

## bănci și finanțe - modificări legislative publicate în decembrie 2020

**Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 11/2020 pentru modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit**, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 1296 din 28 decembrie 2020, în vigoare de la 28 decembrie 2020.

Noul Regulament asigură în principal transpunerea prevederilor Directivei 878/2019/UE - CRD V, preluarea înțelesului unor expresii din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu completări, și preia prin dispoziții cu caracter normativ prevederi cuprinse în Ghidul Autorității Bancare Europene (EBA) privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie - EBA/GL/2017/12, în Ghidul EBA privind cadrul de administrare a activității - EBA/GL/2017/11, în Ghidul EBA privind practicile de administrare a riscurilor de credit ale instituțiilor de credit și contabilizarea pierderilor de credit așteptate (EBA/GL/2017/06) și în Ghidul EBA privind gestionarea riscului de rată a dobânzii asociat activităților din afara portofoliului de tranzacționare (EBA/GL/2018/02).

Se introduc noi prevederi privind:

- evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;  
  
Persoanele aflate în funcție la data intrării în vigoare a prezentului regulament au obligația de a se conforma noilor cerințe de adecvare, în termen de un an.  
  
Termenul de un an se aplică și pentru conformarea cu dispozițiile privind numărul de membri independenți în cadrul organului de conducere în funcția sa de supraveghere, determinat conform principiului proporționalității.
- implementarea cadrului aferent controlului intern, cadrul de administrare a riscurilor, funcțiile de control și condițiile ca aceasta să fie considerate independente; (ii) funcția de administrare a riscurilor și rolurile acesteia, (iii) înființarea funcției de conformitate (coordonatorul funcției de conformitate trebuie să fie un membru al conducerii superioare); (iii) funcția de audit intern; (iv) cadrul de administrare a continuității activității (posibilitatea de a înființa o funcție specifică independentă de asigurare a continuității activității);
- procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității la riscuri; riscurile de lichiditate și finanțare; riscul operațional și riscul reputațional; planificarea capitalului și lichidității;

Instituțiile de credit elaborează sau adaptează, după caz, politicile, procedurile, mecanismele, procesele și practicile privind cadrul de administrare a activității, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității la riscuri și simulările de criză, în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

Pentru scopurile de raportare conform noilor cerințe ale art. 6811 alin. (3) – Anexa 10, prima raportare către Banca Națională a României - Direcția Supraveghere se transmite pentru data de referință 31 decembrie 2020.

- implicarea în mod activ a organului de conducere; implementarea unor politici eficiente privind conflictele de interese; implementarea de politici și proceduri adecvate pentru raportarea internă de către personal a încălcărilor

actuale sau potențiale ale cerințelor de reglementare sau ale cerințelor interne, prin intermediul unui canal specific independent și autonom (proceduri interne independente de avertizare).

**Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora**, publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 1291 din data de 24 decembrie 2020, în vigoare de la 24 decembrie 2020.

Noul Regulament preia prin dispoziții cu caracter normativ prevederi cuprinse în Ghidul comun emis de Autoritatea Bancară Europeană, Autoritatea Europeană pentru Asigurări și Pensii Ocupaționale și Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe privind evaluarea prudentială a achizițiilor și majorarea deținerilor calificate în sectorul financiar (JC/GL/2016/01).

Noul Regulament introduce prevederi privind, printre altele, și:

- procedura, documentația și condițiile privind autorizarea băncilor, băncilor de economisire și creditare în domeniul locativ, băncilor de credit ipotecar și a organizațiilor cooperatiste de credit, persoane juridice române, denumite generic instituții de credit, precum și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din țări terțe;
- condițiile în care pot fi operate modificări în situația entităților mai sus menționate, în scopul asigurării supravegherii prudentiale;
- procedura și condițiile de aprobare prealabilă a operațiunilor de fuziune și divizare în care sunt implicate entitățile mai sus menționate;
- condițiile, cerințele și documentația privind autorizarea instituțiilor de credit-punte;
- procedura, documentația și condițiile de notificare a unei achiziții propuse în situația implementării instrumentului de vânzare a afacerii, potrivit art. 223 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, denumită în continuare Legea nr. 312/2015, a instrumentului de rezoluție instituția-punte, potrivit art. 239 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 312/2015, și a instrumentului de recapitalizare internă din aceeași lege.

Noul Regulament abrogă următoarele acte normative:

- Regulamentul BNR nr. 11/2007 privind autorizarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe;
- Regulamentul BNR nr. 6/2008 privind modificările în situația instituțiilor de credit, persoane juridice române, și a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe;
- Normele BNR nr. 5/2000 privind fuziunea și divizarea băncilor;
- Normele BNR nr. 6/2003 privind fuziunea și divizarea cooperativelor de credit;
- Regulamentul BNR nr. 1/2007 privind registrul instituțiilor de credit.