



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

**REGULAMENTUL**

nr. .... din ..... 2018

privind includerea entităților în planul de redresare a grupului

Având în vedere prevederile art. 27, art. 28 și art. 30 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, precum și prevederile Regulamentului delegat (UE) 2016/1075 al Comisiei din 23 martie 2016 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului cu privire la standardele tehnice de reglementare care precizează conținutul planurilor de redresare, al planurilor de rezoluție și al planurilor de rezoluție a grupului, criteriile minime pe care autoritatea competentă trebuie să le examineze în ceea ce privește planurile de redresare și planurile de redresare a grupului, condițiile de acordare a sprijinului financiar intragrup, cerințele privind evaluatorii independenți, recunoașterea contractuală a competențelor de reducere a valorii contabile și de conversie, procedurile și conținutul cerințelor de notificare și ale avizului de suspendare și funcționarea operațională a colegiilor de rezoluție și ale Recomandării privind acoperirea entităților într-un plan de redresare a grupului – EBA/Rec/2017/02*

în temeiul dispozițiilor art. 636 alin. (1) 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 și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,*

Banca Națională a României emite următorul regulament:

## CAPITOLUL I

**Dispoziții generale**

**Art. 1. - (1)** Prezentul regulament se aplică întreprinderilor-mamă din Uniunea Europeană, prevăzute la art. 27 și art. 28 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”, și reglementează modalitatea în care acestea trebuie să asigure includerea entităților și sucursalelor în planul de redresare a grupului.

**(2)** În aplicarea alin. (1), întreprinderile-mamă, prevăzute de respectivul alineat, trebuie să identifice și să clasifice toate entitățile juridice ale grupului, precum și să le includă în planul de redresare a grupului. **(pct. 8, 13, 14, 19 din Recomandare).**

**(3)** Prevederile capitolelor IV și V se aplică în mod corespunzător instituțiilor de credit, persoane juridice române, care, în contextul planurilor de redresare a grupului, au obligația elaborării planurilor de redresare individuale, conform prevederilor art. 30 din *Legea nr. 312/2015*.

**Art. 2. –** Termenii și expresiile folosite în prezentul regulament au semnificația prevăzută de *Legea nr. 312/2015*.

## CAPITOLUL II

### Identificarea entităților juridice și a sucursalelor

**Art. 3. - (1)** Atunci când elaborează planul de redresare a grupului, întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) identifică toate entitățile grupului care intră în aria de cuprindere a consolidării prudențiale, potrivit art. 311 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, inclusiv sucursalele acestora prevăzute la art. 4 alin. (1). **(pct. 13 din Recomandare).**

**(2)** Pentru includerea în planul de redresare a grupului a entităților stabilite în state terțe, întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) iau în considerare regimul pentru planificarea redresării aplicabil în statul terț în care acestea sunt stabilite. **(pct. 13 din Recomandare).**

**Art. 4. (1)** Întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) identifică și includ în planul de redresare a grupului sucursalele relevante pentru grup și sucursalele relevante pe plan local, fie ca parte a entității juridice de care aparțin, fie independent, asigurându-se că informațiile specifice sucursalei referitoare la governanță, indicatorii, opțiunile și scenariile avute în vedere la elaborarea planului de redresare sunt incluse în mod efectiv în planul de redresare a grupului. **(pct. 14 din Recomandare).**

(2) În vederea includerii în planul de redresare a grupului a sucursalelor menționate la alin. (1), întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) iau în considerare procedura de monitorizare, de escaladare și cea decizională, precum și implementarea opțiunilor de redresare. **(pct. 14 din Recomandare).**

(3) În cazul în care întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) includ o sucursală în planul de redresare a grupului, ca parte a entității juridice de care aparține, acestea includ în respectivul plan și informații specifice legate de sucursală. **(pct. 14 din Recomandare).**

### CAPITOLUL III

#### Clasificarea entităților juridice și a sucursalelor

**Art. 5.** - Întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) clasifică entitățile grupului, identificate potrivit art. 3 alin. (1), în următoarele categorii:

(a) entități relevante pentru grup;

(b) entități relevante pentru economie, inclusiv pentru sistemul financiar, din unul sau mai multe state membre, denumite „entități relevante pe plan local”;

(c) entități care nu sunt relevante pentru grup sau pentru economia vreunui stat membru.

**(pct. 19 din Recomandare)**

**Art. 6.** - (1) Întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) desemnează ca relevantă pentru grup orice entitate care întrunește una sau mai multe dintre condițiile prevăzute de art. 7 alin. (2) lit. a) – e) din *Regulamentul delegat (UE) 2016/1075*, indiferent de relevanța acestei entități pentru economie, inclusiv pentru sistemul financiar, al unui stat membru. **(pct. 20 din Recomandare).**

(2) Întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) desemnează ca relevantă pe plan local orice entitate care, fără a fi o entitate relevantă pentru grup în sensul alin. (1), este o entitate relevantă pentru economie, inclusiv pentru sistemul financiar al unuia sau mai multor state membre. Desemnarea se realizează pe baza funcțiilor critice pe care le îndeplinește entitatea, conform corespondenței prevăzute la art. 7 alin. (1) lit. b) din *Regulamentul delegat (UE) 2016/1075*. **(pct. 21 din Recomandare).**

(3) Întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) desemnează ca entitate care nu este relevantă pentru grup sau pe plan local, orice entitate a grupului care nu este clasificată în niciuna din categoriile menționate la alin. (1) și (2). **(pct. 22 din Recomandare).**

## CAPITOLUL IV

### Includerea entităților în planul de redresare a grupului

**Art. 7. - (1)** Întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) includ în planul de redresare a grupului ca entități relevante pentru grup sau după caz, entități relevante pe plan local, acele sucursale care au fost desemnate drept sucursale deosebit de semnificative de către supraveghetorul consolidant și autoritățile competente de origine și gazdă, în conformitate cu prevederile *Ghidului Autorității Bancare Europene privind supravegherea sucursalelor semnificative* (EBA/GL/2017/14). **(pct. 15 din Recomandare)**

**(2)** Întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) nu tratează, separat de entitatea juridică de care aparțin, sucursalele care nu sunt entități relevante pentru grup sau entități relevante pe plan local. **(pct. 16 din Recomandare).**

**(3)** Întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) includ în planul de redresare a grupului, în mod individual și specific, ca entități relevante pentru grup sau entități relevante pe plan local, acele entități identificate drept alte instituții de importanță sistemică (O-SII). **(pct. 17 din Recomandare).**

**Art. 8. -** În planul de redresare a grupului, întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1) abordează entitățile relevante pentru grup într-o manieră detaliată, ce vizează includerea cel puțin a aspectelor referitoare la guvernanță, indicatorii, opțiunile și scenariile avute în vedere la elaborarea planului de redresare, în toate secțiunile acestuia **(pct. 25 din Recomandare).**

**Art. 9. - (1)** În cazul entităților relevante pe plan local, întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1), elaborează planul de redresare a grupului acordând o atenție specială restabilirii poziției financiare și asigurării continuității operaționale a acestor entități, astfel încât, într-o situație de criză, funcțiile critice să fie menținute.

**(2)** În aplicarea alin. (1), întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1), identifică în planul de redresare a grupului toate funcțiile critice ale entităților relevante pe plan local. **(pct. 39 din Recomandare)**

**Art. 10. - (1)** În planul de redresare a grupului, întreprinderile-mamă prevăzute la art. 1 alin. (1), includ într-o manieră concisă entitățile care nu sunt entități relevante pentru grup sau entități relevante pe plan local. **(pct. 50 din Recomandare)**

(2) Includerea entităților prevăzute la alin. (1) în planul de redresare a grupului trebuie să vizeze cel puțin informațiile necesare pentru identificarea entităților respective și descrierea succintă a poziției acestora în strategia generală a grupului. **(pct. 50 din Recomandare)**

(3) În aplicarea alin. (2), planul de redresare a grupului trebuie să asigure, atunci când este cazul și într-o manieră generală, faptul că mecanismele de guvernare permit transmiterea rapidă a informațiilor referitoare la o situație de dificultate la nivel local către întreprinderea-mamă și către autoritatea competentă și viceversa și să prevadă, atunci când este cazul, orice impact semnificativ al opțiunilor de redresare asupra entităților prevăzute la alin. (1), cu luarea în considerare a structurii grupului. **(pct. 50 din Recomandare)**

## CAPITOLUL V

### **Clasificarea și includerea sucursalelor relevante în planul de redresare individual**

**Art. 11 (1)** Instituțiile de credit prevăzute la art.1 alin.(3) identifică și includ în planul de redresare individual acele sucursale determinate ca fiind sucursale relevante pentru instituția de credit sau pe plan local, asigurându-se că toate informațiile specifice acestor sucursale sunt incluse în mod efectiv în planul de redresare individual. **(similar pct. 14 din Recomandare).**

(2) Instituțiile de credit prevăzute la art. 1 alin. (3) desemnează ca relevante pentru acestea orice sucursale care îndeplinesc una sau mai multe dintre următoarele condiții:

- (a) contribuie în mod substanțial la profitul instituției de credit sau la finanțarea acesteia sau deține o parte importantă a activelor, pasivelor și capitalurilor acesteia;
- (b) efectuează activități comerciale cheie;
- (c) îndeplinesc, la nivel central, funcții-cheie operaționale, de gestionare a riscurilor sau administrative;
- (d) suportă riscuri substanțiale care, într-un scenariu pesimist, ar putea să pună în pericol viabilitatea instituției de credit;
- (e) nu ar putea fi cedate sau lichidate fără a declanșa, probabil, un risc major pentru instituția de credit. **(similar pct. 20 din Recomandare)**

(3) Instituțiile de credit prevăzute la art. 1 alin. (3) desemnează ca relevante pe plan local orice sucursale care, fără a fi relevante pentru instituția de credit, în sensul alin. (2), sunt relevante pe plan local. **(similar pct. 21 din Recomandare)**

(4) Desemnarea în categoria sucursalelor prevăzute la alin.(3) se realizează pe baza funcțiilor critice îndeplinite, determinate pe baza unei corespondențe dintre liniile de activitate esențiale și funcțiile critice, pe de o parte, și sucursalele care îndeplinesc următoarele condiții:

- (a) contribuie în mod substanțial la profitul instituției de credit sau la finanțarea acesteia sau dețin o parte importantă a activelor, pasivelor și capitalurilor acesteia;
- (b) efectuează activități comerciale cheie;
- (c) îndeplinesc, la nivel central, funcții-cheie operaționale, de gestionare a riscurilor sau administrative;
- (d) suportă riscuri substanțiale care ar putea, într-un scenariu pesimist, să pună în pericol viabilitatea instituției de credit;
- (e) nu ar putea fi cedate sau lichidate fără a declanșa, probabil, un risc major pentru instituția de credit;
- (f) sunt importante pentru stabilitatea financiară a statului membru gazdă.

**(similar pct.21 din Recomandare)**

(5) Instituțiile de credit prevăzute la art.1 alin.(3), desemnează ca sucursale care nu sunt relevante pentru acestea sau pe plan local orice sucursale care nu sunt clasificate în niciuna dintre categoriile menționate la alin. (2) și (3). **(similar pct. 22 din Recomandare).**

## CAPITOLUL VI

### Dispoziții finale

**Art. 12.** – Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

**Art. 13.** – Prezentul regulament intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al României.

Președintele Consiliului de Administrație  
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU