

**Provocari pentru activitatea juridica in contextul noului regim
prudential pentru institutiile de credit**



**Conducerea institutiilor de credit in contextul Regulamentului BNR nr.
5/2013**

“Pachetul” CRD IV- filosofia reglementarii

- Pachetul CRD IV evidenziază o serie de tendințe care se manifestă la nivel global, respectiv:
 - întărirea supravegherii;
 - trecerea de la reglementarea prudentială cu privire la capital (o singură dimensiune a reglementării) la reglementarea cu privire la capital, lichiditate și “leverage ratio”(reglementare multi-dimensională).

Conducerea institutiilor de credit



“Pachetul” CRD IV in legislatia interna

- Regulamentul UE 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului UE nr. 648/2012;
- Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului;
- Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Conducerea institutiilor de credit



Conducerea institutiilor de credit din perspectiva legislatiei interne

- Legea societatilor nr. 31/1990;
- Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr.99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului;
- Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit.

Conducerea institutiilor de credit



Conducerea institutiilor de credit din perspectiva legislatiei interne

- Legea societatilor nr. 31/1990:
 - in sistemul unitar conducerea societatii revine consiliului de administratie care poate delega atributii catre unul sau mai multi directori;
 - in sistemul dualist conducerea revine directoratului iar consiliul de supraveghere are atributii de control a activitatii directoratului. Consiliului de supraveghere nu ii pot fi transferate atributii de conducere.

Conducerea institutiilor de credit



Conducerea institutiilor de credit din perspectiva legislatiei interne

- Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr. 99/2006:
 - in sistemul unitar de administrare, conducerea este delegata de catre consiliul de administratie la cel putin 2 directori. In sistemul dualist de administrare, directoratul este format din cel putin 3 membri;
 - responsabilitatile de conducere si/sau administrare pot fi exercitate numai de catre persoane fizice. Persoanele desemnate ca administratori, directori, membrii consiliului de supraveghere si ai directoratului trebuie sa exercite efectiv responsabilitatile de administrare si/sau conducere ce le revin.

Conducerea institutiilor de credit



Conducerea institutiilor de credit din perspectiva legislatiei interne

- Regulamentul BNR nr. 5/2013:
 - organ de conducere-organul sau organele de administrare si de conducere;
 - conducerea superioara- persoanele care exercita functii de conducere: directori in sistemul unitar si respectiv directorat in sistemul dualist;
 - organ de conducere in functia sa de supraveghere- organul care monitorizeaza procesul decizional de conducere: consiliul de administratie in sistemul unitar si respectiv consiliul de supraveghere in sistemul dualist.

Conducerea institutiilor de credit



Conducerea institutiilor de credit din perspectiva legislatiei interne

Legea nr. 31/1990

- conducere;
- control.

OUG nr. 99/2006

- administrare si conducere.

Regulament BNR 5/2013

- conducere;
- supraveghere.

Conducerea institutiilor de credit



Conducerea institutiilor de credit din perspectiva Directivei 2013/36/UE

- Un “organ de conducere” ar trebui sa aiba functii executive si de supraveghere;
- “Organ de conducere” inseamna organ sau organe imputernicite sa stabileasca strategia, obiectivele si directia generala a institutiei si care supravegheaza si monitorizeaza procesul decizional de conducere.

Conducerea institutiilor de credit



Organul de conducere – responsabilitati

Implementarea unui cadru de administrare efectiva si prudenta a institutiei, inclusiv pentru asigurarea separarii responsabilitatilor si prevenirea conflictelor de interese

- Aproba si supravegheaza implementarea obiectivelor strategice, a strategiei de administrare a riscurilor si a cadrului de administrare a activitatii;
- Responsabil pentru asigurarea supravegherii efective a conducerii superioare.

Conducerea institutiilor de credit



Organul de conducere – responsabilitati

Organul de conducere stabileste:

- Politica pentru selectarea, monitorizarea si succedarea membrilor sai;
- Politica pentru numirea si succedarea persoanelor ce detin functii cheie;
- Cadrul de remunerare conform cu strategia privind administrarea riscurilor;
- Cadrul adecvat aferent controlului intern si un cadru corespunzator privind raportarea financiara si contabilitatea.

Conducerea institutiilor de credit



Cerinte privind functionarea organului de conducere

- Organul de conducere trebuie sa aiba un numar adecvat de membri si o componenta corespunzatoare;
- Marimea si componenta organului de conducere se stabileste in functie de marimea si complexitatea institutiei de credit;
- Membrii organului de conducere trebuie evaluati, de regula, inainte de ocuparea functiei si reevaluati atunci cand este necesar.

Conducerea institutiilor de credit



Cerinte privind functionarea organului de conducere- filiale

- Organul de conducere al unei filiale trebuie sa adere la aceleasi valori si politici privind cadrul de administrare cu cele ale societatii mama;
- Organul de conducere al unei filiale trebuie sa dispuna de un numar suficient de membri independenti;
- Independenta: nu detin functii executive, sunt independenti de filiala, de grupul de care apartine filiala si de actionarii care detin controlul.

Conducerea institutiilor de credit



Componenta organului de conducere- criterii de evaluare a adecvării

La nivel individual:

- buna reputatie;
- cunostinte;
- aptitudini;
- experienta adecvata.

La nivel colectiv:

- cunostinte;
- aptitudini;
- experienta adecvata.

Componenta organelor de conducere trebuie sa reflecte o gama suficient de larga de experiente profesionale relevante.

Conducerea institutiilor de credit



Componenta orvganului de conducere – criterii de ealuare a decvarii

- Diversitatea (institutiile de credit trebuie sa stabileasca o politica de promovare a diversitatii in cadrul organului de conducere). Directiva mentioneaza criteriile: varsta, sexul, originea geografica, educatia si experienta profesionala;
- Independenta (selectia membrilor organului de conducere trebuie sa asigure ca exista independenta in cadrul acestuia);
- Evitarea conflictelor de interese (organul de conducere trebuie sa elaboreze o politica scrisa privind administrarea conflictelor de interese pentru membrii sai).

Conducerea institutiilor de credit



Cerinte privind participarea membrilor organului de conducere- timpul alocat

- Institutiile de credit trebuie sa se asigure ca membrii organului de conducere au capacitatea sa aloce timp si efort suficient pentru indeplinirea atributiilor ce le revin;
- Institutiile de credit trebuie sa dispuna de documente scrise cuprinzand angajamente privind timpul minim asteptat de participare.

Conducerea institutiilor de credit



Cerinte privind participarea membrilor organului de conducere- numar maxim de mandate

- Potrivit Legii nr. 31/1990 numarul maxim de mandate este de cinci mandate de administrator si/sau membru al consiliului de supraveghere;
- Potrivit Directivei 2013/36/UE nu se pot cumula mai mult de:
 - un mandat executiv cu doua mandate neexecutive;
 - patru mandate neexecutive.

Conducerea institutiilor de credit



Cerinte privind participarea membrilor organului de conducere- numar maxim de mandate

- Potrivit Directivei 2013/36/UE sunt considerate o singura functie de conducere:
 - functiile de conducere executive sau neexecutive in acelasi grup;
 - functiile de conducere executive sau neexecutive in cadrul unui sistem institutional de protectie si/sau entitatilor (inclusiv nefinanciare) in care institutia de credit detine participatii calificate.

Conducerea institutiilor de credit



**Cerinte privind participarea membrilor organului de conducere- numar
maxim de mandate**

- Potrivit Directivei 2013/36/UE functiile de conducere in cadrul entitatilor ce nu urmaresc predominant obiective comerciale, nu sunt luate in considerare.

Conducerea institutiilor de credit



Comitetul de nominalizare

- Institutiile de credit semnificative (din punct de vedere al marimii, organizării interne și naturii, complexității și extinderii activităților) trebuie să înființeze un comitet de nominalizare. Comitetul va fi compus din membri ai organului de conducere fără funcții executive;
- Atribuții:
 - identifică și recomandă candidați pentru posturile în organul de conducere;
 - evaluează, cel puțin o dată pe an, structura, mărimea, componenta și performanța organului de conducere;
 - evaluează, cel puțin o dată pe an, cunoștințele, competența și experiența fiecărui membru.

Conducerea institutiilor de credit



Comitetul de nominalizare - politica privind genul slab reprezentat

- Comitetul de nominalizare trebuie sa adopte o tinta privind reprezentarea genului masculin sau feminin, slab reprezentat in organul de conducere si sa elaboreze o politica de crestere a numarului respectiv de persoane, pentru atingerea tintei

Conducerea institutiilor de credit



Conducerea institutiilor de credit – persoane care detin functii cheie

- Persoane care detin functii cheie – persoane care au o influenta semnificativa asupra orientarii institutiei de credit, dar care nu sunt membri ai organului de conducere;
- Conceptul de “persoane cu functii cheie” include:
 - conducatorii unor linii importante de activitate;
 - conducatorii functiilor de suport;
 - conducatorii functiilor de control.

Persoanele cu functii cheie trebuie evaluate inainte de numire si reevaluate, dupa caz.



Va multumesc !