


Regulament nr. 4/2004

din 07/04/2004

privind organizarea și funcționarea la Banca
Națională a României a Centralei Riscurilor
Bancare 

Versiune actualizata la data de 01/07/2009

Atenție!

Textele actelor actualizate sunt reproduceri neoficiale ale unor acte ce au suferit numeroase modificări de-a lungul timpului, dar care nu au fost republicate în Monitorul Oficial. La astfel de texte nu se va face referire în nici un document oficial ele având numai un caracter informativ. Indaco Systems nu își asumă răspunderea pentru consecințele juridice generate de folosirea acestor acte.



Text actualizat la data de 01.07.2009. Actul include modificările din următoarele acte:

- Regulamentul **nr. 2/2007** publicat în MOF nr. 240 din 06/04/2007
- Regulamentul **nr. 8/2009** publicat în MOF nr. 343 din 22/05/2009.



Potrivit art. I, pct. 1 din Regulamentul **nr. 8/2009**, în tot cuprinsul Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2004, cu modificările ulterioare, sintagma "instituții de credit" se înlocuiește cu sintagma "instituții de credit și/sau instituții financiare nebancaire înscrise în Registrul special".

În temeiul prevederilor art. 2 alin. (2) lit. b), ale art. 24, ale art. 25 alin. (2), ale art. 48 și 49 din Legea **nr. 312/2004** privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

SECȚIUNEA 1

Domeniul de aplicare și definiții

Art. 1. - (1) Obiectul prezentului regulament îl constituie organizarea și funcționarea la Banca Națională a României a Centralei Riscurilor Bancare (CRB).


(2) Centrala Riscurilor Bancare este un centru de intermediere care gestionează în numele Băncii Naționale a României informația de risc bancar și informația despre fraudele cu carduri pentru scopurile utilizatorilor, în condițiile păstrării secretului bancar.

Art. 2. - Pentru scopurile prezentului regulament:

1. Informația de risc bancar este informația care se raportează de către instituțiile de credit, se prelucrează și se difuzează de Centrala Riscurilor Bancare; informația de risc bancar cuprinde datele de identificare a unui debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancară, și operațiunile în lei și în valută prin care instituțiile de credit se expun la risc față de acel debitor.

Aceste operațiuni sunt:

a) acordarea de credite;

b) asumarea de angajamente de către instituția de credit și/sau instituția financiară nebancaire înscrisă în Registrul special, în numele debitorului, față de o persoană fizică, o persoană juridică nonbancară, alta decât instituțiile financiare nebancaire înscrise în Registrul special, sau față de o instituție de credit și/sau instituție financiară nebancaire din străinătate; 

c) asumarea de angajamente de către instituția de credit, în numele debitorului, față de altă instituție de credit care funcționează pe teritoriul României.

2. Informația despre fraudele cu carduri este informația raportată de către instituția de credit referitoare la încălcarea prevederilor contractuale de către posesorii de card de debit și/sau de credit și suma corespunzătoare nu este înregistrată la restanțe în propriile evidențe.

3. Riscul individual este suma valorilor operațiunilor prevăzute la pct. 1, raportată la Centrala Riscurilor Bancare de o persoană declarantă pentru un debitor, persoană fizică sau persoană juridică nonbancară, cu condiția să fie egală sau mai mare decât limita de raportare. Riscul individual reprezintă expunerea unei instituții de credit față de un debitor și se determină de către persoana declarantă. Pentru calculul riscului individual se iau în considerare atât operațiunile desfășurate de debitor în nume propriu, cât și cele în care debitorul este parte componentă a unui grup de persoane fizice și/sau juridice care reprezintă un singur debitor.

Componenta grupului de persoane fizice și/sau juridice care reprezintă un singur debitor, denumit în continuare grup de debitori, se raportează la Centrala Riscurilor Bancare. La stabilirea sferei de cuprindere a grupului de debitori instituțiile de credit vor avea în vedere următoarele:

a) criteriile prevăzute în norma privind supravegherea solvabilității și expunerilor mari ale instituțiilor de credit, pentru includerea persoanelor fizice și/sau juridice în categoria un singur debitor;

b) instituția de credit să înregistreze expunere față de cel puțin una dintre persoanele din grup.

4. Persoana recenzată este debitorul, persoană fizică sau persoană juridică nonbancară, înscris în baza de date a Centralei Riscurilor Bancare ca urmare a raportării acestuia de către persoana declarantă.

5. Riscul global este suma riscurilor individuale raportate de toate persoanele declarante pentru aceeași persoană recenzată, mai puțin valoarea angajamentelor asumate de instituțiile de credit, în numele persoanei recenzate, față de alte instituții de credit care funcționează pe teritoriul României [pct. 1 lit. c)]. Riscul global reprezintă expunerea întregului sistem bancar din România față de o singură persoană recenzată și se determină de Centrala Riscurilor Bancare.

6. Persoanele declarante la Centrala Riscurilor Bancare sunt:

- centralele instituțiilor de credit - persoane juridice române - pentru toate informațiile de risc bancar și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din propriile evidențe și din cele ale unităților lor teritoriale din România;

- sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine - pentru toate informațiile de risc bancar și informațiile despre fraudele cu carduri colectate din propriile evidențe. Aceste instituții vor comunica în scris direcției care coordonează activitatea Centralei Riscurilor Bancare opțiunea de raportare a informației referitoare la încadrarea debitorilor.

Persoanele declarante au obligația să completeze formularul "Fișă de acreditare la CRB a persoanelor autorizate să transmită și să recepționeze informații de risc bancar și informații despre fraudele cu carduri" (F1), prin care sunt desemnate maximum 3 persoane acreditate la Centrala Riscurilor Bancare, conform anexei nr. 1. Această fișă va fi întocmită în două exemplare având același conținut, cu următoarele destinații:

- exemplarul 1 va fi transmis în regim confidențial la Centrala Riscurilor Bancare;

- exemplarul 2 va fi păstrat pentru evidențele proprii.

7. Persoana acreditată este angajatul autorizat de conducerea persoanei declarante să transmită la și să recepționeze de la Centrala Riscurilor Bancare informații de risc bancar și informații despre fraudele cu carduri.

Accesarea sistemului informatic al Centralei Riscurilor Bancare de către persoanele acreditate la Centrala Riscurilor Bancare se va face pe bază de nume și parole de acces unice, atribuite de Banca Națională a României.

Fiecare sucursală a persoanelor declarante are drept de consultare a bazei de date a Centralei Riscurilor Bancare numai dacă conectarea acestora se realizează prin intermediul propriei centrale, pe bază de nume și parolă de acces unică, atribuite de Banca Națională a României.

8. Perioada de raportare este intervalul cuprins între datele de 1 și 17 ale lunii în care se raportează informația de risc bancar aferentă lunii anterioare. Perioada de raportare se încheie la data de 17 la ora 18,00.

În cazul în care data de 17 nu este o zi bancară, perioada de raportare se încheie în următoarea zi bancară la ora 18,00.

9. Utilizatorii sunt instituțiile de credit și Banca Națională a României.



Pct. 3 a fost modificat prin art. I, pct. 1 din Regulamentul nr. 2/2007.

- Lit. b) a pct. 1 a fost modificată prin art. I, pct. 2 din Regulamentul nr. 8/2009.