



# MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI

Anul 174 (XVIII) — Nr. 679

PARTEA I  
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Marti, 8 august 2006

## SUMAR

<u>Nr.</u>		<u>Pagina</u>
	ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI	
13.	— Normă privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea bilanțului monetar .....	1–20
14.	— Normă privind statistica ratelor dobânzii practicate de instituțiile de credit.....	21–31

## ACTE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### NORMĂ

#### privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea bilanțului monetar

În baza art. 49 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,  
în temeiul art. 48 din Legea nr. 312/2004,

**Banca Națională a României** emite prezenta normă.

#### CAPITOLUL I

##### Dispoziții generale

Art. 1. — Prezenta normă reglementează metodologia de raportare a datelor pentru elaborarea bilanțului monetar și se aplică instituțiilor de credit, societăților de administrare a investițiilor și societăților de investiții autoadministrare care administrează fonduri de piață monetară.

Art. 2. — În sensul prezentei norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *instituții de credit* — are semnificația prevăzută în Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, cu modificările ulterioare;

b) *societăți de administrare a investițiilor și societăți de investiții autoadministrare* — au semnificația prevăzută în Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare;

c) *fonduri de piață monetară* — organisme de plasament colectiv, definite în conformitate cu legislația în vigoare privind piața de capital, ale căror acțiuni sau unități de fond sunt, din punct de vedere al lichidității, substitute ale depozitelor; fondurile de piață monetară investesc cu prioritate în instrumente ale pieței monetare, în acțiunile/unitățile altor fonduri de piață monetară, în alte instrumente de împrumut transferabile și având scadența reziduală de până la un an, precum și în depozite bancare, urmărind o rată a profitului apropiată de ratele dobânzii oferite de instrumentele pieței monetare;

d) *bilanț monetar* — sinteza statistică a tuturor categoriilor bilanțiere de activ și pasiv existente în sold la sfârșitul lunii de raportare, clasificate și detaliate astfel încât să permită calcularea agregatelor monetare și a contrapartidelor acestora; în bilanțul monetar se cuprind activele și pasivele bilanțiere ale instituțiilor de credit, precum și ale fondurilor de piață monetară care au investit

cel puțin 85% din active în instrumente financiare din categoria celor enumerate la lit. c);

e) *rezidenți*:

e1) persoane fizice — cetățeni români, cetățeni străini și apatrizi, cu domiciliul în România atestat cu documente de identitate emise conform legii;

e2) persoane juridice și orice alte entități, cu sediul în România, precum și persoane fizice, cetățeni români, cetățeni străini și apatrizi, cu domiciliul/reședința în România, care sunt autorizate și/sau înregistrate să desfășoare activități economice pe teritoriul României, în mod independent, în condițiile prevăzute de reglementările legale în vigoare;

e3) sucursale, agenții, reprezentanțe, birouri ale persoanelor juridice străine, precum și ale oricăror alte entități străine, înregistrate și/sau autorizate să funcționeze în România;

e4) ambasade, consulate și alte reprezentanțe și misiuni permanente ale României în străinătate;

f) *nerezidenți*:

f1) persoane fizice — cetățeni străini, cetățeni români și apatrizi, cu domiciliul în străinătate atestat cu documente de identitate emise conform legii;

f2) persoane juridice și orice alte entități, cu sediul în străinătate, precum și persoane fizice cetățeni străini, cetățeni români și apatrizi, cu domiciliul în străinătate, care sunt autorizate și/sau înregistrate să desfășoare activități economice în străinătate, în mod independent, în condițiile prevăzute de reglementările legale în vigoare;

f3) sucursale, agenții, reprezentanțe, birouri ale persoanelor juridice române, precum și ale oricăror alte entități române, înregistrate și/sau autorizate să funcționeze în străinătate;

f4) ambasade, consulate și alte reprezentanțe și misiuni permanente ale altor state în România, precum și organizații internaționale sau reprezentanțe ale unor astfel de organizații care funcționează în România;

g) *cvasi-societăți* — unități distincte, producători de bunuri și servicii destinate pieței, care se bucură de autonomie de decizie și care se caracterizează prin faptul că dispun de contabilitate completă potrivit legii, dar nu au personalitate juridică;

h) *sector instituțional* — ansamblu de unități instituționale grupate în funcție de comportamentul lor economic, ținând cont de categoria de producători din care fac parte și de natura activităților și funcțiilor lor principale;

i) *instrumente financiare nenegociabile* — instrumente financiare care nu pot fi negociate deoarece există restricții în privința transferului legal al proprietății asupra lor sau, deși din punct de vedere tehnic pot fi negociabile, nu pot fi tranzacționate datorită absenței unei piețe organizate;

j) *durata inițială/maturitatea la emitere* — perioada fixă de timp în care un instrument financiar nu poate fi rambursat sau în care poate fi rambursat numai cu plata de către client a unor penalități (sau a altor costuri suplimentare);

k) *perioada notificată* — perioada de timp dintre momentul notificării către instituția de credit a intenției deținătorului unui depozit de a transforma în numerar acel depozit și momentul în care această operațiune poate fi efectuată fără plata unor penalități (sau a altor costuri suplimentare).

Art. 3. — Activele bilanțiere se raportează la valoare brută și se clasifică după cum urmează:

a) *numerar și alte valori* — sume în monedă națională și în alte monede, deținute sub formă de bancnote și monede în circulație utilizate în mod curent pentru efectuarea plăților; în această categorie se includ și cecuri de călătorie;

b) *credite* — fonduri date cu împrumut clienților de către instituțiile de credit, exclusiv titlurile de valoare negociabile; această categorie include, fără a se limita la acestea, următoarele elemente de activ:

b1) credite acordate de instituțiile de credit gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației, sub formă de:

b1.1) credite pentru consum — credite acordate de instituția de credit gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației, în scopul finanțării consumului personal de bunuri (automobile, mobilă, aparatură electrocasnică, electronică și altele asemenea) sau servicii (sănătate, educație, petrecerea vacanțelor și altele asemenea);

b1.2) credite pentru locuințe — credite acordate de instituțiile de credit gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației, în scopul achiziționării sau construirii unei locuințe (apartament, casă de locuit, casă de vacanță și altele asemenea), al achiziționării unui teren destinat construirii de locuințe sau în scopul renovării, consolidării ori îmbunătățirii unei locuințe;

b1.3) credite pentru dezvoltarea afacerilor — credite acordate de instituțiile de credit asociațiilor familiale și persoanelor fizice care desfășoară activități economice în mod independent;

b1.4) credite pentru alte scopuri — credite acordate de instituțiile de credit gospodăriilor populației și instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației, pentru refinanțarea altor credite, pentru achiziționarea de terenuri în alte scopuri decât cele pentru construire de locuințe, pentru achiziționarea de valori mobiliare și altele asemenea; în această categorie nu se includ creditele definite la lit. b1.1), b1.2) și b1.3);

b2) credite acordate de instituțiile de credit societăților nefinanciare;

b3) credite acordate de instituțiile de credit altor instituții financiare monetare [definite la art. 5 pct. (1) lit. b)]; în această categorie de credite se includ și depozitele plasate la alte instituții financiare monetare;

b4) titluri de valoare nenegociabile — portofoliul de titluri deținute, altele decât acțiuni și alte participații de capital, care nu sunt negociabile și nu pot fi tranzacționate pe piețele secundare; titlurile de valoare nenegociabile deținute de instituțiile de credit, care ulterior devin negociabile și pot fi tranzacționate pe piața secundară, vor fi reclasificate ca titluri de valoare negociabile;

b5) credite subordonate — creanțe nerepresentate de un titlu, pentru care împrumutătorul acceptă ca în cazul lichidării debitorului drepturile sale să fie restituite numai după satisfacerea celorlalți creanțieri;

b6) împrumuturi rezultate din operațiuni reverse-repo — contrapartida numerarului plătit în schimbul titlurilor achiziționate temporar de la clienți;

b7) titluri de creanță negociabile achiziționate de la terți (cambii, bilete la ordin și altele asemenea);

b8) credite acordate pe descoperit de cont — overdraft (soldurile debitoare autorizate sau neautorizate ale conturilor curente);

b9) leasing financiar acordat terților;

b10) credite restante — creanțe comerciale, valori de recuperat, credite acordate inclusiv pe baza valorilor primite în pensiune, nerambursate la scadență, precum și soldurile debitoare neautorizate (overdraft) ale conturilor curente, creanțe din dobânzi neîncasate la scadență;

c) *titluri de valoare negociabile* (altele decât acțiunile) — titluri, altele decât acțiunile sau alte participații de capital, care sunt negociabile și tranzacționate de regulă pe piețele secundare sau compensate pe piață și care nu conferă deținătorului vreun drept de proprietate asupra instituției emitente; în această categorie se includ:

c1) titluri deținute care dau deținătorului dreptul necondiționat la un venit fix sau stabilit contractual sub forma plății cuponului sau a unei sume fixe stabilite la o dată anumită ori începând de la o dată stabilită la momentul emisiunii;

c2) împrumuturi negociabile acordate, care au fost restructurate într-un număr mare de documente identice și care pot fi tranzacționate pe piețele secundare;

c3) creanțe reprezentate de un titlu;

d) *acțiuni/unități ale fondurilor de piață monetară* — titluri de participare emise de fondurile de piață monetară, care, în funcție de modul de constituire a acestora, pot fi acțiuni (în cazul societăților de investiții) sau unități de fond (în cazul fondurilor de investiții);

e) *acțiuni și alte participații de capital* — titluri deținute care reprezintă drepturi de proprietate în cadrul societăților sau cvasisocietăților; aceste titluri dau dreptul deținătorului de a participa la profitul societății și la împărțirea fondurilor proprii în cazul lichidării societății; în această categorie sunt cuprinse și unitățile de fond la fondurile deschise de investiții, altele decât fondurile de piață monetară, deținute de instituțiile de credit;

f) *active fixe* — active nefinanciare, corporale și necorporale, care sunt prevăzute a fi utilizate pentru mai mult de un an; în această categorie se includ terenurile și clădirile instituțiilor de credit, echipamente, software și altele asemenea;

g) *alte active* — active neincluse în alte categorii de activ; este o categorie reziduală în care se includ:

g1) instrumente financiare derivate — valoarea de piață pozitivă înregistrată în bilanțul contabil;

g2) sume de primit în curs de lămurire (solduri debitoare deținute în bilanțul instituțiilor de credit care nu sunt reținute în numele clientului, dar care au totuși legături cu fondurile clienților);

g3) sume în tranzit interbancare și intrabancare;

g4) dividende de primit;

g5) alte active.

Art. 4. — Pasivele bilanțiere se clasifică după cum urmează:

a) *depozite* — sume datorate de instituțiile de credit creditorilor (altele decât cele aferente titlurilor de valoare negociabile); categoria *depozite* include și împrumuturile primite (inclusiv împrumuturile subordonate) de instituțiile de

credit, disponibilul din conturile curente, depozitele colaterale și depozitele garanții.

Depozitele sunt clasificate în funcție de perioada notificată numai dacă nu au durată inițială.

Titlurile de valoare nenegociabile emise de instituțiile de credit sunt incluse în categoria depozite. Titlurile de valoare nenegociabile care devin negociabile vor fi reclasificate ca titluri de valoare negociabile emise.

Depozitele se clasifică astfel:

a1) depozite overnight — depozite convertibile în numerar sau transferabile la cerere prin cec, ordin de plată, debitare sau prin mijloace similare, fără întârzieri semnificative, restricții sau penalități; în această categorie nu se includ depozitele netransferabile care pot fi retrase la cerere, dar cu anumite penalități.

Depozitele overnight includ:

a1.1) sume purtătoare sau nu de dobândă, transferabile prin cec, debitare sau ordin de plată, fără restricții sau penalizări semnificative;

a1.2) sume purtătoare sau nu de dobândă, care nu sunt transferabile și care pot fi transformate în numerar imediat, la cerere, sau până la închiderea zilei următoare celei de constituire a depozitului, fără restricții sau penalizări semnificative;

a1.3) soldurile deținute la instituțiile emitente de monedă electronică, purtătoare de dobândă sau nu, ale sumelor preplătite instituțiilor emitente de monedă electronică și/sau intermediarilor acestora, pentru moneda electronică de tip hardware (stocate pe carduri cu funcție de monedă electronică) și/sau software (produse cu funcție de monedă electronică, altele decât cardurile cu funcție de monedă electronică), emisă în monedă națională și alte monede;

a1.4) împrumuturi overnight primite ce vor fi rambursate în ziua lucrătoare care o succede pe cea în care au fost acordate.

În această categorie de pasive bilanțiere se includ și conturile curente (soldurile creditoare ale conturilor curente), precum și depozitele la vedere;

a2) depozite la termen — depozite netransferabile, care nu pot fi transformate în numerar înainte de un termen fix convenit sau care pot fi transformate doar cu plata unor penalități; se includ și depozitele de economii reglementate prin acte normative, unde criteriul duratei inițiale nu este relevant (se încadrează în durata inițială „peste 2 ani”).

Produsele financiare cu clauze ce prevăd posibilitatea reînnoirii lor vor fi încadrate conform duratei inițiale.

Depozitele la termen se clasifică, în funcție de durata inițială, astfel:

a2.1) depozite cu durata inițială de până la un an inclusiv:

a2.1.1) sume atrase cu durata inițială de până la un an (exclusiv depozitele cu durata inițială de o zi), care nu sunt transferabile și care nu pot fi transformate în numerar înainte de termen;

a2.1.2) sume atrase cu durata inițială de până la un an (exclusiv depozitele cu durata inițială de o zi), care nu sunt transferabile și care nu pot fi transformate în numerar înainte de termen fără o notificare prealabilă;

a2.1.3) sume atrase cu durata inițială de până la un an (exclusiv depozitele cu durata inițială de o zi), care nu sunt

transferabile și care pot fi transformate în numerar înainte de termen cu plata unor penalități;

a2.1.4) garanții cu obligații de plată în cadrul instrumentelor financiare derivate;

a2.1.5) împrumuturi nereprezentate prin titluri cu maturitatea la emitere de până la un an inclusiv;

a2.1.6) titluri de împrumut nenegociabile, emise de instituțiile de credit raportoare, cu maturitatea la emitere de până la un an inclusiv, emise în formă materializată sau dematerializată;

a2.1.7) datorie subordonată atrasă de instituțiile de credit raportoare sub formă de depozite sau împrumuturi cu durata inițială de până la un an inclusiv;

a2.2) depozite cu durata inițială cuprinsă între un an și 2 ani inclusiv:

a2.2.1) sume atrase cu durata inițială cuprinsă între un an și 2 ani, care nu sunt transferabile și care nu pot fi transformate în numerar înainte de termen;

a2.2.2) sume atrase cu durata inițială cuprinsă între un an și 2 ani inclusiv, care nu sunt transferabile și care nu pot fi transformate în numerar înainte de termen fără o notificare prealabilă;

a2.2.3) sume atrase cu durata inițială cuprinsă între un an și 2 ani inclusiv, care nu sunt transferabile și care pot fi transformate în numerar înainte de termen cu plata unor penalizări;

a2.2.4) garanții cu obligații de plată în cadrul instrumentelor financiare derivate;

a2.2.5) împrumuturi nereprezentate prin titluri cu maturitatea la emitere între un an și 2 ani inclusiv;

a2.2.6) titluri de împrumut nenegociabile, emise de instituția de credit raportoare, cu maturitatea la emitere între un an și 2 ani inclusiv, emise în formă materializată sau dematerializată;

a2.2.7) datorie subordonată atrasă de instituția de credit raportoare sub formă de depozite sau împrumuturi, cu durata inițială între un an și 2 ani inclusiv;

a2.3) depozite cu durata inițială mai mare de 2 ani:

a2.3.1) sume atrase cu durata inițială mai mare de 2 ani, care nu sunt transferabile și care nu pot fi transformate în numerar înainte de termen;

a2.3.2) sume atrase cu durata inițială mai mare de 2 ani, care nu sunt transferabile și care nu pot fi transformate în numerar înainte de termen fără o notificare prealabilă;

a2.3.3) sume atrase cu durata inițială mai mare de 2 ani, care nu sunt transferabile și care pot fi transformate în numerar înainte de termen cu plata unor penalizări;

a2.3.4) garanții cu obligații de plată în cadrul instrumentelor financiare derivate;

a2.3.5) împrumuturi nereprezentate prin titluri cu maturitatea la emitere mai mare de 2 ani;

a2.3.6) titluri de împrumut nenegociabile, emise de instituția de credit raportoare, cu maturitatea la emitere mai mare de 2 ani, emise în formă materializată sau dematerializată;

a2.3.7) datorie subordonată atrasă de instituția de credit raportoare sub formă de depozite sau împrumuturi cu durata inițială mai mare de 2 ani;

a3) depozite rambursabile după notificare — depozite netransferabile, fără un termen de rambursare stabilit la

încheierea contractului, care nu pot fi transformate în numerar decât după expirarea perioadei notificate sau care pot fi transformate în numerar înainte de expirarea perioadei notificate numai cu plata unor penalități ori cu alte costuri suplimentare semnificative din partea clientului.

Această categorie include depozite care, deși legal pot fi lichidate la cerere, sunt supuse unor penalizări și restricții în concordanță cu reglementările în materie (se includ în categoria „la cel mult 3 luni inclusiv“). În această categorie sunt cuprinse și conturile de investiții fără perioadă notificată sau durată inițială convenită, dar care au fixate restricții la retrageri (clasificate ca depozite rambursabile după notificare la mai mult de 3 luni);

a3.1) depozite rambursabile după notificare la cel mult 3 luni inclusiv:

a3.1.1) sume plasate fără durată inițială convenită, care pot fi retrase numai după cel mult 3 luni de la notificare inclusiv;

a3.1.2) depozite de economii la vedere netransferabile și alte tipuri de depozite care, deși pot fi debitate la cerere, sunt supuse în acest caz unor penalizări;

a3.1.3) sume plasate cu durată inițială convenită, netransferabile, dar a căror retragere înainte de termen a făcut obiectul unei notificări prealabile cu cel mult 3 luni inclusiv;

a3.2) depozite rambursabile după notificare la mai mult de 3 luni și mai puțin de 2 ani inclusiv:

a3.2.1) sume plasate fără durată inițială convenită, care pot fi retrase numai după mai mult de 3 luni, dar nu mai mult de 2 ani de la notificare; dacă este permisă încălcarea perioadei notificate, deponentul va plăti o penalitate;

a3.2.2) conturi de investiții fără perioadă notificată sau durată inițială convenită, dar care au fixate restricții la retrageri;

a3.2.3) sume plasate cu durată inițială convenită, netransferabile, dar a căror retragere înainte de termen a făcut obiectul unei notificări prealabile cu cel puțin 3 luni, dar nu mai mult de 2 ani;

a3.3) depozite rambursabile după notificare la mai mult de 2 ani:

a3.3.1) sume plasate fără durată inițială convenită, care pot fi retrase numai după 2 ani de la notificare; dacă este permisă încălcarea perioadei notificate, deponentul va plăti o penalitate;

a3.3.2) conturi de investiții fără perioadă notificată sau durată inițială convenită, dar care au fixate restricții la retrageri;

a3.3.3) sume plasate cu durată inițială convenită, netransferabile, dar a căror retragere înainte de termen a făcut obiectul unei notificări prealabile cu cel puțin 2 ani;

a4) împrumuturi din operațiuni repo — contrapartida numerarului primit în schimbul titlurilor/aurului vândute/vândut de instituțiile de credit la un anumit preț, cu angajamentul ferm de a răscumpăra aceleași titluri de valoare (sau similare)aur la o dată ulterioară prestabilită și la un preț fixat.

Sumele primite de instituțiile financiare monerare în schimbul titlurilor/aurului transferate/transferat unui terț („cumpărătorul temporar“) se includ în această categorie numai dacă există angajamentul ferm și nu doar opțiunea

de răscumpărare. Aceasta implică păstrarea dreptului de proprietate asupra titlurilor/aurului de către vânzător pe parcursul operațiunii, fapt pentru care, în acest caz, transferul legal de proprietate nu este un element relevant pentru a decide modalitatea de tratare a operațiunilor de tip repo. În cazul în care cumpărătorul temporar vinde activele care fac obiectul contractului repo, această vânzare trebuie înregistrată ca o tranzacție definitivă cu titluri/aur și evidențiată în bilanțul cumpărătorului temporar ca o poziție negativă în portofoliul de titluri/aur.

Următoarele categorii ale operațiunilor de tip repo sunt structurate astfel încât să întrunească cerințele necesare pentru tratarea împrumuturilor colateralizate. Sunt considerate împrumuturi din operațiuni repo următoarele sume primite de instituțiile de credit în schimbul titlurilor/aurului temporar transferate/transferat unui terț:

a4.1) sume primite în schimbul titlurilor/aurului temporar transferate/transferat unui terț sub forma acordurilor de răscumpărare;

a4.2) sume primite în schimbul titlurilor/aurului temporar transferate/transferat unui terț sub forma împrumuturilor de titluri (colateralizate cu numerar);

a4.3) sume primite în schimbul titlurilor/aurului temporar transferate/transferat unui terț sub forma acordurilor de vânzare/răscumpărare;

b) *acțiuni/unități ale fondurilor de piață monetară* — titluri de participare emise de fondurile de piață monetară, care, în funcție de modul de constituire a acestora, pot fi acțiuni (în cazul societăților de investiții) sau unități de fond (în cazul fondurilor de investiții);

c) *titluri de valoare negociabile emise* (altele decât acțiunile) — titluri, altele decât acțiunile sau alte participații de capital emise de instituțiile de credit, reprezentând instrumente negociabile, tranzacționate în mod obișnuit pe piețele secundare sau compensate pe piață și care nu conferă deținătorului vreun drept de proprietate asupra instituției emitente; instrumentele nenegociabile emise de instituțiile de credit, care ulterior devin negociabile, vor fi reclasificate ca titluri de valoare negociabile emise.

În această categorie de pasive se includ:

- titluri emise care dau deținătorului dreptul necondiționat la un venit fix sau stabilit contractual sub formă de plată a cuponului și/sau a unei sume fixe stabilite la o dată anumită ori începând de la o dată stabilită la momentul emisiunii;

- împrumuturi nenegociabile primite care au fost restructurate prin transformarea în titluri și care pot fi negociate pe piețele secundare;

c1) titluri de valoare negociabile cu maturitatea de până la un an inclusiv:

c.1.1) titluri de împrumut negociabile emise de instituțiile de credit în formă materializată sau dematerializată, având maturitatea de până la un an inclusiv;

c.1.2) împrumuturi subordonate primite de instituțiile de credit pe baza titlurilor emise cu maturitatea de până la un an inclusiv;

c2) titluri de valoare negociabile cu maturitatea cuprinsă între un an și 2 ani inclusiv:

c.2.1) titluri de împrumut negociabile emise de instituțiile de credit (evidențiate sau nu în documente), având maturitatea între un an și 2 ani inclusiv;

c.2.2) împrumuturi subordonate primite de instituțiile de credit pe baza titlurilor emise cu maturitatea între un an și 2 ani inclusiv;

c3) titluri de valoare negociabile cu maturitatea mai mare de 2 ani:

c3.1) titluri de împrumut negociabile emise de instituțiile de credit (evidențiate sau nu în documente), având maturitatea mai mare de 2 ani;

c3.2) împrumuturi subordonate primite de instituțiile de credit pe baza titlurilor emise cu maturitatea mai mare de 2 ani;

d) *capital și rezerve* — sume aferente emisiunii de titluri de capital de către instituțiile de credit către acționari sau alți proprietari; titlurile conferă deținătorului dreptul de proprietate asupra unei părți din capitalul societății emitente și în general drepturi asupra unei părți din profit, precum și a unui procent din fondurile proprii, în cazul lichidării; profiturile nerepartizate și provizioanele sunt și ele incluse în această categorie de pasive.

În această categorie de pasive se includ:

d1) capital propriu:

d1.1) capital social;

d1.2) profit (+)/pierdere (—) — va include atât rezultatul exercițiului curent, cât și rezultatul reportat (profit nerepartizat sau pierdere neacoperită);

d1.3) alte fonduri (prime legate de capital, rezerve și altele);

d2) capital suplimentar:

d2.1) provizioane, din care:

d2.1.1) pentru riscul de credit;

d2.2) alte fonduri (fondul special constituit de casele de economii pentru domeniul locativ, rezervele din reevaluarea patrimoniului, acțiuni preferențiale cumulative pe durate determinate și alte asemenea elemente);

e) *alte pasive* — pasive neincluse în alte categorii de pasiv; este o categorie reziduală în care se includ:

e1) instrumente financiare derivate — valoarea de piață negativă înregistrată în bilanțul contabil;

e2) sume de plătit în curs de lămurire (solduri creditoare deținute în bilanțul instituțiilor financiare monetare care nu sunt reținute în numele clientului, dar care au legătură cu fondurile clienților);

e3) sume în tranzit interbancare și intrabancare;

e4) dividende de plată;

e5) sume de plătit care nu se referă la obiectul principal de activitate al instituțiilor de credit (sume de plătit către furnizori, taxe, salarii, contribuții sociale și alte asemenea);

e6) alte pasive.

Art. 5. — Clienții instituțiilor financiare monetare se grupează în următoarele sectoare instituționale:

1. sectoare instituționale rezidente:

a) *societăți nefinanciare (S11)* — unități cu personalitate juridică și cvasi-societăți a căror activitate principală constă în producerea de bunuri și servicii nefinanciare pentru piață; acest sector instituțional cuprinde: regii autonome, companii naționale, societăți naționale, societăți comerciale cu capital public sau privat, societăți cooperatiste, societăți agricole, instituții fără scop lucrativ aflate în serviciul societăților nefinanciare (asociații patronale, ale meșteșugarilor) și altele asemenea;

b) *instituții financiare monetare* — cuprinde următoarele sectoare instituționale:

b1) banca centrală (S121) — acest sector instituțional cuprinde Banca Națională a României;

b2) alte instituții financiare monetare (S122) — societăți și cvasi-societăți a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară ce constau în primirea de depozite și/sau substitute de depozite din partea unităților instituționale, altele decât societățile financiare monetare, și acordarea de credite și/sau în efectuarea de plasamente în nume propriu; acest sector instituțional cuprinde instituțiile de credit și fondurile de piață monetară;

c) *alți intermediari financiari (S123)* — societăți și cvasi-societăți financiare a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară (exclusiv cele furnizate de instituțiile financiare monetare); acest sector instituțional cuprinde: fonduri de investiții (fonduri deschise de investiții, societăți de investiții și altele asemenea), vehicule investiționale, instituții financiare nebancale (societăți de leasing financiar, societăți de credit de consum, societăți de credit ipotecar, unități cu personalitate juridică emitente de carduri de credit/debit, societăți de factoring, case de ajutor reciproc, societăți de microfinanțare, fonduri de garantare a creditelor și altele asemenea), societăți de servicii de investiții financiare;

d) *auxiliari financiari (S124)* — societăți și cvasi-societăți financiare a căror funcție principală constă în exercitarea de activități financiare auxiliare; acest sector instituțional cuprinde: societăți de registru, case de schimb valutar, burse de valori, case de compensare, societăți de administrare a investițiilor și alți auxiliari financiari a căror activitate este asociată cu intermedierea financiară;

e) *societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)* — societăți și cvasi-societăți financiare a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară rezultate din reciprocitatea riscurilor; acest sector instituțional cuprinde: societăți de asigurări, grupuri financiare de asigurări, fonduri de pensii private sau administrate privat;

f) *administrații publice (S13)* — acest sector instituțional cuprinde: administrația centrală, administrațiile locale, administrațiile sistemelor de asigurări sociale;

f1) *administrația centrală (S1311)* — organismele centrale a căror competență se întinde pe tot teritoriul țării, cu excepția administrațiilor sistemelor de asigurări sociale; în scopul prezentei norme, informațiile referitoare la activele și pasivele autorităților publice se includ în acest sector instituțional;

f2) *administrațiile locale (S1313)* — administrațiile publice a căror competență se întinde numai pe o unitate administrativă locală (comună, oraș, municipiu, județ, sector, municipiul București), cu excepția instituțiilor teritoriale ale administrațiilor sistemelor de asigurări sociale;

f3) *administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)* — cuprinde autoritățile care administrează sistemele de asigurări sociale (sistemul public de pensii și alte drepturi de asigurări sociale, sistemul asigurărilor pentru șomaj, sistemul asigurărilor sociale de sănătate, sistemul asigurărilor pentru accidente de muncă și boli profesionale

și altele asemenea), precum și instituțiile teritoriale din subordinea acestora, indiferent de modul de finanțare;

g) *gospodării ale populației (S14)* — persoane fizice sau grupuri de persoane fizice consumatoare de bunuri și servicii, care folosesc aceeași locuință, utilizează în comun o parte sau totalitatea veniturilor și a patrimoniului, consumă în colectiv bunuri și servicii și, eventual, produc bunuri și/sau servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul lor final; acest sector instituțional cuprinde, de asemenea, asociațiile familiale și persoanele fizice care desfășoară activități economice în mod independent, asociațiile de persoane fără personalitate juridică (altele decât cvasi-societățile) care sunt producători de bunuri și servicii pentru piață, instituțiile fără scop lucrativ și fără personalitate juridică aflate în serviciul gospodăriilor populației, persoanele instituționalizate (în mânăstiri, unități de asistență socială și altele asemenea);

h) *instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S15)* — persoane juridice care servesc gospodăriile populației, furnizând bunuri și servicii nedestinate pieței; acest sector instituțional cuprinde: sindicate, grupuri profesionale, societăți științifice, asociații de consumatori, biserici și comunități religioase, cluburi sociale, recreative, culturale și sportive, organizații de caritate, asociații și fundații de binefacere finanțate prin transferuri voluntare (în numerar sau în natură), provenite de la alte entități și altele asemenea;

2. sectoare instituționale nerezidente din zona Uniunii Europene:

a) *societăți nefinanciare (S11)* — unități cu personalitate juridică a căror activitate principală constă în producerea de bunuri și servicii nefinanciare pentru piață;

b) *instituții financiare monetare* — cuprinde următoarele sectoare instituționale:

b1) banca centrală (S121) — acest sector instituțional cuprinde Banca Centrală Europeană, precum și băncile centrale naționale ale țărilor din zona Uniunii Europene;

b2) alte instituții financiare monetare (S122) — societăți și cvasi-societăți a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară ce constau în primirea de depozite și/sau substitute de depozite din partea unităților instituționale, altele decât societățile financiare monetare, și acordarea de credite și/sau în efectuarea de plasamente în cont propriu;

c) *alți intermediari financiari (S123)* — societăți și cvasi-societăți financiare a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară (exclusiv cele furnizate de instituțiile financiare monetare);

d) *auxiliari financiari (S124)* — societăți și cvasi-societăți financiare a căror funcție principală constă în exercitarea de activități financiare auxiliare;

e) *societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)* — societăți și cvasi-societăți financiare a căror funcție principală constă în furnizarea de servicii de intermediere financiară rezultate din reciprocitatea riscurilor;

f) *administrații publice (S13)* — acest sector instituțional cuprinde: administrația centrală, administrațiile locale, administrațiile sistemelor de asigurări sociale;

g) *gospodării ale populației (S14)* — persoane fizice sau grupuri de persoane fizice consumatoare de bunuri și servicii, care folosesc aceeași locuință, utilizează în comun

o parte sau totalitatea veniturilor și a patrimoniului, consumă în colectiv bunuri și servicii și, eventual, produc bunuri și/sau servicii nefinanciare exclusiv pentru consumul lor final;

h) *instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S15)* — persoane juridice care servesc gospodăriile populației, furnizând bunuri și servicii nedestinate pieței;

3. *sectoare instituționale nerezidente din afara zonei Uniunii Europene:*

a) *instituții bancare* — acest sector instituțional cuprinde banca centrală și alte instituții financiare monetare;

b) *instituții nebancale:*

b1) guvernamentale — acest sector instituțional cuprinde administrații publice;

b2) neguvernamentale — acest sector instituțional cuprinde: societăți nefinanciare, alți intermediari financiari, auxiliari financiari, societăți de asigurări și fonduri de pensii, gospodării ale populației, instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației.

Art. 6. — (1) Instituțiile de credit vor evidenția, separat, ajustările din reevaluare, conform structurii prezentate în anexa nr. 2.

(2) Ajustările din reevaluare evidențiază modificările care se produc în cursul lunii de raportare în valoarea creditelor și a titlurilor de valoare negociabile deținute de instituțiile de credit, astfel:

a) ajustările datorate modificării soldului creditelor, ca urmare a scoaterii în afara bilanțului a creditelor nerecuperabile; în acest caz, anexa nr. 2 va cuprinde soldul creditelor scoase în afara bilanțului pe parcursul lunii de raportare;

b) ajustările datorate modificării prețurilor la titlurile de valoare negociabile, deținute în perioada de referință; în acest caz, anexa nr. 2 va cuprinde schimbările (profit/pierdere) care se produc în luna de raportare în valoarea bilanțieră a stocului de titluri.

## CAPITOLUL II

### Obligații de raportare

Art. 7. — (1) Instituțiile de credit (inclusiv sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine) au obligația să transmită la Banca Națională a României — Direcția statistică, lunar, până cel mai târziu la data de 15 a lunii următoare lunii pentru care se întocmește raportarea, în format electronic, date privind:

a) activele și pasivele bilanțiere, conform structurii prezentate în anexa nr. 1;

b) soldul creditelor restante, conform structurii prezentate în anexa nr. 1A;

c) ajustări din reevaluare, conform structurii prezentate în anexa nr. 2;

d) activele și pasivele bilanțiere în echivalent lei, conform structurii prezentate în anexa nr. 3.

Instituțiile de credit vor raporta date agregate privind activitatea unităților operative de pe teritoriul național.

(2) Societățile de administrare a investițiilor și societățile de investiții autoadministrate vor transmite Băncii Naționale a României — Direcția statistică, separat pentru fiecare fond de piață monetară cuprins în lista fondurilor de piață monetară, lunar, până cel mai târziu la data de 15 a lunii următoare lunii pentru care se întocmește raportarea, în format electronic, date privind:

a) activele și pasivele bilanțiere ale fondurilor de piață monetară, conform structurii prezentate în anexa nr. 4;

b) activele și pasivele bilanțiere în echivalent lei ale fondurilor de piață monetară, conform structurii prezentate în anexa nr. 5.

Lista fondurilor de piață monetară se elaborează de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare și se transmite trimestrial Băncii Naționale a României.

(3) În cazul în care data limită până la care se face raportarea este o zi nelucrătoare, raportarea se transmite cel târziu în ultima zi lucrătoare anterioară acesteia.

(4) Datele raportate conform prevederilor alin. (1) și (2) au la bază informațiile din evidența contabilă a instituțiilor de credit, precum și a fondurilor de piață monetară.

## CAPITOLUL III

### Dispoziții finale

Art. 8. — Anexele nr. 1, 1A, 2, 3, 4 și 5\*) constituie parte integrantă a prezentei norme.

Art. 9. — Nerespectarea prevederilor prezentei norme intră sub incidența art. 57 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și a art. 99 și 100 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, cu modificările ulterioare, sau, după caz, a sancțiunilor și/sau a măsurilor prevăzute la art. 189, 190 și 191 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 200/2002, cu modificările și completările ulterioare, și a sancțiunilor prevăzute la art. 34 din Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 10. — Prezenta normă intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2007.

Art. 11. — La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă orice dispoziții contrare.

p. Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

**Florin Georgescu**

București, 20 iulie 2006.

Nr. 13.

\*) Anexele nr. 1, 1A, 2, 3, 4 și 5 sunt reproduse în facsimil.

ANEXA Nr. 1

ACTIVELE ȘI PASIVELE BILANȚIERE  
ale instituțiilor de credit  
la data de.....

Nr. crt.	A	B	C		D	E	F	G
			SCADENȚA (cod)	Denumire				
0	ACTIVE							
1	Numerar și alte valori	XXXXXXXXXXXX						XXXXXXXXXXXX
	Credite, din care:							
	<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>							
2	banca centrală (S121)							
3	instituții de credit (S122)							
4	alți intermediari financiari (S123)							
5	auxiliari financiari (S124)							
6	societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)							
7	societăți nefinanciare (S11)							
8	administrația centrală (S1311)							
9	administrațiile locale (S1313)							
10	administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)							
11	gospodării ale populației (S14), pentru:							
12	consum (S141)							
13	locuințe (S142)							
14	dezvoltarea afacerilor (S143)							
15	alte scopuri (S144)							
16	instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S15), pentru:							
17	consum (S151)							
18	locuințe (S152)							
19	alte scopuri (S154)							
	<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>							
20	banca centrală (S121)							
21	alte instituții financiare monelare (S122)							
22	instituții guvernamentale (S13)							
23	instituții neguvernamentale (S11, S123, S124, S125, S14, S15)							
	<b>Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiunile) deținute de instituțiile de credit, din care:</b>							
	<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>							
24	banca centrală (S121)							
25	instituții de credit (S122)							
26	alți intermediari financiari (S123)							
27	auxiliari financiari (S124)							
28	societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)							
29	societăți nefinanciare (S11)							
30	administrația centrală (S1311)							
31	administrațiile locale (S1313)							
32	administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)							



Nr. crt.	A	SCADENȚA (cod)	ȚARA		MONEDA (Cod ISO)	VALOAREA TOTALĂ, inclusiv creanța atașată (unități)	CREANȚA ATAȘATĂ (unități)
			Denumire	Cod ISO <sup>*)</sup>			
0	G						
	<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>						
33	banca centrală (S121)						
34	alte instituții financiare monetare (S122)						
35	instituții guvernamentale (S13)						
36	instituții neguvernamentale (S11, S123, S124, S125, S14, S15)						
	<i>A acțiuni/unități ale fondurilor de piață monetară deținute de instituția de credit, emise de:</i>						
37	fonduri de piață monetară rezidențe	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
38	fonduri de piață monetară nerezidențe	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
	<i>A acțiuni și alte participații de capital deținute de instituția de credit, emise de:</i>						
	<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>						
39	banca centrală (S121)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
40	instituții de credit (S1221)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
41	alți intermediari financiari (S123)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
42	auxiliiari financiari (S124)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
43	societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
44	societăți nefinanciare (S11)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
45	administrația centrală (S1311)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
46	administrațiile locale (S1313)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
47	administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
	<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>						
48	banca centrală (S121)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
49	alte instituții financiare monetare (S122)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
50	instituții guvernamentale (S13)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
51	instituții neguvernamentale (S11, S123, S124, S125, S14, S15)	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
52	Active fixe	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
	<i>Alte active</i>						
53	instrumente financiare derivate	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
54	sume în tranzit interbancare și intrabancare	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	
55	diverse active	XXXXXXXXXXXX				XXXXXXXXXXXX	

<sup>\*)</sup>In cazul rezidenților se va menționa RO-codul ISO pentru România, iar pentru nerezidenți codul ISO al țării nerezidențului

Codurile atribuite coloanei "SCADENȚA" pe instrumente și intervale de scadență

Credite - cod	SCADENȚA (S)		
		S ≤ 1 an	1 an < S ≤ 5 ani
	1	2	3

Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiunile) - cod	SCADENȚA (S)		
		S ≤ 1 an	1 an < S ≤ 2 ani
	1	2	3



Nr. crt.	A	SCADENȚA	ȚARA		MONEDA (Cod ISO)	VALOAREA TOTALĂ, inclusiv datoria atașată (unități)	DATORIA ATAȘATĂ (unități)
			Denumire	Cod ISO <sup>9</sup>			
	B	C	D	E	F	G	
<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>							
29	banca centrală (S121)						
30	alte instituții financiare monetare (S122)						
31	instituții guvernamentale (S13)						
32	instituții neguvernamentale (S11, S123, S124, S125, S14, S15)						
<b>Depozite rambursabile după notificare, din care:</b>							
<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>							
33	banca centrală (S121)						
34	instituții de credit (S1221)						
35	fonduri de piață monetară (S1222)						
36	alți intermediari financiari (S123)						
37	auxiliari financiari (S124)						
38	societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)						
39	societăți nefinanciare (S11)						
40	administrația centrală (S1311)						
41	administrațiile locale (S1313)						
42	administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)						
43	gospodări ale populației (S14)						
44	instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S15)						
<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>							
45	banca centrală (S121)						
46	alte instituții financiare monetare (S122)						
47	instituții guvernamentale (S13)						
48	instituții neguvernamentale (S11, S123, S124, S125, S14, S15)						
<b>Împrumuturi din operațiuni repo, din care:</b>							
<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>							
49	banca centrală (S121)	XXXXXXXXXX					
50	instituții de credit (S1221)	XXXXXXXXXX					
51	fonduri de piață monetară (S1222)	XXXXXXXXXX					
52	alți intermediari financiari (S123)	XXXXXXXXXX					
53	auxiliari financiari (S124)	XXXXXXXXXX					
54	societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)	XXXXXXXXXX					
55	societăți nefinanciare (S11)	XXXXXXXXXX					
56	administrația centrală (S1311)	XXXXXXXXXX					
57	administrațiile locale (S1313)	XXXXXXXXXX					
58	administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)	XXXXXXXXXX					
59	gospodării ale populației (S14)	XXXXXXXXXX					
60	instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației (S15)	XXXXXXXXXX					
<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>							
61	banca centrală (S121)	XXXXXXXXXX					
62	alte instituții financiare monetare (S122)	XXXXXXXXXX					
63	instituții guvernamentale (S13)	XXXXXXXXXX					
64	instituții neguvernamentale (S11, S123, S124, S125, S14, S15)	XXXXXXXXXX					

Nr. crt.	A	SCADENȚA	ȚARA		MONEDA (Cod ISO)	VALOAREA TOTALĂ, inclusiv datoria atașată (unități)	DATORIA ATAȘATĂ (unități)
			Denumire	Cod ISO <sup>*)</sup>			
	Titluri de valoare negociabile (altfel decât acțiunile) emise de instituția de credit, din care:						
65	<i>Rezidenți și rezidenți din zona UE</i>						
66	<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>						
	Capital și rezerve						
67	Capital propriu						
68	capital social vărsat						
69	profit (+) / pierdere (-)						
70	alte fonduri						
71	Capital suplimentar						
72	provizioane, din care:						
73	pentru riscul de credit						
74	alte fonduri						
	Alte pasive						
75	instrumente financiare derivate						
76	sume în tranzit interbancare și intrabancare						
77	diverse pasive						

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

Codurile atribuite coloanei "SCADENȚA" pe instrumente și intervale de scadență

	SCADENȚA (S)		
	S ≤ 1 an	1 an < S ≤ 2 ani	S > 2 ani
Depozite la termen - cod	1	2	3
Titluri de valoare negociabile (altfel decât acțiunile) - cod	1	2	3

	RAMBURSABILE (R)		
	R ≤ 3 luni	3 luni < R ≤ 2 ani	R > 2 ani
Depozite rambursabile după notificare - cod	1	2	3

**SOLDUL CREDITELOR RESTANTE**  
ale instituțiilor de credit  
la data de.....

Nr. Crt.	ACTIVE	ȚARA		MONEDA (Cod ISO)	SOLD (unități)
		Denumire B	Cod ISO*) C		
0	A				
<b>Credite restante</b>					
1	societăți nefinanciare (S11)				
2	administrația centrală (S1311)				
3	administrațiile locale (S1313)				
4	administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)				
5	gospodării ale populației (S14)				

\*)In cazul rezidenților se va menționa RO-codul ISO pentru rezidenți codul ISO al țării rezidentului

**AJUSTĂRI DIN REEVALUARE**  
in luna.....

Nr. Crt.	A	TARA		MONEDA (Cod ISO)	VALOAREA (unități)
		Denumire	Cod ISO <sup>*)</sup>		
0		B	C	D	E
<b>ACTIVE</b>					
<b>Credite, din care:</b>					
<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>					
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					
12					
13					
14					
15					
16					
17					
18					
<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>					
19					
20					
21					
22					
<b>Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiunile) deținute de instituțiile de credit</b>					
<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>					
23					
24					
25					
26					
27					
28					
29					
30					
31					
<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>					
32					
33					
34					
35					

Nr. Crt.	A	ȚARA		MONEDA (Cod ISO)	VALOAREA (unități)
		Denumire	Cod ISO <sup>*)</sup>		
0		B	C	D	E
	Actiuni și alte participații de capital deținute de instituția de credit, emise de:				
	<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>				
36	banca centrală (S121)				
37	instituții de credit (S122)				
38	alți intermediari financiari (S123)				
39	auxiliari financiari (S124)				
40	societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)				
41	societăți nefinanciare (S11)				
42	administrația centrală (S131)				
43	administrațiile locale (S1313)				
44	administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)				
	<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>				
45	banca centrală (S121)				
46	alte instituții financiare monetare (S122)				
47	instituții guvernamentale (S13)				
48	instituții neguvernamentale (S11, S123, S124, S125, S14, S15)				

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

## ACTIVE ȘI PASIVE BILANȚIERE

în echivalent lei  
la data de...

Nr. crt.		VALOAREA TOTALĂ, inclusiv creanța/datoria atașată (lei)	CREANȚA/DATORIA ATAȘATĂ (lei)
	A	B	C
1	ACTIVE		
2	Numerar și alte valori		XXXXXXXXXXXX
3	Credite, din care:		
4	Credite restante		
5	Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiunile) deținute de instituția de credit		
6	Acțiuni/unități ale fondurilor de piață monetară deținute de instituția de credit		
7	Acțiuni și alte participații de capital deținute de instituția de credit		
8	Active fixe		
9	Alte active		
1	PASIVE		
2	Depozite		
3	Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiunile) emise de instituția de credit		
4	Capital și rezerve		
5	Alte pasive		

*Soldurile exprimate în alte monede sunt convertite în lei la cursul de schimb al pieței valutare comunicat de BNR în ultima zi bancară a lunii pentru care se face raportarea*



## ACTIVELE ȘI PASIVELE BILANȚIERE

ale fondurilor de piață monetară  
la data de.....

Nr. Crt.	A	B	ȚARA		E	F	G
			C	D			
		SCADENȚA (cod)	Denumire	Cod ISO <sup>7)</sup>	MONEDA (Cod ISO)	VALOAREA TOTALĂ, inclusiv creanța atașată (unități)	CREANȚA ATAȘATĂ (unități)
0							
	ACTIVE						
1	Numerar	XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
2	Depozite plasate la instituții de credit						
2	Depozite overnight						
3	Depozite la termen						
	Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiunile) deținute, din care:						
	<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>						
4	banca centrală (S121)						
5	instituții de credit (S1221)						
6	alți intermediari financiari (S123)						
7	auxiliari financiari (S124)						
8	societăți de asigurări și fonduri de pensii (S125)						
9	societăți nefinanciare (S11)						
10	administrația centrală (S1311)						
11	administrațiile locale (S1313)						
12	administrațiile sistemelor de asigurări sociale (S1314)						
	<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>						
13	banca centrală (S121)						
14	alte instituții financiare monetaire (S122)						
15	instituții guvernamentale (S13)						
16	instituții neguvernamentale (S11, S123, S124, S125, S14, S15)						
	<i>Acțiuni/unități ale fondurilor de piață monetară deținute, emise de:</i>						
17	alte fonduri de piață monetară rezidente	XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
18	fonduri de piață monetară nerezidente	XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX

Nr. Crt.	A	SCADENȚA (cod)	ȚARA		MONEDA (Cod ISO)	VALOAREA TOTALĂ, inclusiv creanța atașată (unități)	CREANȚA ATAȘATĂ (unități)
			Denumire	Cod ISO <sup>*</sup>			
0	Actiuni și alte participații de capital deținute, emise de:						
<i>Rezidenți și nerezidenți din zona UE</i>							
19		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
20		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
21		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
22		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
23		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
24		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
25		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
26		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
27		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
<i>Nerezidenți din afara zonei UE</i>							
28		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
29		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
30		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
31		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
<i>Alte active</i>							
32		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX
33		XXXXXXXXXXXX					XXXXXXXXXXXX

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

Codurile atribuite coloanei "SCADENȚA" pe instrumente și intervale de scadență

	SCADENȚA (S)		
	S ≤ 1 an	1 an < S ≤ 2 ani	S > 2 ani
Depozite la termen - cod	1	2	3
Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiunile) - cod	1	nu este cazul	nu este cazul

Nr. crt.	VALOAREA TOTALĂ (unități)	MONEDA (Cod ISO)	ȚARA		SCADENȚA (cod)	A	B	C	D	E	F
			Denumire	Cod ISO <sup>*)</sup>							
0											
<b>PASIVE</b>											
1					xxxxxxx						

\*) In cazul rezidenților se va menționa RO-codul ISO pentru România, iar pentru rezidenții codul ISO al țării rezidentului

**ACTIVELE ȘI PASIVELE BILANȚIERE**  
ale fondurilor de piață monetară  
în echivalent lei  
la data de...

Nr. Crt.		VALOAREA TOTALĂ, inclusiv creanța atașată (lei)	CREANȚA ATAȘATĂ (lei)
0		B	C
1	<b>ACTIVE</b>		
2	<b>Numerar</b>		XXXXXXXXXXXX
3	<b>Depozite plasate la instituții de credit, din care:</b>		
4	- conturi curente		
5	- depozite bancare în conformitate cu prevederile art.101 alin. (1) lit. e) din Legea nr. 297/2004		
6	<b>Titluri de valoare negociabile (altele decât acțiunile) deținute, din care:</b>		
7	- instrumente ale pieței monetare menționate la art. 101 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 297/2004		
8	- instrumente ale pieței monetare menționate la art. 101 alin. (1) lit. b) din Legea nr. 297/2004		
9	- instrumente ale pieței monetare menționate la art. 101 alin. (1) lit. g) din Legea nr. 297/2004		
10	- obligațiuni și alte instrumente de datorie tranzacționate pe piețe organizate cu scadența reziduală de cel mult un an		XXXXXXXXXXXX
11	<b>Acțiuni/unități ale fondurilor de piață monetară deținute</b>		XXXXXXXXXXXX
12	<b>Acțiuni și alte participații de capital deținute</b>		XXXXXXXXXXXX
13	<b>Alte active</b>		
1	<b>PASIVE</b>		
2	<b>Acțiuni/unități emise de fondurile de piață monetară</b>		XXXXXXXXXXXX

*Soldurile exprimate în alte monede sunt convertite în lei la cursul de schimb al pieței valutare comunicat de BNR în ultima zi bancară a lunii pentru care se face raportarea*

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

## N O R M Ă

### privind statistica ratelor dobânzii practicate de instituțiile de credit

În baza art. 49 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,  
în temeiul art. 48 din Legea nr. 312/2004,

**Banca Națională a României** emite prezenta normă.

#### CAPITOLUL I

##### Dispoziții generale

Art. 1. — Prezenta normă reglementează:

1. metodologia de determinare și raportare a ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor în lei, în euro și, respectiv, în dolari S.U.A. și ale dobânzii aferente depozitelor în lei, în euro și, respectiv, în dolari S.U.A., practicate de instituțiile de credit în relațiile cu următoarele categorii de rezidenți: gospodării ale populației, instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și societăți nefinanciare;

2. metodologia de determinare și raportare a ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor noi în lei, în euro și, respectiv, în dolari S.U.A. și ale dobânzii aferente depozitelor noi în lei, în euro și, respectiv, în dolari S.U.A., practicate de instituțiile de credit în relațiile cu următoarele categorii de rezidenți: gospodării ale populației, instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și societăți nefinanciare;

3. metodologia de determinare și raportare a dobânzii anuale efective medii aferente creditelor noi pentru consum în lei, în euro și, respectiv, în dolari S.U.A. și creditelor noi pentru locuințe în lei, în euro și, respectiv, în dolari S.U.A., acordate de instituțiile de credit gospodăriilor populației rezidente.

Art. 2. — În sensul prezentei norme, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

1. *credite noi/depozite noi*:

a) sunt asimilate creditelor noi/depozitelor noi:

a1) creditele acordate/depozitele atrase de instituțiile de credit în cursul lunii pentru care se întocmește raportarea;

a2) creditele acordate/depozitele atrase de instituțiile de credit în lunile anterioare, ale căror rate ale dobânzii sau criteriile de stabilire a ratei dobânzii sunt renegotiate de către instituția de credit și client în cursul lunii pentru care se întocmește raportarea;

b) nu sunt asimilate creditelor noi/depozitelor noi:

b1) creditele acordate/depozitele atrase de instituțiile de credit în lunile anterioare, ale căror contracte/convenții sunt prelungite în mod automat, fără implicarea activă a clientului instituției de credit în renegocierea termenilor și condițiilor contractului/convenției, inclusiv a ratei dobânzii;

b2) creditele acordate/depozitele atrase de instituțiile de credit în lunile anterioare cu rata dobânzii variabilă, în sensul ajustării automate în funcție de un index extern;

b3) creditele acordate/depozitele atrase de instituțiile de credit în lunile anterioare, în cazul cărora are loc o modificare a ratei dobânzii pe parcursul lunii pentru care se întocmește raportarea sau o modificare a modului de stabilire a acesteia, dacă modificarea și noul nivel al ratei dobânzii au fost stabilite de comun acord între instituția de credit și client la încheierea contractului/convenției de credit/depozit;

b4) creditele acordate/depozitele atrase de instituțiile de credit în lunile anterioare, ale căror rate ale dobânzii sunt modificate unilateral de instituția de credit în cursul lunii pentru care se întocmește raportarea în baza unor clauze prevăzute în contractele/convențiile de credit/depozit;

2. *descoperit de cont (overdraft)* — soldul debitor al conturilor curente. Caracteristicile generale ale creditului acordat pe descoperit de cont sunt: limita maximă a sumelor trase; perioada maximă de timp pe parcursul căreia titularul contului poate utiliza această facilitate; posibilitatea tragerii sumelor fără notificarea în prealabil a instituției de credit; inexistența unei maturități definite;

3. *perioada inițială fixă a ratei dobânzii* — perioada de timp, determinată la începutul contractului, pe parcursul căreia rata dobânzii nu se modifică. Contractele de credit cu rata dobânzii variabilă (de exemplu, ajustată în mod automat în funcție de un index extern) nu au perioadă inițială fixă a ratei dobânzii;

4. *rata dobânzii efective* — rata dobânzii, calculată în termeni anuali și exprimată în procente pe an, pentru care valoarea prezentă a creditului/depozitului acordat/plasat (în una sau mai multe tranșe) este egală cu valoarea prezentă a tuturor angajamentelor de rambursare a capitalului și a dobânzilor aferente, viitoare sau prezente, stabilite de comun acord între instituția de credit și client;

5. *rata anualizată a dobânzii* — rata dobânzii convenită între instituția de credit și client pentru un credit sau depozit, calculată în termeni anuali și exprimată în procente pe an;

6. *dobânda anuală efectivă* — are semnificația prevăzută în Legea nr. 289/2004 privind regimul juridic al contractelor de credit pentru consum destinate consumatorilor, persoane fizice;

7. *rezidenți, gospodării ale populației, instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației, societăți nefinanciare, credite, credite pentru consum, credite pentru locuințe, credite pentru dezvoltarea afacerilor, credite pentru alte scopuri, depozite, depozite overnight, depozite la termen,*

*depozite rambursabile după notificare, împrumuturi din operațiuni repo, perioada notificată, durata inițială/maturitatea la emitere* — au semnificația prevăzută în Norma Băncii Naționale a României nr. 13/2006 privind raportarea statistică a datelor pentru elaborarea bilanțului monetar.

Art. 3. — Pentru determinarea ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor și ale dobânzii aferente depozitelor practicate de instituțiile de credit în relațiile cu gospodăriile populației, instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și societățile nefinanciare, instituțiile de credit aplică următoarele reguli:

1. În baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor se cuprind toate creditele existente în sold la sfârșitul lunii pentru care se întocmește raportarea, acordate de instituțiile de credit gospodăriilor populației, instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și societăților nefinanciare, cu excepția creditelor provizionate în proporție de 100%, cu provizioane specifice de risc de credit de către instituția de credit.

2. În baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente depozitelor se cuprind toate depozitele existente în sold la sfârșitul lunii pentru care se întocmește raportarea, plasate la instituțiile de credit de către gospodăriile populației, instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și societățile nefinanciare.

3. Creditele, respectiv depozitele la termen, se repartizează pe scadențe în funcție de durata inițială a contractului/convenției al cărui/cărei obiect îl constituie, conform anexei nr. 2. Depozitele rambursabile după notificare se repartizează în funcție de perioada notificată, conform anexei nr. 3.

4. În cazul conturilor curente, instituțiile de credit evidențiază distinct soldul creditor de soldul debitor al acestora.

Soldul creditor este inclus în baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente depozitelor overnight, iar soldul debitor este inclus în baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor acordate pe descoperit de cont (anexa nr. 3) și în baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor cu durata inițială mai mică sau egală cu un an (anexa nr. 2).

5. În cazul creditelor acordate în tranșe, altele decât creditele acordate pe descoperit de cont, baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor include valoarea trasă existentă în sold la sfârșitul lunii pentru care se întocmește raportarea.

6. În cazul creditelor/depozitelor la care suma plătită drept dobândă de către o parte a contractului/convenției de credit/depozit este diferită de suma primită de cealaltă parte, pentru calculul ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor/depozitelor se utilizează ratele dobânzii pe care instituția de credit le plătește pentru depozite/încasează pentru credite, indiferent de dobânda primită de client pentru depozite/plătită de client pentru credite.

Conform acestui principiu, în cazul depozitelor constituite de gospodăriile populației, dobânzile sunt înregistrate

înainte de plata impozitului pe venit. Dobânzile mai mari acordate de instituția de credit la depozitele constituite de salariații proprii, respectiv dobânzile mai mici plătite de salariații proprii la creditele primite de la angajator, sunt reflectate în ratele medii ale dobânzii. De asemenea, subvențiile acordate de o terță parte (în general statul) gospodăriilor populației, instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației sau societăților nefinanciare nu influențează ratele medii ale dobânzii întrucât aceste subvenții nu sunt destinate instituției de credit, ci pot fi doar transferate prin intermediul acesteia.

7. Pentru calculul ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor/depozitelor, instituțiile de credit consideră anul de 365 de zile.

8. DISAGIO, definit ca diferență între valoarea nominală a creditului și valoarea sumei primite efectiv de client, este considerat plată de dobândă la începutul contractului și este reflectat în calculul ratei medii a dobânzii, prin includerea în formula de calcul a mediei ponderate, a ratei dobânzii efective pentru acel credit, indiferent de periodicitatea de plată a ratelor de dobândă.

9. În cazul depozitelor overnight, depozitelor rambursabile după notificare și creditelor acordate pe descoperit de cont (detaliat în anexa nr. 3), ratele medii ale dobânzii se calculează conform procedurilor stabilite la cap. II.

Art. 4. — Pentru determinarea ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor noi și ale dobânzii aferente depozitelor noi practicate de instituțiile de credit în relațiile cu gospodăriile populației, instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și societățile nefinanciare, instituțiile de credit aplică următoarele reguli:

1. În baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor noi se cuprind toate creditele noi [definite conform art. 2 pct. 1 lit. a)] acordate de către instituțiile de credit gospodăriilor populației, instituțiilor fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și societăților nefinanciare, cu excepția creditelor acordate pe descoperit de cont și a creditelor provizionate în proporție de 100% cu provizioane specifice de risc de credit de către instituția de credit.

2. În baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente depozitelor noi se cuprind toate depozitele noi [definite conform art. 2 pct. 1 lit. a)] plasate la instituțiile de credit de către gospodăriile populației, instituțiile fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației și societățile nefinanciare, cu excepția depozitelor overnight și depozitelor rambursabile după notificare.

3. În baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor noi/depozitelor noi se include întreaga valoare acordată/plasată a acestora, în situația prezentată la art. 2 pct. 1 lit. a1), respectiv valoarea pentru care se renegociază nivelul ratei dobânzii, în situația prezentată la art. 2 pct. 1 lit. a2).

4. Creditele noi se repartizează pe scadențe în funcție de durata inițială și în funcție de perioada inițială fixă a

ratei dobânzii, iar depozitele noi la termen se repartizează pe scadențe în funcție de durata inițială a contractului/convenției al cărui/cărei obiect îl constituie, conform anexei nr. 4. În cazul creditelor noi, perioada inițială fixă a ratei dobânzii este cel mult egală cu durata inițială a contractului/convenției al cărui/cărei obiect îl constituie.

5. Creditele noi acordate de instituțiile de credit ale căror contracte/convenții conțin clauze ce permit modificarea unilaterală în orice moment a ratei dobânzii de către instituția de credit nu au perioadă inițială fixă a ratei dobânzii.

6. Creditele noi care nu au perioadă inițială fixă a ratei dobânzii sunt clasificate în categoria *rata dobânzii variabilă*, conform anexei nr. 4.

7. Creditele noi acordate societăților nefinanciare se împart în două categorii, în funcție de valoarea creditului nou acordat, conform anexei nr. 4. Valoarea de 1 milion echivalent euro pentru creditele acordate în lei și, respectiv, în dolari S.U.A. se determină pe baza cursului de schimb comunicat de Banca Națională a României în ultima zi bancară a lunii pentru care se întocmește raportarea. Valoarea pragului de clasificare se referă la creditele individuale acordate și nu ține cont de expunerea totală a instituției de credit față de societatea nefinanciară căreia îi acordă creditul.

8. Creditele la care, din anumite motive, încetează temporar plata ratelor de credit și dobândă nu intră în baza de calcul a ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor noi la reluarea plăților în condițiile stabilite în contractul inițial.

9. În cazul depozitelor ajunse la scadență la care s-au renegociat termenii și condițiile contractului inițial și, în consecință, reprezintă depozite noi conform art. 2 pct. 1 lit. a2), durata inițială se consideră perioada dintre data noii calșificări ca depozit nou și data rambursării stabilită la renegociere.

10. În cazul creditelor noi definite conform art. 2 pct. 1 lit. a2), durata inițială și perioada inițială fixă a ratei dobânzii se calculează din momentul intrării în vigoare a actului adițional al contractului de credit renegociat.

11. Prevederile art. 3 pct. 6, 7 și 8 se aplică și pentru determinarea ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor noi și ale dobânzii aferente depozitelor noi.

Art. 5. — Pentru determinarea dobânzii anuale efective medii aferente creditelor noi pentru consum și creditelor noi pentru locuințe acordate gospodăriilor populației, instituțiile de credit aplică următoarele reguli:

1. În baza de calcul a dobânzii anuale efective medii se cuprind creditele noi pentru consum și creditele noi pentru locuințe acordate în lei, în euro și, respectiv, în dolari S.U.A. de către instituțiile de credit gospodăriilor populației, cu excepția creditelor acordate pe descoperit de cont și a celor provizionate în proporție de 100% cu provizioane specifice de risc de credit de către instituția de credit.

2. Prevederile art. 4 pct. 3, 8 și 11 se aplică și pentru determinarea dobânzii anuale efective medii aferente creditelor noi pentru consum și creditelor noi pentru locuințe acordate gospodăriilor populației de către instituțiile de credit.

Art. 6. — (1) Instituțiile de credit raportează Băncii Naționale a României — Direcția statistică date privind ratele medii ale dobânzii aferente creditelor și ale dobânzii aferente depozitelor, conform structurii prevăzute în anexa nr. 2 — Ratele medii ale dobânzii aferente creditelor și ale dobânzii aferente depozitelor — și, respectiv, în anexa nr. 3 — Ratele medii ale dobânzii aferente depozitelor overnight, depozitelor rambursabile după notificare și creditelor acordate pe descoperit de cont.

Instituțiile de credit raportează Băncii Naționale a României — Direcția statistică date privind ratele medii ale dobânzii aferente creditelor noi și ale dobânzii aferente depozitelor noi, conform structurii prevăzute în anexa nr. 4 — Ratele medii ale dobânzii aferente creditelor noi și ale dobânzii aferente depozitelor noi.

Instituțiile de credit raportează Băncii Naționale a României — Direcția statistică date privind dobânda anuală efectivă medie aferentă creditelor noi pentru consum și creditelor noi pentru locuințe acordate gospodăriilor populației, conform structurii prevăzute în tabelul Dobânda anuală efectivă medie aferentă creditelor noi din anexa nr. 3.

(2) Datele raportate Băncii Naționale a României — Direcția statistică conform alin. (1) se referă la activitatea tuturor unităților operative de pe teritoriul național și se transmit lunar, în format electronic, până cel mai târziu în data de 17 a lunii următoare lunii pentru care se întocmește raportarea. În cazul în care data limită până la care se transmite raportarea este o zi nebanară, raportarea se transmite cel mai târziu în ultima zi bancară anterioară acesteia.

(3) Instituțiile de credit a căror autorizație de funcționare a fost retrasă de Banca Națională a României efectuează ultima raportare pentru determinarea indicatorilor enumerați la alin. (1) în luna publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a hotărârii de retragere a autorizației de funcționare.

## CAPITOLUL II

### **Determinarea ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor și ale dobânzii aferente depozitelor**

Art. 7. — (1) Instituțiile de credit calculează ratele medii ale dobânzii aferente creditelor și ale dobânzii aferente depozitelor pentru toate categoriile de credite/depozite prezentate în anexele nr. 2 și 3.

(2) Rata medie a dobânzii aferentă fiecărei categorii de credite/depozite se determină ca medie aritmetică ponderată, calculată cu două zecimale prin rotunjire, conform formulei nr. 1 prezentate în anexa nr. 1.

Art. 8. — În cazul creditelor/depozitelor la care plata/capitalizarea dobânzii se realizează la sfârșitul

contractului/convenției de credit/depozit, intervalul de timp între două plăți/capitalizări succesive de dobândă se consideră egal cu durata inițială a creditelor/depozitelor.

Art. 9. — Pe baza informațiilor privind ratele medii ale dobânzii aferente creditelor și ale dobânzii aferente depozitelor primite de la instituțiile de credit conform prevederilor art. 6, Banca Națională a României determină, în formă agregată, ratele medii ale dobânzii aferente creditelor și ale dobânzii aferente depozitelor cu ajutorul formulei nr. 4 prezentate în anexa nr. 1.

### CAPITOLUL III

#### **Determinarea ratelor medii ale dobânzii aferente creditelor noi și ale dobânzii aferente depozitelor noi**

Art. 10. — (1) Instituțiile de credit calculează ratele medii ale dobânzii aferente creditelor noi și ale dobânzii aferente depozitelor noi pentru toate categoriile de credite noi/depozite noi prezentate în anexa nr. 4.

(2) Rata medie a dobânzii aferentă fiecărei categorii de credite noi/depozite noi se determină ca medie aritmetică ponderată, calculată cu două zecimale prin rotunjire, conform formulei nr. 5 prezentate în anexa nr. 1.

Art. 11. — În cazul creditelor noi/depozitelor noi la care plata/capitalizarea dobânzii se realizează la sfârșitul contractului/convenției de credit/depozit, intervalul de timp între două plăți/capitalizări succesive de dobândă se consideră egal cu durata inițială a creditelor noi/depozitelor noi.

Art. 12. — Pe baza informațiilor privind ratele medii ale dobânzii aferente creditelor noi și ale dobânzii aferente depozitelor noi primite de la instituțiile de credit conform prevederilor art. 6, Banca Națională a României determină, în formă agregată, ratele medii ale dobânzii aferente creditelor noi și ale dobânzii aferente depozitelor noi cu ajutorul formulei nr. 8 prezentate în anexa nr. 1.

### CAPITOLUL IV

#### **Determinarea dobânzii anuale efective medii**

Art. 13. — Dobânda anuală efectivă medie aferentă creditelor noi pentru consum, respectiv creditelor noi pentru locuințe acordate gospodăriilor populației se determină ca medie aritmetică ponderată, calculată cu două zecimale prin rotunjire, conform formulei nr. 9 prezentate în anexa nr. 1.

Art. 14. — Instituțiile de credit calculează dobânda anuală efectivă aferentă creditelor noi pentru consum și creditelor noi pentru locuințe acordate gospodăriilor

populației conform metodologiei prevăzute pentru creditele pentru consum în Legea nr. 289/2004.

Art. 15. — Pe baza informațiilor privind dobânda anuală efectivă medie aferentă creditelor noi pentru consum și creditelor noi pentru locuințe acordate gospodăriilor populației, primite de la instituțiile de credit conform prevederilor art. 6, Banca Națională a României determină, în formă agregată, dobânda anuală efectivă medie aferentă creditelor noi pentru consum și creditelor noi pentru locuințe cu ajutorul formulei nr. 10 prezentate în anexa nr. 1.

### CAPITOLUL V

#### **Dispoziții finale**

Art. 16. — (1) Datele raportate Băncii Naționale a României — Direcția statistică conform art. 6 se întocmesc pe baza informațiilor din evidența contabilă a instituțiilor de credit.

(2) Anexele nr. 1—4\*) fac parte integrantă din prezenta normă.

Art. 17. — Nerespectarea prevederilor prezentei norme intră sub incidența art. 57 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, precum și a art. 99 și 100 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, republicată, cu modificările ulterioare, sau, după caz, a sancțiunilor și/sau a măsurilor prevăzute la art. 189, 190 și 191 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 200/2002, cu modificările și completările ulterioare, și a sancțiunilor prevăzute la art. 34 din Legea nr. 541/2002 privind economisirea și creditarea în sistem colectiv pentru domeniul locativ, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 18. — Prezenta normă transpune prevederile Regulamentului Băncii Centrale Europene privind statistica ratelor dobânzii practicate de instituțiile financiare monetare la credite și depozite în relațiile cu gospodăriile populației și societățile nefinanciare (Regulamentul BCE/2001/18).

Art. 19. — (1) Prezenta normă intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2007.

(2) La data intrării în vigoare a prezentei norme se abrogă Normele Băncii Naționale a României nr. 2/2003 privind determinarea și raportarea ratelor medii ale dobânzilor practicate în sistemul bancar, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 160 din 13 martie 2003.

p. Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,  
**Florin Georgescu**

București, 20 iulie 2006.

Nr. 14.

\*) Anexele nr. 1—4 sunt reproduse în facsimil.



## Formule de calcul

Nr. crt.	Formula de calcul	Explicații
1.	$\bar{r}_{C/D} = \frac{\sum_{i,j=1}^{l,m} R_{C_i/D_j} \times S_{C_i/D_j}}{\sum_{i,j=1}^{l,m} S_{C_i/D_j}} \times 100$	<p><math>\bar{r}_{C/D}</math> = rata medie a dobânzii aferente creditelor/depozitelor;</p> <p><math>R_{C_i/D_j} = r_{an\ C_i/D_j}</math> în cazul creditelor/depozitelor la care plata/capitalizarea dobânzii se realizează la intervale regulate de timp mai mici sau egale cu intervalul de timp între două rambursări succesive de capital;</p> <p><math>R_{C_i/D_j} = r_{ef\ C_i/D_j}</math> în cazul creditelor/depozitelor la care plata/capitalizarea dobânzii se realizează la intervale neregulate de timp sau la intervale regulate de timp mai mari decât intervalul de timp între două rambursări succesive de capital;</p> <p><math>S_{C_i/D_j}</math> = soldul creditului nr.i/depozitului nr.j la sfârșitul lunii de referință;</p> <p><math>l, m</math> = numărul creditelor, respectiv depozitelor aferente fiecărei categorii prezentate în anexele nr. 2 și 3.</p>
2.	$r_{an\ C/D} = \left( \left( 1 + \frac{r_{ag}}{n} \right)^n - 1 \right)$	<p><math>r_{an\ C/D}</math> = rata anualizată a dobânzii aferentă unui credit/depozit;</p> <p><math>r_{ag}</math> = rata dobânzii, stabilită de comun acord de instituția de credit și client pentru un credit/depozit;</p> <p><math>n</math> = numărul de perioade de plată/capitalizare a dobânzii în cadrul unui an pentru acel credit/depozit: 1 pentru plată/capitalizare anuală, 2 semianuală, 4 trimestrială, 12 lunară etc.</p>
3.	$\sum_{n=1}^N \frac{F_n}{(1 + r_{ef\ C/D})^{\frac{D_n}{365}}} = \sum_{n'=1}^{N'} \frac{F'_{n'}}{(1 + r_{ef\ C/D})^{\frac{D'_{n'}}{365}}}$	<p><math>r_{ef\ C/D}</math> = rata dobânzii efective aferentă unui credit/depozit;</p> <p><math>\sum_{n=1}^N \frac{F_n}{(1 + r_{ef\ C/D})^{\frac{D_n}{365}}}</math> = valoarea prezentă a creditului/depozitului acordat/plasat în una sau mai multe tranșe;</p> <p><math>\sum_{n'=1}^{N'} \frac{F'_{n'}}{(1 + r_{ef\ C/D})^{\frac{D'_{n'}}{365}}}</math> = valoarea prezentă a tuturor angajamentelor de rambursare a capitalului și a dobânzilor aferente creditului/depozitului, viitoare sau prezente, stabilite de instituția de credit și client.</p> <p><math>F_n</math> = valoarea tranșei nr. n pentru un credit/depozit acordat/plasat în tranșe;</p> <p><math>D_n</math> = intervalul de timp exprimat în zile, dintre prima tranzacție (în general data acordării primei tranșe a creditului sau plasării depozitului) și data tranșei nr. n din acel credit/ depozit;</p> <p><math>N</math> = numărul de tranșe ale creditului/depozitului;</p> <p><math>F'_{n'}</math> = valoarea ratei de capital sau dobândă nr. <math>n'</math> rambursate/de rambursat instituției de credit în cazul unui credit, sau clientului în cazul unui depozit;</p> <p><math>D'_{n'}</math> = intervalul de timp, exprimat în zile, dintre prima tranzacție (în general data acordării primei tranșe a creditului sau plasării depozitului) și data ratei nr. <math>n'</math> (rambursare de capital sau plată de dobândă) a celui credit nou/depozit nou;</p> <p><math>N'</math> = numărul de plăți de capital și dobândă asociat creditului/depozitului</p>

4.	$\bar{r}_{C/D} = \frac{\sum_{i=1}^n \bar{r}_{C_i/D_i} \times S_{C_i/D_i}}{\sum_{i=1}^n S_{C_i/D_i}}$	<p><math>\bar{r}_{C/D}</math> = rata medie a dobânzii aferentă creditelor/depozitelor;</p> <p><math>\bar{r}_{C_i/D_i}</math> = rata medie a dobânzii aferentă creditelor/depozitelor acordate/plasate de instituția de credit nr. i;</p> <p><math>S_{C_i/D_i}</math> = soldul creditelor/depozitelor acordate/plasate de instituția de credit nr. i;</p> <p><math>n</math> = numărul instituțiilor de credit.</p>
5.	$\bar{r}_{C/D} = \frac{\sum_{i,j=1}^{l,m} R_{C_i/D_j} \times V_{C_i/D_j}}{\sum_{i,j=1}^{l,m} V_{C_i/D_j}} \times 100$	<p><math>\bar{r}_{C/D}</math> = rata medie a dobânzii aferente creditelor noi/depozitelor noi;</p> <p><math>R_{C_i/D_j} = r_{an\ C_i/D_j}</math> în cazul creditelor noi/depozitelor noi la care plata/capitalizarea dobânzii se realizează la intervale regulate de timp mai mici sau egale cu intervalul de timp între două rambursări succesive de capital;</p> <p><math>R_{C_i/D_j} = r_{ef\ C_i/D_j}</math> în cazul creditelor noi/depozitelor noi la care plata/capitalizarea dobânzii se realizează la intervale neregulate de timp sau la intervale regulate de timp mai mari decât intervalul de timp între două rambursări succesive de capital;</p> <p><math>V_{C_i/D_j}</math> = valoarea creditului nou nr.i/depozitului nou nr.j (conform art.4 alin.(3));</p> <p><math>l, m</math> = numărul creditelor noi, respectiv depozitelor noi aferente fiecărei categorii prezentate în anexa nr. 4.</p>
6.	$r_{an\ C/D} = \left( \left( 1 + \frac{r_{ag}}{n} \right)^n - 1 \right)$	<p><math>r_{an\ C/D}</math> = rata anualizată a dobânzii aferentă unui credit nou/depozit nou;</p> <p><math>r_{ag}</math> = rata dobânzii, stabilită de comun acord de instituția de credit și client pentru un credit nou sau depozit nou;</p> <p><math>n</math> = numărul de perioade de plata/capitalizare a dobânzii în cadrul unui an pentru acel credit nou/depozit nou: 1 pentru plată/capitalizare anuală, 2 semianuală, 4 trimestrială, 12 lunară etc.</p>
7.	$\sum_{n=1}^N \frac{F_n}{(1 + r_{ef\ C/D})^{\frac{D_n}{365}}} = \sum_{n'=1}^{N'} \frac{F'_{n'}}{(1 + r_{ef\ C/D})^{\frac{D'_{n'}}{365}}}$	<p><math>r_{ef\ C/D}</math> = rata dobânzii efective aferentă unui credit nou/depozit nou;</p> <p><math>\sum_{n=1}^N \frac{F_n}{(1 + r_{ef\ C/D})^{\frac{D_n}{365}}} =</math> valoarea prezentă a creditului nou/depozitului nou acordat/plasat în una sau mai multe tranșe;</p> <p><math>\sum_{n'=1}^{N'} \frac{F'_{n'}}{(1 + r_{ef\ C/D})^{\frac{D'_{n'}}{365}}} =</math> valoarea prezentă a tuturor angajamentelor de rambursare a capitalului și a dobânzilor aferente creditului/depozitului, viitoare sau prezente, stabilite de instituția de credit și client.</p> <p><math>F_n</math> = valoarea tranșei nr.n pentru un credit nou/depozit nou acordat/plasat în tranșe;</p> <p><math>D_n</math> = intervalul de timp exprimat în zile, dintre prima tranzacție (în general data acordării primei tranșe a creditului sau plasării depozitului) și data tranșei nr.n din acel credit nou/depozit nou;</p> <p><math>N</math> = numărul de tranșe ale creditului nou/depozitului nou;</p> <p><math>F'_{n'}</math> = valoarea ratei de capital sau dobândă nr. <math>n'</math> rambursate/de rambursat instituției de credit în cazul unui credit nou, sau clientului în cazul unui depozit nou;</p> <p><math>D'_{n'}</math> = intervalul de timp, exprimat în zile, dintre prima tranzacție (în general data acordării primei tranșe a creditului sau plasării depozitului) și data ratei nr. <math>n'</math> (rambursare de capital sau plată de dobândă) a acelui credit nou/depozit nou;</p> <p><math>N'</math> = numărul de plăți de capital și dobândă asociat creditului nou/depozitului nou;</p>

<p>8.</p>	$\bar{R}_{C/D} = \frac{\sum_{i=1}^n \bar{r}_{C_i/D_i} \times V_{C_i/D_i}}{\sum_{i=1}^n V_{C_i/D_i}}$	<p><math>\bar{R}_{C/D}</math> = rata medie a dobânzii aferentă creditelor noi /depozitelor noi;  <math>\bar{r}_{C_i/D_i}</math> = rata medie a dobânzii aferentă creditelor noi/depozitelor noi acordate de instituția de credit nr.i;  <math>V_{C_i/D_i}</math> = valoarea creditelor noi/depozitelor noi acordate/atrase de instituția de credit nr i;  <math>n</math> = numărul instituțiilor de credit.</p>
<p>9.</p>	$DAE_{CC/CL} = \frac{\sum_{i,j=1}^{m,p} DAE_{CC_i/CL_j} \times V_{CC_i/CL_j}}{\sum_{i,j=1}^{m,p} V_{CC_i/CL_j}}$	<p><math>DAE_{CC/CL}</math> = dobânda anuală efectivă medie aferentă creditelor noi pentru consum/creditelor noi pentru locuințe acordate gospodăriilor populației, calculată agregat la nivelul instituției de credit;  <math>DAE_{CC_i/CL_j}</math> = dobânda anuală efectivă aferentă creditului nou pentru consum nr.i, respectiv creditului nou pentru locuințe nr.j acordat gospodăriilor populației;  <math>V_{CC_i/CL_j}</math> = valoarea creditului nou pentru consum nr.i /creditului nou pentru locuințe nr.j (conform art.4 alin.(3));  <math>m, p</math> = numărul creditelor noi pentru consum, respectiv creditelor noi pentru locuințe acordate gospodăriilor populației.</p>
<p>10.</p>	$\overline{DAE}_{CC/CL} = \frac{\sum_{i=1}^n DAE_{CC_i/CL_i} \times V_{CC_i/CL_i}}{\sum_{i=1}^n V_{CC_i/CL_i}}$	<p><math>\overline{DAE}_{CC/CL}</math> = dobanda anuală efectivă medie aferentă creditelor noi pentru consum/creditelor noi pentru locuințe acordate gospodăriilor populației;  <math>DAE_{CC_i/CL_i}</math> = dobanda anuală efectivă medie aferentă creditelor noi pentru consum/creditelor noi pentru locuințe acordate de instituția de credit nr.i gospodăriilor populației;  <math>V_{CC_i/CL_i}</math> = valoarea creditelor noi pentru consum/creditelor noi pentru locuințe acordate de instituția de credit nr. i gospodăriilor populației;  <math>n</math> = numărul instituțiilor de credit.</p>

## Ratele medii ale dobânzii aferente creditelor și ale dobânzii aferente depozitelor

Moneda: RON \ EUR \ USD

Credite/depozite	Durata inițială	Nr. crt.	Societăți nefinanciare		Gospodării ale populației		Instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației	
			Rata medie a dobânzii (%)	Soldul la sfârșitul lunii (unități)	Rata medie a dobânzii (%)	Soldul la sfârșitul lunii (unități)	Rata medie a dobânzii (%)	Soldul la sfârșitul lunii (unități)
<b>Credite – total, din care:</b>		1						
Credite pentru locuințe	≤ 1 an	2	X	X				
	> 1 an și ≤ 5 ani	3	X	X				
	> 5 ani	4	X	X				
Credite pentru consum	≤ 1 an	5	X	X				
	> 1 an și ≤ 5 ani	6	X	X				
	> 5 ani	7	X	X				
Credite pentru dezvoltarea afacerilor	≤ 1 an	8	X	X			X	X
	> 1 an și ≤ 5 ani	9	X	X			X	X
	> 5 ani	10	X	X			X	X
Credite pentru alte scopuri	≤ 1 an	11	X	X				
	> 1 an și ≤ 5 ani	12	X	X				
	> 5 ani	13	X	X				
Credite acordate societăților nefinanciare	≤ 1 an	14					X	X
	> 1 an și ≤ 5 ani	15					X	X
	> 5 ani	16					X	X
<b>Depozite la termen – total, din care:</b>		17						
Depozite la termen	≤ 1 lună	18						
	> 1 lună și ≤ 3 luni	19						
	> 3 luni și ≤ 6 luni	20						
	> 6 luni și ≤ 12 luni	21						
	> 1 an și ≤ 2 ani	22						
> 2 ani	23							
<b>Împrumuturi din operațiuni repo</b>		24						

**Ratele medii ale dobânzii aferente depozitelor overnight, depozitelor rambursabile după notificare  
și creditelor acordate pe descoperit de cont**

Moneda: RON \ EUR \ USD

Credite/depozite	Nr. crt.	Societăți nefinanciare		Gospodării ale populației		Instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației	
		Rata medie a dobânzii (%)	Soldul la sfârșitul lunii (unități)	Rata medie a dobânzii (%)	Soldul la sfârșitul lunii (unități)	Rata medie a dobânzii (%)	Soldul la sfârșitul lunii (unități)
<b>Depozite overnight – total, din care:</b>	1						
Conturi curente creditoare	2						
Depozite la vedere	3						
Alte depozite overnight	4						
<b>Depozite rambursabile după notificare – total, din care:</b>	5						
Depozite rambursabile după notificare la cel mult 3 luni de la notificare	6						
Depozite rambursabile după notificare la mai mult de 3 luni de la notificare	7						
<b>Credite acordate pe descoperit de cont</b>							
Conturi curente debitoare	8						

**Dobânda anuală efectivă medie aferentă creditelor noi**

- % -

Moneda: RON \ EUR \ USD

Denumire indicator	Nr. crt.	Dobânda anuală efectivă medie
Credite noi pentru consum acordate gospodăriilor populației	1	
Credite noi pentru locuințe acordate gospodăriilor populației	2	

## Ratele medii ale dobânzii aferente creditelor noi și ale dobânzii aferente depozitelor noi

Moneda: RON \ EUR \ USD		Durata inițială	Perioada inițială fixă a ratei dobânzii	Nr. crt.	Societăți nefinanciare		Gospodării ale populației		Instituții fără scop lucrativ în serviciul gospodăriilor populației		
Credite noi/depozite noi	A				B	C	D	E	F	G	H
Credite noi – total, din care:											
Credite noi pentru locuințe	≤ 1 an		rata dobânzii variabilă	1							
	> 1 an și ≤ 5 ani		perioada inițială fixă ≤ 1 an	2	X	X					
			rata dobânzii variabilă	3	X	X					
			perioada inițială fixă ≤ 1 an	4	X	X					
			rata dobânzii variabilă	5	X	X					
			perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5 ani	6	X	X					
Credite noi pentru consum	> 5 ani și ≤ 10 ani		rata dobânzii variabilă	7	X	X					
			perioada inițială fixă ≤ 1 an	8	X	X					
			perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5 ani	9	X	X					
			perioada inițială fixă > 5 și ≤ 10 ani	10	X	X					
			rata dobânzii variabilă	11	X	X					
			perioada inițială fixă ≤ 1 an	12	X	X					
			perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5 ani	13	X	X					
			perioada inițială fixă > 5 și ≤ 10 ani	14	X	X					
			rata dobânzii variabilă	15	X	X					
			perioada inițială fixă > 10 ani	16	X	X					
	≤ 1 an		perioada inițială fixă ≤ 1 an	17	X	X					
	> 1 an și ≤ 5 ani		rata dobânzii variabilă	18	X	X					
			perioada inițială fixă ≤ 1 an	19	X	X					
			perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5 ani	20	X	X					
			rata dobânzii variabilă	21	X	X					
			perioada inițială fixă ≤ 1 an	22	X	X					
			perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5 ani	23	X	X					
			perioada inițială fixă > 5 ani	24	X	X					

A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	
Credite noi pentru dezvoltarea afacerilor	≤ 1 an	rata dobânzii variabilă	25	X	X			X	X	
		perioada inițială fixă ≤ 1 an	26	X	X			X	X	
	> 1 an și ≤ 5 ani	rata dobânzii variabilă	27	X	X			X	X	
		perioada inițială fixă ≤ 1 an	28	X	X			X	X	
	> 5 ani	perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5ani	29	X	X			X	X	
		rata dobânzii variabilă	30	X	X			X	X	
	Credite noi pentru alte scopuri	≤ 1 an	perioada inițială fixă ≤ 1 an	31	X	X			X	X
			perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5ani	32	X	X			X	X
		> 1 an și ≤ 5 ani	perioada inițială fixă > 5 ani	33	X	X			X	X
			rata dobânzii variabilă	34	X	X				
> 5 ani		perioada inițială fixă ≤ 1 an	35	X	X					
		rata dobânzii variabilă	36	X	X					
> 1 an și ≤ 5 ani		perioada inițială fixă ≤ 1 an	37	X	X					
		perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5ani	38	X	X					
		rata dobânzii variabilă	39	X	X					
		perioada inițială fixă ≤ 1 an	40	X	X					
	perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5ani	41	X	X						
	perioada inițială fixă > 5 ani	42	X	X						
Credite noi acordate societăților nefinanciare cu valoarea ≤ 1 milion echivalent euro	≤ 1 an	rata dobânzii variabilă	43			X	X	X	X	
		perioada inițială fixă ≤ 1 an	44			X	X	X	X	
	> 1 an și ≤ 5 ani	rata dobânzii variabilă	45			X	X	X	X	
		perioada inițială fixă ≤ 1 an	46			X	X	X	X	
	> 5 ani	perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5ani	47			X	X	X	X	
		rata dobânzii variabilă	48			X	X	X	X	
	> 5 ani	perioada inițială fixă ≤ 1 an	49			X	X	X	X	
		perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5ani	50			X	X	X	X	
		rata dobânzii variabilă	51			X	X	X	X	
		perioada inițială fixă > 5 ani	52			X	X	X	X	
perioada inițială fixă ≤ 1 an		53			X	X	X	X		
rata dobânzii variabilă		54			X	X	X	X		
Credite noi acordate societăților nefinanciare cu valoare > 1milion echivalent euro	≤ 1 an	perioada inițială fixă ≤ 1 an	55			X	X	X	X	
		perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5ani	56			X	X	X	X	
	> 1an și ≤ 5 ani	rata dobânzii variabilă	57			X	X	X	X	
		perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5ani	58			X	X	X	X	
	> 5 ani	rata dobânzii variabilă	59			X	X	X	X	
		perioada inițială fixă > 1 și ≤ 5ani	60			X	X	X	X	
	<b>Depozite noi la termen – total, din care:</b>			61						
		durata inițială ≤ 1 lună		62						
		durata inițială > 1 lună și ≤ 3 luni		63						
		durata inițială > 3 luni și ≤ 6 luni		64						
durata inițială > 6 luni și ≤ 12 luni		65								
durata inițială > 1 an și ≤ 2 ani		66								
durata inițială > 2 ani		67								
<b>Împrumuturi noi din operațiuni repo</b>		68								

**P R E Ţ U R I L E**  
**publicațiilor legislative pentru anul 2006**  
**— pe suport tradițional —**

Nr. crt.	Denumirea publicației	Valoarea abonamentului anual	Valoarea abonamentului trimestrial			
		— lei noi —	Trim. I	Trim. II	Trim. III	Trim. IV
1.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba română	1.480	370,00	370,00	370,00	370,00
2.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba română, numere bis*)	250	—	—	—	—
3.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba maghiară	1.140	285,00	285,00	285,00	285,00
4.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	1.700	425,00	425,00	425,00	425,00
5.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	370	92,50	92,50	92,50	92,50
6.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	1.540	385,00	385,00	385,00	385,00
7.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	1.420	355,00	355,00	355,00	355,00
8.	Monitorul Oficial, Partea a VII-a	460	115,00	115,00	115,00	115,00
9.	Colecția Legislația României	375	93,75	93,75	93,75	93,75
10.	Colecția de hotărâri ale Guvernului și alte acte normative	620	155,00	155,00	155,00	155,00
11.	Repertoriul actelor normative	117	—	—	—	—
12.	Decizii ale Curții Constituționale	100	—	—	—	—
13.	Ediții trilingve	350	—	—	—	—

\*) Cu excepția numerelor bis în care se publică acte cu un volum extins și care interesează doar un număr restrâns de utilizatori.

**Toate publicațiile Regiei Autonome „Monitorul Oficial“ sunt purtătoare de T.V.A. în cotă de 9%, aceasta fiind inclusă în prețul de abonament.**

**Pentru siguranța clienților, abonamentele la publicațiile Regiei Autonome „Monitorul Oficial“ se pot efectua prin următorii difuzori:**

- ◆ COMPANIA NAȚIONALĂ „POȘTA ROMÂNĂ“ — S.A. — prin oficiile sale poștale
- ◆ RODIPET — S.A. — prin toate filialele
- ◆ INTERPRESS SPORT — S.R.L. — București, str. Hristo Botev nr. 6  
(telefon/fax: 313.85.07; 313.85.08; 313.85.09)
- ◆ PRESS EXPRES — S.R.L. — Otopeni, str. Flori de Câmp nr. 9  
(telefon/fax: 221.05.37; 0745.133.712)
- ◆ M.T. PRESS IMPEX — S.R.L. — București, bd. Basarabia nr. 256  
(telefon/fax: 255.48.15; 255.48.16)
- ◆ INFO EUROTRADING — S.A. — București, Splaiul Independenței nr. 202A  
(telefon: 316.30.57, fax: 316.30.58)
- ◆ ACTA LEGIS — S.R.L. — București, str. Banul Udrea nr. 10,  
(telefon/fax: 411.91.79)
- ◆ CURIER PRESS — S.A. — Brașov, str. Traian Grozăvescu nr. 7  
(telefon/fax: 0268/47.05.96)
- ◆ MIMPEX — S.R.L. — Hunedoara, str. Ion Creangă nr. 2, bl. 2, ap. 1  
(telefon/fax: 0254/71.92.43)
- ◆ CALLIOPE — S.R.L. — Ploiești, str. Candiano Popescu nr. 36  
(telefon/fax: 0244/51.40.52, 0244/51.48.01)
- ◆ ART ADVERTISING — S.R.L. — Râmnicu Vâlcea, str. Regina Maria nr. 7, bl. C1, sc. C, mezanin II  
(tel. 0250/73.54.75, 0744.50.90.99)
- ◆ ZIRKON MEDIA — S.R.L. — București, str. Călin Ottoi nr. 29  
(tel. 250.52.77, 250.22.94, fax 250.56.30)

**EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR**

„Monitorul Oficial“ R.A., Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București; C.U.I. 427282; Atribut fiscal R,  
 IBAN: RO55RNCB0082006711100001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea“ București  
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București  
 (alocat numai persoanelor juridice bugetare)

Tel. 318.51.29/150, fax 318.51.15, E-mail: marketing@ramo.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,  
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 410.47.30, fax 410.77.36 și 410.47.23

Tiparul: „Monitorul Oficial“ R.A.



5 948368 118553