



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENTUL

nr..... din

privind deținerile temporare de acțiuni în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar, în contextul prevederilor art. 145 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*

Având în vedere dispozițiile art. 124, ale art. 145 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* (denumită în continuare *O.U.G. nr. 99/2006*), precum și ale art. 23 din *Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 18/23/2006 privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții, cu modificările și completările ulterioare* (denumit în continuare *Regulamentul BNR – CNVM nr.18/23/2006*),

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) din *O.U.G. nr. 99/2006*,

Banca Națională a României emite prezentul regulament:

Art. 1 - Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române.

Art. 2 – (1) Deținerile temporare de acțiuni în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar, care îndeplinesc cerințele prezentului regulament nu se consideră participații calificate pentru scopul aplicării limitelor prevăzute la art. 143 alin.(1) și (2) din *O.U.G. nr. 99/2006*.

(2) În cazul deținerilor temporare de acțiuni în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar, care îndeplinesc cerințele prezentului regulament nu sunt aplicabile prevederile art. 144 din *O.U.G. nr. 99/2006*.

Art. 3 – (1) Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au înțelesul prevăzut în *O.U.G. nr. 99/2006*.

(2) Pentru scopurile prezentului regulament, prin *entitate din afara sectorului financiar* se înțelege o entitate, alta decât o instituție de credit, o instituție financiară, o societate de asigurare, o societate de reasigurare sau o societate ce desfășoară activități care reprezintă o prelungire directă a activității bancare, cum ar fi leasing, factoring, administrare de fonduri de investiții, sau care prestează servicii auxiliare activității bancare, cum ar fi servicii de procesare de date, sau alte activități similare.

Art. 4 – (1) Se consideră acțiuni deținute temporar în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar, acțiunile dobândite de instituția de credit în schimbul stingerii creanțelor pe care aceasta le înregistrează în mod direct la momentul respectiv față de entitatea în cauză.

Art. 5 – O instituție de credit poate dobândi cu caracter temporar acțiuni în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară în următoarele condiții:

- a) structura de conducere stabilește o strategie și o politică generală față de acest tip de operațiuni;
- b) dispune de și pune în practică un plan concret, viabil și fundamentat de asistență sau restructurare financiară pentru entitatea în cauză, care respectă cerințele prevăzute la art. 7;
- c) nu mai există o altă modalitate viabilă și mai rentabilă de a asigura interesele instituției de credit față de creanțele asupra respectivei entități;

- d) expunerea instituției de credit față de entitatea respectivă reprezintă peste 60% din datoriile entității;
- e) acțiunile reprezentând dețineri temporare în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară sunt înregistrate în situațiile financiare individuale ale instituției de credit.

Art. 6 – În sensul art. 5 lit. a) structura de conducere a instituției de credit are responsabilitatea de a asigura că strategia și politica în ceea ce privește deținerile temporare de acțiuni în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară respectă cel puțin următoarele cerințe:

- a) există stabilit și documentat în mod clar un plafon maxim raportat la nivelul fondurilor proprii pentru valoarea totală a deținerilor temporare de acțiuni din operațiuni de asistență sau restructurare financiară;
- b) sunt identificate riscurile, inclusiv riscul de concentrare, care rezultă din implicarea instituției de credit în acest gen de operațiuni, precum și mijloacele de administrare corespunzătoare a acestora. Monitorizarea riscului de concentrare, potrivit prevederilor art.132 din *Regulamentul BNR nr.18/2009 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora*, cu modificările ulterioare, ce decurge din implicarea instituției de credit în operațiuni de asistență sau restructurare financiară, se va efectua cel puțin semestrial.

Art.7 – În sensul art. 5 lit.b), planul de asistență sau restructurare financiară trebuie să prevadă în particular:

- a) dacă restructurarea entității respective necesită obținerea de finanțări și garanții suplimentare din partea instituției de credit, și care este valoarea maximă pe care instituția de credit estimează că o poate avansa pentru noi finanțări și garanții acordate acestei entități;

- b) o estimare documentată a modalității și gradului de realizare a recuperării fondurilor avansate de instituția de credit.

Art. 8 – (1) Instituțiile de credit pot deține acțiunile dobândite în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară pe o perioadă ce nu poate depăși 24 luni începând de la data achiziționării acestora.

(2) Pentru motive întemeiate, Direcția Supraveghere poate prelungi o singură dată termenul prevăzut la alin.(1), dar fără a se depăși 36 de luni de la data dobândirii acțiunilor respective.

(3) În vederea încadrării în termenul de la alin.(1) respectiv (2), instituția de credit trebuie să întreprindă demersurile necesare pentru înstrăinarea respectivelor acțiuni sau retragerii sale din entitatea în cauză.

Art. 9 – (1) Valoarea deținerilor temporare de acțiuni în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei/unor entități din afara sectorului financiar se deduce la calculul fondurilor proprii de nivel 1 ale instituției de credit, determinate potrivit prevederilor Secțiunii 1.1 din cadrul *Regulamentului BNR – CNVM nr.18/23/2006*.

(2) Se consideră a fi element deductibil la calculul fondurilor proprii de nivel 1 ale instituției de credit și valoarea acțiunilor deținute indirect de instituția de credit prin intermediul unei entități incluse în aria sa de consolidare prudentială.

Art. 10 - Deținerile temporare de acțiuni în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară se notifică Direcției Supraveghere din Banca Națională a României în termen de 5 zile de la data dobândirii lor de către instituția de credit.

Președintele Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU