



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENTUL

nr..... din

privind deținerile temporare de acțiuni/părți sociale în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar

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, 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 e investiții*, 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) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare,

Banca Națională a României emite prezentul regulament:

Art. 1 – Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, la nivel individual sau, după caz, consolidat, potrivit prevederilor *Capitolului II – Nivelul de aplicare a cerințelor prudențiale în condițiile exercitării supravegherii pe bază consolidată din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr.*

17/22/2006 privind supravegherea pe bază consolidată a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, aprobat prin Ordinul nr. 14/111/2006 și stabilește condițiile ce trebuie respectate în vederea aplicării art. 145 din Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 2 – (1) Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au înțelesul prevăzut în *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Termenul *formalizare* are înțelesul prevăzut în *Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora*, cu modificările și completările ulterioare.

(3) 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 financiar, 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. 3 – Se consideră *acțiuni/părți sociale deținute temporar în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar*, acțiunile/părțile sociale dobândite de o instituție de credit sau de o entitate din aria de consolidare prudențială a acesteia, cu respectarea prevederilor prezentului regulament, prin conversia totală sau parțială a creanțelor, pe care instituția de credit sau entitatea din aria sa de consolidare prudențială le înregistrează la momentul respectiv față de entitatea din afara sectorului financiar.

Art. 4 – (1) Deținerile temporare de acțiuni/părți sociale 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 calcularea limitelor prevăzute la art. 143 alin.(1) și (2) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare.

(2) În cazul deținerilor temporare de acțiuni/părți sociale în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar, care respectă

prevederile prezentului regulament, nu sunt aplicabile prevederile art. 144 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 5 – (1) Deținerile în acțiuni/părți sociale pot fi încadrate în categoria celor dobândite cu caracter temporar în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar, în vederea aplicării prevederilor art. 145 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare, dacă sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții referitoare la:

- a) formalizarea unei strategii și a unei politici generale față de acest tip de operațiuni, la nivel individual și/sau la nivel consolidat, după caz;
- b) formalizarea unui plan concret de asistență sau restructurare financiară pentru entitatea în cauză, cu respectarea cerințelor prevăzute la art. 6, aprobat, conform competențelor acestora, de organele structurii de conducere ale instituției de credit sau, după caz, ale entității din aria sa de consolidare prudențială care deține respectivele acțiuni/părți sociale; în situația din urmă, planul este avizat de către organele structurii de conducere ale instituției de credit-mamă;
- c) formalizarea politicilor/procedurilor pentru asumarea, identificarea, măsurarea, controlul și raportarea, la nivel individual sau consolidat, după caz, a tuturor riscurilor asociate unei astfel de operațiuni, inclusiv a riscului de concentrare, care respectă cerințele *Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora*, cu modificările și completările ulterioare;
- d) formalizarea, la nivel individual sau consolidat, după caz, a unei metodologii adecvate pentru evaluarea acțiunilor la cea mai mică valoare atribuibilă acestora conform cadrului contabil aplicabil.

(2) Dobândirea și deținerea temporară de acțiuni acțiuni/părți sociale în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar, precum și înstrăinarea acestora, se realizează cu respectarea prevederilor legislației societăților comerciale.

Art. 6 – (1) În cadrul planului de asistență sau restructurare financiară prevăzut la art. 5 alin.(1) lit. b), trebuie să fie prevăzute cel puțin următoarele:

a) dacă restructurarea entității respective necesită obținerea de finanțări și garanții suplimentare din partea instituției de credit sau, după caz, a unei entități din aria sa de consolidare prudențială, și care este valoarea maximă estimată că poate fi avansată pentru noi finanțări și garanții acordate entității de restructurat, fără ca aceasta să depășească 25% din valoarea expunerii înainte de realizarea conversiei pe care instituția de credit sau, după caz, entitatea din aria sa de consolidare prudențială o înregistra față de entitatea de restructurat la sfârșitul lunii anterioare celei în care s-a realizat conversia;

b) motivarea alegerii acestei soluții pe baza unei analize cost-beneficiu a tuturor modalităților de asigurare a intereselor instituției de credit sau ale entității din aria sa de consolidare prudențială, în ceea ce privește creanțele asupra entității din afara sectorului financiar;

c) o estimare documentată a modalității, a gradului și a calendarului de realizare a recuperării fondurilor avansate.

(2) În cadrul politicilor/procedurilor prevăzute la art. 5 alin.(1) lit. c), trebuie stabilit un plafon maxim raportat la nivelul fondurilor proprii de nivel 1 calculate de instituția de credit la nivel individual sau, după caz, consolidat, pentru valoarea totală a deținerilor temporare de acțiuni/părți sociale din operațiuni de asistență sau restructurare financiară.

Art. 7 – (1) Instituțiile de credit trebuie să notifice Direcției Supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României intenția de dobândire a unor dețineri temporare de acțiuni/părți sociale în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară, de către acestea sau de către entități din aria de consolidare prudențială a lor.

(2) Pentru realizarea notificării menționate la alin.(1), instituțiile de credit trebuie să transmită următoarele documente:

- a)** comunicarea scrisă privind intenția deținerii temporare de acțiuni/părți sociale în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar, precum și modalitatea de dobândire a titlurilor respective și perioada intenționată pentru deținere;
- b)** strategia și politica generală cu privire la acest tip de operațiuni, prevăzută la art. 5 alin. (1) lit. a);
- c)** planul de asistență sau restructurare financiară pentru entitatea în cauză, prevăzut la art. 5 alin. (1) lit. b), și cele mai recente situații financiare ale acesteia;
- d)** politicile/procedurile pentru asumarea, identificarea, măsurarea, controlul și raportarea riscurilor asociate unei astfel de operațiuni, prevăzute la art. 5 alin. (1) lit. c);

e) metodologia de evaluare a acțiunilor, prevăzută la art. 5 alin. (1) lit. d).

(3) Direcția Supraveghere din Banca Națională a României analizează, în termen de 60 de zile calendaristice de la primirea documentației complete prevăzute la art. 7 alin.(2), măsura în care sunt îndeplinite cerințele prevăzute la art. 5 alin.(1), și comunică instituției de credit rezultatele analizei.

(4) În cazul în care, în opinia Direcției Supraveghere din Banca Națională a României cerințele prevăzute la art. 5 alin.(1) nu sunt îndeplinite, acțiunile/părțile sociale respective pot fi dobândite , fiindu-le aplicabile prevederile art. 143 și ale art. 144, fără a beneficia de regimul prevăzut la art. 145 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 8 – (1) Valoarea totală a deținerilor temporare de acțiuni/părți sociale din operațiuni de asistență sau restructurare financiară, ale instituției de credit sau, după caz ale instituției de credit și/sau ale oricărei alte entități incluse în aria sa de consolidare prudențială, se deduce din fondurile proprii de nivel 1 calculate de către instituția de credit la nivel individual sau după caz, consolidat.

(2) La determinarea valorii totale prevăzută la alin.(1) se au în vedere valorile nete de ajustările de valoare ce trebuie constituite pentru pierderile de valoare aferente acțiunilor/părților sociale din operațiuni de asistență sau restructurare financiară.

Art. 9 – (1) Acțiunile/părțile sociale dobândite în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară pot fi deținute, la nivel individual sau, după caz, consolidat, pe o perioadă ce nu poate depăși 36 de 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 48 de luni de la data dobândirii acțiunilor/părților sociale respective.

(3) La împlinirea termenului prevăzut la alin.(1) sau, după caz, la alin.(2), acțiunile/părțile sociale deținute în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară vor fi considerate participatii calificate, fiindu-le aplicabile prevederile art. 143 și ale art. 144 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare.

(4) Pentru respectarea prevederilor art. 143 și ale art. 144 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare, respectivele acțiuni/părți sociale trebuie înstrăinate total sau parțial. Înstrăinarea acțiunilor/părților sociale nu poate fi făcută către o entitate din aria de consolidare prudențială a instituției de credit.

(5) Nerespectarea tuturor prevederilor prezentului regulament, atrage aplicarea măsurilor și/sau sancțiunilor prevăzute la art. 226, art. 227 și la art. 229 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 10 – (1) Pentru acțiunile/părțile sociale care, la data intrării în vigoare a prezentului regulament, sunt deținute temporar în cursul unei operațiuni de asistență sau restructurare financiară a unei entități din afara sectorului financiar, în baza prevederilor art. 145 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006*, cu modificările și completările ulterioare, instituțiile de credit trebuie să întreprindă demersurile necesare în vederea conformării cu cerințele prevăzute la art. 5 alin.(1) și art. 6 din prezentul regulament, în termen de trei luni de la intrarea în vigoare a acestuia.

(2) În sensul alin.(1), instituțiile de credit vor transmite Direcției Supraveghere documentele prevăzute la art. 7 alin.(2) lit. b) - e).

(3) Prevederile art. 7 alin.(3) și (4) se aplică în mod corespunzător.

(4) Prevederile art. 8 sunt de imediată aplicare.

(5) În cazul deținerilor temporare de acțiuni/părți sociale din operațiuni de asistență sau restructurare financiară care intră sub incidența prezentului articol și care îndeplinesc cerințele prezentului regulament, termenele prevăzute la art. 9 alin.(1) și (2) încep să curgă de la data comunicării realizate de Direcția Supraveghere potrivit prevederilor art. 7 alin.(3).

Președintele Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU