

NOTĂ DE FUNDAMENTARE

Secțiunea 1 Titlul proiectului de act normativ

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea metodologiei privind determinarea cotei de piață, marjei de dobândă, a activelor financiare nete și a celor care se scad din baza impozabilă, precum și raportarea indicatorilor necesari calculării taxei pe active, prevăzute la art. 86 - 88 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene

Secțiunea a 2-a Motivul emiterii actului normativ

Normele metodologice de calcul a taxei pe active au în vedere atingerea anumitor obiective ale politicii fiscale, care vizează, în principal, abordarea facilă, unitară și coerentă a legislației fiscale de către contribuabili, administrarea coerentă a sistemului de impozite și taxe și reducerea costurilor de conformare a contribuabililor.

1. Descrierea situației actuale

Prevederile în vigoare până la aprobarea Ordonanței de Urgență a Guvernului nr.19/2019 pentru modificarea și completarea unor acte normative nu stabilesc reglementarea unor norme metodologice de calcul al taxei pe activele financiare.

1¹. În cazul proiectelor de acte normative care transpun legislație comunitară sau creează cadrul pentru aplicarea directă a acesteia, se vor specifica doar actele comunitare în cauză, însoțite de elementele de identificare ale acestora

Nu este cazul

2. Schimbări preconizate

Normele metodologice cuprind prevederi cu referință la următoarele aspecte principale:

1. Stabilirea activelor financiare nete și a activelor financiare nete care se scad din baza de impozitare a taxei pe active, astfel:

- Pentru instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele din

România ale instituțiilor de credit din state terțe, identificarea activelor financiare nete prevăzute la art. 86 alin. (2) lit. b) din ordonanța de urgență se efectuează conform pozițiilor prezentate în formularul F 01.00 – Bilanț [situația poziției financiare], întocmit conform *Ordinului Băncii Naționale a României nr. 9/2017 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentială, cu modificările și completările ulterioare*. Pentru identificarea acestora, în tabelul 1 din normele metodologice, s-au stabilit precizări privind corespondența dintre categoriile de active menționate la art. 86 alin. (2) lit. b) din ordonanța de urgență cu pozițiile din formularul

01.00 – Bilanț [situația poziției financiare].

- Pentru instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele din

România ale instituțiilor de credit din state terțe, identificarea activelor financiare ale instituției bancare, existente la sfârșitul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa pe active, care se scad din baza impozabilă potrivit art. 87 alin. (1) din Ordonanța de urgență se

efectuează conform pozițiilor prezentate în F 01.00 – Bilanț [situația poziției financiare], F 04.00 – Clasificarea activelor financiare pe

instrumente și pe sectoare ale contrapărților și F 18.00 – Informații

privind expunerile performante și neperformante, întocmite conform *Ordinului Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare*. Pentru identificarea acestora, în tabelul 1 din

normele metodologice, s-au stabilit precizări privind corespondența dintre categoriile de active menționate la art. 87 alin. (1) din ordonanța de urgență și pozițiile din aceste formulare.

- În cazul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre, în scopul determinării taxei pe active, identificarea activelor

financiare nete, existente la sfârșitul semestrului, respectiv anului pentru

care se datorează taxa pe active, respectiv activele financiare care se scad

din baza impozabilă, se efectuează potrivit prevederilor corespunzătoare

din *Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare*

FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de

raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentială, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare.

2. Modalitatea de calcul a cotei de piață a instituțiilor de credit cu luarea în considerare a informațiilor referitoare la activele necesare calculării cotei de piață de către fiecare instituție de credit. Astfel, cota de piață a unei instituții bancare se calculează ca raport între totalul activelor contabile nete ale instituției bancare și totalul activelor contabile nete agregate pentru sistemul bancar, inclusiv sucursalele din România ale instituțiilor de credit persoane juridice străine, informațiile privind totalul activelor contabile nete agregate pentru sistemul bancar fiind cele publicate pe site-ul Băncii Naționale a României.

3. Definierea elementelor specifice mecanismului de reducere a ratei pe active - marja de dobândă și soldul creditelor, respectiv:

- stabilirea definițiilor pentru: societăți nefinanciare, gospodăriile populației, credite, credite neperformante, credite destinate restructurării datoriei la rate sub nivelul celor aplicate pe piață, creditele performante, creditele vândute, creditele cumpărate, depozite;

- modalitatea de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, fiind indicate formula de calcul, precum și precizări legate de includerea creditelor performante vândute și excluderea creditelor performante cumpărate pentru determinarea acestui indicator;

- în contextul în care prevederile art. 86 alin.(2) lit. f) din ordonanța de urgență menționează pentru definirea marjei de dobândă Regulamentul nr. 4/2014 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, iar potrivit Regulamentului nr. 4/2014 creditele destinate restructurării datoriei la rate sub nivelul celor aplicate pe piață, nu sunt incluse în baza de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la credite, se propune introducerea unor precizări în sensul că, în baza de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denumite în lei,

acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, nu se includ creditele neperformante și creditele destinate restructurării datoriei la rate sub nivelul celor aplicate pe piață;

- rata medie ponderată a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, la nivelul unui semestru, respectiv an, se exprimă în procente pe an și se calculează cu formula:

$$\bar{r}_C = \frac{\sum_{i=1}^n r_{C_i}}{n}$$

unde:

r_{C_i} = rata medie ponderată a dobânzii la creditele, denumite în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației în luna i a semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa.

n = numărul de luni din cuprinsul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa.

- modalitatea de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la depozitele, denumite în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației, fiind indicată formula de calcul; Astfel, rata medie ponderată a dobânzii la depozitele, denumite în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației, la nivelul unui semestru, respectiv an, se exprimă în procente pe an și se calculează cu formula:

$$r_D = \frac{\sum_{i=1}^n r_{D_i}}{n}$$

	<p>unde:</p> <p>r_{Di} = rata medie ponderată a dobânzii la depozitele, denuminate în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației în luna i a semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa.</p> <p>n = numărul de luni din cuprinsul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa.</p> <ul style="list-style-type: none"> determinarea marjei de dobândă, fiind indicată formula de calcul. <p>Astfel, marja de dobândă se calculează la nivelul semestrului, respectiv al anului pentru care se datorează taxa pe active și al anului precedent și se exprimă în puncte procentuale cu ajutorul formulei:</p>
	$M = \bar{r}_C - \bar{r}_D$
	<ul style="list-style-type: none"> prezentarea unui exemplu de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la nivelul unei luni; precizări legate de determinarea soldul creditelor acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației; prezentarea unui exemplu privind determinarea creșterii soldului creditelor.
	<ul style="list-style-type: none"> prezentarea unor exemple de credite acordate de instituțiile de credit sectorului neguvernamental purtătoare de garanții primite din partea administrației publice centrale care se scad din baza impozabilă potrivit art. 87 alin.(1) lit.f) din ordonanța de urgență, cum ar fi, de exemplu, credite „Prima casă”, alte credite garantate de Fondul Național de Garantare a Creditelor pentru Întreprinderi Mici și Mijlocii SA-IFN, de Fondul de garantare a Creditului Rural IFN-SA, de Eximbank S.A. sau orice alt fond/instituție de stat, purtătoare de garanții primite din partea administrației publice centrale, indiferent de valoarea acoperită de garanție, înregistrate în stadiile I și II.
3. Alte informații	Nu este cazul.

Secțiunea a 3-a
Impactul socioeconomic al proiectului de act normativ

1. Impactul macroeconomic	Nu este cazul.
1¹ Impactul asupra mediului concurențial și domeniului ajutoarelor de stat	Nu este cazul.
2. Impactul asupra mediului de afaceri	Măsurile cuprinse în actul normativ au un impact pozitiv asupra mediului de afaceri, luând în considerare că unul din obiectivele instituirii taxei pe active este creșterea creditării sectorului neguvernamental.
2.¹ Impactul asupra sarcinilor administrative	Nu este cazul.
2.2. Impactul asupra întreprinderilor mici și mijlocii	Nu este cazul.
3. Impactul social	Prezentul proiect de act normativ nu se referă la acest subiect.
4. Impactul asupra mediului	Prezentul proiect de act normativ nu se referă la acest subiect.
5. Alte informații	Nu au fost identificate.

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung (pe 5 ani)

- mil. lei -

Indicatori	Anul curent 2019	Următorii 4 ani				Media pe 5 ani
		2020	2021	2022	2023	
1	2	3	4	5	6	7
1) Modificări ale veniturilor bugetare, plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acestea:						
(i) impozit pe profit						
(ii) impozit pe venit						
b) bugete locale:						
(i) impozit pe profit						

c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
(i) contribuții de asigurări						
2) Modificări ale cheltuielilor bugetare, plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acestea:						
(i) cheltuieli de personal						
(ii) bunuri și servicii						
b) bugete locale:						
(i) cheltuieli de personal						
(ii) bunuri și servicii						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
(i) cheltuieli de personal						
(ii) bunuri și servicii						
3) Impact financiar, plus/minus, din care:						
a) buget de stat						
b) bugete locale						
4) Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare						
5) Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare						
6) Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare						
7) Alte informații						

Secțiunea a 5-a
Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

<p>1. Măsuri normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ: a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ; b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții.</p>	<p>Nu este cazul</p>
<p>1¹. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația în domeniul achizițiilor publice.</p>	<p>Prezentul proiect de act normativ nu se referă la acest subiect.</p>
<p>2) Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare</p>	<p>Nu este cazul.</p>
<p>3) Măsuri normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare</p>	<p>Nu este cazul.</p>
<p>4) Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene</p>	<p>Nu este cazul.</p>
<p>5) Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente</p>	<p>Nu este cazul.</p>
<p>6) Alte informații</p>	<p>Nu este cazul.</p>

Secțiunea a 6-a
Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

<p>1) Informații privind procesul de consultare cu organizații neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate</p>	<p>În procesul de elaborare a actului normativ au avut loc consultări cu reprezentanții Asociației Române a Băncilor.</p>
<p>2) Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea, precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ.</p>	<p>Asociația Română a Băncilor este reprezentativă pentru sectorul bancar din România.</p>
<p>3) Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile Hotărârii Guvernului nr. 521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative.</p>	<p>Nu este cazul.</p>

4) Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale, în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente	Nu este cazul.
5) Informații privind avizarea de către:	
a) Consiliul Legislativ	Se avizează.
b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării	Nu este cazul
c) Consiliul Economic și Social	Se avizează.
d) Consiliul Concurenței	Nu este cazul.
e) Curtea de conturi	Nu este cazul.
6) Alte informații	În procesul de elaborare a prezentelor norme metodologice a fost consultată și Banca Națională a României, conform adreselor nr.PG/309/13.05.2019, V/2/1744/19.06.2019 și V/2/1793/25.06.2019.

Secțiunea a 7-a

Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

1) Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ	Au fost respectate prevederile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, republicate, prin publicarea proiectului de act normativ și a notei de fundamentare pe site-ul oficial al Ministerului Finanțelor Publice în data de și prin dezbateră în cadrul Comisiei de dialog social, constituită la nivelul Ministerului Finanțelor Publice, în data de
2) Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice	Nu este cazul.
3) Alte informații	Nu este cazul.

**Secțiunea a 8-a
Măsurile de implementare**

1) Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale – înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente

Nu este cazul.

2) Alte informații

Nu este cazul

Având în vedere cele prezentate, a fost elaborat prezentul proiect de hotărâre pentru aprobarea metodologiei privind determinarea cotei de piață, marjei de dobândă, a activelor financiare nete și a celor care se scad din baza impozabilă, precum și raportarea indicatorilor necesari calculării taxei pe active, prevăzute la art. 86-88 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene, pe care îl supunem spre aprobare.

VICEPRIM-MINISTRU, INTERIMAR, MINISTRUL FINANTELOR PUBLICE

Eugen-Orlando TEODOROVICI

AVIZAT,

**MINISTRUL JUSTIȚIEI; VICEPRIM-MINISTRU PENTRU IMPLEMENTAREA
PARTENERIATELOR STRATEGICE ALE ROMÂNIEI, INTERIMAR**

Ana BIRCHALL

HOTĂRÂRE

pentru aprobarea metodologiei privind determinarea cotei de piață, marjei de dobândă, a activelor financiare nete și a celor care se scad din baza impozabilă, precum și raportarea indicatorilor necesari calculării taxei pe active, prevăzute la art. 86 - 88 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018 privind instituirea unor măsuri în domeniul investițiilor publice și a unor măsuri fiscal-bugetare, modificarea și completarea unor acte normative și prorogarea unor termene

În temeiul art. 108 din Constituția României, republicată, și al art. X din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 19/2019 pentru modificarea și completarea unor acte normative,

Guvernul României adoptă prezenta hotărâre.

ART. 1

Stabilirea activelor financiare nete și a activelor financiare nete care se scad din baza de impozitare a taxei pe active

(1) Pentru instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe, identificarea activelor financiare nete prevăzute la art. 86 alin. (2) lit. b) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 114/2018, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare „ordonanța de urgență”, se efectuează conform pozițiilor prezentate în formularul F 01.00 – Bilanț [situația poziției financiare], întocmit conform *Ordinului Băncii Naționale a României nr. 9/2017 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, cu modificările și completările ulterioare*, precizările privind corespondența dintre categoriile de active menționate la art. 86 alin. (2) lit. b) din ordonanța de urgență cu pozițiile din acest formular fiind prezentate în Tabelul nr.1.

Tabelul 1: Active financiare nete

Active financiare nete	Cod poziție
- cf. art. 86 alin. (2) lit. b) din Ordonanță -	<i>Formular F01.00 - Bilanț F01.01 - Active</i>
A	B
(i) Numerar, solduri de numerar la bănci centrale și alte depozite la vedere	010

Active financiare nete - cf. art. 86 alin. (2) lit. b) din Ordonanță -	Cod poziție Formular F01.00 - Bilanț F01.01 - Active
A	B
(ii) Active financiare deținute în vederea tranzacționării	050
(iii) Active financiare nedestinate tranzacționării, evaluate obligatoriu la valoarea justă prin profit sau pierdere	096
(iv) Active financiare desemnate ca fiind evaluate la valoarea justă prin profit sau pierdere	100
(v) Active financiare evaluate la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global	141
(vi) Active financiare evaluate la cost amortizat	181
(vii) Instrumente financiare derivate — contabilitatea de acoperire	240
(viii) Modificările de valoare justă aferente elementelor acoperite în cadrul unei operațiuni de acoperire a unui portofoliu împotriva riscului de rată a dobânzii	250
(ix) Investiții în filiale, asocieri în participație și entități asociate	260
(x) Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării	ex. 370

(2) Pentru scopul identificării activelor financiare incluse în baza impozabilă a taxei pe active, rândul (x) din tabelul 1 reprezintă activele financiare clasificate ca *deținute în vederea vânzării, identificate ca extras din cod poziție 370 „Active imobilizate și grupuri destinate cedării, clasificate drept deținute în vederea vânzării”* din Formularul de raportare F01.01 – Active.

(3) Pentru instituțiile de credit persoane juridice române și sucursalele din România ale instituțiilor de credit din state terțe, identificarea activelor financiare, existente la sfârșitul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa pe active, care se scad din baza impozabilă potrivit art. 87 alin. (1) din ordonanța de urgență, se efectuează conform pozițiilor prezentate în F 01.00 – Bilanț [situația poziției financiare], F 04.00 – Clasificarea activelor financiare pe instrumente și pe sectoare ale contrapărților și F 18.00 – Informații privind expunerile performante și neperformante, întocmite conform *Ordinului Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare*, precizările privind corespondența dintre categoriile de active menționate la art. 87 alin. (1) din ordonanța de urgență și pozițiile din aceste formulare fiind prezentate în Tabelul nr. 2.

Tabelul 2: Active financiare nete care se scad din baza de impozitare a taxei pe active - modalitate de determinare conform Ordinului Băncii Naționale a României nr. 9/2017¹, cu modificările și completările ulterioare

Nr. crt.	Active financiare nete care se scad din baza de impozitare a taxei pe active conform art. 87 alin. (1) din Ordonanță	Cod poziție Formulare
1	a) Numerarul	F 01.01, rd.020, col.010 + ex ² .F 01.01, rd.370, col.010
2	b) Solduri de numerar la bănci centrale la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante	F 01.01, rd.030, col.010 + ex.F 01.01, rd.370, col.010 – (ex.F 18.00, rd.080, col.060 + ex.F 18.00, rd.335, col.060 + ex.F 18.00, rd.080, col.150 + ex.F 18.00, rd.335, col.150)
3	c) Expuneri neperformante la valoare netă	F 18.00, (rd.180+rd.201+rd.231+ rd.335), col.060 + F 18.00, (rd.180+rd.201+rd.231+ rd.335), col.150
4	d) Titluri de datorie emise de administrații publice la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante	F 18.00, (rd.030 + rd.183 + rd.213 + ex.rd 335), col.020 + F 18.00, (rd.030 + rd.183 + ex.rd.335), col.140 + F 04.01, rd.080, col.010
5	e) Credite și avansuri acordate administrațiilor publice la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante	F 18.00, (rd.090 + rd.193 + rd.223 + ex.rd 335), col.020 + F 18.00, (rd.090 + rd.193 + ex.rd 335), col.140 + F 04.01, rd.140, col.010
6	f) Credite acordate de instituțiile de credit sectorului neguvernamental purtătoare de garanții primite din partea administrației publice centrale la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante	F 18.00, ex.(rd.100 + rd.110 + rd.120 + rd.150 + rd.194 + rd.195 + rd.196 + rd.197 + rd.224 + rd.225 + rd.226 + rd.227 + ex.rd 335), col.020 + F 18.00, ex.(rd.100 + rd.110 + rd.120 + rd.150 + rd.194 + rd.195 + rd.196 + rd.197 + ex.rd 335 +), col.140 + F 04.01, ex.(rd.150 + rd.160 + rd.170 + rd.180), col.010
7	g) Credite acordate instituțiilor de credit, creanțe atașate și sume de amortizat, la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante; depozite la instituții de credit, creanțe atașate și sume de amortizat, la valoare netă, din care se exclud	F 18.00, ex.(rd.100 + rd.194 + rd.224 + ex.rd 335), col.020 + ex.F 18.00, (rd.100 + rd.194 + ex.rd 335), col.140 + F 18.00, ex.(rd.080 + rd.192 + rd.222 + ex.rd 335), col.020 + F 18.00, ex. rd.080 + rd.192+ ex.rd 335), col.140

1. Ordinului Băncii Naționale a României nr. 9/2017 pentru aprobarea Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudentială, cu modificările și completările ulterioare.

2. Sintagma " ex. " se referă la prezentarea extrasului din valoarea indicatorilor raportați în formularele prevăzute de Ordinul BNR nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare.

	<p>expunerile neperformante; conturi de corespondent la instituții de credit (nostro) și creanțe atașate, la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante; operațiuni reverse repo și titluri luate cu împrumut, creanțe atașate și sume de amortizat, la valoare netă, din care se exclud expunerile neperformante.</p>	
--	---	--

(4) În aplicarea prevederilor art. 87 alin. (1) lit. c) din ordonanța de urgență *expunerile neperformante* sunt cele clasificate conform prevederilor pct.39 din *Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială*, aprobate prin *Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017*, cu modificările și completările ulterioare.

(5) În situația în care există expuneri care se pot încadra simultan în mai multe categorii de active financiare care se scad din baza impozabilă conform prevederilor art. 87 alin. (1) din ordonanța de urgență, acestea se scad din baza de impozitare o singură dată, fiind reținute, în scop de deducere, la nivelul unei singure categorii de active financiare.

(6) În aplicarea prevederilor art. 87 alin. (1) lit. f) din ordonanța de urgență se au în vedere următoarele:

a) Sectorul Neguvernamental cuprinde următoarele sectoare de contrapărți: instituții de credit, alte societăți financiare, societăți nefinanciare și gospodării ale populației identificate conform prevederilor pct.11 din *Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială*, aprobate prin *Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017*, cu modificările și completările ulterioare;

b) Administrația Publică Centrală reprezintă administrațiile centrale din sectorul „administrații publice” identificate conform prevederilor pct.11 din *Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială*, aprobate prin *Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017*, cu modificările și completările ulterioare.

(7) În cazul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre, în scopul determinării taxei pe active, identificarea activelor financiare nete, existente la sfârșitul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa pe active, respectiv activele financiare care se scad din baza impozabilă, se efectuează potrivit prevederilor corespunzătoare din *Normele metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 9/2017, cu modificările și completările ulterioare.*

ART. 2

Modul de calcul al cotei de piață a instituțiilor bancare

(1) În aplicarea prevederilor art. 86 alin.(2) lit. c) din ordonanța de urgență cota de piață reprezintă procentul aferent activelor instituției bancare în totalul activelor sistemului bancar.

(2) Cota de piață a unei instituții bancare se calculează ca raport între totalul activelor contabile nete ale instituției bancare și totalul activelor contabile nete agregate pentru sistemul bancar, inclusiv sucursalele din România ale instituțiilor de credit persoane juridice străine.

(3) Informațiile referitoare la activele necesare calculării cotei de piață se regăsesc în următoarele formulare:

a) în cazul instituțiilor de credit, persoane juridice române și al sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe - *Formular F 01.01, rd.380, col. 010 – Total Active, valoare netă*, completat potrivit *Normelor metodologice privind întocmirea situațiilor financiare FINREP la nivel individual, conforme cu Standardele internaționale de raportare financiară, aplicabile instituțiilor de credit în scopuri de supraveghere prudențială, aprobate prin Ordinul BNR nr.9/2017, cu modificările și completările ulterioare;*

b) în cazul sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre *Formular F1.1., rd.380, col.010 – Total active, valoare netă*, completat potrivit *Normelor metodologice privind întocmirea raportărilor periodice cuprinzând informații statistice de natură financiar-contabilă, aplicabile sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din alte state membre, aprobate prin Ordinul BNR nr. 10/2017, cu modificările și completările ulterioare.*

(4) Informațiile privind totalul activelor contabile nete agregate pentru sistemul bancar sunt publicate pe site-ul Băncii Naționale a României.

ART. 3

Definirea elementelor specifice mecanismului de reducere a taxei pe active - marja de dobândă și soldul creditelor

(1) În aplicarea prevederilor art. 86-88 din ordonanța de urgență se au în vedere următoarele definiții:

a) *Societați nefinanciare* – are semnificația prevăzută la art.4 lit. a) din *Regulamentul nr. 4/2014 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare Regulamentul BNR nr.4/2014;*

b) *Gospodăriile populației* - are semnificația prevăzută la art.4 lit. j) din *Regulamentul BNR nr.4/2014;*

c) *Credite* – are semnificația prevăzută la art.6 lit. b) din *Regulamentul BNR nr. 4/2014;*

d) *Creditele neperformante* - are semnificația prevăzută la art.9 lit. ș) din *Regulamentul BNR nr. 4/2014;*

e) *Credite destinate restructurării datoriei la rate sub nivelul celor aplicate pe piață* – are semnificația prevăzută la art.17 lit. h) din *Regulamentul BNR nr. 4/2014;*

f) *Creditele performante* - are semnificația prevăzută la art.6 lit. b) din *Regulamentul BNR nr. 4/2014*, din care se scad elementele care îndeplinesc criteriile specifice art. 9 lit. ș) din *Regulamentul BNR nr. 4/2014;*

g) *Creditele vândute* – îndeplinesc condițiile prevăzute la art.9 lit. l) din *Regulamentul BNR nr. 4/2014* referitoare la transferul proprietății creditului;

h) *Creditele cumpărate* – îndeplinesc condițiile prevăzute la art.9 lit. m) din *Regulamentul BNR nr. 4/2014* referitoare la transferul proprietății creditului;

i) *Depozite* – are semnificația prevăzută la art.7 lit. a) din *Regulamentul BNR nr.4/2014.*

(2) Pentru calculul ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denominate în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației,

în sensul art. 86 alin. (2) lit. d) și art. 86 alin. (4) din ordonanța de urgență, se au în vedere următoarele:

a) *rata medie ponderată a dobânzii la creditele, denominate în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin.*

(2) lit. d) din ordonanța de urgență, la nivelul unui semestru, respectiv an, se exprimă în procente pe an și se calculează cu formula:

$$\overline{r_c} = \frac{\sum_{i=1}^n r_{c_i}}{n}$$

unde:

r_{c_i} = rata medie ponderată a dobânzii la creditele, denominate în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației în luna i a semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa.

n = numărul de luni din cuprinsul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa.

b) pentru calculul ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denominate în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, se folosesc formulele de calcul prevăzute în Anexa nr.II.1 la Regulamentul BNR nr. 4/2014;

c) în aplicarea prevederilor art. 86 alin. (4) din ordonanța de urgență se au în vedere următoarele:

i) în baza de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denominate în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. d) din ordonanța de urgență, se includ creditele performante vândute de instituția bancară în cursul lunii de referință, ponderarea realizându-se cu ultimul sold bilanțier înainte de vânzarea creditelor performante.

ii) din baza de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denominate în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. d) din ordonanța de urgență, se exclud creditele performante cumpărate de instituția bancară în cursul lunii de referință.

iii) aceleași credite performante vândute și cumpărate în cursul aceluiași an se exclud din baza de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denominate în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. d) din ordonanța de urgență, determinată pentru anul respectiv.

d) În baza de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la creditele, denuminate în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. d) din ordonanța de urgență, nu se includ creditele neperformante și creditele destinate restructurării datoriei la rate sub nivelul celor aplicate pe piață.

(3) Pentru calculul ratei medii ponderate a dobânzii la depozitele, denuminate în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației, în sensul art. 86 alin. (2) lit. e) din ordonanța de urgență, se au în vedere următoarele:

a) *rata medie ponderată a dobânzii la depozitele, denuminate în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației, prevăzută la art. 86 alin. (2) lit. e) din ordonanța de urgență, la nivelul unui semestru, respectiv an, se exprimă în procente pe an și se calculează cu formula:*

$$\bar{r}_D = \frac{\sum_{i=1}^n r_{D_i}}{n}$$

unde:

r_{D_i} = rata medie ponderată a dobânzii la depozitele, denuminate în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației în luna i a semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa.

n = numărul de luni din cuprinsul semestrului, respectiv anului pentru care se datorează taxa.

b) pentru calculul ratei medii ponderate a dobânzii la depozitele, denuminate în lei, atrase de o instituție bancară de la societățile nefinanciare și gospodăriile populației, se folosesc formulele de calcul prevăzute în Anexa nr.II.1 la Regulamentul BNR nr. 4/2014;

(4) Pentru calculul marjei de dobândă, în sensul art.86 alin. (2) lit. f) din ordonanța de urgență, se au în vedere următoarele:

a) marja de dobândă reprezintă diferența între rata medie ponderată a dobânzii la creditele, denuminate în lei, acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației și rata medie ponderată a dobânzii la depozite, denuminate în lei, atrase de la societăți nefinanciare și gospodăriile populației.

b) marja de dobândă (M) se calculează la nivelul semestrului, respectiv al anului pentru care se datorează taxa pe active și al anului precedent și se exprimă în puncte procentuale cu ajutorul formulei:

$$M = \bar{P}_C - \bar{P}_D$$

c) marja de dobândă calculată la nivelul anului 2018, utilizată în calculul indicatorului *diminuarea marjei de dobândă* se calculează conform formulelor de la alin. (2), (3) și lit. a) și b) ale prezentului alineat.

~~(5) În aplicarea art. 87 alin. (4) lit. b) din ordonanța de urgență, diminuarea marjei de dobândă, definită la art. 86 alin. (2) lit. i) din ordonanța de urgență se exprimă în procente și se calculează cu formula:~~

$$D = (M_t - M_{t-1}) / M_{t-1} * 100$$

unde:

D = diminuarea marjei de dobândă

M_t = marja de dobândă calculată la nivelul semestrului/anului pentru care se datorează taxa pe active

M_{t-1} = marja de dobândă calculată la nivelul anului precedent

Exemplu de calcul a ratei medii ponderate a dobânzii la nivelul unei luni

La data de 31.01.2019, instituția de credit A prezintă următoarea situație:

Nr. crt.	Denumire indicator	Sold (lei)	Rata medie ponderată a dobânzii (%)
1	Total credite existente în sold (rd.2 + rd.3), din care:	1.600.000.000	11,44
2	Societati nefinanciare	400.000.000	8,25
3	Gospodăriile populației	1.200.000.000	12,50
4	Credite vândute în luna ianuarie 2019	15.000.000	9,25
5	Credite cumpărate în luna ianuarie 2019	10.000.000	8,75
6	Total credite (rd.1 + rd.4 - rd.5)	1.605.000.000	11,43
7	Total depozite	2.000.000.000	2,56

(6) În aplicarea prevederilor art. 86 alin. (2) lit. h) din ordonanța de urgență soldul creditelor acordate de o instituție bancară societăților nefinanciare și gospodăriilor populației se determină conform definiției creditelor prevăzută la art. 6 lit. b) din Regulamentul BNR nr. 4/2014 în relație cu definițiile prevăzute la art. 4 lit. a), art. 4 lit. j), art. 9 lit. ș), art. 9 lit. l), art. 9 lit. m) din Regulamentul BNR nr. 4/2014.

Exemplu privind determinarea creșterii soldului creditelor, potrivit prevederilor art. 86 alin. (2) lit. h) coroborate cu prevederile art. 86 alin.(3) din ordonanța de urgență.

La data de 30.06.2019, instituția de credit A prezintă următoarea situație:

Perioada	Denumire	Valoarea contabilă brută
31 dec. 2018	Societati nefinanciare	425.000.000
	Gospodăriile populației	1.220.000.000
	Total	1.645.000.000
30 iunie 2019	Societati nefinanciare	424.500.000
	Gospodăriile populației	1.290.000.000
	Total	1.714.500.000
	Credite performante vândute în perioada 01.01.2019 – 30.06.2019	15.000.000
	Credite performante cumpărate în perioada 01.01.2019 – 30.06.2019	10.000.000

Determinarea indicatorului „creșterea soldului creditelor”:

$$\frac{(1.714.500.000 + 15.000.000 - 10.000.000) - 1.645.000.000}{1.645.000.000} \times 100 = 4,53\%$$

Având în vedere faptul că, la 30.06.2019, indicatorul „creșterea soldului creditelor” este peste jumătate din nivelul-țintă de creștere a creditării, respectiv 4%, potrivit art. 87 alin.(5) din ordonanța de urgență, taxa pe active nu se datorează și nu se plătește pentru semestrul I 2019.

Art. 4

În aplicarea prevederilor art. 87 alin. (1) lit. f) din ordonanța de urgență, în categoria creditelor acordate de instituțiile de credit sectorului neguvernamental purtătoare de garanții

