

# Cerințele Regulamentului BNR 8/2024 și Impactul asupra Departamentelor Juridice din Instituțiile de Credit

7 Noiembrie 2024

Alexandru Berea, Director Executiv

Directia Juridica, Guvernanta si Relatii Institutionale



# Introducere în Schimbările Reglementare



Decizia recentă a Băncii Naționale a României de a reglementa direct funcția juridică în bănci.



Accentuează tendința generală de creștere a supravegherii funcțiilor juridice și de conformitate în instituțiile financiare.

# Schimbări Reglementare în România: Dispoziții Cheie

## Principalele prevederi ale Regulamentului 8/2024 privind funcția juridică:

- **Autoritate și Independență:** Asigurarea autorității, independenței și resurselor suficiente pentru funcția juridică.
- **Rol în Consultanță Juridică:** Furnizarea de consiliere juridică conducerii și diverselor departamente ale băncii.
- **Protejarea Drepturilor Băncii:** Responsabilitatea de a proteja drepturile băncii în relațiile publice și private.
- **Standarde de Competență:** Necesitatea ca consilierii juridici să mențină standarde profesionale înalte, expertiză și conduită adecvată.
- **Implicare în Riscul Juridic:** Funcția juridică este implicată în decizii cu risc juridic și comunică periodic cu gestionarea riscurilor.



# Contextul European: Reglementarea Funcției Juridice în Bănci

- Ghidurile Autorității Bancare Europene (EBA): Funcția juridică nu este reglementată direct, dar ghidurile EBA subliniază necesitatea unor aranjamente de guvernare solide pentru identificarea și gestionarea riscurilor. Funcția juridică sprijină implicit aceste standarde.
- Așteptările Băncii Centrale Europene (ECB): ECB nu reglementează direct funcțiile juridice, dar solicită o guvernare eficientă care să includă roluri juridice și de conformitate pentru a asigura conformitatea instituțiilor financiare.
- Exemple naționale: Germania și Franța reglementează indirect funcțiile juridice prin cadre de guvernare care subliniază importanța rolurilor juridice în susținerea eforturilor de risc și conformitate.



# Contextul Global: Tendințe și Standarde



- Statele Unite: Funcția juridică nu este reglementată direct de agențiile federale (OCC, Federal Reserve), dar acestea cer sisteme de management al riscurilor robuste, în care funcția juridică joacă un rol cheie în gestionarea conformității și a riscurilor juridice.

- Regatul Unit (Prudential Regulation Authority/Financial Conduct Authority): PRA și FCA nu reglementează direct funcția juridică, dar subliniază importanța guvernancei și a cadrelor de management al riscurilor care implică rolul juridic pentru a asigura conformitatea cu legile și reglementările.

- Standarde globale (Basel): Ghidurile Comitetului Basel influențează cadrele de guvernare, încurajând băncile să includă funcția juridică în practicile de management al riscurilor.

# Obiectivele Reglementării BNR



- Reducerea Riscurilor Juridice: Îmbunătățirea capacității băncii de a anticipa și gestiona riscurile juridice.

- Consolidarea Guvernății: Sprijinirea structurilor de guvernare robuste prin integrarea funcției juridice în procesul decizional.

# Implicații (Teoretice) pentru Băncile din România

- Impact operațional: Necesitatea adaptării proceselor și structurilor interne pentru a respecta cerințele.
- Alocarea resurselor: Asigurarea unui buget și personal adecvat pentru departamentul juridic.
- Colaborare extinsă: Consolidarea legăturilor cu funcțiile de conformitate și management al riscurilor pentru o gestionare holistică a riscurilor.



# Dar Asta Înseamnă Că...



- **Funcția juridică este o funcție de control?**
  - Nu. Funcția juridică a fost și rămâne una de suport, dar include și o componentă importantă de management al riscurilor.
- **Responsabilitatea organizării funcției juridice în conformitate cu cerințele Regulamentului 8/2024 aparține doar coordonatorilor acesteia?**
  - Nu. Această responsabilitate revine, în primul rând, organului de conducere al instituțiilor de credit.
- **Responsabilitatea pregătirii profesionale corespunzătoare a consilierilor juridici aparține coordonatorilor funcției juridice?**
  - Da, în măsura în care organul de conducere a asigurat alocarea resurselor materiale necesare pentru realizarea acesteia.