

REGULAMENT nr. 6 din 24 iulie 2002

privind regimul rezervelor minime obligatorii

EMITENT • **BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

Publicat în **MONITORUL OFICIAL nr. 566 din 1 august 2002**

Data intrării în vigoare **01-08-2002**

Formă consolidată valabilă la data **08-07-2008**

Prezenta formă consolidată este valabilă începând cu data de **08-07-2008** până la data de **29-04-2011**

*) Textul inițial a fost publicat în MONITORUL OFICIAL nr. 566 din 1 august 2002. Aceasta este forma actualizată de S.C. "Centrul Teritorial de Calcul Electronic" S.A. Piatra Neamț până la data de 8 iulie 2008, cu modificările și completările aduse de: [RECTIFICAREA nr. 6 din 24 iulie 2002](#); [CIRCULARA nr. 30 din 12 august 2002](#); [CIRCULARA nr. 36 din 10 septembrie 2002](#); [CIRCULARA nr. 39 din 14 octombrie 2002](#); [CIRCULARA nr. 40 din 23 octombrie 2002](#); [CIRCULARA nr. 51 din 20 decembrie 2002](#); [CIRCULARA nr. 2 din 13 ianuarie 2003](#); [CIRCULARA nr. 9 din 26 martie 2003](#); [CIRCULARA nr. 23 din 11 iulie 2003](#); [CIRCULARA nr. 28 din 17 septembrie 2003](#); [CIRCULARA nr. 9 din 30 aprilie 2004](#); [CIRCULARA nr. 9 din 30 aprilie 2004](#); [CIRCULARA nr. 19 din 6 august 2004](#); [CIRCULARA nr. 26 din 19 noiembrie 2004](#); [CIRCULARA nr. 4 din 17 ianuarie 2005](#); [CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#); [CIRCULARA nr. 13 din 11 aprilie 2005](#); [CIRCULARA nr. 24 din 13 iulie 2005](#); [CIRCULARA nr. 32 din 21 septembrie 2005](#); [CIRCULARA nr. 37 din 11 noiembrie 2005](#); [CIRCULARA nr. 44 din 28 decembrie 2005](#); [CIRCULARA nr. 3 din 4 februarie 2006](#); [CIRCULARA nr. 6 din 14 martie 2006](#); [CIRCULARA nr. 11 din 3 iulie 2006](#); [CIRCULARA nr. 13 din 7 iulie 2006](#); [CIRCULARA nr. 27 din 13 decembrie 2006](#); [CIRCULARA nr. 9 din 6 aprilie 2007](#); [CIRCULARA nr. 16 din 12 iulie 2007](#); [CIRCULARA nr. 18 din 8 august 2007](#); [CIRCULARA nr. 22 din 10 septembrie 2007](#); [CIRCULARA nr. 23 din 13 septembrie 2007](#); [CIRCULARA nr. 26 din 15 octombrie 2007](#); [CIRCULARA nr. 29 din 7 noiembrie 2007](#); [CIRCULARA nr. 32 din 13 decembrie 2007](#); [CIRCULARA nr. 2 din 10 ianuarie 2008](#); [CIRCULARA nr. 4 din 7 februarie 2008](#); [CIRCULARA nr. 7 din 14 martie 2008](#); [CIRCULARA nr. 10 din 14 aprilie 2008](#); [CIRCULARA nr. 13 din 9 mai 2008](#); [CIRCULARA nr. 14 din 9 mai 2008](#); [CIRCULARA nr. 17 din 9 iunie 2008](#); [CIRCULARA nr. 18 din 27 iunie 2008](#); [RECTIFICAREA nr. 18 din 27 iunie 2008](#).

**) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform pct. 1 al [art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, în tot cuprinsul regulamentului sintagma bancă/casă centrală a cooperativelor de credit se înlocuiește cu sintagma instituții de credit.

***) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform [art. II din CIRCULARA nr. 22 din 10 septembrie 2007](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007, sumele în tranzit în monedă națională și în valută se elimină din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii și din calculul ratei medii a dobânzilor la vedere. În anexele nr. 1, 2a), 2b), 2c), 2d), 3 și 4 la [Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se elimină toate referirile legate de sumele în tranzit în monedă națională și în valută.

Având în vedere dispozițiile [art. 5 și 8 din Legea nr. 101/1998](#) privind Statutul Băncii Naționale a României, cu modificările și completările ulterioare, prevederile [art. 38 din Legea bancară nr. 58/1998](#), cu modificările și completările ulterioare, și ale [art. 164 și 206 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000](#) privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată și modificată prin [Legea nr. 200/2002](#), cu modificările și completările ulterioare, în temeiul [art. 50 din Legea nr. 101/1998](#),

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Capitolul I Dispoziții generale

Secțiunea 1 Domeniul de aplicare

Articolul 1

Băncile, persoane juridice române, sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine, casele centrale ale cooperativelor de credit, instituțiile emitente de monedă electronică, persoane juridice române, și casele de economii pentru domeniul locativ, denumite în continuare instituții de credit, trebuie să mențină rezerve minime obligatorii, în monedă națională și în valută, în condițiile prezentului regulament, în conturi deschise la Banca Națională a României.

Art. 1 a fost modificat de pct. 2 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005.

Secțiunea a 2-a

Definiții

Articolul 2

Termenii specifici utilizați în prezentul regulament au următoarele accepțiuni:

a) rezervele minime obligatorii sunt disponibilități bănești ale instituției de credit, în lei și în valută, păstrate în conturi deschise la Banca Națională a României;

Litera a) a art. 2 a fost modificată de pct. 1 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituție de credit".

b) baza de calcul o constituie nivelul mediu, pe perioada de observare, al elementelor de pasiv din bilanțul băncilor (cuprinzând ansamblul teritoriului național) și, respectiv, din bilanțul agregat al rețelelor cooperatiste de credit, întocmit de casele centrale ale cooperativelor de credit, asupra cărora se aplică rata rezervelor minime obligatorii;

c) perioada de observare este intervalul de timp pentru care se determina baza de calcul;

d) perioada de aplicare este intervalul de timp în care trebuie menținut în conturile deschise la Banca Națională a României nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii;

e) nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii reprezintă produsul dintre baza de calcul și rata rezervelor minime obligatorii;

f) nivelul efectiv al rezervelor îl constituie soldul mediu zilnic înregistrat de instituția de credit în contul în care se mențin rezervele minime obligatorii în perioada de aplicare; determinarea soldului mediu zilnic se face luându-se în calcul numărul de zile calendaristice din perioada de aplicare;

Litera f) a art. 2 a fost modificată de pct. 1 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituție de credit".

g) excedentul de rezerve îl reprezintă diferența pozitivă dintre nivelul efectiv și nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii;

h) deficitul de rezerve îl reprezintă diferența negativă dintre nivelul efectiv și nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii.

Capitolul II

Regimul rezervelor minime obligatorii

Secțiunea 1

Baza de calcul a rezervelor minime obligatorii

Articolul 3

(1) Baza de calcul a rezervelor minime obligatorii se constituie din mijloace bănești în moneda națională și în valută, reprezentând obligații ale instituției de credit (la nivelul rețelei cooperatiste de credit) rezultate din acceptarea depozitelor și a altor fonduri.

Alin. (1) al art. 3 a fost modificat de pct. 1 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituție de credit".

(2) Din baza de calcul se exceptează: a) mijloacele bănești atrase de la Banca Națională a României;

b) mijloacele bănești atrase de la bănci, case centrale ale cooperativelor de credit, cooperative de credit afiliate la o casa centrală a cooperativelor de credit, care, la rândul lor, sunt obligate să constituie rezerve minime obligatorii la Banca Națională a României;

c) capitalurile proprii ale instituției de credit - la nivelul rețelei cooperatiste de credit -, calculate în conformitate cu reglementările Băncii Naționale a României, precum și fondul social depus de către membrii cooperatori în condițiile prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000

privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 200/2002

Litera c) a alin. (2) al art. 3 a fost modificată de pct. 1 al [art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituție de credit".

Articolul 4

(1) Baza de calcul se determina ca medie a soldurilor zilnice ale elementelor de pasiv prevăzute la art. 3, în perioada de observare.

(2) Perioada de observare o constituie intervalul cuprins între data de 24 a lunii precedente și data de 23 a lunii curente.

Articolul 5

(1) Pentru mijloacele bănești în valută mediile soldurilor zilnice se determina pe fiecare tip de valuta, după care se transforma în dolari S.U.A. sau în euro, după caz.

(2) Cursurile de schimb folosite pentru transformarea celorlalte valute în dolari S.U.A. sau în euro sunt cursurile pieței valutare comunicate de Banca Națională a României în ultima zi anterioară perioadei de aplicare.

Secțiunea a 2-a

Constituirea rezervelor minime obligatorii

Articolul 6

(1) Instituțiile de credit sunt obligate să mențină în conturile deschise la Banca Națională a României nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii ca medie zilnică pe durata perioadei de aplicare.

Alin. (1) al art. 6 a fost modificat de pct. 1 al [art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bănci/case centrale ale cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

(2) Perioada de aplicare o constituie intervalul cuprins între data de 24 a lunii curente și data de 23 a lunii următoare.

Articolul 7

(1) Pentru mijloacele bănești în lei rezervele minime obligatorii se calculează și se mențin în lei în contul curent al instituției de credit deschis la Banca Națională a României.

(2) Instituțiile de credit pot opta pentru menținerea integrală a rezervelor minime obligatorii în euro sau în dolari S.U.A., pentru mijloacele bănești în valută, ori separată în euro, pentru mijloacele bănești în euro, în dolari S.U.A., pentru mijloacele bănești în dolari S.U.A., în euro sau în dolari S.U.A., pentru mijloacele bănești în alte tipuri de valute.

(3) Rezervele minime obligatorii în valută se mențin în conturile <<LORO>> ale instituției de credit, deschise la Banca Națională a României.

(4) Fiecare instituție de credit va opta pentru constituirea fie în euro, fie în dolari S.U.A. a rezervei minime obligatorii aferente mijloacelor bănești în alte tipuri de valută. Opțiunea, exprimată în scris și notificată Direcției politici monetare, nu poate fi modificată timp de 12 luni.

Art. 7 a fost modificat de pct. 1 al [art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

Articolul 8

Costul eventualelor operațiuni de schimb valutar necesare instituțiilor de credit pentru constituirea rezervelor în valută, precum și riscul valutar generat de aceste operațiuni sunt suportate în întregime de instituția de credit în cauză.

Art. 8 a fost modificat de pct. 1 al [art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

Articolul 9

(1) Casele centrale ale cooperativelor de credit au obligația de a menține în conturile deschise la Banca Națională a României rezervele minime obligatorii în lei și în valută, aferente rețelei cooperatiste de credit.

(2) Cooperativele de credit au obligația de a menține la casele centrale ale cooperativelor de credit disponibilități în scopul furnizării lichidității necesare pentru constituirea de către acestea a rezervelor minime obligatorii la Banca Națională a României.

(3) Fiecare casa centrală a cooperativelor de credit va stabili prin norme și proceduri proprii modul de constituire de către cooperativele de credit a disponibilităților necesare pentru menținerea rezervelor minime obligatorii

aferente rețelei cooperatiste de credit la Banca Națională a României. Normele și procedurile respective vor prelua în mod corespunzător metodologia stabilită în prezentul regulament.

Secțiunea a 3-a

Îndeplinirea rezervelor minime obligatorii

Articolul 10

Încadrarea în cerințele privind rezervele minime obligatorii se realizează atunci când nivelul efectiv al rezervelor, definit la art. 2 lit. f), este egal cu nivelul prevăzut al acestora, definit la art. 2 lit. e).

Articolul 11

Excedentul de rezerve în lei/euro/dolari S.U.A. nu poate fi utilizat pentru a acoperi deficitul de rezerve în alt tip de monedă.

Art. 11 a fost modificat de pct. 2 al art. I din CIRCULARA nr. 9 din 30 aprilie 2004, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 416 din 10 mai 2004.

Articolul 12*)

(1) Pentru deficitul de rezerve minime obligatorii, așa cum este definit la art. 2 lit. h), se calculează și se percepe o dobândă penalizatoare pe durata perioadei de aplicare aferente.

(2) Rata dobânzii penalizatoare se stabilește de Banca Națională a României și se comunică prin circulară.

(3) Modificarea ratei dobânzii penalizatoare se comunică prin circulară, cu cel puțin o zi înainte de începerea perioadei de aplicare.

*) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Prin CIRCULARA nr. 30 din 12 august 2002, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 607 din 15 august 2002 s-au prevăzut următoarele:

"Începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2002 ratele dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii sunt următoarele:

- 67,0% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în lei;
- 18,0% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în dolari S.U.A.;
- 18,0% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în euro."

CIRCULARA nr. 9 din 26 martie 2003, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 222 din 3 aprilie 2003 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 aprilie - 23 mai 2003, rata dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii constituite în lei se stabilește la un nivel de 45,0% pe an."

CIRCULARA nr. 4 din 17 ianuarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 72 din 21 ianuarie 2005 prevede:

"Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României hotărăște că, începând cu perioada de aplicare, 24 ianuarie-23 februarie 2005:

- rata dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii constituite în lei este de 37,0% pe an."

CIRCULARA nr. 13 din 11 aprilie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 321 din 15 aprilie 2005 prevede:

"c) rata dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii în monedă națională: 30% pe an."

CIRCULARA nr. 32 din 21 septembrie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 861 din 23 septembrie 2005 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 septembrie - 23 octombrie 2005, următoarele rate ale dobânzilor practicate de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii se stabilesc astfel:

- b) rata dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii în monedă națională: 21% pe an."

CIRCULARA nr. 18 din 8 august 2007, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 566 din 17 august 2007 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2007, rata dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii în monedă națională se stabilește la un nivel de 18% pe an.

CIRCULARA nr. 13 din 9 mai 2008, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 370 din 15 mai 2008 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 mai-23 iunie 2008, rata dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii constituite în monedă națională este de 20,50% pe an."

CIRCULARA nr. 18 din 27 iunie 2008, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 503 din 3 iulie 2008, astfel cum a fost rectificată prin RECTIFICAREA nr. 18 din 27 iunie 2008, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 511 din 8 iulie 2008 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 iulie-23 august 2008, rata dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii constituite în monedă națională este de 21% pe an."

Secțiunea a 4-a

Ratele rezervelor minime obligatorii

Articolul 13*)

(1) Ratele rezervelor minime obligatorii se stabilesc de Banca Națională a României în funcție de obiectivele sale de politica monetară și se comunică prin circulară.

(2) Modificarea ratelor rezervelor minime obligatorii se comunică prin circulară, cu cel puțin 7 zile înainte de începerea perioadei de aplicare.

NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

Conform [art. II din CIRCULARA nr. 22 din 10 septembrie 2007](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007, sumele în tranzit în monedă națională și în valută se elimină din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii și din calculul ratei medii a dobânzilor la vedere. În anexele nr. 1, 2a), 2b), 2c), 2d), 3 și 4 la [Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se elimină toate referirile legate de sumele în tranzit în monedă națională și în valută.

*) NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

[CIRCULARA nr. 36 din 10 septembrie 2002](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 685 din 17 septembrie 2002 prevede următoarele:

"Ratele dobânzilor plătite la rezervele minime obligatorii începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2002 sunt:

- 10,0% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în lei;
- 1,0% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în dolari S.U.A.;
- 1,0% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în euro."

[CIRCULARA nr. 39 din 14 octombrie 2002](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 774 din 24 octombrie 2002 prevede:

"Rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei începând cu perioada de aplicare 24 septembrie-23 octombrie 2002 este de 8,0% pe an."

[CIRCULARA nr. 40 din 23 octombrie 2002](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 793 din 31 octombrie 2002 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 noiembrie-23 decembrie 2002, ratele rezervelor minime obligatorii sunt următoarele:

- 18% pentru mijloacele bănești în lei, cu excepția celor menționate la [art. 14 din Regulamentul nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii;
- 25% pentru mijloacele bănești în valută, cu excepția celor menționate la [art. 14 din Regulamentul nr. 6/2002](#)."

[CIRCULARA nr. 51 din 20 decembrie 2002](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 963 din 28 decembrie 2002 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 decembrie 2002 - 23 ianuarie 2003, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 7,0% pe an."

[CIRCULARA nr. 2 din 13 ianuarie 2003](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 45 din 28 ianuarie 2003 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 ianuarie - 23 februarie 2003, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 6,25% pe an, iar pentru rezervele minime obligatorii constituite în dolari S.U.A. este de 0,75% pe an."

[CIRCULARA nr. 23 din 11 iulie 2003](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 532 din 24 iulie 2003 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 iulie-23 august 2003, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 6,0% pe an."

[CIRCULARA nr. 19 din 6 august 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 738 din 16 august 2004 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare, 24 august-23 septembrie 2004, rata rezervelor minime obligatorii pentru mijloacele bănești în valută, cu excepția celor menționate la [art. 14 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii, este de 30%."

[CIRCULARA nr. 4 din 17 ianuarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 72 din 21 ianuarie 2005 prevede:

"Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României hotărăște că, începând cu perioada de aplicare, 24 ianuarie-23 februarie 2005:

- rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 4,0% pe an;

[Art. II și III din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005 prevăd:

"Art. II

Începând cu perioada de observare 24 februarie-23 martie 2005, ratele rezervelor minime obligatorii sunt următoarele:

a) 18% pentru mijloacele bănești în monedă națională cu scadența mai mică de 2 ani de la finele perioadei de observare, pentru sumele în tranzit în monedă națională și pentru mijloacele bănești în monedă națională cu scadența reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare, care prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate;

b) 0 (zero) % pentru mijloacele bănești în monedă națională cu scadența reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare și care nu prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate, precum și pentru împrumuturile nerambursabile în monedă națională;

c) 30% pentru mijloacele bănești în valută cu scadența mai mică de 2 ani de la finele perioadei de observare, pentru sumele în tranzit în valută și pentru mijloacele bănești în valută cu scadența reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare, care prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate;

d) 0 (zero) % pentru mijloacele bănești în valută cu scadență reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare și care nu prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate, atrase până la data de 23 februarie 2005 inclusiv, precum și pentru împrumuturile nerambursabile în valută;

e) 30% pentru mijloacele bănești în valută cu scadența reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare, care nu prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate, atrase începând cu data de 24 februarie 2005 inclusiv, indiferent de data angajării și/sau contractării.

Art. III

Începând cu perioada de aplicare 24 ianuarie-23 februarie 2005, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în dolari S.U.A. este de 0,80% pe an."

CIRCULARA nr. 13 din 11 aprilie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 321 din 15 aprilie 2005 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 aprilie-23 mai 2005, următoarele rate ale dobânzilor practicate de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii se stabilesc astfel:

a) rata dobânzii plătită pentru rezervele minime obligatorii constituite în monedă națională: 2% pe an;

b) rata dobânzii plătită pentru rezervele minime obligatorii constituite în euro: 0,70% pe an;"

Art. I din CIRCULARA nr. 24 din 13 iulie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 620 din 16 iulie 2005 prevede:

"Rata rezervei minime obligatorii pentru mijloacele bănești în valută cu scadența reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare și care nu prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate, atrase până la data de 23 februarie 2005 inclusiv, se stabilește la un nivel de 15% pentru perioada de aplicare 24 iulie-23 august 2005 și la un nivel de 30% începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2005."

Art. II din CIRCULARA nr. 24 din 13 iulie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 620 din 16 iulie 2005 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2005 rata rezervei minime obligatorii pentru mijloacele bănești în monedă națională cu scadența mai mică de 2 ani de la finele perioadei de observare, pentru sumele în tranzit în monedă națională și pentru mijloacele bănești în monedă națională cu scadența reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare, care prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate, se stabilește la un nivel de 16%."

CIRCULARA nr. 32 din 21 septembrie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 861 din 23 septembrie 2005 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 septembrie - 23 octombrie 2005, următoarele rate ale dobânzilor practicate de Banca Națională a României pentru rezervele minime obligatorii se stabilesc astfel:

a) rata dobânzii plătită pentru rezervele minime obligatorii constituite în monedă națională: 1,50% pe an;"

CIRCULARA nr. 37 din 11 noiembrie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.039 din 23 noiembrie 2005 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 noiembrie - 23 decembrie 2005 rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în dolari S.U.A. este de 0,95% pe an."

CIRCULARA nr. 44 din 28 decembrie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 17 din 9 ianuarie 2006 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 ianuarie-23 februarie 2006 rata rezervei minime obligatorii pentru mijloacele bănești în valută, cu excepția împrumuturilor nerambursabile, este de 35%."

CIRCULARA nr. 3 din 4 februarie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 175 din 23 februarie 2006 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 martie-23 aprilie 2006 rata rezervei minime obligatorii pentru mijloacele bănești în valută, cu excepția împrumuturilor nerambursabile, este de 40%."

CIRCULARA nr. 6 din 14 martie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 259 din 22 martie 2006 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 februarie - 23 martie 2006 rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 1,70% pe an."

CIRCULARA nr. 11 din 3 iulie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 590 din 7 iulie 2006 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 iulie-23 august 2006, rata rezervei minime obligatorii pentru: mijloacele bănești în monedă națională cu scadența mai mică de 2 ani de la finele perioadei de observare, sumele în tranzit în monedă națională și mijloacele bănești în monedă națională cu scadența reziduală mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare, care prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate, se stabilește la un nivel de 20%."

CIRCULARA nr. 13 din 7 iulie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 612 din 14 iulie 2006 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 iunie - 23 iulie 2006, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 1,90% pe an."

CIRCULARA nr. 27 din 13 decembrie 2006, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.020 din 21 decembrie 2006 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 noiembrie - 23 decembrie 2006 rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în dolari S.U.A. este de 1,0% pe an, iar rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în euro este de 0,80% pe an."

CIRCULARA nr. 9 din 6 aprilie 2007, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 248 din 13 aprilie 2007 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 martie-23 aprilie 2007, ratele dobânzilor plătite la rezervele minime obligatorii sunt următoarele:

- 2,10% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în lei;
- 0,90% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în euro;
- 1,15% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în dolari SUA."

CIRCULARA nr. 16 din 12 iulie 2007, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 480 din 18 iulie 2007 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 iunie - 23 iulie 2007, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 2,15% pe an."

CIRCULARA nr. 23 din 13 septembrie 2007, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 august - 23 septembrie 2007 rata dobânzii plătite la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 2,35% pe an, iar rata dobânzii plătite la rezervele minime obligatorii constituite în euro este de 0,95% pe an."

CIRCULARA nr. 26 din 15 octombrie 2007, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 716 din 23 octombrie 2007 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 septembrie - 23 octombrie 2007, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în euro este de 1,0% pe an."

CIRCULARA nr. 29 din 7 noiembrie 2007, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 762 din 9 noiembrie 2007 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 octombrie - 23 noiembrie 2007, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în euro este de 1,10% pe an, iar rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în dolari S.U.A. este de 1,20% pe an."

CIRCULARA nr. 32 din 13 decembrie 2007, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 870 din 19 decembrie 2007 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 noiembrie-23 decembrie 2007, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în euro este de 1,15 % pe an."

CIRCULARA nr. 2 din 10 ianuarie 2008, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 30 din 15 ianuarie 2008 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 decembrie 2007-23 ianuarie 2008, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 2,50% pe an, iar rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în euro este de 1,35% pe an."

CIRCULARA nr. 4 din 7 februarie 2008, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 105 din 11 februarie 2008 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 ianuarie - 23 februarie 2008, ratele dobânzilor plătite la rezervele minime obligatorii sunt următoarele:

- 2,60% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în lei;
- 1,25% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în euro;
- 1,30% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în dolari S.U.A."

CIRCULARA nr. 7 din 14 martie 2008, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 215 din 20 martie 2008 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 februarie-23 martie 2008, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 3,05% pe an, iar rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în dolari SUA este de 0,85% pe an."

CIRCULARA nr. 10 din 14 aprilie 2008, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 307 din 18 aprilie 2008 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 martie-23 aprilie 2008, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în euro este de 1,35% pe an."

[CIRCULARA nr. 14 din 9 mai 2008](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 370 din 15 mai 2008 prevede:

"Începând cu perioada de aplicare 24 aprilie-23 mai 2008, ratele dobânzilor plătite la rezervele minime obligatorii sunt următoarele:

- 3,15% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în lei;
- 1,55% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în euro;
- 0,95% pe an pentru rezervele minime obligatorii constituite în dolari SUA."

[CIRCULARA nr. 17 din 9 iunie 2008](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 452 din 17 iunie 2008 prevede;

"Începând cu perioada de aplicare 24 mai - 23 iunie 2008, rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în lei este de 3,30% pe an, iar rata dobânzii plătită la rezervele minime obligatorii constituite în dolari SUA este de 0,80% pe an."

Articolul 14

(1) Pentru mijloacele bănești în monedă națională și în valută cuprinse în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii, care au o scadență reziduală mai mare de 2 ani de la sfârșitul perioadei de observare și care nu prevăd clauze contractuale referitoare la rambursări, retrageri, transferări anticipate, precum și pentru împrumuturile nerambursabile în monedă națională și în valută, Banca Națională a României poate stabili rate diferențiate ale rezervelor minime obligatorii. La determinarea scadenței reziduale a elementelor de pasiv incluse în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii se va avea în vedere scadența inițial stabilită, nefiind luate în calcul prelungiri/reînnoiri ulterioare.

(2) Pentru băncile de economisire și creditare în domeniul locativ rata rezervelor minime obligatorii este 0 (zero) %.

Alin. (2) al art. 14 a fost introdus de [art. I din CIRCULARA nr. 22 din 10 septembrie 2007](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007.

Art. 14 a fost modificat de pct. 3 al [art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005.

Secțiunea a 5-a **Remunerarea rezervelor minime obligatorii**

Articolul 15

Pentru nivelul efectiv al rezervelor, determinat conform art. 2 lit. f), Banca Națională a României plătește dobânda până la nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii.

Articolul 16

Stabilirea și modificarea ratei dobânzii plătite la rezervele minime obligatorii se fac de Banca Națională a României prin circulara. Rata dobânzii se va situa cel puțin la nivelul ratei dobânzii medii la depunerile la vedere practicate de bănci.

Articolul 17

(1) Rata dobânzii medii practicate de bănci la depunerile la vedere se calculează lunar de Banca Națională a României, distinct pentru lei și pentru valuta, ca medie ponderată, pe baza datelor transmise de bănci.

(2) Soldurile depunerilor la vedere, inclusiv cele neremunerate, precum și ratele dobânzilor aferente sunt cele din ultima zi calendaristică a perioadei de observare. Ratele dobânzilor astfel calculate se iau în considerare pentru rezervele minime obligatorii din perioada de aplicare aferentă perioadei de observare pentru care s-a făcut raportarea.

Articolul 18

Pentru excedentul de rezerve, astfel cum este definit la art. 2 lit. g), Banca Națională a României nu plătește dobânda.

Articolul 19

La calcularea dobânzilor se utilizează convenția: număr de zile calendaristice al perioadei de aplicare/360.

Articolul 20

Plata dobânzilor la rezervele minime obligatorii și încasarea dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve minime obligatorii se fac în prima zi lucrătoare după terminarea perioadei de aplicare pentru care s-a făcut calculul.

Secțiunea a 6-a **Raportarea și verificarea raportării rezervelor minime obligatorii**

Articolul 21

(1) În termen de 3 zile lucrătoare de la expirarea perioadei de observare instituțiile de credit vor raporta, în scris, Băncii Naționale a României - Direcția politici monetare baza de calcul pentru determinarea rezervelor minime obligatorii și datele necesare pentru calcularea ratei medii a dobânzilor la vedere (conform anexelor nr. 1-4).

(2) O instituție de credit nou-înființată începe să raporteze și să constituie rezerve minime obligatorii după expirarea primei perioade de observare complete de la data notificării efectuării primei operațiuni bancare.

(3) O instituție de credit cu cont curent redeschis la Banca Națională a României începe să raporteze și să constituie rezerve minime obligatorii începând cu data redeschiderii contului în evidentele Băncii Naționale a României.

Art. 21 a fost modificat de pct. 1 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

Articolul 22

(1) Banca Națională a României va verifica la sediul instituțiilor de credit exactitatea datelor raportate pentru calculul rezervelor minime obligatorii și al ratei medii a dobânzilor practicate la depunerile la vedere. Instituțiile de credit au obligația de a păstra documentele primare care au stat la baza raportarilor conform legislației în vigoare.

(2) Verificarea se poate realiza la sediul principal, la sucursale și la alte sedii secundare ale instituțiilor de credit.

Art. 22 a fost modificat de pct. 1 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

Articolul 23

În cazul unor diferențe între datele raportate de instituțiile de credit și situația constatată în urma controlului efectuat de Banca Națională a României se procedează astfel:

a) pentru deficitele de rezerve rezultate ca urmare a raportării unei baze de calcul mai mici se calculează și se percepe o dobândă penalizatoare pe durata perioadei de aplicare aferente, calculată la rata stabilită de Banca Națională a României, valabilă pentru perioada de aplicare respectiva, și se aplică sancțiunile prevăzute la art. 27;

b) în cazul raportării unei baze de calcul mai mari, dobânda plătită în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor va fi recuperată de Banca Națională a României de la instituția de credit în cauză;

c) încasarea dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve și a dobânzii plătite în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor se face fără preaviz, în termen de maximum 5 zile lucrătoare ulterioare definitivării actului de control, respectiv înregistrării acestuia la instituția de credit, sau, după caz, transmiterii răspunsului cu privire la clarificarea opiniilor divergente formulate de instituția de credit în cauză.

Art. 23 a fost modificat de pct. 1 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "banca/casa centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

Articolul 24

(1) În situația în care o instituție de credit sesizează din proprie inițiativă apariția unor diferențe între baza de calcul raportată și cea rezultată din aplicarea prezentului regulament și a circulelor emise în aplicarea acestuia, aceasta va înștiința Direcția politici monetare și Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României cu privire la aceste diferențe.

(2) Pentru regularizarea diferențelor constatate se va proceda ca și în cazul prevăzut la art. 23 lit. a) și b).

(3) Încasarea dobânzii penalizatoare pentru deficitele de rezerve și a dobânzii plătite în plus pentru nivelul efectiv al rezervelor se face fără preaviz, în termen de maximum 5 zile lucrătoare ulterioare datei de înregistrare la Banca Națională a României a adresei de înștiințare formulate de instituția de credit.

(4) Banca Națională a României poate dispune și efectuarea unui control la sediul instituției de credit în cauză pentru verificarea corectitudinii raportării respective și, în funcție de rezultatele acestuia, poate proceda la aplicarea sancțiunilor prevăzute la art. 27.

Art. 24 a fost modificat de pct. 1 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "banca/casa centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

Articolul 25

Transmiterea cu întârziere a bazei de calcul atrage majorarea cu 10% a nivelului prevăzut al rezervelor minime obligatorii care rezultă din raportarea instituției de credit în cauză. În situația în care o instituție de credit nu raportează baza de calcul până în a zecea zi calendaristică a perioadei de aplicare, nivelul prevăzut al rezervelor se va stabili prin aplicarea unei majorări de 15% asupra nivelului prevăzut al rezervelor minime obligatorii, aferent perioadei de aplicare precedente.

Art. 25 a fost modificat de pct. 1 al art. I din [CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "banca/casa centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

Articolul 26

Neraportarea în termenul stabilit a datelor necesare pentru calcularea ratei medii a dobânzilor la vedere atrage luarea în calcul, în mod automat, de către Banca Națională a României a ultimelor date transmise de instituția de credit.

Art. 26 a fost modificat de pct. 1 al art. I din [CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "banca/casa centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

Secțiunea a 7-a

Modul de constituire a rezervei minime obligatorii în situația în care are loc fuziunea sau divizarea instituțiilor de credit

Secțiunea a 7-a din Cap. II a fost introdusă de art. I din [CIRCULARA nr. 26 din 19 noiembrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.140 din 2 decembrie 2004.

Articolul 26[^]1

(1) Pentru perioada de aplicare în cadrul căreia își produce efectele actul juridic privind fuziunea a două sau mai multe instituții de credit, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii pentru toate instituțiile de credit care fuzionează revine instituției de credit rezultate. Disponibilitățile în lei și în valută ale instituțiilor de credit care au fuzionat vor fi luate în calcul cumulat pentru îndeplinirea obligației de constituire a rezervei minime obligatorii.

(2) Începând cu perioada de aplicare următoare datei în care își produce efectele actul juridic privind fuziunea, raportarea și constituirea rezervelor minime obligatorii se vor face de către instituția de credit astfel creată, pe baza elementelor din bilanțul agregat al tuturor instituțiilor de credit preluate, pentru întreaga perioadă de observare aferentă.

(3) Pentru perioada de aplicare în care își produce efectele actul juridic privind divizarea unei instituții de credit, obligația de constituire a rezervelor minime obligatorii revine fiecărei instituții de credit rezultate, proporțional cu partea din baza de calcul a rezervei minime obligatorii alocată. Pentru îndeplinirea obligației de constituire a rezervei minime obligatorii, disponibilitățile în lei și în valută ale instituției de credit ce a fost divizată vor fi luate în calcul pentru fiecare instituție de credit rezultată, proporțional cu partea din baza de calcul a rezervei minime obligatorii alocată.

(4) Începând cu perioada de aplicare următoare datei în care își produce efectele actul juridic privind divizarea, raportarea și constituirea rezervelor minime obligatorii se vor face de către fiecare instituție de credit, proporțional cu elementele din bilanțul instituției de credit divizate, pentru întreaga perioadă de observare aferentă.

Art. 26[^]1 a fost introdus de art. I din [CIRCULARA nr. 26 din 19 noiembrie 2004](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 1.140 din 2 decembrie 2004.

Capitolul III

Sanțiuni

Articolul 27

(1) Neraportarea repetată sau raportarea eronată a bazei de calcul și a datelor necesare pentru calcularea ratei medii a dobânzilor la vedere constituie o încălcare a disciplinei bancare.

(2) Modificarea unor operațiuni contabile și/sau a unor raportări statistice, în scopul vadiat de a diminua nivelul prevăzut al rezervelor minime obligatorii, dacă faptele nu sunt săvârșite în astfel de condiții încât să constituie, potrivit legii penale, infracțiuni, constituie o încălcare a disciplinei bancare.

(3) Faptele prevăzute la alin. (1) și (2) se sancționează în conformitate cu prevederile art. 69 din Legea bancară nr. 58/1998, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 189 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată și modificată prin Legea nr. 200/2002, cu modificările și completările ulterioare.

Articolul 28

(1) În situația în care o instituție de credit înregistrează deficit de rezerve în două perioade de aplicare consecutive, aceasta poate fi supusă unei supravegheri prudentiale, prin inspecție la sediul instituției de credit, din partea Băncii Naționale a României.

Alin. (1) al art. 28 a fost modificat de pct. 1 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "banca/casa centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

(2) În situația în care o instituție de credit înregistrează deficite de rezerve mai mult de două ori în decursul ultimelor 12 luni, Banca Națională a României va aplica, în conformitate cu prevederile art. 99 din Legea nr. 58/1998

privind activitatea bancară, republicată, și ale art. 189 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000

, aprobată și modificată prin Legea nr. 200/2002

, cu modificările și completările ulterioare, una dintre următoarele sancțiuni: a) avertisment scris dat instituției de credit; b) amendă aplicabilă instituției de credit, între 0,05% și 1% din capitalul social; c) amendă aplicabilă administratorilor, conducătorilor instituției de credit ori persoanelor desemnate să asigure conducerea compartimentelor, sucursalelor ori a altor sedii secundare, între 1-6 salarii medii nete/bancă, conform situației salariale existente în luna precedentă datei la care s-a constatat fapta, respectiv între 1-6 salarii ale acestora din luna precedentă, la data constatării faptei. Amenzile încasate se fac venit la bugetul de stat.

Alin. (2) al art. 28 a fost modificat de pct. 4 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005.

Capitolul IV

Dispoziții tranzitorii și finale

Articolul 29

Pentru instituțiile de credit aflate în proces de restructurare aprobat de Banca Națională a României sau asupra cărora a fost instituită administrarea specială de către Banca Națională a României, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României poate aproba, pentru o perioadă determinată, un regim distinct al rezervelor minime obligatorii.

Art. 29 a fost modificat de pct. 1 al art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005, publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "banca/casa centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituții de credit".

Articolul 30

(1) Prezentul regulament va intra în vigoare începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2002, perioada de observare aferentă fiind 24 iulie-23 august 2002. Pentru perioada de aplicare 16-23 august 2002, perioada de observare aferentă este 1-15 august 2002, iar calcularea, raportarea și constituirea rezervelor minime obligatorii se vor face în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/1998, republicat.

(2) În cazul rețelelor cooperatiste rezultate din reorganizarea organizațiilor cooperative de credit ca organizații cooperatiste de credit, cerințele prezentului regulament vor intra în vigoare în termen de 6 luni de la data comunicării de către Banca Națională a României a autorizației de funcționare.

Articolul 31

(1) Anexele nr. 1-4 fac parte integrantă din prezentul regulament.

(2) La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abroga Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/1998 privind regimul rezervelor minime obligatorii, republicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 121 din 24 martie 1999, precum și orice dispoziții contrare prevederilor acestui regulament.

p. PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,
EMIL IOTA GHIZARI,
prim-viceguvernator
București, 24 iulie 2002.

Anexa 1*)

Antetul institutiei de credit

Data

BAZA DE CALCUL

pentru mijloacele banesti în moneda națională*)

- RON -

Elemente de pasiv						
Data**)	< 2 ani	> 2 ani, care prevad clauze de rambursare, retragere, transferare anticipata	sume în tranzit***)	> 2 ani, care nu prevad clauze de rambursare, retragere, transferare anticipata	imprumuturi nerambursa- bile	Total
0	1	2	3	4	5	6=1+2+3+4+5
Total						
Medie						
zilnica						

*) Asa cum au fost definite la art. 3 și 14 al prezentului regulament

**) Zile calendaristice din perioada de observare

***) - Sumele în tranzit incluse în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii se referă la operațiunile intra și interbancare în care platitorul sau beneficiarul sumei este un client nebanca;

- Suma este considerata în tranzit din momentul debitării contului clientului nebankar platitor până în momentul creditării contului clientului nebankar beneficiar al sumei sau, alternativ, al contului clientului bancar, în cazul în care beneficiarul final al sumei are contul deschis la alta instituție de credit;

- În baza de calcul intra soldul net creditor al conturilor în care sunt evidenciate sumele în tranzit;

- Suma se afla în tranzit și este inclusă în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii din momentul transferului unor sume de alte institutii de credit, fie prin contul de corespondent, fie prin contul deschis la Banca Națională a României, până în momentul creditării contului clientului nebankar;

- Nu se includ în calculul sumelor în tranzit plățile efectuate de institutii de credit în numele propriu al acestora.

Anexa 1 a fost modificată de [art. IV din CIRCULARA nr. 24 din 13 iulie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 620 din 16 iulie 2005, având conținutul anexei 1 din același act normativ. Această modificare se aplică începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2005.

NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

* Conform [art. II din CIRCULARA nr. 22 din 10 septembrie 2007](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007, sumele în tranzit în monedă națională și în valută se elimină din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii și din calculul ratei medii a dobânzilor la vedere. În anexele nr. 1, 2a), 2b), 2c), 2d), 3 și 4 la [Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se elimină toate referirile legate de sumele în tranzit în monedă națională și în valută.

Anexa 2

Abrogată

Anexa 2

Abrogată

Anexa 2a)*)

Antetul institutiei de credit

Data

pentru mijloacele banesti în EURO*)

- mii euro -

[illegible]

*) Asa cum au fost definite la art. 3, 7 și 14 al prezentului regulament.

****)** Zile calendaristice din perioada de observare

***) - Sumele în tranzit incluse în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii se referă la operațiunile intra și interbancare în care platitorul sau beneficiarul sumei este un client nebanca;

- Suma este considerata în tranzit din momentul debitării contului clientului nebancaar platitor până în momentul creditării contului clientului nebancaar beneficiar al sumei sau, alternativ, al contului clientului bancaar, în cazul în care beneficiarul final al sumei are contul deschis la alta institutie de credit;

- În baza de calcul intra soldul net creditor al conturilor în care sunt evidenciate sumele în tranzit;

- Suma se afla în tranzit și este inclusă în baza de calcul a rezervelor minime obligatorii din momentul transferului unor sume de alte institutii de credit, fie prin contul de corespondent, fie prin contul deschis la Banca Națională a României, până în momentul creditării contului clientului nebankar;

- Nu se includ în calculul sumelor în tranzit plățile efectuate de institutii de credit în numele propriu al acestora

Anexa 2a) a fost modificată de [art. IV din CIRCULARA nr. 24 din 13 iulie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 620 din 16 iulie 2005, având conținutul anexei 2a) din același act normativ. Această modificare se aplică începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2005.

NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamt:

* Conform [art. II din CIRCULARA nr. 22 din 10 septembrie 2007](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007, sumele în tranzit în monedă națională și în valută se elimină din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii și din calculul ratei medii a dobânzilor la vedere. În anexele nr. 1, 2a), 2b), 2c), 2d), 3 și 4 la [Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se elimină toate referirile legate de sumele în tranzit în monedă națională și în valută.

Anexa 2b)*)

Antetul institutiei de credit

Data

BAZA DE CALCUL

pentru mijloacele banesti în dolari S.U.A.*)

- mii dolari S.U.A. -

	Elemente de pasiv					
Data**)	< 2 ani	> 2 ani, care	sume in	> 2 ani,	imprumuturi	Total
	prevad	tranzit***)	care nu	nerambursa-		
	clauze de		prevad	bile		
	rambursare,		clauze de			

Total							
Medie							
zilnica							
Curs de							
schimb							

*) Se completeaza de către instituțiile de credit care au optat pentru menținerea integrală a rezervei minime obligatorii în valută în echivalent euro sau dolari S.U.A. Cuprinde elementele din anexele nr. 2.a și 2.b plus elementele denumite în alte valute.

****)** Zile calendaristice din perioada de observare.

Anexa 2c) a fost modificată de [art. IV din CIRCULARA nr. 24 din 13 iulie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 620 din 16 iulie 2005, având conținutul anexei 2c) din același act normativ. Această modificare se aplică începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2005.

NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

*) Conform [art. II din CIRCULARĂ nr. 22 din 10 septembrie 2007](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007, sumele în tranzit în monedă națională și în valută se elimină din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii și din calculul ratei medii a dobânzilor la vedere. În anexele nr. 1, 2a), 2b), 2c), 2d), 3 și 4 la [Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se elimină toate referirile legate de sumele în tranzit în monedă națională și în valută.

Anexa 2 d)

Abrogată

Anexa 2d)

Abrogată

Anexa 2d)*)

Antetul institutiei de credit

Data

BAZA DE CALCUL

pentru mijloacele banesti în alte valute*)

- echivalent mii euro sau mii dolari S.U.A.-

[illegible]

*) Se completeaza de către instituțiile de credit care au optat pentru menținerea separata a rezervei minime obligatorii în valută în echivalent euro și dolari S.U.A. Cuprinde elementele denumite în alte valute, transformate în funcție de opțiunea formulata.

**) Zile calendaristice din perioada de observare

Anexa 2d) a fost modificată de [art. IV din CIRCULARA nr. 24 din 13 iulie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 620 din 16 iulie 2005, având conținutul anexei 2d) din același act normativ. Această modificare se aplică începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2005.

NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

*) Conform [art. II din CIRCULARA nr. 22 din 10 septembrie 2007](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007, sumele în tranzit în monedă națională și în valută se elimină din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii și din calculul ratei medii a dobânzilor la vedere. În anexele nr. 1, 2a), 2b), 2c), 2d), 3 și 4 la [Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se elimină toate referirile legate de sumele în tranzit în monedă națională și în valută.

Anexa 2e)

Abrogată

Anexa 2e) a fost eliminată de [art. IV din CIRCULARA nr. 24 din 13 iulie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 620 din 16 iulie 2005. Această eliminare se aplică începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2005.

Anexa 3*)

Antetul institutiei de credit

Data

CALCULUL REZERVELOR MINIME OBLIGATORII IN PERIOADA DE APLICARE

A. CONSTITUITE IN MONEDA NAȚIONALĂ

- RON -

Nr.	DATE DE FUNDAMENTARE	Suma	Rata	Nivel prevăzut
crt			rezervelor	al rezervelor
			minime	minime
			obligatorii	obligatorii
0	1	2	3	4=2*3
1	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadenta mai mica de 2 ani de la finele perioadei de observare			
2	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare care prevad clauze de rambursare, retragere, transferare anticipata			
3	Nivelul mediu al sumelor în tranzit			
4	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare care nu prevad clauze de rambursare, retragere, transferare anticipata			
5	Nivelul mediu al imprumuturilor nerambursabile			
6	NIVELUL PREVAZUT AL REZERVELOR MINIME OBLIGATORII IN MONEDA NAȚIONALĂ: rd.1 + rd.2 + rd.3+ rd.4+ rd.5	X	X	

Antetul institutiei de credit

Data

B. CONSTITUITE IN EURO*)

- mii euro -

Nr.		Rata	Nivel prevăzut
crt	DATE DE FUNDAMENTARE	Suma rezervelor minime obligatorii	al rezervelor minime obligatorii
0	1	2	3
			4=2*3
1.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadenta mai mica de 2 ani de la finele perioadei de observare		
2.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare care prevad clauze de rambursare, retragere, transferare anticipata		
3.	Nivelul mediu al sumelor în tranzit		
4.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare care nu prevad clauze de rambursare, retragere, transferare anticipata		
5.	Nivelul mediu al imprumuturilor nerambursabile		
6.	NIVELUL PREVAZUT AL REZERVELORE MINIME		
	OBLIGATORII IN VALUTA:rd.1 + rd.2 + rd.3 + rd.4 + rd.5	X	X

*) Se va completa în functie de opțiunea formulata

Antetul institutiei de credit

Data

C. CONSTITUITE IN DOLARI S.U.A.*)

- mii dolari S.U.A.-

Nr.		Rata	Nivel prevăzut
crt	DATE DE FUNDAMENTARE	Suma rezervelor minime obligatorii	al rezervelor minime obligatorii
0	1	2	3
			4=2*3
1.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadenta mai mica de 2 ani de la finele perioadei de observare		
2.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare care prevad clauze de rambursare, retragere, transferare anticipata		
3.	Nivelul mediu al sumelor în tranzit		
4.	Nivelul mediu al elementelor de pasiv cu scadenta reziduala mai mare de 2 ani de la finele perioadei de observare care nu prevad clauze de rambursare, retragere, transferare anticipata		
5.	Nivelul mediu al imprumuturilor nerambursabile		
6.	NIVELUL PREVAZUT AL REZERVELORE MINIME		
	OBLIGATORII IN VALUTA:rd.1 + rd.2 + rd.3 + rd.4 + rd.5	X	X

*) Se va completa în functie de opțiunea formulata

Numele și prenumele persoanei care a întocmit lucrarea:

Telefon

Fax

Semnături autorizate și stampila

Anexa 3 a fost modificată de [art. IV din CIRCULARA nr. 24 din 13 iulie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 620 din 16 iulie 2005, având conținutul anexei 3 din același act normativ. Această modificare se aplică începând cu perioada de aplicare 24 august-23 septembrie 2005.

NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

*) Conform [art. II din CIRCULARA nr. 22 din 10 septembrie 2007](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007, sumele în tranzit în monedă națională și în valută se elimină din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii și din calculul ratei medii a dobânzilor la vedere. În anexele nr. 1, 2a), 2b), 2c), 2d), 3 și 4 la [Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se elimină toate referirile legate de sumele în tranzit în monedă națională și în valută.

Anexa 4*)

Antetul instituției de credit

Sintagma "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" a fost înlocuită cu sintagma "instituție de credit", conform pct. 1 al [art. I](#) di

Data

DATELE

necesare calculării ratei medii a dobânzilor la vedere*1)

Nr. crt.	Date de fundamentare	Sold la data*2)	Rata dobânzii (% pe an)
A. Depuneri la vedere în lei - mii lei -			
1.	Depuneri la vedere remunerate*3)		
2.	Depuneri la vedere neremunerate [inclusiv sumele în tranzit*4)]		0%
3.	TOTAL DEPUNERI LA VEDERE: X		
B. Depuneri la vedere în valută - mii dolari S.U.A./mii euro -			
1.	Depuneri la vedere în dolari S.U.A. remunerate*3)		
2.	Depuneri la vedere în dolari S.U.A. neremunerate [inclusiv sumele în tranzit*4)]		0%
3.	TOTAL DEPUNERI LA VEDERE IN DOLARI S.U.A.:		X
4.	Depuneri la vedere în euro remunerate*3)		
5.	Depuneri la vedere în euro neremunerate [inclusiv sumele în tranzit*4)]		0%
6.	TOTAL DEPUNERI LA VEDERE IN EURO:		X

*1) În relațiile cu clienții nebankari.

*2) Ultima zi calendaristică a perioadei de observare.

*3) Dacă instituția de credit practica la conturile sau instrumentele plătibile la vedere mai multe rate de dobânzi, soldurile vor fi raportate pe fiecare nivel de dobânda. Dacă instituția de credit practica la conturile sau instrumentele plătibile la vedere mai multe rate de dobânzi condiționate de limite de suma, soldurile vor fi raportate pe fiecare nivel de dobânda în funcție de îndeplinirea/neîndeplinirea limitei de suma în ultima zi calendaristică a perioadei de observare.

Nota *3) din Anexa 4 a fost modificată de pct. 1 al [art. I din CIRCULARA nr. 6 din 11 februarie 2005](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 141 din 16 februarie 2005, prin înlocuirea sintagmei "bancă/casă centrală a cooperativelor de credit" cu sintagma "instituție de credit".

*4) Asa cum sunt definite în anexele nr. 1 și 2 la regulament.

Numele și prenumele persoanei care a întocmit lucrarea:

Telefon

Fax

Semnături autorizate și ștampila

NOTA C.T.C.E. S.A. Piatra-Neamț:

*) Conform [art. II din CIRCULARA nr. 22 din 10 septembrie 2007](#), publicată în MONITORUL OFICIAL nr. 636 din 17 septembrie 2007, sumele în tranzit în monedă națională și în valută se elimină din baza de calcul al rezervelor minime obligatorii și din calculul ratei medii a dobânzilor la vedere. În anexele nr. 1, 2a), 2b), 2c), 2d), 3 și 4 la [Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 6/2002](#) privind regimul rezervelor minime obligatorii, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 566 din 1 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se elimină toate referirile legate de sumele în tranzit în monedă națională și în valută.
