



**BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI**

## **REGULAMENTUL**

**BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI**

Nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_

*privind modificarea și completarea Regulamentului nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit și a Regulamentului nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora*

Având în vedere prevederile art. 24 alin. (1) și (2), art. 108 alin. (1), (3) și (8), art. 337 alin. (1) lit. d), art. 373 alin. (2) lit. b), art. 384 alin.(1) și art. 386 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul dispozițiilor art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și al prevederilor art. 420 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare,

**Banca Națională a României** emite prezentul regulament:

**Art. I** - Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 841 din 30 decembrie 2013, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

**1. Articolul 5<sup>1</sup> se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 5<sup>1</sup>.** - (1) Evaluarea semnificației instituțiilor de credit prin aplicarea criteriilor prevăzute la art. 5 alin. (2<sup>1</sup>), cu excepția instituțiilor de credit de tip G-SII și a instituțiilor de credit de tip O-SII, se realizează de către acestea anual și ori de câte ori intervin modificări în situația acestora care determină modificarea evaluării realizate anterior. Rezultatul evaluării se transmite spre confirmare Băncii Naționale a României - Direcția Supraveghere.

(2) Banca Națională a României - Direcția Supraveghere confirmă, printr-o notificare adresată instituțiilor de credit, rezultatul evaluării prevăzute la alin. (1).”

**2. La articolul 67<sup>18</sup>, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(3) În sensul art. 67<sup>16</sup> alin. (1), experiența practică și profesională adecvată pe care trebuie să o dețină persoanele care dețin funcții-cheie se consideră că este suficientă, dacă persoanele în cauză dețin o experiență cumulată de cel puțin 5 ani, dobândită în domeniul financiar-bancar. În funcție de modelul de afaceri și de cadrul de administrare al instituției de credit, poate fi avută în vedere și experiența practică și profesională dobândită într-un domeniu specializat, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate persoanele în cauză. Prin sintagma domeniu specializat se înțelege domeniul IT, audit, contabilitate și juridic.”

**3. La articolul 67<sup>38</sup>, alineatele (3) și (4) se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„(3) În sensul alin.(1), experiența practică și profesională adecvată pe care trebuie să o dețină membrii organului de conducere se consideră că este suficientă, dacă persoanele în cauză dețin o experiență cumulată de cel puțin 7 ani în ultimii 12 ani, dobândită în domeniul financiar-bancar, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate, din care:

a) cel puțin 6 ani în funcții de conducere executivă/neexecutivă sau în funcții de conducere de nivel mediu, în cazul directorului general și al președintelui directoratului;

b) cel puțin 5 ani în funcții de conducere executivă/neexecutivă sau în funcții de conducere de nivel mediu, în cazul membrilor conducerii superioare, alții decât cei menționați la lit. a), și în cazul membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere.

Prin sintagma “funcții de conducere de nivel mediu” se înțeleg acele funcții de conducere exercitate de persoane care sunt subordonate ierarhic direct și raportează organului de conducere.

(4) Cu respectarea celorlalte condiții prevăzute la alin. (3), în funcție de modelul de afaceri și de cadrul de administrare al instituției de credit, poate fi avută în vedere experiența practică și profesională dobândită într-un domeniu specializat, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate persoanele în cauză, iar în cazul membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere poate fi avută în vedere și experiența practică și profesională dobândită în activitatea de natură academică, cu relevanță pentru funcția pentru care au fost nominalizate persoanele în cauză. Prin sintagma domeniu specializat se înțelege domeniul IT, audit, contabilitate și juridic.”

#### **4. Articolul 67<sup>61</sup> se modifică și va avea următorul cuprins:**

„Art. 67<sup>61</sup>. - (1) În cazul instituțiilor de credit semnificative de tip G-SII sau O-SII, organul de conducere în funcția sa de supraveghere al unei instituții de credit trebuie să fie format din minim 3 membri independenți.

(2) În cazul instituțiilor de credit semnificative, altele decât cele de tip G-SII sau O-SII, precum și în cazul instituțiilor de credit care nu sunt semnificative, organul de conducere în funcția sa de supraveghere trebuie să fie format din minim 2 membri independenți.”

#### **5. La articolul 67<sup>131</sup>, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(3) În vederea aprobării persoanelor care dețin funcții-cheie, instituțiile de credit depun la Banca Națională a României o cerere, însoțită de documentația și informațiile prevăzute în anexa nr. 8 la prezentul regulament, cu excepția celor prevăzute la partea A pct. IV și partea B pct. III și IV din anexa nr. 8 la prezentul regulament, în termen de cel mult 14 zile lucrătoare de la data la care a fost numită persoana respectivă. Cererea, însoțită de documentația și informațiile care trebuie transmise, va fi semnată de un director sau, după caz, de un membru al directoratului instituției de credit respective.”

6. Anexa nr. 8 se modifică și se înlocuiește cu Anexa nr. 1 la prezentul regulament.

**Art. II.** - Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 1291 din 24 decembrie 2020, se modifică și se completează după cum urmează:

**1. La articolul 85 alineatul (1), litera d) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**d)** aprobarea casei centrale pentru fiecare din persoanele nominalizate să exercite responsabilități de conducere a cooperativei de credit;”

**2. La articolul 85, alineatul (2) se abrogă.**

**3. Articolul 88 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 88.** - Decizia Băncii Naționale a României de aprobare a cererii de autorizare, însoțită de autorizația de funcționare sau, după caz, decizia Băncii Naționale a României de respingere a cererii de autorizare, cuprinzând motivele care au stat la baza deciziei, va fi comunicată casei centrale, care o va remite de îndată solicitantului.”

**4. La articolul 147, alineatele (1) și (2) se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„**(1)** Sunt supuse aprobării prealabile a Băncii Naționale a României modificările în situația cooperativelor de credit referitoare la completarea obiectului de activitate, cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor art. 107.

**(2)** Cererea de aprobare va fi transmisă Băncii Naționale a României de către casa centrală la care este afiliată cooperativa de credit în cauză și va fi însoțită de documentația prevăzută la [art. 108](#) împreună cu evaluarea casei centrale privind capacitatea cooperativei de credit de a desfășura respectiva activitate.”

**5. După articolul 147 se introduce un nou articol, articolul 147<sup>1</sup>, cu următorul cuprins:**

„**Art. 147<sup>1</sup>.** - **(1)** Sunt supuse aprobării prealabile a casei centrale modificările în situația cooperativelor de credit referitoare la persoanele desemnate ca membri ai organelor de conducere.

**(2)** Cooperativele de credit în cauză vor transmite casei centrale cererea de aprobare prealabilă însoțită de informații privind motivul înlocuirii persoanelor aflate în funcție, după caz, al alocării de noi responsabilități acestor persoane, în condițiile prevăzute prin reglementările-cadru emise de casa centrală.

(3) Modificările în situația cooperativelor de credit prevăzute la alin.(1) trebuie aprobate de casa centrală înainte de începerea exercitării responsabilităților de către persoanele desemnate ca membri ai organelor de conducere.”

**6. La articolul 149, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(1) Casele centrale ale cooperativelor de credit vor notifica Băncii Naționale a României modificările în situația cooperativelor de credit afiliate prevăzute la art. 104 alin. (1) lit. c), art. 106 lit. a) -d), art. 147<sup>1</sup> și, dacă este cazul, modificările intervenite referitoare la persoanele care dețin funcții-cheie aprobate de casa centrală, în termen de 14 zile de la data realizării modificării sau, după caz, a înregistrării mențiunilor corespunzătoare în registrul comerțului.”

**7. La articolul 175 alineatul (1), litera c) se modifică și va avea următorul cuprins:**

„c) aprobarea casei centrale pentru persoanele desemnate în calitate de membri ai organului de conducere al cooperativei/cooperativelor de credit rezultate;”

**Art. III.** - Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I și se aplică de la data intrării în vigoare, cu excepția prevederilor punctului 5 al art. II, care se aplică în termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentului regulament.

Președintele Consiliului de administrație al  
Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU