

Consultant Fiscal, Auditor Financiar - Adrian Bența

www.bentaconsult.ro ; adrian@bentaconsult.ro tel: 0723 530 139 Act normativ descărcat prin abonament Alerta Fiscală / Revista Prietenii Contabilității / Revista Prietenii Fiscalității

Ordin BNR nr. 8/2019 privind aplicarea Standardelor Internaționale de Raportare Financiară de către instituțiile financiare nebancale. Monitorul oficial nr. 908 din 11.11.2019

Emitent: BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Având în vedere prevederile art. 22 alin. (1) și art. 54 din Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare, și Recomandarea Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială nr. R/2/2019 privind Strategia de implementare a Standardelor Internaționale de Raportare Financiară (IFRS) de către instituțiile financiare nebancale ca bază a contabilității și pentru întocmirea situațiilor financiare individuale, în temeiul prevederilor art. 4 alin. (3) lit. a) din Legea contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, Banca Națională a României emite următorul ordin:

Articolul 1

Prevederile prezentului ordin se aplică următoarelor entități, numite în înțelesul prezentului ordin instituții financiare nebancale:

a) instituțiilor financiare nebancale înscrise în Registrul general potrivit prevederilor Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancale, cu modificările și completările ulterioare;

b) sucursalelor din România ale instituțiilor financiare, persoane juridice străine, înscrise în Registrul general.

Articolul 2

(1) Pentru exercițiile financiare ale anilor 2019, 2020 și 2021, instituțiile financiare nebancale vor întocmi, în scop informativ, un set de situații financiare anuale individuale conforme cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară, obținute prin retratarea informațiilor prezentate în situațiile financiare anuale întocmite în baza evidenței contabile ținute potrivit Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aprobate prin Ordinul Băncii Naționale a României nr. 6/2015, cu modificările și completările ulterioare, denumite în continuare Reglementări contabile conforme cu directivele europene.

(2) În înțelesul prezentului ordin, Standardele Internaționale de Raportare Financiară, denumite în continuare IFRS, reprezintă standardele adoptate potrivit procedurii prevăzute la art. 6 paragraful 2 din Regulamentul (CE) nr. 1.606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului din 19 iulie 2002 privind aplicarea standardelor internaționale de contabilitate, prin Regulamentul (CE) nr. 1.126/2008 al Comisiei din 3 noiembrie 2008 de adoptare a anumitor standarde internaționale de contabilitate în conformitate cu Regulamentul (CE) nr. 1.606/2002 al Parlamentului European și al Consiliului.

(3) Prin derogare de la prevederile alin. (1), instituțiile financiare nebancale pot întocmi pentru exercițiul financiar al anului 2019 doar bilanțul și contul de profit sau pierdere, conform acestor standarde și nu sunt obligate să prezinte și date comparative pentru exercițiul financiar al anului 2018.

Articolul 3

Instituțiile financiare nebancale vor întocmi pentru fiecare din exercițiile financiare ale anilor 2019, 2020 și 2021 o situație care să reflecte diferențele dintre tratamentul contabil conform Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene și tratamentul prevăzut de IFRS pentru fiecare element din formatul de bilanț și cont de profit sau pierdere, prevăzut la pct. 31 și, respectiv, pct. 68 din Reglementările contabile conforme cu directivele europene, însoțită de explicații detaliate.

Articolul 4

Consultant Fiscal, Auditor Financiar - Adrian Bența

www.bentaconsult.ro ; adrian@bentaconsult.ro tel: 0723 530 139 Act normativ descărcat prin abonament Alerta Fiscală / Revista Prietenii Contabilității / Revista Prietenii Fiscalității

Prevederile art. 2 și 3 nu se aplică în cazul sucursalelor din România ale instituțiilor financiare cu sediul în alt stat membru al Uniunii Europene și al sucursalelor din România ale instituțiilor financiare cu sediul într-un stat terț care îndeplinesc condițiile prevăzute la pct. 251 din Reglementările contabile conforme cu directivele europene, sucursale ce sunt înscrise în Registrul general.

Articolul 5

- (1) Situațiile financiare anuale individuale conforme cu IFRS, menționate la art. 2, cu excepția celor întocmite pentru exercițiul financiar al anului 2019, vor fi auditate potrivit legii.
- (2) Situațiile financiare anuale individuale conforme cu IFRS, menționate la art. 2, vor fi transmise la Banca Națională a României - Direcția supraveghere în termen de 180 de zile de la încheierea exercițiului financiar.
- (3) Situația menționată la art. 3 va fi transmisă la Banca Națională a României - Direcția supraveghere în termenul prevăzut la alin. (2).
- (4) Situațiile financiare anuale individuale conforme cu IFRS prevăzute la art. 2, precum și situația menționată la art. 3 se întocmesc în limba română și în moneda națională.
- (5) Instituțiile financiare nebancaare asigură punerea situațiilor financiare anuale individuale conforme cu IFRS prevăzute la art. 2 la dispoziția utilizatorilor acestora. În acest sens, situațiile financiare anuale individuale conforme cu IFRS prevăzute la art. 2 se publică pe paginile proprii de internet ale instituțiilor financiare nebancaare sau, după caz, se furnizează utilizatorilor, la cerere, în copii în format electronic sau letric.

Articolul 6

- (1) Începând cu data de 1 ianuarie 2022, instituțiile financiare nebancaare prevăzute la art. 1 vor ține evidența contabilă în conformitate cu tratamentele prevăzute de IFRS.
- (2) Instituțiile financiare nebancaare vor organiza și conduce contabilitatea, începând cu data de 1 ianuarie 2022, conform prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale IFRS, ale reglementărilor emise de Banca Națională a României pentru punerea în aplicare a prezentului ordin, precum și ale celorlalte prevederi legale aplicabile.
- (3) Reglementările Băncii Naționale a României prevăzute la alin. (2) vor avea ca obiect stabilirea regulilor privind evidențierea operațiunilor economico-financiare în baza tratamentelor contabile prevăzute de IFRS, elaborarea, aprobarea, auditarea, depunerea și publicarea situațiilor financiare anuale individuale, planul de conturi și conținutul conturilor, tabelul concordanțelor între conturile din planul de conturi prevăzut de Reglementările contabile conforme cu directivele europene și cel prevăzut în reglementările emise de Banca Națională a României pentru punerea în aplicare a prezentului ordin, precum și prevederi referitoare la documentele, formularele, registrele de contabilitate și normele de întocmire și utilizare a acestora.

Articolul 7

- (1) Începând cu exercițiul financiar al anului 2022, instituțiile financiare nebancaare vor întocmi și vor publica, potrivit legii, situații financiare anuale individuale în conformitate cu

IFRS, în moneda națională și în limba română, pe baza evidenței contabile ținute în conformitate cu prevederile art. 6.

- (2) Prin derogare de la prevederile alin. (1), cerințele referitoare la întocmirea situațiilor financiare anuale individuale în conformitate cu IFRS și publicarea acestora, potrivit legii, nu sunt aplicabile pentru activitatea proprie a sucursalelor din România ale instituțiilor financiare din alte state membre

Consultant Fiscal, Auditor Financiar - Adrian Bența

www.bentaconsult.ro ; adrian@bentaconsult.ro tel: 0723 530 139 Act normativ descărcat prin abonament Alerta Fiscală / Revista Prietenii Contabilității / Revista Prietenii Fiscalității

ale Uniunii Europene, respectiv din state terțe, înscrise în Registrul general, care îndeplinesc condițiile prevăzute de reglementările emise de Banca Națională a României pentru punerea în aplicare a prezentului ordin, potrivit art. 6 alin. (2).

Articolul 8

(1) Persoanele care asigură administrarea și/sau conducerea instituțiilor financiare nebancale trebuie să asigure măsurile necesare pentru aplicarea corespunzătoare a prevederilor prezentului ordin.

(2) Persoanele prevăzute la alin. (1) răspund, potrivit responsabilităților și competențelor alocate în cadrul instituției financiare nebancale, în principal, pentru:

a) stabilirea cadrului organizatoric intern și elaborarea planurilor de măsuri pentru implementarea IFRS, care trebuie să cuprindă cel puțin obiectivele prevăzute în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin, precum și calendarul de realizare a acestora;

b) exactitatea și realitatea datelor care sunt prelucrate, respectiv înscrise în situațiile financiare anuale individuale.

Articolul 9

Prezentul ordin se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Articolul 10

Începând cu data de 1 ianuarie 2022, prevederile Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, în sensul art. 2 alin. (1), precum și orice alte dispoziții contrare prezentului ordin își încetează aplicabilitatea în privința instituțiilor financiare nebancale, definite în sensul art. 1.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, Mugur Constantin Isărescu București, 30 octombrie 2019. Nr. 8.

ANEXĂ

OBIECTIVE

pentru implementarea IFRS ca bază a contabilității și pentru întocmirea de situații financiare anuale individuale de către instituțiile financiare nebancale

Prezentele obiective de realizat nu au caracter exhaustiv, fiecare instituție financiară nebancale putând să extindă sfera de cuprindere a acestora în raport cu necesitățile interne specifice. I. Obiective generale

1. Procesul de implementare a IFRS se va derula în baza planurilor de măsuri elaborate de fiecare instituție financiară nebancale, aprobate de structurile organizatorice cu atribuții de administrare și/sau conducere, care trebuie să cuprindă măsuri și responsabilități concrete pentru fiecare structură/departament implicată/implicat și termene de realizare care să asigure implementarea IFRS fără dificultăți, începând cu 1 ianuarie 2022.

2. Evaluarea permanentă în perioada premergătoare implementării IFRS ca bază a contabilității și pentru întocmirea de situații financiare anuale individuale a impactului asupra:

a) nivelului indicatorilor prudențiali, de către instituțiile financiare nebancale înscrise în Registrul special și adoptarea de către acestea de măsuri pentru încadrarea începând cu 1 ianuarie 2022, în limitele stabilite prin reglementările emise de

Consultant Fiscal, Auditor Financiar - Adrian Bența

www.bentaconsult.ro ; adrian@bentaconsult.ro tel: 0723 530 139 Act normativ descărcat prin abonament Alerta Fiscală / Revista Prietenii Contabilității / Revista Prietenii Fiscalității

Banca Națională a României;

b)activului net, de către instituțiile financiare nebankare prevăzute la art. 1 lit. a) din ordin și adoptarea de către acestea de măsuri pentru asigurarea respectării prevederilor din Legea societăților nr. 31/1990, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

3. Asigurarea la nivelul structurilor organizatorice cu atribuții de administrare și/sau conducere a fiecărei instituții financiare nebankare a mecanismelor de monitorizare și control al derulării procesului de implementare a IFRS de către toate departamentele implicate

4. Informarea permanentă și operativă a Băncii Naționale a României, prin intermediul asociațiilor profesionale de profil, asupra acelor probleme apărute în procesul de implementare a IFRS care necesită a fi clarificate/soluționate, prin implicarea tuturor factorilor cu competență de decizie în domeniu

II. Obiective punctuale

1. Implementarea la nivelul fiecărei entități a unui sistem de evidență contabilă care să asigure aplicarea tratamentelor contabile prevăzute de IFRS și a prevederilor reglementărilor contabile emise de Banca Națională a României pentru punerea în aplicare a prezentului ordin.

2. Identificarea diferențelor dintre tratamentele contabile prevăzute de IFRS și cele fiscale.

3. Elaborarea de proceduri/norme interne, în principal în ceea ce privește:

a)determinarea ratei efective a dobânzii aferente creanțelor și datoriilor evaluate la cost amortizat sau la valoarea justă prin alte elemente ale rezultatului global, respectiv pentru credite, împrumuturi, titluri și instrumente similare; b)calculul deprecierii activelor financiare atât la nivel individual, cât și la nivel de portofolii;

c)identificarea creanțelor și datoriilor privind impozitul pe profit amânat, calculul și stabilirea diferențelor dintre baza contabilă și cea fiscală a elementelor bilanțiere.

4. Elaborarea de proceduri pentru transpunerea soldurilor conturilor contabile din balanța de verificare întocmită pentru 31 decembrie 2021, în conturile de deschidere ale exercițiului financiar al anului 2022

5. Adaptarea sistemelor informatice de evidență contabilă și raportare financiară, pentru a răspunde cerințelor de aplicare a măsurilor necesare implementării IFRS

6. Asigurarea pregătirii personalului care urmează a fi implicat în procesul de implementare a IFRS