

Documente și informații privind persoanele propuse în calitate de membri ai organului de conducere al instituției de credit solicitante

1. Detalii și informații personale referitoare la buna reputație, onestitate, integritate, cunoștințe, competențe, experiență, precum și detalii și informații vizând obiectivitatea acestora și timpul alocat, după cum urmează:

(a) copie după cartea de identitate sau alt document echivalent care să certifice numele complet al persoanei, genul, locul și data nașterii, adresa, naționalitatea, codul numeric personal, precum și informații cu privire la numele de naștere, dacă este diferit, și detalii de contact;

(b) detalii cu privire la funcția deținută sau care va fi deținută de persoana respectivă, inclusiv dacă este o funcție executivă sau neexecutivă, durata de începere sau planificată pentru începerea mandatului și o descriere a principalelor atribuții/sarcini și responsabilități;

(c) un curriculum vitae ce cuprinde informații cu privire la studiile absolvite (inclusiv calificări academice și orice forme de instruire relevante) și experiență practică și profesională, inclusiv numele și tipul tuturor organizațiilor pentru care lucrează sau a lucrat persoana în cauză, precum și natura și durata funcțiilor îndeplinite, menționându-se în mod specific orice activități relevante pentru funcția vizată;

(d) o listă cu persoane de referință, inclusiv date de contact, din partea angajatorilor din sectorul bancar sau financiar, incluzând numele complet, instituția, funcția, numărul de telefon, email, natura relației profesionale și informații referitoare la existența unei eventuale relații extra profesionale;

(e) fiecare din elementele următoare:

(i) cazierul judiciar și informații relevante despre anchete și acțiuni penale, finalizate sau în curs, cazier fiscal, dosare în materie civilă și administrativă, precum și acțiuni disciplinare (inclusiv demiteri din funcția de director), documentate prin intermediul unui document oficial;

(ii) o declarație cu privire la faptul dacă persoana sau orice entitate condusă de persoana respectivă a fost sau este implicată în calitate de debitor în proceduri de insolvență sau alte proceduri comparabile;

(iii) informații privind următoarele:

a. cercetări, proceduri de executare, măsuri sau sancțiuni aplicate de către o autoritate de supraveghere în care persoana în cauză a fost implicată în mod direct sau indirect;

b. respingerea unei cereri de înregistrare, autorizare, obținere a calității de membru sau a unei licențe pentru a desfășura o activitate comercială, antreprenorială sau profesională; retragerea, revocarea sau anularea unei înregistrări, a unei autorizații, a calității de membru sau a licenței; sau excluderea de către un organism de reglementare, de către un organism public sau de către un organism sau asociație profesională;

c. concedierea de la locul de muncă, dintr-o funcție sau dintr-o relație fiduciară sau situație similară sau dacă i s-a cerut demisia de la locul de muncă sau dintr-o astfel de funcție (excluzând disponibilizarea/intrarea în șomaj);

d. includerea în liste de debitori rău-platnici sau înregistrări negative la birourile de credit;

e. performanța financiară și comercială a entităților deținute sau conduse de persoana respectivă sau în care aceasta a avut sau are o cotă de participație la capital sau o influență semnificativă, fiind luate în special în considerare orice proceduri de reorganizare, faliment și lichidare, precum și dacă și în ce mod membrul a contribuit la generarea cauzelor care au declanșat aceste proceduri;

f. orice investiții, expuneri și împrumuturi mari contractate de persoana în cauză;

g. dacă a fost deja efectuată de către o altă autoritate competentă o evaluare a reputației persoanei din perspectiva calității de achizitor sau de conducător (inclusiv identitatea autorității respective, data evaluării și dovada rezultatului acestei evaluări), precum și consimțământul persoanei, dacă este cazul, pentru căutarea/obținerea și prelucrarea acestor informații, precum și pentru utilizarea informațiilor oferite pentru evaluarea adecvării;

h. dacă a fost deja efectuată o evaluare anterioară a persoanei de către o autoritate dintr-un alt sector, nefinanciar (inclusiv identitatea respectivei autorități și dovezi ale rezultatului unei astfel de evaluări).

(f) o descriere a tuturor situațiilor/circumstanțelor care ar putea duce la un potențial conflict de interese, inclusiv, dar fără a se limita la:

(i) orice interes financiar (inclusiv împrumuturi, participații, garanții, acordate sau primite) și interes nefinanciar sau relație (inclusiv relații apropiate cum ar fi soț, partener civil, concubin, copil, părinte sau altă relație care implică împărțirea bunurilor/traiului zilnic) între persoana și rudele sale apropiate (sau orice entitate cu care persoana are legături strânse) și instituția de credit,

întreprinderea mamă sau filialele sale, inclusiv orice membru al organului de conducere, persoana care deține funcții-cheie sau orice persoană ce are o deținere calificată în instituția de credit;

(ii) dacă persoana are/a avut sau nu are/nu a avut o relație comercială în ultimii doi ani cu oricare dintre persoanele enumerate anterior și dacă este implicată în vreo procedură legală cu o astfel de persoană;

(iii) dacă persoana și rudele sale apropiate au sau nu interese concurențiale în relație cu instituția de credit solicitantă, întreprinderea-mamă sau filialele sale;

(iv) dacă persoana este sau nu propusă în numele unui acționar care exercită controlul, este angajat al unui acționar care exercită controlul asupra instituției de credit sau este asociat în alt mod cu acesta și, în caz afirmativ, identitatea acționarului;

(v) dacă persoana deține sau a deținut un mandat în calitate de membru al conducerii superioare în cadrul unei instituții care face parte din perimetrul de consolidare prudențială;

(vi) dacă persoana deține sau a deținut o funcție într-o altă entitate din perimetrul de consolidare, poziția deținută și dacă implică răspundere directă față de organul de conducere;

(vii) dacă persoana a deținut o poziție superioară în cadrul unei firme de consultanță profesională, calitatea de auditor extern sau consultant pentru instituția de credit sau pentru o altă entitate din perimetrul de consolidare prudențială sau a avut calitatea de angajat cu atribuții asociate serviciilor furnizate instituției de credit de oricare din entitățile menționate;

(viii) dacă persoana primește în plus față de remunerația pentru rolul său și alte onorarii sau beneficii provenite de la instituția de credit sau de la o altă entitate care face parte din perimetrul său de consolidare prudențială;

(ix) orice obligație financiară a instituției de credit solicitante, întreprinderii-mamă sau filialelor sale față de persoana supusă evaluării;

(x) orice relație de familie între persoana în cauză și persoane care dețin/au deținut o poziție superioară în cadrul unei firme de consultanță profesională, calitatea de auditor extern sau de consultant pentru instituția de credit sau pentru o altă entitate din perimetrul de consolidare prudențială sau au avut calitatea de angajat cu atribuții asociate serviciilor furnizate instituției de credit de oricare din entitățile menționate;

(xi) orice poziție cu influență politică (națională sau locală) deținută în ultimii doi ani;

(xii) dacă un conflict de interese semnificativ este identificat, o prezentare asupra modului în care acest conflict a fost atenuat sau remediat în mod satisfăcător, inclusiv o trimitere la secțiunea relevantă din politica instituției de credit în materia conflictului de interese sau la orice dispoziții speciale de gestionare sau atenuare a conflictelor.

(g) detalii care să arate că persoana are timp suficient pentru îndeplinirea mandatului, inclusiv, dar fără a se limita la:

i) timpul minim estimat a fi alocat pentru îndeplinirea funcțiilor persoanei în cadrul instituției de credit solicitante (indicații lunare și anuale), cu luarea în considerare a timpului necesar deplasărilor, ședințelor necesar a fi organizate și pregătirii;

ii) o listă a mandatelor pe care persoana le deține în cadrul entităților financiare sau nefinanciare, inclusiv dacă se aplică sau nu regulile prevăzute la art. 108¹ alin. (2)² din OUG nr. 99/2006;

iii) dacă sunt incidente prevederile art. 108¹ alin. (2)² din OUG nr. 99/2006, explicații cu privire la orice suprapuneri de mandate;

iv) o listă a acelor mandate care nu urmăresc, în mod predominant, obiective comerciale;

v) mărimea societăților sau organizațiilor în care sunt deținute aceste mandate, de exemplu activele totale, dacă entitatea respectivă este sau nu listată, numărul salariaților, natura activității și dacă entitatea este din afara Uniunii Europene;

vi) o listă a oricăror responsabilități suplimentare asociate acestor mandate (cum ar fi președinte al unui comitet/comisie);

vii) timpul estimat în zile dintr-un an dedicate fiecărui mandat;

viii) numărul întâlnirilor/reuniunilor pe an dedicate fiecărui mandat;

ix) timpul estimat necesar pentru pregătire;

x) orice activități externe de natură profesională sau cu caracter politic, precum și orice alte funcții și activități relevante ale membrului organului de conducere, atât în interiorul cât și în afara sectorului financiar, atât în interiorul, cât și în afara Uniunii Europene;

xi) o declarație a persoanei evaluate cu privire la faptul că are suficient timp pentru îndeplinirea mandatelor pe care le deține, inclusiv în perioade de activitate deosebit de intense, care implică alocarea unui timp suplimentar, cum ar fi în caz de restructurare, relocare a instituției de credit, achiziție, fuziune, preluare sau o situație de criză sau ca urmare a unor dificultăți majore legate de una sau mai multe din operațiunile sale, confirmată de instituția de credit.

2. O descriere a comitetelor stabilite/care urmează a fi stabilite, inclusiv membrii comitetelor și competențele acestora.

3. Rezultatul evaluării adecvării fiecărui membru al organului de conducere efectuate de instituția de credit solicitantă, prezentat detaliat pentru fiecare criteriu de evaluare și documentat corespunzător.

4. O declarație a instituției de credit solicitante privind realizarea evaluării adecvării la nivel colectiv a membrilor organului de conducere prin utilizarea matricei de adecvare prevăzută în anexa nr. 9 din prezentul regulament sau a propriei metodologii și documentul privind rezultatul evaluării efectuate.

Informațiile și declarațiile prevăzute la pct.1 din anexă se completează punctual pentru fiecare din elementele solicitate, precizându-se în mod expres pentru situațiile ce nu sunt incidente persoanei evaluate că nu este cazul, și sunt semnate de persoana evaluată.

Documentele prevăzute la punctele 2-4 din anexă sunt semnate de acționarii direcți ai instituției de credit și însușite de persoanele desemnate ca membru al organului de conducere.

Pentru scopurile prezentului regulament, în vederea evaluării adecvării membrilor organului de conducere al instituției de credit solicitante, Banca Națională a României, în calitate de operator de date cu caracter personal, prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu prevederile legislației naționale în vigoare aplicabile și ale Regulamentului (UE) 679/2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE.

Mai multe informații cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal de către Banca Națională a României sunt disponibile pe pagina oficială de internet, la adresa: www.bnr.ro/Date-cu-caracter-personal-17892.aspx.