

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

Nr. _____ din _____

Pentru modificarea și completarea
Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013
privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit,
cu modificările și completările ulterioare

Având în vedere dispozițiile art. 4 alin. (1) și alin. (5²), art. 13, art. 24, art. 36¹, art. 77, art. 101, art. 104, art. 106, art. 108, art. 122- 123, art. 126 - 126², art. 148- 149, art. 150 alin. (1), art. 152¹, art. 163- 163¹, art. 164 alin. (2), art. 166- 166⁶, art. 169, art. 173⁴, art. 186 alin. (4) lit. d), art. 191 alin. (1) lit. b), art. 196 alin. (7) și alin. (9), art. 224 alin. (1) lit. c), art. 226 alin. (3) lit. a), c) și e), alin. (4) lit. b), e) și f), alin. (5) și (6), art. 228 alin. (1) lit. e), f) și n), art. 230¹ alin. (1) lit. b), art. 289, art. 320, art. 382, art. 384 alin. (1), art. 385 alin. (1), art. 404¹ alin. (1) și ale art. 420 alin. (5) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007*, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul dispozițiilor art. 25 alin. (2) lit. a) și ale art. 48 alin. (1) din *Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României*, precum și ale art. 420 alin. (1), alin. (3) și alin. (4) din *Ordonanța de urgență nr. 99/2006 din 6 decembrie 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, 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. La articolul 3, alineatul (1), după punctul 55 se introduc două puncte noi, punctele 56 și 57, cu următorul cuprins:

„56. Instituție de credit consolidantă – instituție de credit care este obligată să respecte cerințele prudențiale pe bază consolidată, în conformitate cu prevederile Părții I, Titlul 2, Capitolul 2 din cadrul Regulamentului (EU) nr.575/2013.

57. politică de remunerare neutră din punctul de vedere al genului - politică de remunerare bazată pe principiul egalității de tratament, respectiv remunerație egală pentru membrii personalului de gen masculin și membrii personalului de gen feminin, pentru prestarea aceleiași munci sau a unei munci de valoare egală.” **(Art.1 pct.2 subpunctul 65 CRDV) (Art.3 CRD)**

2. La articolul 3, alineatul (3) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Pentru scopurile prezentului regulament, termenii și expresiile: instituție, entitate din sectorul financiar, situație consolidată, bază consolidată, bază subconsolidată, fonduri proprii, instituție globală de importanță sistemică (instituție de tip G-SII), instituție mică și cu un grad redus de complexitate, grup, piață reglementată, beneficii discreționare de tipul pensiilor, portofoliu de tranzacționare, inițiator, sponsor, contraparte centrală, risc operațional, diminuarea riscului de credit, securitizare, poziție din securitizare, entitate special constituită în scopul securitizării, capital eligibil, efect de levier, risc asociat folosirii excesive a efectului de levier, instituție externă de evaluare a creditului au înțelesul prevăzut la art. 4 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.” (Art.1 pct.2 subpunctele 61 și 63 CRDV) (Art.3 CRD)

3. La articolul 29⁵ alineatul (3), după litera e) se introduce o nouă literă, litera f) cu următorul cuprins:

„f) documentarea în mod corespunzător a împrumuturilor acordate: (Art.1 pct.23 CRD V) (Art.88(1) CRD)

i) membrilor organului de conducere;

ii) membrilor apropiați ai familiilor membrilor organului de conducere, astfel cum sunt definiți la art. 102 alin. (3) lit. g) pct. (ii) din prezentul regulament;

iii) unei entități în care membrul organului de conducere sau membrul apropiat al familiei acestuia are o deținere calificată de 10 % sau mai mult din capital sau din drepturile de vot, sau în care respectivele persoane pot exercita o influență semnificativă, sau în care persoanele respective dețin poziții aferente conducerii superioare sau sunt membre ale organului de conducere în funcția sa de supraveghere.”

4. La articolul 29⁵, după alineatul (5) se introduce un nou alineat, alineatul (6) cu următorul cuprins:

„(6) Instituțiile de credit trebuie să pună la dispoziția Băncii Naționale a României, la cererea acesteia, documentația prevăzută la alin.(3) lit. f).” (Art.1 pct.23 CRD V) (Art.88(1) CRD)

5. Articolul 67⁵⁹ se modifică și va avea următorul cuprins:

“Art.67⁵⁹ - Calitatea de acționar al unei instituții de credit, calitatea de membru al unei societăți sau entități afiliate instituției de credit, astfel cum acestea sunt definite la art. 102 alin. (3), deținerea unor conturi, contractarea unor împrumuturi sau utilizarea unor alte servicii ale instituției de credit sau ale

oricărei entități care face parte din același perimetru de consolidare nu trebuie considerate, doar prin ele însele, ca afectând gândirea independentă a unui membru al organului de conducere.” (Art.1 para.25 CRD V) (Art.91(8) CRD)

6. La articolul 67¹³⁵, după alineatul (4) se introduce un nou alineat, alineatul (5) cu următorul cuprins:

„(5) În sensul alin. (1), Banca Națională a României verifică în special dacă sunt îndeplinite în continuare cerințele privind buna reputație, cunoștințele, aptitudinile și experiența, în cazul în care are motive întemeiate să suspecteze că are loc sau a avut loc o tentativă sau o acțiune de spălare de bani sau de finanțare a terorismului sau că există un risc crescut în acest sens.” (Art.1 para.25 CRD V) (Art.91(1) teza 4 CRD)

7. După articolul 67¹⁴⁷ se introduce o nouă secțiune, secțiunea a 9-a “Alte dispoziții”, cuprinzând articolul 67¹⁴⁸, cu următorul cuprins:

“Secțiunea a 9-a

Alte dispoziții

Art. 67¹⁴⁸ - În aplicarea art. 196 alin. (7) și alin. (9) 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, dispozițiile art. 67²-67¹⁵, art. 67¹⁹-67⁵², art. 67⁵⁴-67⁵⁹, art. 67⁶⁵-67⁸⁵, art. 67⁸⁷, art. 67⁹³-67¹²², art. 67¹²⁵-67¹³⁰, art.67¹³¹ alin.(1) și alin. (2) și ale art.67¹³²-67¹⁴⁷ din prezentul regulament se aplică în mod corespunzător și societăților financiare holding și societăților financiare holding mixte.” (Art.1 pct.25 CRD V) (Art.85 para.(1) CRD) (Art.91 (1) CRD)

8. La articolul 102 alineatul (3) litera g), punctul (ii) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(ii) membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață, potrivit legii, și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți și părinți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.” (Art.1 pct.(23) CRDV) (Art.88(1) CRD)

9. Articolul 127 se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 127 - (1) Instituțiile de credit trebuie să implementeze sisteme interne, să utilizeze metodologie standardizată sau metodologie standardizată simplificată pentru a identifica, evalua, administra și

reduce riscul care rezultă din variațiile potențiale ale ratelor dobânzii care afectează atât valoarea economică a capitalurilor proprii, cât și câștigurile din dobânzi aferente activităților instituției de credit care sunt în afara portofoliului de tranzacționare. (Art.1 pct.21 CRD V) (Art.84 CRD)

(2) Instituțiile de credit trebuie să implementeze sisteme pentru a evalua și a monitoriza riscurile care rezultă din variațiile potențiale ale marjelor de credit (credit spreads) care afectează atât valoarea economică a capitalurilor proprii, cât și câștigurile din dobânzi aferente activităților instituției de credit care sunt în afara portofoliului de tranzacționare. (Art.1 pct.21 CRD V) (Art.84 CRD)

(3) Banca Națională a României - Direcția supraveghere poate solicita unei instituții de credit să utilizeze o metodologie standardizată atunci când consideră că sistemele interne ale instituției de credit nu sunt adecvate pentru a capta riscul de rată a dobânzii care rezultă din activitățile instituției de credit care sunt în afara portofoliului de tranzacționare. (Art.1 pct.21 CRD V) (Art.84 CRD)

(4) Banca Națională a României - Direcția supraveghere poate solicita unei instituții mici și cu un grad redus de complexitate, astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) pct.145 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să utilizeze o metodologie standardizată, atunci când consideră că metodologia standardizată simplificată prevăzută în Anexa 1 nu este adecvată pentru a reflecta riscul de rată a dobânzii care rezultă din activitățile instituției de credit care sunt în afara portofoliului de tranzacționare. ” (Art.1 pct.21 CRD V) (Art.84 CRD)

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

“ (1) Instituțiile de credit trebuie să aplice politici și procese pentru evaluarea și administrarea expunerii la riscul operațional, inclusiv la riscul de model și riscul aferent externalizării care acoperă evenimentele cu frecvență redusă și impact negativ potențial major.” (Art.1 pct.21 CRD V) (Art.85 para.(1) CRD)

11. La articolul 166 alineatul (1), litera j) se abrogă. (Art.1 pct.29 CRD V) (Art.98 CRD)

12. La articolul 166, alineatul (5) se modifică și va avea următorul cuprins:

„ (5) În procesul de analiză și evaluare, Banca Națională a României include expunerea instituțiilor de credit la riscul de rată a dobânzii rezultat din activitățile lor în afara portofoliului de tranzacționare. ” (Art.1 pct.29 CRD V) (Art.98 CRD)

13. La articolul 166, după alineatul (5) se introduc trei noi alineate, alineatele (5¹) – (5³), cu următorul cuprins:

„(5¹) În scopul aplicării alin. (5), Banca Națională a României – Direcția supraveghere exercită competențele de supraveghere prevăzute la art. alin. (5³), cel puțin în următoarele cazuri:

(a) valoarea economică a capitalurilor proprii ale unei instituții de credit, astfel cum este menționată la art. 127 alin. (1) scade cu mai mult de 15 % din fondurile sale proprii de nivel 1, ca urmare a unei variații bruște și neașteptate a ratelor dobânzii, astfel cum se prevede în oricare dintre cele șase scenarii de șoc în materie de supraveghere aplicate ratelor dobânzii; (Art.1 pct.29 CRD V) (Art.98 CRD)

(b) câștigurile din dobânzi ale unei instituții de credit, astfel cum sunt prevăzute la art. 127 alin. (1), scad semnificativ ca urmare a unei variații bruște și neașteptate a ratelor dobânzii, astfel cum este prevăzută în oricare dintre cele două scenarii de șoc în materie de supraveghere aplicate ratelor dobânzii. (Art.1 pct.29 CRD V) (Art.98 CRD)

(5²) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (5¹), Banca Națională a României - Direcția supraveghere nu exercită competențele prevăzute la alin. (5³), în cazul în care, pe baza analizei și a evaluării prevăzute la prezentul articol, aceasta consideră că instituția de credit administrează în mod adecvat riscul de rată a dobânzii care rezultă din activități din afara portofoliului de tranzacționare și că instituția de credit nu este expusă în mod excesiv la acest risc de rată a dobânzii. (Art.1 pct.29 CRD V) (Art.98 CRD)

(5³) În aplicarea alin. (5¹), prin competențe de supraveghere se înțelege competențele prevăzute la art. 226 alin. (3) și art. 226¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare sau competența de a solicita instituțiilor de credit să reflecte, în calculul valorii economice a capitalurilor proprii, a unor ipoteze specifice în materie de modelare și de parametri, altele decât cele dezvoltate de Autoritatea Bancară Europeană în baza art. 98 alin. (5a) lit. (b) din Directiva 2013/36/UE, cu modificările și completările ulterioare.” (Art.1 pct.29 CRD V) (Art.98 CRD)

14. La articolul 166, alineatul (8) se abrogă. (Art.1 pct.30 și 31 CRD V) (Art.103 CRD)

15. La articolul 167 alineatul (2), litera b) se abrogă. (Art.1 pct.30 CRD V) (Art.99 alin.(2) lit.b))

16. După articolul 168, se introduce o nouă secțiune, secțiunea a 4¹- a “Cerințe de fonduri proprii suplimentare”, cuprinzând articolele 168¹ - 168⁶, cu următorul cuprins:

Secțiunea a 4¹- a

“Cerințe de fonduri proprii suplimentare

Art.168¹ - (1) În scopul art.226³ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, Banca Națională a României consideră că riscurile sau elementele de risc nu sunt acoperite

deloc sau nu sunt acoperite suficient de cerințele de fonduri proprii prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402 numai atunci când cuantumul, tipurile și distribuția capitalului considerate adecvate de către Banca Națională a României, luând în considerare procesul de supraveghere desfășurat de Banca Națională a României pentru verificarea evaluării efectuate de instituțiile de credit în conformitate cu art. 148 alin.(1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, sunt mai mari decât cerințele de fonduri proprii prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402. **[art.104a para 2 1st sub-para CRD] (Art.1 pct.33 CRD V)**

(2) În scopul alin.(1), Banca Națională a României evaluează, ținând seama de profilul de risc al fiecărei instituții de credit în parte, riscurile la care este expusă instituția de credit, inclusiv: **[art.104a para 2 2nd sub-para CRD] (Art.1 pct.33 CRD V)**

(a) riscurile specifice instituției de credit sau elementele unor astfel de riscuri care sunt excluse în mod explicit din cerințele de fonduri proprii prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402 sau care nu sunt abordate în mod explicit în cadrul cerințelor menționate;

(b) riscurile specifice instituției de credit sau elementele unor astfel de riscuri care ar putea să fie subestimate chiar și în condițiile respectării cerințelor aplicabile prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402.

(3) În măsura în care fac obiectul unor dispoziții tranzitorii sau al unor clauze de păstrare a drepturilor obținute prevăzute în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, în prezentul regulament sau în Regulamentul (UE) nr. 575/2013, riscurile sau elementele de risc nu sunt considerate riscuri sau elemente de risc care ar putea să fie subestimate în pofida respectării cerințelor aplicabile prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402. **(Art.1 pct.33 CRD V) [art.104a para 2 3rdsub-para CRD]**

(4) În scopul alin.(1), capitalul considerat adecvat acoperă toate riscurile sau elementele de risc identificate ca semnificative în temeiul evaluării prevăzute la al doilea paragraf de la prezentul alineat, care nu sunt acoperite sau nu sunt acoperite suficient de cerințele de fonduri proprii prevăzute în părțile a treia, a patra și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402. **(Art.1 pct.33 CRD V) [art.104a para 2 4thsub-para CRD]**

(5) Banca Națională a României consideră riscul de rată a dobânzii care decurge din pozițiile din afara portofoliului de tranzacționare ca fiind semnificativ în sensul alin. (4) cel puțin în cazurile prevăzute la art.166 alin.(5¹), cu excepția cazului în care Banca Națională a României, efectuând verificarea și evaluarea, ajunge la concluzia că administrarea de către instituția de credit a riscului de rată a dobânzii la care este expusă aferent activităților din afara portofoliului de tranzacționare este adecvată și că instituția de credit nu este expusă în mod excesiv la riscul de rată a dobânzii ca urmare a unor activități din afara portofoliului de tranzacționare. (Art.1 pct.33 CRD V) [art.104a para 2 5th sub-para CRD]

(6) În cazul în care sunt necesare fonduri proprii suplimentare pentru abordarea altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Banca Națională a României stabilește nivelul fondurilor proprii suplimentare necesare în temeiul art. 226² alin.(1) lit.a) ca diferență între capitalul considerat adecvat în temeiul alin. (1) – (5) de la prezentul articol și cerințele de fonduri proprii relevante prevăzute în părțile a treia și a patra din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și în capitolul 2 din Regulamentul (UE) 2017/2402. (Art.1 pct.33 CRD V) [art.104a para 3 1stsub-para CRD]

(7) În cazul în care sunt necesare fonduri proprii suplimentare pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, Banca Națională a României stabilește nivelul fondurilor proprii suplimentare necesare în temeiul art. 226² alin.(1) lit.a) ca diferență între capitalul considerat adecvat în temeiul alin. (1) – (5) de la prezentul articol și cerințele de fonduri proprii relevante prevăzute în părțile a treia și a șaptea din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. (Art.1 pct.33 CRD V) [art.104a para 3 sub-para 2 CRD]

(8) Instituția de credit îndeplinește cerința de fonduri proprii suplimentare impusă de Banca Națională a României în temeiul art. 226 alin.(3) lit.a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, cu fonduri proprii care îndeplinesc următoarele condiții: (Art.1 pct.33 CRD V) [art.104a para 4 1st sub-para CRD]

(a) cel puțin trei sferturi din cerința de fonduri proprii suplimentare sunt îndeplinite cu fonduri proprii de nivel 1;

(b) cel puțin trei sferturi din fondurile proprii de nivel 1 menționate la litera (a) sunt constituite din fonduri proprii de nivel 1 de bază.

(9) Prin derogare de la alin.(8), Banca Națională a României poate solicita instituției de credit să își îndeplinească cerința de fonduri proprii suplimentare cu un procent mai ridicat de fonduri proprii de

nivel 1 sau de fonduri proprii de nivel 1 de bază, atunci când apreciază a fi necesar și având în vedere circumstanțele specifice ale instituției de credit. (Art.1 pct.33 CRD V) [art.104a para 4 2ndsub-para CRD]

(10) Fondurile proprii care sunt utilizate pentru îndeplinirea cerinței de fonduri proprii suplimentare prevăzute la art. 226 alin.(3) lit.a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, impusă de Banca Națională a României pentru abordarea altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, nu sunt utilizate în vederea respectării niciuneia dintre următoarele: (Art.1 pct.33 CRD V) [art.104a para 4 3rd sub-para CRD]

(a) cerințele de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) cerința amortizorului combinat;

(c) orientările privind fondurile proprii suplimentare menționate la art. 226⁵ alin.(4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, atunci când orientările respective abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

(11) Fondurile proprii care sunt utilizate pentru îndeplinirea cerinței de fonduri proprii suplimentare prevăzute la art.226 alin.(3) lit.a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, impusă de Banca Națională a României pentru abordarea riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, care nu este acoperit suficient de articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, nu sunt utilizate în vederea respectării niciuneia dintre următoarele: (Art.1 pct.33 CRD V) [art.104a para 4 4th sub-para CRD]

(a) cerința de fonduri proprii prevăzută la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier menționată la articolul 92 alineatul (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(c) orientările privind fondurile proprii suplimentare menționate la art. 226⁵ alin.(4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, atunci când orientările respective abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier.

Art. 168² – (1) În scopul art. 226⁵ alin.(7) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, fondurile proprii care sunt utilizate pentru conformarea cu orientările privind fondurile proprii suplimentare, comunicate în conformitate cu art.226⁵ alin.(4) și (5) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, în scopul abordării altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, nu sunt utilizate în vederea îndeplinirii niciuneia dintre cerințele următoare: **(Art.1 pct.33 CRD V) [art.104b para 5 1st indent CRD]**

(a) cerințele de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) literele (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

(b) cerința prevăzută la art.226² – 226⁴ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, impusă de Banca Națională a României în scopul abordării altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, și cerința amortizorului combinat.

(2) Fondurile proprii care sunt utilizate pentru conformarea cu orientările privind fondurile proprii suplimentare, comunicate în conformitate cu art.226⁵ alin.(4) și (5) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, în scopul abordării riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, nu sunt utilizate în vederea îndeplinirii cerinței de fonduri proprii prevăzute la articolul 92 alineatul (1) litera (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în vederea îndeplinirii cerinței prevăzute la art.226² – 226⁴ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, impusă de Banca Națională a României în scopul abordării riscului asociat folosirii excesive a efectului de levier, și nici în vederea îndeplinirii cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier menționate la articolul 92 alineatul (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. **(Art.1 pct.33 CRD V) [art.104b para 5 2nd indent CRD]**

Art. 168³ (1) Instituțiile de credit îndeplinesc cu fonduri proprii de nivel 1 de bază nivelul orientărilor privind fondurile proprii suplimentare comunicate de Banca Națională a României – Direcția Supraveghere și încorporează respectivele orientări în cadrele privind planificarea capitalului și de administrare a riscurilor, inclusiv în cadrul de apetit la risc și de planificare a redresării. **(Ghid SREP 2018 pct. 398)**

(2) Instituțiile de credit asigură îndeplinirea obligațiilor de la alin. (1) în intervalul de timp comunicat de Banca Națională a României – Direcția Supraveghere. (Ghid SREP 2018 pct. 397)

Art. 168⁴ În cazul în care fondurile proprii ale instituției de credit scad sau sunt susceptibile să scadă sub nivelul stabilit de orientările privind fondurile proprii suplimentare, instituția de credit trebuie să notifice Banca Națională a României – Direcția Supraveghere și să pregătească un plan de capital revizuit. În această notificare, instituția de credit trebuie să explice ce evoluții adverse sunt susceptibile să afecteze fondurile proprii și ce acțiuni a preconizat pentru eventuala restabilire a conformității cu orientările privind fondurile proprii suplimentare. (Ghid SREP 2018 pct. 544)

Art. 168⁵ (1) Instituția de credit transmite Băncii Naționale a României-Direcția Supraveghere, la solicitarea acesteia, un plan de capital credibil care să abordeze riscul de a nu îndeplini cerințele de capital aplicabile, în cazul în care rezultatele cantitative ale simulărilor de criză realizate conform art. 166 alin. (4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, arată că, în scenariul advers dat, respectiva instituție nu va putea să îndeplinească cerințele de capital aplicabile acesteia. (Ghid SREP 2018 pct. 402)

(2) În sensul alin. (1) din punct de vedere al credibilității planului de capital, instituția de credit trebuie să se asigure că:

- a) planul de capital acoperă întregul orizont de timp considerat de Banca Națională – Direcția Supraveghere în simularea de criză;
- b) planul de capital conține un set de măsuri credibile de diminuare și de administrare a riscului prevăzut la alin. (1), spre exemplu restricționarea plăților de dividende;
- c) dispune măsurile de diminuare și de administrare menționate la lit. b) pentru a aborda nerespectarea cerințelor de capital aplicabile ca urmare a derulării simulărilor de criză la nivelul sistemului;
- d) măsurile de diminuare și de administrare menționate la lit. b) nu fac obiectul unor constrângeri juridice sau reputaționale, de exemplu din cauza unor anunțuri publice anterioare care contrazic sau intră în conflict cu aceste măsuri (de exemplu, cu privire la politica de dividende, planurile de afaceri și apetitul la risc);
- e) măsurile de diminuare și de administrare menționate la lit. b) asigură îndeplinirea în totalitate a cerințelor de capital, într-un interval de timp adecvat, conform celor comunicate de Banca Națională a României – Direcția Supraveghere;

- f) măsurile propuse au în vedere considerentele macroeconomice și modificările viitoare cunoscute ale cadrului de reglementare care afectează instituția de credit din perspectiva ariei de aplicare și a intervalului de timp ale scenariilor adverse aplicate;
- g) are în vedere inclusiv gama opțiunilor de redresare conform planului de redresare al instituției.

(Ghid SREP 2018 pct. 403)

(3) Instituțiile de credit trebuie să implementeze planurile de capital menționate la alin. (1) sau, după caz, planurile de capital revizuite prin efectuarea de modificări ale măsurilor de administrare propuse inițial, dar și referitor la măsurile de diminuare suplimentare cu privire la riscul prevăzut la alin. (1), apreciate ca fiind relevante pentru scenariile și condițiile macroeconomice actuale, potrivit comunicărilor Băncii Naționale a României - Direcția Supraveghere. **(Ghid SREP 2018 pct. 404)**

Art. 168⁶ Atunci când nivelul fondurilor proprii scade sub nivelul stabilit de orientările privind fondurile proprii suplimentare, însă rămâne deasupra celorlalte cerințe de fonduri proprii aplicabile, în urma unor circumstanțe specifice instituției de credit sau externe, ca urmare a materializării unor riscuri pe care orientările privind fondurile proprii suplimentare nu aveau rolul de a le acoperi, instituția de credit trebuie să ia măsuri pentru a majora nivelul fondurilor proprii la nivelul stabilit inclusiv de orientările privind fondurile proprii suplimentare, într-un interval de timp considerat adecvat și comunicat de Banca Națională a României - Direcția Supraveghere.” **(Ghid SREP 2018 pct. 545 alin.b)**

17. La articolul 170, alineatul (1) se abrogă. (Art.1 pct.26 CRD V) (Art.92 CRD)

18. La articolul 170, partea introductivă a alineatului (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) La stabilirea și aplicarea politicilor de remunerare totală, inclusiv a salariilor și beneficiilor discreționare de tipul pensiilor, pentru categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituțiilor de credit, instituțiile de credit trebuie să respecte, de o manieră corespunzătoare mărimii și organizării lor interne, precum și naturii, extinderii și complexității activităților desfășurate, următoarele cerințe:” **(Art.1 pct.26 CRD V) (Art.92 alin.2 partea introductivă CRD)**

19. La articolul 170 alineatul (2), după litera f) se introduce o nouă literă, litera g), cu următorul cuprins:

“g) politica de remunerare este o politică de remunerare neutră din punctul de vedere al genului.”(Art.1 pct.26 CRD V) (Art.92 alin.2 CRD)

20. La art. 170, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:

„(3) În sensul alin. (2), categoriile de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției de credit includ cel puțin: (Art.1 pct.26 lit.c) CRD V) (Art.92 CRD)

- a) toți membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere și ai conducerii superioare;
- b) membrii personalului cu responsabilități de conducere a funcțiilor de control sau a unităților operaționale importante ale instituției de credit, astfel cum sunt acestea definite la art. 3 alin. (5) din Regulamentul delegat (UE) nr. 604/2014 al Comisiei;
- c) membrii personalului îndreptățiți la remunerații totale semnificative în exercițiul financiar precedent, cu îndeplinirea următoarelor condiții:

(i) remunerația totală a membrului personalului este de cel puțin 500 000 de euro și este cel puțin egală cu remunerația medie acordată membrilor organului de conducere în funcția sa de supraveghere și ai conducerii superioare menționați la lit. a);

(ii) membrul personalului își desfășoară activitatea profesională într-o unitate operațională importantă, iar activitatea are, prin natura sa, un impact semnificativ asupra profilului de risc al unității operaționale în cauză.”

21. La articolul 171 alineatul (1) litera l), punctul (i) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(i) acțiuni sau, în funcție de forma juridică a instituției de credit în cauză, titluri de participare echivalente ori instrumente legate de acțiuni sau, în funcție de forma juridică a instituției de credit în cauză, instrumente echivalente de tip non-cash;” (Art.1 pct.27 CRD V) (Art.94 CRD)

22. La articolul 171 alineatul (1), litera m) se modifică și va avea următorul cuprins:

„m) o parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta de remunerație variabilă, este amânată pe o perioadă de cel puțin 4 – 5 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile membrului personalului în cauză. Perioada de amânare trebuie să nu fie mai mică de 5 ani pentru membrii organului de conducere în funcția sa de supraveghere și ai conducerii superioare ale instituțiilor de credit care sunt semnificative din punctul de vedere al mărimii, organizării interne și al naturii, extinderii și complexității activităților lor. Membrii personalului intră în drepturile aferente remunerației datorate potrivit acordurilor de amânare nu mai

rapid decât ar intra pe o bază proporțională. În cazul unei componente a remunerației variabile în sumă deosebit de mare, cel puțin 60% din sumă este amânată. Durata perioadei de amânare este stabilită în conformitate cu ciclul de afaceri, natura activității, riscurile acesteia și activitățile membrului personalului în cauză;” (Art.1 pct.27 CRD V) (Art.94 CRD)

23. La articolul 171, după alineatul (1) se introduce un nou alineat, alineatul (1¹), cu următorul cuprins:

“(1¹) Prin derogare de la alin. (1), cerințele prevăzute la alin. (1) lit. (l), (m) și lit. (o) ultima teză nu se aplică:

a) unei instituții de credit care nu este o instituție de credit de dimensiuni mari, astfel cum este definită la art. 4 alin. (1) pct. 146 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și ale cărei active au în medie și pe bază individuală, în conformitate cu Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, cu Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu reglementările emise în aplicarea acestora, o valoare egală sau mai mică de 1 miliard de euro în perioada de 4 ani imediat anterioară exercițiului financiar curent; (Art.1 pct.27 CRD V) (Art.94 para 3. lit. a)+ exercitare opt națională para 4. CRD, conf. scrisorii DS nr.VI/2/5774/22.04.2020, reducerea pragului la 1 mld EUR)

b) unui membru al personalului a cărui remunerație variabilă anuală nu depășește 30 000 de euro și nu reprezintă mai mult de 1/3 din remunerația totală anuală a respectivului membru al personalului.”(Art.94 para 3. lit. b + para. 5, exercitare opt. nat. conf. clarificări COM – scrisoare DS nr. VI/1/16300/13.11.2020)

24. La articolul 205, după alineatul (4) se introduc trei noi alineate, alineatele (5) –(7), cu următorul cuprins:

„(5) În cadrul simulărilor de criză, instituțiile de credit trebuie să evalueze și să reflecte și nivelul de transferabilitate a resurselor de capital și de lichiditate între entitățile legale sau unitățile operaționale în condiții de criză și în acest sens trebuie să identifice și să reflecte efectele oricăror obstacole posibile, inclusiv obstacole juridice, organizaționale și operaționale cu privire la mecanismele de suport financiar stabilite în cadrul grupului și care pot afecta transferabilitatea resurselor. [GL SREP 2018 - pct. 120, EBA/GL/2018/04 – pct.188]

(6) În plus, în cadrul simulării de criză ICAAP, instituțiile de credit trebuie să evalueze propria capacitate de a rămâne, în condiții de criză, peste cerințele de fonduri proprii prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. (a), (b) și (c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și peste cerința prevăzută la art.226² – 226⁴

din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare. [GL SREP 2018 - pct. 123, EBA/GL/2018/04 – pct.191]

(7) Atunci când efectuează simulări de criză pentru solvabilitate în scopul ICAAP, instituțiile de credit trebuie să ia în considerare și impactul anumitor scenarii asupra indicatorului efectului de levier al instituției prevăzut la art. 92 alin. (1) lit. d din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și asupra datorii eligibile deținute în scopul îndeplinirii cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, prevăzută de art.295⁵ din Legea nr.312/2015, cu modificările și completările ulterioare.” [GL SREP 2018 - pct. 126, EBA/GL/2018/04 – pct.192]

25. După articolul 206 se introduce un nou articol, articolul 206¹, cu următorul cuprins:

„**Art. 206¹** Instituțiile de credit transmit Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere, la solicitarea acesteia ca urmare a evaluării calitative a simulărilor de criză realizate de instituțiile de credit, un plan de acțiuni de remediere pentru îmbunătățirea programelor simulărilor de criză, în scopul remedierii limitărilor, vulnerabilităților și deficiențelor constatate.” [GL SREP 2018, pct. 514]

26. Articolul 253 se abrogă.

27. La articolul 255, după alineatul (2) se introduc două alineate noi, alineatele (2¹) și (2²) cu următorul cuprins:

„(2¹) Instituțiile de credit nu trebuie să utilizeze fondurile proprii de nivel 1 de bază care sunt menținute pentru a îndeplini cerința amortizorului combinat prevăzută la art. 3 pct. 46 din prezentul regulament, în scopul conformării cu:

- i) oricare dintre cerințele prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. a), b) și c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013,
- ii) cerințele de fonduri proprii suplimentare impuse în temeiul art. 226² - 226⁴ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare și în temeiul art. 168¹ din prezentul regulament, în scopul abordării altor riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier,
- iii) cerințele de fonduri proprii suplimentare impuse în temeiul art. 226⁵ alin. (4) și (5) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, în scopul abordării altor riscuri decât

riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, și (Art. 1 pct. 45 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.128 P2 CRD consolidat]

iv) cerințele privind asigurarea conformității cu componentele bazate pe riscuri ale cerințelor prevăzute la art. 92a și 92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la art. 295¹⁶ - 295²⁵ 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*, cu modificările și completările ulterioare. (Art. 1 pct. 45 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.128 P4 CRD consolidat]

Cerința privind amortizorul combinat se adaugă la cerințele de fonduri proprii prevăzute la pct. i) - iv), fiind suplimentară acestora.

(2²) Instituțiile de credit nu utilizează fondurile proprii de nivel 1 de bază care sunt menținute pentru a respecta unul dintre elementele cerinței amortizorului combinat pentru a asigura conformitatea cu celelalte elemente aplicabile ale cerinței amortizorului combinat. (Art. 1 pct. 45 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.128 P3 CRD consolidat]”

28. La articolul 255, alineatul (4) se modifică și va avea următorul cuprins:

„(4) În situația în care Banca Națională a României decide să respecte recomandările emise de Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială, Banca Națională a României informează Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială asupra măsurilor adoptate.”

29. Articolul 256 se modifică și va avea următorul cuprins:

“**Art. 256. - (1)** Instituțiile de credit trebuie să mențină, după caz, la nivel individual și la nivel consolidat, potrivit prevederilor din partea I titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în plus față de fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute pentru respectarea oricăreia dintre cerințele prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. a), b) și c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un amortizor de conservare a capitalului echivalent cu 2,5% din valoarea totală a expunerii la risc calculată conform art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. (Art. 1 pct. 46 CRDV) [Art.129 P1 CRD]

(2) În cazul în care instituțiile de credit nu îndeplinesc pe deplin cerința prevăzută la alin. (1), acestea fac obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute la art. 126² din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.” (Art. 1 pct. 46 CRDV) [Art.129 P5 CRD]

30. Articolul 257 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 257. - (1) Instituțiile de credit trebuie să mențină un amortizor anti-ciclic de capital specific, echivalent cu produsul dintre valoarea totală a expunerii la risc calculată conform art. 92 alin. (3) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013* la nivel individual și la nivel consolidat, potrivit prevederilor din Partea I, Titlul II din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, și media ponderată a ratelor amortizoarelor anti-ciclice de capital determinată conform art. 261 - 263 din prezentul regulament. Amortizorul respectiv trebuie să fie constituit din fonduri proprii de nivel 1 de bază. **(Art. 1 pct. 46 CRDV) [Art.130 P1 CRD]**

(2) În cazul în care instituțiile de credit nu îndeplinesc pe deplin cerința prevăzută la alin. (1), acestea fac obiectul restricțiilor privind distribuțiile prevăzute la art. 126² din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.” **(Art. 1 pct. 46 CRDV) [Art.130 P5 CRD]**

31. Articolul 266 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 266. - Fiecare instituție identificată de Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială drept instituție de tip G-SII trebuie să mențină, la nivel consolidat, un amortizor G-SII la nivelul impus prin ordin emis de Banca Națională a României, la recomandarea Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială.”

32. Articolul 269 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 269. - Instituțiile de credit identificate de Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială drept instituții de tip O-SII mențin, la nivel consolidat, subconsolidat sau individual, după caz, un amortizor O-SII, impus prin ordin emis de Banca Națională a României, la recomandarea Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială. Amortizorul respectiv trebuie să fie constituit din elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază .” **(Art. 1 pct. 47 lit. d) CRDV) [Art.131 P5 CRD]**

33. Articolul 275 se abrogă.

34. Articolul 276 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 276. - În cazul în care un grup, la nivel consolidat, face obiectul unui amortizor G-SII și al unui amortizor O-SII, se aplică amortizorul cu valoarea cea mai mare dintre cele două.” **(Art. 1 pct. 47 lit. l) CRDV) [Art.131 P14 S1 CRD IV, art. 131 P14 CRD consolidat]**

35. Articolul 277 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 277. - În cazul în care o instituție de credit face obiectul unui amortizor de capital pentru riscul sistemic, în conformitate cu art. 288, amortizorul respectiv se cumulează cu amortizorul O-SII sau cu amortizorul G-SII care se aplică în conformitate cu prezentul capitol.” (Art. 1 pct. 47 lit. 1) CRDV) [Art.131 P14 S2 CRDIV, art.131 P15 S1 CRD consolidat]

36. Articolele 278 - 280 se abrogă.

37. La articolul 281, alineatul (2) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(2) Instituțiile de credit trebuie să aplice amortizorul de capital pentru riscul sistemic conform ordinelor emise de Banca Națională a României, la recomandarea Comitetului National pentru Supravegherea Macroprudențială.” (Art. 1 pct. 49 CRDV) [Art.133 P8 CRD IV, art.133 P5 CRD consolidat]

38. Articolul 288 se modifică și va avea următorul cuprins:

”Art. 288. - (1) Instituțiile de credit trebuie să mențină, la nivel individual, consolidat și subconsolidat, după caz, potrivit prevederilor din partea I titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, un amortizor de capital pentru riscul sistemic, calculat potrivit alin. (1¹), în baza ordinului emis de Banca Națională a României, la recomandarea Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială. Amortizorul respectiv trebuie să fie constituit din elemente de fonduri proprii de nivel 1 de bază. (Art. 1 pct. 49 CRDV) [Art.133 P3 CRD IV, art.133 P4 CRD consolidat]

(2) Instituțiile de credit calculează amortizorul de risc sistemic după cum urmează:

$$B_{SR} = r_T \cdot E_T + \sum_i r_i \cdot E_i$$

unde:

B_{SR} = amortizorul de risc sistemic;

r_T = rata amortizorului aplicabilă valorii totale a expunerii la risc a unei instituții de credit;

E_T = valoarea totală a expunerii la risc a unei instituții de credit, calculată în conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

i = indicele care desemnează subsetul de expuneri pentru care se aplică rata r_i a amortizorului;

r_i = rata amortizorului aplicabilă valorii expunerii la risc a subsetului de expuneri i ; și

E_i = valoarea expunerii la risc a unei instituții de credit pentru subsetul de expuneri i , calculată în conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.” (Art. 1 pct. 49 CRDV) [art. nou introdus de CRD V, art.133 P2 CRD consolidat]

39. Articolul 289 se modifică și va avea următorul cuprins:

”**Art. 289.** - În situația în care instituțiile de credit nu îndeplinesc cerința amortizorului de capital pentru riscul sistemic, acestea fac obiectul restricțiilor prevăzute la art. 126² din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare. În situația în care aceste restricții nu conduc la o ameliorare acceptabilă a fondurilor proprii de nivel 1 de bază utilizate pentru scopurile constituirii amortizorului pentru riscul sistemic, Banca Națională a României poate iniția măsuri suplimentare, în conformitate cu art. 225 alin. (1) și (2) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007*, cu modificările și completările ulterioare.”

40. Secțiunea 1 ”Restricții privind distribuiriile” din Capitolul VI ”Măsuri de conservare a capitalului”, constând în articolul 291, se abrogă.

41. Articolul 292 se abrogă.

42. Articolul 293 se modifică și va avea următorul cuprins:

”**Art. 293.** - (1) Pentru scopurile art. 126² alin. (1) și (2) din OUG nr. 99/2006, instituțiile de credit trebuie să calculeze suma maxim distribuibilă ca produs între rezultatul obținut potrivit alin. (3) și factorul calculat în conformitate cu alin. (4). [CRD - Art.141 P4]

(2) Instituțiile de credit trebuie să reducă suma maxim distribuibilă cu orice sumă care rezultă din oricare dintre acțiunile menționate la art. 126² alin. (3) din OUG nr. 99/2006.[CRD - Art.141 P4]

(3) Rezultatul prevăzut la alin.(1) se obține prin parcurgerea următoarelor etape:

a) însumarea următoarelor elemente:

(i) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu art. 26 alin. (2) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013* minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată care rezultă din acțiunile menționate la art. 126² alin. (3) din OUG nr. 99/2006;

(ii) orice profituri înregistrate la sfârșitul exercițiului financiar, neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu art. 26 alin. (2) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013* minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată care rezultă din acțiunile menționate la art. 126² alin. (3) din OUG nr. 99/2006;

b) scăderea din suma obținută la lit. a) a valorilor care ar trebui achitate ca taxe și impozite dacă respectivele elemente ar fi reportate. **(Art. 1 pct. 51 CRDV) [Art.141 P5 CRD]**

(4) Factorul prevăzut la alin. (1) este determinat după cum urmează:

a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit și neutilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. a), b) și c) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, precum și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, prevăzută la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG. 99/2006, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc în sensul art. 92 alin. (3) din regulamentul menționat, se situează în prima cuartilă, respectiv cea mai scăzută, a amortizorului combinat, factorul este 0;

b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit și neutilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. a), b) și c) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, precum și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, prevăzută la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG. 99/2006, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc în sensul art. 92 alin. (3) din regulamentul menționat, se situează în a doua cuartilă a amortizorului combinat, factorul este 0,2;

c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit și neutilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. a), b) și c) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, precum și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, prevăzută la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG. 99/2006, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc în sensul art. 92 alin. (3) din regulamentul menționat, se situează în a treia cuartilă a amortizorului combinat, factorul este 0,4;

d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit și neutilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. a), b) și c) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, precum și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, prevăzută la art. 226 alin. (3) lit.

a) din OUG. 99/2006, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc în sensul art. 92 alin.

(3) din regulamentul menționat, se situează în a patra cuartilă, respectiv cea mai ridicată, a amortizorului combinat, factorul este 0,6. (Art. 1 pct. 51 CRDV) [Art.141 P6 S1 CRD]

(5) Pentru scopurile alin. (4), limita superioară și limita inferioară a fiecărei cuartile a amortizorului combinat se calculează după cum urmează:

$$\text{Limita inferioară a cuartilei} = \frac{\text{Cerințe}_{\text{amortizorului}_{\text{combinat}}}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Limita superioară a cuartilei} = \frac{\text{Cerințe}_{\text{amortizorului}_{\text{combinat}}}}{4} \times Q_n$$

unde:

Q_n reprezintă numărul de ordine al respectivei cuartile.” (Art. 1 pct. 51 CRDV) [Art.141 P6 S2 CRD]

43. Articolul 294 se abrogă.

44. La articolul 295, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:

”(1) Instituțiile de credit care nu îndeplinesc cerința amortizorului combinat și intenționează să distribuie oricare din profiturile distribuibile sau să inițieze una dintre acțiunile menționate la art. 126² alin. (3) din OUG 99/2006 trebuie să transmită o notificare Băncii Naționale a României, într-un termen de maximum 3 zile lucrătoare de la luarea deciziei de a efectua distribuire sau de a iniția una dintre acțiunile anterior menționate.” [Art.141 P8 prima parte CRD]

45. După articolul 295 se introduce un nou articol, articolul 295¹ cu următorul cuprins:

”Art. 295¹. - Se consideră că instituțiile de credit nu îndeplinesc cerința privind amortizorul combinat în sensul art. 126² și art. 126⁴ alin. (1) din OUG nr. 99/2006 atunci când nu dețin fonduri proprii în cuantumul necesar și de calitate necesară pentru a îndeplini în același timp cerința amortizorului combinat și fiecare dintre cerințele prevăzute la:

a) art. 92 alin. (1) lit. a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG 99/2006

b) art. 92 alin. (1) lit. b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG 99/2006;

c) art. 92 alin. (1) lit. c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerința de fonduri proprii suplimentare care abordează alte riscuri decât riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier prevăzută la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG 99/2006.” (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141a CRD consolidat]

46. După articolul 295¹, nou introdus, se introduce o nouă secțiune, secțiunea a 2¹-a “Suma maxim distribuibilă aferentă indicatorului efectului de levier”, cuprinzând articolele 295² – 295⁴, cu următorul cuprins:

„**Art. 295².** - (1) Pentru scopurile art. 126³ alin. (1) și (2) din OUG nr. 99/2006, instituțiile de credit trebuie să calculeze suma maxim distribuibilă aferentă indicatorului efectului de levier ca produs între rezultatul obținut potrivit alin. (3) și factorul calculat în conformitate cu alin. (4). (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141b P4 CRD consolidat]

(2) Instituțiile de credit trebuie să reducă suma maxim distribuibilă aferentă indicatorului efectului de levier cu orice sumă care rezultă din oricare dintre acțiunile menționate la art. 126³ alin. (3) din OUG nr. 99/2006. (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141b P4 CRD consolidat]

(3) Rezultatul prevăzut la alin.(1) se obține prin parcurgerea următoarelor etape:

a) însumarea următoarelor elemente:

i) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază, în conformitate cu art. 26 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată care rezultă din acțiunile menționate la art. 126³ alin. (3) din OUG nr. 99/2006;

ii) orice profituri înregistrate la sfârșitul exercițiului financiar, neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu art. 26 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 minus orice distribuire a profiturilor sau orice plată care rezultă din acțiunile menționate la art. 126³ alin. (3) din OUG nr. 99/2006;

b) scăderea din suma obținută la lit. a) a valorilor care ar trebui achitate ca taxe și impozite dacă respectivele elemente ar fi reportate. (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141b P5 CRD consolidat]

(4) Factorul prevăzut la alin. (1) este determinat după cum urmează:

a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 menținute de instituția de credit și neutilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. d) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013* și la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG. 99/2006 atunci când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de art. 92 alin. (1) lit. d) din *Regulamentul UE nr. 575/2013*, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu art. 429 alin. (4) din regulamentul menționat, se situează în prima cuartilă, respectiv cea mai scăzută, a amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, factorul este 0;

b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 menținute de instituția de credit și neutilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. d) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013* și la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG. 99/2006 atunci când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de art. 92 alin. (1) lit. d) din *Regulamentul UE nr. 575/2013*, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu art. 429 alin. (4) din regulamentul menționat, se situează în a doua cuartilă a amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, factorul este 0,2;

c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 menținute de instituția de credit și neutilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. d) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013* și la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG. 99/2006 atunci când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de art. 92 alin. (1) lit. d) din *Regulamentul UE nr. 575/2013*, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu art. 429 alin. (4) din regulamentul menționat, se situează în a treia cuartilă a amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, factorul este 0,4;

d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 menținute de instituția de credit și neutilizate pentru a îndeplini oricare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute la art. 92 alin. (1) lit. d) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013* și la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG. 99/2006 atunci când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de art. 92 alin. (1) lit. d) din *Regulamentul UE nr. 575/2013*, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale calculat în conformitate cu art. 429 alin. (4) din regulamentul menționat, se situează în a patra cuartilă,

respectiv cea mai ridicată, a amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, factorul este 0,6. (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141b P6 S1 CRD consolidat]

(5) Pentru scopurile alin. (4), limita superioară și limita inferioară a fiecărei quartile a amortizorului pentru indicatorul efectului de levier se calculează după cum urmează:

$$\text{Limita inferioară a quartilei} = \frac{\text{Cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier}}{4} \times (Q_n - 1)$$

$$\text{Limita superioară a quartilei} = \frac{\text{Cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier}}{4} \times Q_n$$

unde:

Q_n reprezintă numărul de ordine al respectivei quartile. (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141b P6 S2 CRD consolidat]

Art. 295³. - (1) Instituțiile de credit care nu îndeplinesc cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier și intenționează să distribuie oricare din profiturile distribuibile sau să inițieze una dintre acțiunile menționate la art. 126³ alin. (3) din OUG 99/2006 trebuie să transmită o notificare Băncii Naționale a României, într-un termen de maximum 3 zile lucrătoare de la luarea deciziei de a efectua distribuire sau de a iniția una dintre acțiunile anterior menționate. (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141b P8 CRD consolidat]

(2) Pentru scopurile alin. (1), în procesul de notificare, instituțiile de credit trebuie să includă informațiile prevăzute la art. 295 alin. (2), alin. (3) cu excepția lit. c), alin. (4), precum și suma maxim distribuibilă aferentă indicatorului efectului de levier, calculată în conformitate cu art. 295² alin. (1) și (2). (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141b P8 CRD consolidat]

(3) Instituțiile de credit trebuie să asigure, printr-un proces de formalizare corespunzătoare, calcularea cu acuratețe a valorii profiturilor distribuibile și a sumei maxim distribuibile aferente indicatorului efectului de levier. (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141b P9 CRD consolidat]

(4) La solicitarea Băncii Naționale a României, instituțiile de credit trebuie să fie capabile să demonstreze acuratețea calculelor prevăzute la alin. (3). (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141b P9 CRD consolidat]

Art. 295⁴. - Se consideră că instituțiile de credit nu îndeplinesc cerința privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier în sensul art. 126³ și art. 126⁴ alin. (2) din OUG nr. 99/2006 atunci când nu dețin fonduri proprii de nivel 1 în quantumul necesar și de calitate necesară pentru a îndeplini în același timp cerința prevăzută la art. 92 alin. (1a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerința

prevăzută la art. 92 alin. (1) lit. d) din regulamentul respectiv și cerința prevăzută la art. 226 alin. (3) lit. a) din OUG 99/2006 atunci când abordează riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier care nu este acoperit suficient de art. 92 alin. (1) lit. d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.” (Art. 1 pct. 52 CRDV) [articol nou introdus de CRD V, art.141c CRD consolidat]

47. Articolul 296 se modifică și va avea următorul cuprins:

”**Art. 296. - (1)** Instituția de credit care nu îndeplinește cerința amortizorului combinat sau, dacă este cazul, cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, trebuie să întocmească și să transmită spre aprobare Băncii Naționale a României un plan de conservare a capitalului, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la data la care a constatat că nu îndeplinește cerința în cauză, cu excepția cazului în care Banca Națională a României a autorizat un termen mai lung de până la 10 zile. (Art. 1 pct. 53 CRDV) [Art.142 P1 S1 CRD]

(2) Banca Națională a României acordă autorizațiile prevăzute la alin. (1) doar în baza situației individuale a unei instituții de credit și ținând seama de amploarea și complexitatea activității instituției de credit. [CRD - Art.142 P1 S2]

(3) În planul de conservare prevăzut la alin. (1), instituția de credit trebuie să includă următoarele elemente:

- a) estimări ale veniturilor și cheltuielilor, precum și un bilanț previzionat;
- b) măsuri de creștere a ratelor de acoperire a capitalului;
- c) un plan și un calendar pentru majorarea fondurilor proprii în vederea îndeplinirii integrale a cerinței amortizorului combinat sau, dacă este cazul, a cerinței amortizorului pentru indicatorul efectului de levier;
- d) orice alte informații solicitate de Banca Națională a României pentru a realiza evaluarea prevăzută la alin. (4). [CRD - Art.142 P2]

(4) Banca Națională a României evaluează planul de conservare a capitalului întocmit de instituția de credit și îl aprobă doar în măsura în care aceasta consideră că punerea în aplicare a acestui plan poate conduce la menținerea sau majorarea capitalului cu un nivel suficient, care să permită instituției de credit să îndeplinească cerința amortizorului combinat sau, dacă este cazul, cerința amortizorului pentru indicatorul efectului de levier, într-un termen pe care Banca Națională a României îl consideră adecvat. [CRD - Art.142 P3]

(5) În situația în care Banca Națională a României nu aprobă planul de conservare a capitalului în conformitate cu alin. (4), aceasta poate aplica fie una dintre măsurile de mai jos, fie pe amândouă:

a) impune instituției de credit majorarea fondurilor proprii până la un anumit nivel, urmând un calendar precis;

b) își exercită competențele prevăzute la art. 226 alin. (1) și (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, în vederea impunerii unor restricții mai stricte decât cele prevăzute la art. 126² - art. 126⁴ din OUG nr. 99/2006 privind distribuirile din profit.” [CRD - Art.142 P4]

48. Capitolul I ”Dispoziții generale” din cadrul Titlului V, cuprinzând articolele 297 – 298, se abrogă.

49. Capitolul II ”Nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale în condițiile exercitării supravegherii pe bază consolidată” din cadrul Titlului V, cuprinzând articolele 299 – 310 se abrogă.

50. După art. 311 se introduce un nou capitol, Capitolul III¹ ”Nivelul de aplicare a cerințelor privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și a obligațiilor referitoare la cadrul de administrare, procesele de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, mecanismele de control intern, precum și la politicile și practicile de remunerare ”, care cuprinde articolele 311¹ – 311⁶, cu următorul cuprins:

„Capitolul III¹

Nivelul de aplicare a cerințelor privind procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și a obligațiilor referitoare la cadrul de administrare, procesele de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, mecanismele de control intern, precum și la politicile și practicile de remunerare

Art. 311¹ - Fiecare instituție de credit, care nu este nici filială în România, nici societate-mamă, precum și orice instituție de credit care nu este inclusă în aria de cuprindere a consolidării prudențiale potrivit art.19 din *Regulamentul (UE) nr.575/2013*, trebuie să îndeplinească pe bază individuală obligațiile menționate la art.148 și art.149 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri. (art.108 para (1) prop.1 CRD)

Art. 311² - Instituțiile de credit-mamă la nivelul României trebuie să îndeplinească, în măsura și în modul indicate la Partea I, Titlul II, Capitolul II, Secțiunile 2 și 3 din *Regulamentul (UE) nr.575/2013*, pe bază consolidată, obligațiile referitoare la procesul intern de adecvare a capitalului la riscuri, prevăzute la art.148 și 149 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare. **(art.108 para 2 CRD)**

Art. 311³ - Instituțiile de credit, filiale în România, trebuie să respecte, la nivel subconsolidat, obligațiile referitoare la procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri, prevăzute la art.148 și 149, din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, dacă ele însele sau societățile-mamă ale acestora, în cazul în care acestea sunt societăți financiare holding sau societăți financiare holding mixte, au într-un stat terț o filială instituție, instituție financiară sau societate de administrare a activelor ori dețin o participație în astfel de entități **(art.108 para (4) CRD)**

Art. 311⁴ - Fiecare instituție de credit, persoană juridică română, trebuie să îndeplinească, pe bază individuală, obligațiile referitoare la cadrul de administrare, procesele de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, mecanismele de control intern, precum și politicile și practicile de remunerare prevăzute de *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, precum și de prezentul regulament. **(art.109 para (1) CRD)**

Art. 311⁵ - **(1)** Întreprinderile-mamă, persoane juridice române, inclusiv instituțiile de credit-mamă la nivelul UE sau instituțiile de credit – mamă la nivelul României, atunci când, acestea din urmă au obligația de a respecta cerințele prudențiale pe bază consolidată trebuie să îndeplinească, pe bază consolidată obligațiile referitoare la cadrul de administrare, procesele de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor, mecanismele de control intern, precum și politicile și practicile de remunerare prevăzute de *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, precum și de prezentul regulament, pentru a se asigura că sistemele, procesele și mecanismele lor sunt coerente și integrate la nivel de grup și că pot fi furnizate orice date și informații relevante pentru obiectivele supravegherii. **(art.109 para (2) CRD)**

(2) Instituțiile de credit, filiale, persoane juridice române trebuie să îndeplinească pe bază subconsolidată cerințele prevăzute de alin.(1), atunci când se află în situația prevăzută de art.22 din *Regulamentul (UE) nr.575/2013*.

(3) Întreprinderile-mamă și filialele prevăzute la alin.1 și (2) trebuie să implementeze sistemele, procesele și mecanismele prevăzute la respectivul alineat și în cadrul filialelor care nu se supun cerințelor Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentului (UE) nr.575/2013 și prezentului regulament, inclusiv în cele stabilite în centre financiare offshore. Și în acest caz sistemele, procesele și mecanismele trebuie să fie coerente și integrate la nivel de grup și filialele respective trebuie să fie capabile să furnizeze orice date și informații relevante pentru obiectivele supravegherii. Filialele care nu se supun cerințelor anterior menționate respectă la nivel individual cerințele specifice sectorului lor. **(art.109 para (2) CRD)**

(4) Cerințele prevăzute la alin.3 ce privesc filialele care nu fac obiectul cerințelor *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, Regulamentului (UE) nr.575/2013 și prezentului regulament, nu se aplică dacă instituția de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene demonstrează Băncii Naționale a României, în calitate de supraveghetor consolidat, că aplicarea acestor cerințe este contrară prevederilor legale din statul terț unde filiala își are sediul. **(art.109 para (3) CRD)***

Art. 311⁶ - (1) Cerințele privind remunerarea prevăzute la art. 24 alin. (2²) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, și la art. 35 alin. (2)-(4), art. 170-171 și art. 173 din prezentul regulament nu se aplică la nivel consolidat: **(Art. 1 pct.36 lit.b CRD V) (Art.109 (4) CRD)***

a) filialelor stabilite în Uniunea Europeană în cazul în care acestea fac obiectul unor cerințe specifice privind remunerarea în conformitate cu alte acte legislative ale Uniunii Europene;

b) filialelor stabilite într-un stat terț în cazul în care acestea ar face obiectul cerințelor privind remunerarea în conformitate cu alte acte legislative ale Uniunii Europene dacă respectivele filiale ar fi fost stabilite în Uniunea Europeană.

(2) Prin derogare de la alin. (1) și pentru a evita eludarea cerințelor prevăzute la art. 24 alin. (2²) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, și la art. 35 alin.(2)-(4), art. 170-171 și art. 173 din prezentul regulament, cerințele prevăzute de dispozițiile indicate se aplică membrilor personalului filialelor care nu fac obiectul, pe bază individuală, a *Ordonanței de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, și prezentului regulament, în cazul în care sunt îndeplinite cumulative următoarele condiții: **(Art. 1 pct.36 lit.b CRD V) (Art.109 (5) CRD)****

a) filiala este fie o societate de administrare a activelor, fie o întreprindere care prestează serviciile și activitățile de investiții enumerate la pct. 2, 3, 4, 6 și 7 din secțiunea A a anexei I la Directiva 2014/65/UE; și

b) respectivii membri ai personalului au fost mandatați să desfășoare activități profesionale care au un impact semnificativ direct asupra profilului de risc sau asupra activității instituțiilor din cadrul grupului.

(3) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (1) și (2), Banca Națională a României poate aplica, la nivel consolidat, cerințele privind remunerarea prevăzute la art. 24 alin. (2²) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată prin Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, și la art. 35 alin. (2)-(4), art. 170-171 și art. 173 din prezentul regulament, unei sfere mai largi de filiale și personalului acestora.” **Art. 1 pct.36 lit.b CRD V) (Art.109 (6) CRD, exercitare opțiune națională, conf. scrisorii DS nr. VI/2/5774/22.04.2020)**

51. La Titlul IX, Capitolul V, după Secțiunea a 2-a se introduce o nouă secțiune, Secțiunea a 3-a „Pragul aferent instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate”, cuprinzând articolul 648², cu următorul cuprins:

„Secțiunea a 3-a

Pragul aferent instituțiilor mici și cu un grad redus de complexitate

Art.648² - În aplicarea art. 4 alin. (5²) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, aprobată prin *Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare, pentru cerința prevăzută la art.4 alin.(1) pct.145 lit. b) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, în ceea ce privește instituțiile de credit, nivelul pragului este de 1 miliard euro.”

Art. II. - (1) Fără a aduce atingere prevederilor alin. (2), prevederile prezentului regulament se aplică începând cu data de 29 decembrie 2020.

(2) Prevederile art. I pct. 9, referitoare la modificarea art. 127, și prevederile art. I pct. 12 și 13, referitoare la modificarea art. 166, se aplică începând cu data de 28 iunie 2021, în conformitate cu prevederile art. (2) alin. (1) al 2-lea paragraf din *Directiva 2019/878/UE*.

(3) Prevederile art. I pct. 46 și 47, referitoare la amortizorul privind indicatorul efectului de levier, se aplică începând cu data de 1 ianuarie 2022.

Art. III. Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

REGULAMENT privind modificarea și completarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,

Mugur Constantin Isărescu

București, XX xxxxx 2020.

Nr. XX.