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
9	II. TITLURI DE NATURA DATORIEI EMISE:			
	a) cu maturitatea la emitere mai mică sau egală cu 2 ani, din care:			
	- cuantumul calculat conform art. 5 alin. (3) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024 privind regimul rezervelor minime obligatorii			
	b) cu maturitatea la emitere mai mare de 2 ani			
	REZERVELE MINIME OBLIGATORII ÎN EURO			
	(rd. 1 + rd. 1.1 + rd. 2 + rd. 2.1 + rd. 3 + rd. 3.1 + rd. 4 + rd. 4.1 + rd. 5 + rd. 5.1 + rd. 6 + rd. 6.1 + rd. 7 – rd. 8 + rd. 9)			

^1) Datele se completează la nivel de unități fără zecimale.

NOTĂ:

Încadrarea pasivelor în categoriile specificate în prezenta anexă se va face în conformitate cu prevederile [art. 7 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2021](#) privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.

Rândurile 1, 2, 3, 4, 5 și 6 nu conțin datorii față de Banca Națională a României, instituțiile de credit din România și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din alte state membre și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

Rândurile 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1 și 6.1 conțin exclusiv datorii față de instituții exceptate de la cerințele privind RMO în temeiul [art. 4 alin. \(1\) din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2024](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii.

Numele persoanei care a întocmit lucrarea

Telefon

Fax

Persoana autorizată

Numele, prenumele și semnătura

Persoana autorizată

Numele, prenumele și semnătura