



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul VII — Nr. 261

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Luni, 13 noiembrie 1995

SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	HOTĂRÂRI ALE CAMEREI DEPUTAȚILOR	
39.	— Hotărâre privind validarea unui mandat de deputat	1
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
15.	Norme privind supravegherea pozițiilor valutare ale societăților bancare	2-7

HOTĂRÂRI ALE CAMEREI DEPUTAȚILOR

PARLAMENTUL ROMÂNIEI
CAMERA DEPUTAȚILOR

HOTĂRÂRE privind validarea unui mandat de deputat

În temeiul art. 67 alin. (1) din Constituția României, al art. 66 alin. (9) și al art. 68 alin. (3) din Legea nr. 68/1992 pentru alegerea Camerei Deputaților și a Senatului, și având în vedere Raportul Comisiei de validare,

Camera Deputaților hotărăște :

Articol unic. — Se validează mandatul de deputat al domnului Daniel Mircea Diaconescu, ales în Circumscripția electorală nr. 39 Vâlcea, mandat devenit vacant ca urmare a demisiei domnului Radu Livezeanu.

PREȘEDINTELE CAMEREI DEPUTAȚILOR
ADRIAN NĂSTASE

ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

NORME

privind supravegherea pozițiilor valutare ale societăților bancare

În temeiul prevederilor art. 33 lit. g) din Legea nr. 34/1991 privind Statutul Băncii Naționale a României și ale art. 34 din Legea nr. 33/1991 privind activitatea bancară,

Banca Națională a României emite următoarele norme:

1. În vederea limitării riscurilor financiare ce pot apărea ca urmare a desfășurării de operațiuni valutare, societățile bancare au obligația să posede:

a) un sistem de evidență care să permită atât înregistrarea imediată a operațiunilor valutare, cât și determinarea pozițiilor individuale și a pozițiilor valutare totale;

b) un sistem de supraveghere și gestiune a riscurilor valutare, stabilit pe bază de regulamente aprobate de consiliul de administrație al societății bancare;

c) un sistem de control permanent pentru verificarea respectării procedurilor interne necesare îndeplinirii dispozițiilor precedente.

2. *Poziția valutară deschisă* a unei societăți bancare într-o anumită monedă străină reprezintă diferența dintre total creanțe și total angajamente în moneda respectivă.

3. *O poziție valutară deschisă* este definită ca *poziție lungă* atunci când totalul creanțelor depășește totalul angajamentelor și este definită drept *poziție scurtă*, atunci când totalul angajamentelor depășește totalul creanțelor.

4. În sensul prezentelor norme, prin *total creanțe* se înțelege suma soldurilor conturilor în valută din activul bilanțului plus creanțele în valută care rezultă din tranzacțiile valutare la vedere sau la termen încheiate de către o societate bancară în nume și în cont propriu, reflectate în afara bilanțului, iar prin *total angajamente*, suma soldurilor conturilor în valută din pasivul bilanțului, plus angajamentele în valută care rezultă din tranzacțiile valutare la vedere sau la termen încheiate de către o societate bancară în nume și în cont propriu, reflectate în afara bilanțului.

La determinarea creanțelor și a angajamentelor care se includ la calcularea pozițiilor valutare, societățile bancare vor respecta reglementările în vigoare referitoare la determinarea profitului sau a pierderii, repartizarea profitului pe destinațiile prevăzute de lege: fond de rezervă, rezervă generală pentru riscul de credit, fond de dezvoltare, dividende etc. și la modul de înregistrare în contabilitate a acestora.

5. *Poziția valutară totală* reprezintă diferența dintre totalul pozițiilor valutare lungi și totalul pozițiilor valutare scurte, în echivalent lei. Echivalentul în lei al pozițiilor lungi și scurte, pe fiecare valută, se determină pe baza cursurilor de referință ale Băncii Naționale a României, în vigoare la data pentru care se întocmește raportarea.

6. La sfârșitul fiecărei zile lucrătoare, poziția valutară totală, determinată potrivit pct. 5 din prezentele norme, nu va putea depăși 10% din fondurile proprii ale societăților bancare, calculate conform reglementărilor Băncii Naționale a României privind fondurile proprii ale societăților bancare.

7. Societățile bancare vor raporta Băncii Naționale a României — Direcția generală autorizare, reglementare și supraveghere prudențială a societăților bancare — nivelul expunerii lor valutare, potrivit formularelor prevăzute în anexele nr. 1, 2 și 3.

Datele pentru care se întocmesc formularele sunt 7, 15, 23 și 30/31 ale lunii. În cazul în care una dintre aceste date este zi nelucrătoare, raportarea se întocmește pentru ziua lucrătoare anterioară.

Transmiterea raportărilor la Banca Națională a României se efectuează în termen de 3 zile lucrătoare ulterioare datei pentru care acestea se întocmesc.

8. Formularele de raportare se întocmesc pe baza datelor înscrise în evidența contabilă și se semnează de către conducătorul societății bancare și șeful compartimentului financiar-contabil sau de către persoanele împuternicite în acest scop.

9. Încălcarea prevederilor prezentelor norme atrage sancțiunile prevăzute de dispozițiile legale în vigoare.

10. Prezentele norme intră în vigoare începând cu data de 1 noiembrie 1995.

11. Pe data intrării în vigoare a prezentelor norme, Normele Băncii Naționale a României nr. 12/1994 privind supravegherea pozițiilor valutare ale societăților bancare, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 214 din 15 august 1994, se abrogă.

GUVERNATORUL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI,

MUGUR ISĂRESCU

București, 24 octombrie 1995.

Nr. 15.

ANEXA Nr. 1

SOCIETATEA BANCARĂ:
DATA RAPORTĂRII:FONDURI PROPRII: **SUPRAVEGHEREA POZIȚIILOR VALUTARE**

Devize	Elemente luate în calcul				Curs în lei	Echivalent în lei		Pondere față de fondurile proprii (%)	Total de control (+/-) [(col. 9=(1+2)x5)]
	Active (+)	Pasive (-)	Elemente în afara bilanțului (+/-)	Total (+/-) (col. 4=1+2+3)		Poziție lungă (+) (col. 6=4x5)	Poziție scurtă (-) (col. 7=4x5)		
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
TOTAL	X	X	X	X	X			X	
PVT – Poziția valutară totală						PVT=Total col. 6 + Total col. 7		X	X
FP – Fonduri proprii						% din FP=(PVTx100)/FP		X	X

Corelații între datele înscrise în anexa nr. 1 cu cele înscrise în anexa nr. 3

Nr. crt.	Anexa nr. 1		Anexa nr. 3	
	Mod de calcul	Valoare	Mod de calcul	Valoare
1.	col. 9, rd. total		col. 1, rd. (19–47)	
2.	col. (6+7–9), rd. total		col. 1, rd. (22–50)	
3.	col. (6+7), rd. total		col. 1, rd. (23–51)	

ÎNTOCMIT DE:

NUME:

Telefon/interior:

Conducătorul unității,

Conducătorul compartimentului
financiar-contabil,

ANEXA Nr. 2

CALCULUL FONDURILOR PROPRII

Elemente luate în calcul	Nr. rând	Valoare contabilă	Coefficient de ajustare	Valoare ajustată
a)	b)	1	2	3
Capital social vărsat	1		X	
Primele legate de capital, vărsate	2		X	
Fond de rezervă	3		X	
Rezultatul reportat reprezentând profit nerepartizat	4		X	
Rezultatul net al exercițiului curent reprezentând profit	5		X	
Fondul imobilizărilor corporale	6		X	
Fondul de dezvoltare	7		X	
Aprecierea capitalului vărsat în valută	8		X	

a)	b)	1	2	3
Aprecierea primelor legate de capital, vărsate în valută	9			
Total (rd. 1 la rd. 9)	10		x	
Imobilizări necorporale	11			
Amortizarea aferentă imobilizărilor necorporale	12		x	
Valoarea neamortizată a imobilizărilor necorporale (rd. 13 = rd. 11 – rd. 12)	13		x	
Dividende*)	14		x	
Participații ale salariaților la profit*)	15		x	
Cota de participare a managerului la profit*)	16		x	
Cheltuieli înregistrate în avans	17		x	
din care:				
– aferente imobilizărilor corporale puse în funcțiune	18		x	
Imobilizări corporale în curs**)	19		x	
Materiale pentru investiții**)	20			
Stocuri pentru investiții**)	21		x	
Debitori pentru investiții**)	22		x	
Fond de dezvoltare existent	23		x	
Sume ce depășesc fondul de dezvoltare existent (rd. 24 = rd. 19 + rd. 20 + rd. 21 + rd. 22 – rd. 23)***)	24		x	
Deprecierea capitalului social subscris, vărsat în valută	25			50% din rd. 16
Deprecierea primelor legate de capital, vărsate în valută	26			
Rezultatul reportat reprezentând pierdere neacoperită	27			100% din rd. 16
Rezultatul net al exercițiului curent reprezentând pierdere	28			
Total elemente deductibile (rd.13 la rd. 17 + rd. 24 la rd. 28)	29		x	
Total capital propriu (rd. 10–29)	30		x	
Rezerva generală pentru riscul de credit	31		x	
Sumele înregistrate în contul „Alte rezerve”****)	32		x	
Sumele înregistrate în contul „Alte fonduri”****)	33		x	
Soldul creditor al contului „Decontări din influențe de curs valutar	34		x	
Împrumuturi subordonate primite (datoria subordonată)	35			maximum 50% din rd. 30
Total (rd. 31 la rd. 35)	36		x	
Soldul debitor al contului „Decontări din influențe de curs valutar“	37		x	
Total capital suplimentar (rd. 36 – rd. 37)	38			maximum 100% din rd. 30
Participații la capitalul altor societăți bancare	39		x	
Împrumuturi subordonate, acordate altor societăți bancare	40		x	
Total elemente deductibile (rd. 39 + rd. 40)	41		x	
Total fonduri proprii (rd. 30 + rd. 38 – rd. 41)	42		x	

*) Se va completa potrivit prevederilor de la pct. 2.1. referitoare la sumele reprezentând dividende și participații ale salariaților și managerului la profit din Normele Băncii Naționale a României nr. 16/1995 privind fondurile proprii ale societăților bancare.

***) Se va completa cu soldurile conturilor respective reflectate în evidența contabilă.

****) Se va completa numai în situația în care rd. 19 la rd. 22 > rd. 23.

*****) Se va completa potrivit prevederilor pct. 2.2. alin. 2 din Normele Băncii Naționale a României nr. 16/1995 privind fondurile proprii ale societăților bancare

*****) Se va completa potrivit prevederilor pct. 2.2. alin. 3 din Normele Băncii Naționale a României nr. 16/1995 privind fondurile proprii ale societăților bancare.

ÎNTOCMIT DE:

NUME:

TELEFON/INTERIOR:

Conducătorul unității,

Conducătorul compartimentului
financiar-contabil,

**CREANȚELE ȘI ANGAJAMENTELE ÎN VALUTĂ
CARE SE IAU ÎN CALCUL LA DETERMINAREA POZIȚIILOR VALUTARE**

Creanțe	Nr. rând	Echivalent în lei
A	B	1
Titluri de participare	01	
Împrumuturi subordonate acordate	02	
Debitori diverși	03	
din care:		
— debitori pentru investiții	04	
Decontări cu acționarii privind capitalul	05	
Casa	06	
Disponibilități la societăți bancare din țară	07	
din care:		
— disponibilități pentru investiții	08	
Disponibilități la bănci din străinătate	09	
Disponibilități la instituții financiare din străinătate	10	
Depozite la societăți bancare din țară	11	
Depozite la bănci din străinătate	12	
Depozite la instituții financiare din străinătate	13	
Credite curente	14	
Credite restante	15	
Depozite constituite pentru acreditive deschise	16	
Decontări din dobânzi, comisioane și taxe de încasat	17	
Alte active în valută*)	18	
TOTAL ACTIVE DIN BILANȚ ÎN VALUTĂ		
(rd. 01 la 03 + 05 la 07 + 09 la 18)	19	
Valută cumpărată și neprimită privind tranzacții valutare la vedere încheiate de către societatea bancară în nume și în cont propriu	20	
Valută cumpărată și neprimită privind tranzacții valutare la termen încheiate de către societatea bancară în nume și în cont propriu	21	
TOTAL CREANȚE ÎN AFARA BILANȚULUI ÎN VALUTĂ		
(rd. 20 + rd. 21)	22	
TOTAL CREANȚE ÎN VALUTĂ (rd. 19 + rd. 22)	23	

Angajamente	Nr. rând	Echivalent în lei
A	B	1
Capital social subscris	24	
din care:		
— capital social vărsat	25	
Prime legate de capital	26	
Împrumuturi subordonate primite	27	
Disponibilități ale agenților economici și persoanelor fizice	28	
Disponibilități ale societăților bancare din țară	29	
Disponibilități ale băncilor din străinătate	30	
Disponibilități ale instituțiilor financiare din țară	31	
Disponibilități ale instituțiilor financiare din străinătate	32	
Depozite ale agenților economici și persoanelor fizice	33	
Depozite ale societăților bancare din țară	34	
Depozite ale băncilor din străinătate	35	

ALTE PASIVE ÎN VALUTĂ

Pasive (denumirea conturilor)	Nr. rând	Echivalent în lei
A	B	1
ALTE PASIVE – TOTAL, (rd. 02 la...), din care:	01	
	02	

ÎNTOCMIT DE:

NUME:

TELEFON/INTERIOR:

*Conducătorul unității,**Conducătorul compartimentului
financiar-contabil,***EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI – CAMERA DEPUTAȚILOR**Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, str. Izvor nr. 2–4, Palatul Parlamentului, sectorul 5, București,
cont nr. 30.98.12.301 B.C.R. – S.M.B.Adresa pentru publicitate : Serviciul relații cu publicul și agenții economici, București,
Str. Blanduziei nr. 1, sectorul 2, telefon 211.57.30.

Tiparul : Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, telefon 668.55.58 și 614.17.39.