



REGLEMENTAREA INSTITUȚIILOR FINANCIARE NEBANCARE ȘI A BĂNCILOR DE CREDIT IPOTECAR

Florin GEORGESCU
Prim-viceguvernator
Banca Națională a României

Dezbaterea

“Finanțările - între facilități și constrângeri”

București, 29 septembrie 2006

Cuprins

- I. Etapele procesului de autorizare a instituțiilor financiare nebancare
- II. Statistică privind instituțiile financiare nebancare publicate de Banca Națională a României
- III. Stadiul procesului de notificare a instituțiilor financiare nebancare
- IV. Indicatorii activității instituțiilor financiare nebancare
- V. Situația înscrierii instituțiilor financiare nebancare în registrele BNR
- VI. Evoluții recente în reglementarea instituțiilor financiare nebancare
- VII. Evoluții în sfera reglementării creditului ipotecar

I. Etapele procesului de autorizare a instituțiilor financiare nebancare

1. **Declararea existenței – înscrierea în lista publicată de BNR**
2. **Notificarea – dovada îndeplinirii cerințelor legale privind organizarea, capitalul, acționariatul, administratorii, conducătorii entităților**
3. **Înscrierea în registre (pentru cei care îndeplinesc condițiile impuse prin cadrul de reglementare) și emiterea documentului de autorizare a funcționării**

II. Statistică privind instituțiile financiare nebankare publicate de BNR

Nr. crt.	Domeniul de activitate	Nr. entități înscrise în listă	%
I	Registrul General și Special	331	100
	Leasing financiar	278	84
	Credit de consum	23	7
	Credit ipotecar	4	1
	Microcredite	14	4
	Finanțarea tranzacțiilor comerciale (inclusiv scontare, factoring) și alte forme de finanțare de natura creditului	7	2
	Emitere de garanții și asumare de angajamente	5	2
II	Registrul de Evidență	4470	100
	Case de ajutor reciproc	3306	74
	Case de amanet	1164	26
III	Total general	4801	-

III. Stadiul procesului de notificare a instituțiilor financiare nebankare

Nr. crt.	Domeniul de activitate	<i>Nr. entități înscrise în listă</i>	<i>Nr. entități notificate</i>
I	Registrul General și Special	331	214 (din care, 19 nou înființate)
	Leasing financiar	278	161
	Credit de consum	23	17
	Credit ipotecar	4	4
	Microcredite	14	14
	Finanțarea tranzacțiilor comerciale	7	12
	Emitere de garanții	5	6
II	Registrul de Evidență	4470	3864 (195 noi)
	Case de ajutor reciproc	3306	2874 (7 noi)
	Case de amanet	1164	990 (188 noi)
III	Total general	4801	4078

IV. Indicatorii activității instituțiilor financiare nebancare (31.12.2005)

	Mil. RON	Mil. Euro (curs BNR decembrie 2005)	% față de sistem bancar
Capitaluri proprii	1.511	414	9,3
Surse împrumutate	8.522	2.335	9,3
Total active	12.184	3.338	9,5

Statistică întocmită pe baza informațiilor transmise de IFN înscrise în lista publicată de BNR

V. Situația înscrierii instituțiilor financiare nebankare în registrele BNR (28.09.2006)

<i>Registre organizate de BNR</i>	<i>Nr. IFN înregistrate^{*)}</i>
Registrul General	15
Registrul Special	1
Registrul de Evidență	987

^{*)} Entitățile notificate dar neînscrise în registre pot desfășura în continuare activitate de creditare până la formularea poziției BNR privind înscrierea în registru

Principalele cauze ale prelungirii termenului de finalizare a procesului de înscriere în registre (față de 3 octombrie 2006):

- **Depunerea a aproximativ 90% din documentațiile de notificare la termenul maxim admis (3 august 2006)**
- **Deficiențe majore de formă și conținut ale documentațiilor transmise**
 - lipsa anumitor documente/informații
 - documente completate eronat

VI. Evoluții recente în reglementarea IFN

1. Emiterea Legii nr.266/2006 de aprobare a Ordonanței nr.28/2006 privind reglementarea unor măsuri financiar-fiscale, cu amendamente privind:

- Includerea entităților de tipul *agențiilor de credit* în categoria IFN
- Relaxarea condițiilor impuse IFN ce fac obiectul înscrierii în Registrul de evidență (case de ajutor reciproc, case de amanet)
- Prelungirea termenului prevăzut inițial pentru îndeplinirea de către IFN existente la data emiterii ordonanței a unor cerințe generale: capital, cerințe de studii superioare pentru conducători
- Crearea temeiului legal pentru instrumentarea cererilor de înscriere în registrele BNR depuse cu întârziere de entitățile care desfășurau activitate de creditare la data emiterii ordonanței

2. Emiterea principalelor reglementări secundare aplicabile IFN din Registrul Special:

- Norme privind fondurile proprii ale IFN
- Norme privind supravegherea expunerilor IFN
- Norme privind organizarea, controlul intern, auditul intern și administrarea riscurilor semnificative ale IFN

VI. Evoluții recente în reglementarea IFN (2)

3. Emiterea unor reglementări aplicabile IFN din Registrul General

- Norme privind limitarea riscului de credit la creditele destinate persoanelor fizice
- Reglementări privind modelele situațiilor financiare periodice ale IFN

4. În curs de definitivare cadrul de reglementare aplicabil IFN din Registrul General

- Regulament privind emiterea și utilizarea instrumentelor de plată electronică și relațiile dintre participanții la tranzacțiile cu acestea – **transmis spre publicare**
- Norme privind cunoașterea clienței IFN– **în curs de aprobare**
- Regulament privind clasificarea creditelor și constituirea provizioanelor specifice de risc de credit – **în curs de definitivare**
- Reglementare privind ținerea evidenței contabile aferente exercițiilor financiare începând cu anul 2007 - **în curs de definitivare**

VII. Evoluții în sfera reglementării creditului ipotecar

1. Emiterea pachetului legislativ privind creditul ipotecar și securitizarea creanțelor (*Legea nr.31/2006, Legea nr.32/2006, Legea nr.33/2006, Legea nr.34/2006*)

- Crearea cadrului necesar înființării instituțiilor de credit specializate – bănci de credit ipotecar (inclusiv posibilitatea transformării societăților de credit ipotecar în bănci de credit ipotecar)
- Crearea premiselor pentru dezvoltarea pieței secundare a creditului ipotecar prin reglementarea mecanismului de emisiune a obligațiunilor ipotecare
- Crearea cadrului juridic pentru emiterea instrumentelor financiare securitizate (având la bază și alte tipuri de creanțe)

2. Reglementări secundare emise de BNR în aplicarea pachetului legislativ privind creditul ipotecar și securitizarea

- Regulamentul privind autorizarea agentului reprezentând interesele investitorilor în obligațiuni ipotecare sau instrumente financiare securitizate (reglementare comună BNR-CNVM)
- Norma privind categoriile de active eligibile pentru suplimentarea/substituirea portofoliului de credite ce garantează obligațiunile ipotecare
- Reglementări privind autorizarea și funcționarea băncilor de credit ipotecar