

## **REGULAMENT**

Nr. .... din .....

privind modificarea și completarea

Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 4/2023

privind cerințe prudențiale pentru băncile de dezvoltare

*Având în vedere prevederile art. 2 alin. (3), art. 3 alin. (2<sup>1</sup>), art. 8, art. 15, art. 21, art. 22, art. 30-41, art. 43, art. 45, art. 46 din Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare,*

*În temeiul prevederilor art. 86 alin. (1) din Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare,*

Banca Națională a României emite prezentul

## **REGULAMENT**

**Art. I.** Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind cerințe prudențiale pentru băncile de dezvoltare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 434 din 18 mai 2023, se modifică și se completează după cum urmează:

### **1. Articolul 1 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 1** - Prezentul regulament stabilește cerințele prudențiale pe care trebuie să le îndeplinească băncile de dezvoltare supravegheate de Banca Națională a României în temeiul Legii nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare, în ceea ce privește următoarele domenii:

a) evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie într-o bancă de dezvoltare;

b) cadrul de administrare a activității băncilor de dezvoltare, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului și lichidității la riscuri, politicile și practicile de remunerare și externalizarea;

c) cerințe de fonduri proprii referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de credit, ale riscului de piață, ale riscului operațional, ale riscului de decontare și ale efectului de levier;

d) cerințe de lichiditate referitoare la elemente în întregime cuantificabile, uniforme și standardizate ale riscului de lichiditate;

e) cerințe de raportare referitoare la lit. b), c) și d);

- f) cerințe de raportare de informații financiare;
- g) cerințe referitoare la publicarea informațiilor;
- h) cerințele privind amortizoarele de capital.”

**2. Articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 3** - Termenii și expresiile folosite în cuprinsul prezentului regulament au semnificația prevăzută de Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare, 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, Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare și de Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 12/2020 privind autorizarea instituțiilor de credit și modificările în situația acestora, cu modificările și completările ulterioare.”

**3. După capitolul II se introduce un nou capitol, capitolul II<sup>1</sup>, care va avea următorul cuprins:**

**„Capitolul II<sup>1</sup>**

**Cerințe prudențiale**

**Art. 140<sup>1</sup>** În ceea ce privește domeniile prevăzute la art. 1 lit. b) - h), fără a aduce atingere dispozițiilor prezentului regulament, următoarele dispoziții aplicabile instituțiilor de credit, supravegheate de Banca Națională a României sunt aplicabile băncilor de dezvoltare în mod corespunzător:

**a)** dispozițiile Regulamentului (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările ulterioare cu excepția:

i) cerințelor privind datoriile eligibile prevăzute în Partea a doua – Fonduri proprii și datorii eligibile, respectiv art. 72a - 72l și 78a, cerințelor privind fondurile proprii și datorii eligibile aplicabile instituțiilor de importanță sistemică globală (G-SII) prevăzute de art. 92a - 92b, precum și cerințelor privind amortizorul pentru indicatorul efectului de levier aplicabil G-SII, potrivit art. 92 alin. (1a);

ii) cerinței de capital inițial în condiții de asigurare a continuității activității prevăzută la art. 93;

iii) cerințelor de fonduri proprii aplicabile portofoliului de tranzacționare pentru expunerile mari care depășesc limitele prevăzute la art. 395 - 401, respectiv art. 92 alin. (3) lit. b) pct. (ii);

iv) cerințelor aferente expunerilor mari prevăzute în Partea a patra – Expuneri mari, respectiv art. 387 - 403;

v) art. 416 - 428 și art. 428ai - 428az din cadrul Părții a șasea – Lichiditatea.

**b)** dispozițiile actelor delegate și ale actelor de punere în aplicare ale Uniunii adoptate în temeiul dispozițiilor Regulamentului (UE) nr. 575/2013 menționate la lit. a);

**c)** dispozițiile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, cuprinse în Capitolele I, II - IV și IV<sup>1</sup> din Titlul II, Titlul III - IX, și art. 671 - 673 și art. 676 alin. (1) din Titlul X, cu excepția art. 102 alin. (1), alin. (2) și alin. (3) lit. a) - f), art. 104 alin. (2) și (3), art. 108 alin. (1) lit. a) - e), alin. (2), alin. (3) lit. a) și alin. (4) lit. b), art. 109 alin. (1) - (3) și (5), art. 249, art. 255 alin. (2<sup>1</sup>) lit. d), art. 266 și art. 295<sup>2</sup> - 295<sup>4</sup>;

**d)** dispozițiile Regulamentului delegat (UE) 2021/923 al Comisiei din 25 martie 2021 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare care stabilesc criteriile de definire a responsabilității de conducere, a funcțiilor de control, a unităților operaționale importante și a unui impact semnificativ asupra profilului de risc al unei unități operaționale, precum și criteriile de identificare a membrilor personalului sau a categoriilor de personal ale căror activități profesionale au asupra profilului de risc al instituției un impact la fel de semnificativ ca cel al membrilor personalului sau al categoriilor de personal menționate la articolul 92 alineatul (3) din directiva respectivă;

**e)** dispozițiile Regulamentului delegat (UE) nr. 1152/2014 al Comisiei din 4 iunie 2014 de completare a Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare referitoare la identificarea situării geografice a expunerilor din credite relevante în scopul calculării ratelor amortizorului anticiclic de capital specific instituției;

**f)** dispozițiile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 4/2023 privind exercițiile de raportare de către instituțiile de credit a informațiilor referitoare la remunerarea membrilor personalului, precum și cu privire la diferența de remunerație între membrii personalului de gen masculin și membrii personalului de gen feminin;

**g)** dispozițiile Ordinului Băncii Naționale a României nr. 5/2023 privind exercițiul de raportare a informațiilor referitoare la persoanele cu venituri ridicate din cadrul instituțiilor de credit;

**h)** dispozițiile art. 1 lit. c), art. 2 alin. (1) lit. b) și alin. (2), art. 4, art. 6 și art. 9 privind modificările potențiale ale valorii economice ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii din cadrul Ordinului Băncii Naționale a României nr. 2/2014 privind unele raportări aferente Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit.

**Art. 140<sup>2</sup>** - Pentru determinarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului de credit, de piață și operațional, se aplică abordările prevăzute în cadrul prevederilor art. 140<sup>5</sup> alin. (3) din prezentul regulament.

**Art. 140<sup>3</sup>** - Fondurile proprii ale unei bănci de dezvoltare nu pot scădea, pe parcursul desfășurării activității, sub nivelul de 100 milioane lei.

**Art. 140<sup>4</sup>** - Băncile de dezvoltare nu efectuează operațiuni în condiții de favoare.

**Art. 140<sup>5</sup> - (1)** Pentru scopurile art. 15 alin. (1) din Legea nr. 207/2022, cu modificările și completările ulterioare, pentru determinarea nivelului cerinței minime de fonduri proprii la constituire, se parcurg următoarele etape:

**a)** estimarea cerinței de fonduri proprii pentru fiecare din primii 3 ani de activitate pentru riscul de credit, riscul operațional și riscul de piață, pe baza planului de afaceri, și identificarea celei mai mari dintre cele trei sume;

**b)** adăugarea pierderilor previzionate cumulate pentru primii 3 ani de activitate, potrivit unui scenariu de bază sau unui scenariu advers, în funcție de care sumă este mai mare, la suma determinată în etapa anterioară.

**(2)** Pentru scopurile art. 15 alin. (1) și (4) din Legea nr. 207/2022, prevederile art. 92 alin. (1) și (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se aplică băncilor de dezvoltare.

**(3)** Pentru scopurile art. 15 alin. (1) și (4) din Legea nr. 207/2022, cuantumul total al expunerii la risc este egal cu suma literelor (a) - (c) de la prezentul alineat, după ce au fost luate în considerare dispozițiile prevăzute la alineatul (4):

**a)** cuantumul expunerilor ponderate la riscul de credit, calculate potrivit abordării standardizate, la nivel individual, în conformitate cu Partea a treia, Titlul II din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în ceea ce privește toate activitățile economice desfășurate în nume și cont propriu;

**b)** cerințele de fonduri proprii pentru riscul de piață calculate potrivit abordării standardizate, determinate în conformitate cu Partea a treia, Titlul IV, Capitolul 3 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru toate activitățile economice desfășurate în nume și cont propriu care fac obiectul riscului valutar, prevăzută la art. 325 alin. (2) lit. (b) din același regulament;

**c)** cerințele de fonduri proprii pentru riscul operațional determinate potrivit abordării de bază în conformitate cu Partea a treia Titlul III Capitolul 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru toate activitățile economice.

**(4)** În ceea ce privește calculul cuantumului expunerii totale la risc menționat la alin. (3) se aplică următoarele dispoziții:

**a)** cerințele de fonduri proprii prevăzute la lit. (b) și (c) se multiplică cu 12,5.

**b)** abordarea bazată pe ajustări de volatilitate reglementate în situația în care banca de dezvoltare optează pentru metoda extinsă a garanțiilor financiare la calcularea efectelor diminuării riscului de credit în contextul garanțiilor financiare, în conformitate cu Partea a treia, Titlul II, Capitolul 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, prevăzută la art. 220 alin. (1) din același regulament.

**(5)** Pentru scopurile art. 15 alin. (1) și (4) din Legea nr. 207/2022, nivelul capitalului social va acoperi și estimările fondurilor proprii necesare pentru acoperirea cerințelor privind următoarele amortizoare de capital:

**a)** amortizorul de conservare a capitalului;

**b)** amortizorul anticiclic de capital;

**c)** începând cu datele furnizate ca estimări pentru al doilea an de activitate, amortizorul de capital pentru risc sistemic.”

#### **4. Articolul 141 se abrogă.**

**5. După articolul 141 se introduc patru noi articole, articolele 141<sup>1</sup>, 141<sup>2</sup>, 141<sup>3</sup> și 141<sup>4</sup> care vor avea următorul cuprins:**

„**Art. 141<sup>1</sup>** - În sensul prezentului regulament, aplicarea în mod corespunzător băncilor de dezvoltare a dispozițiilor altor acte normative aplicabile instituțiilor de credit, supravegheate de Banca Națională a României presupune următoarele:

**a)** aplicarea cerințelor pe bază individuală;

**b)** aplicarea cerințelor specifice băncilor, în cazul în care cerințele sunt diferențiate pe categoriile de instituții de credit prevăzute la art. 3 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;

**c)** aplicarea cerințelor specifice instituțiilor de credit semnificative, cu excepția situațiilor în care cerințele sunt diferențiate pe diverse categorii de instituții de credit semnificative, caz în care se aplică cerințele specifice instituțiilor de importanță sistemică (O-SII);

**d)** aplicarea prevederilor referitoare la amortizorul O-SII dacă băncile de dezvoltare sunt identificate în categoria instituțiilor de tip O-SII de către Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială;

**e)** respectarea oricăror alte limitări privind beneficiarii eligibili, domeniile și activitățile țintă, structura acționariatului, modul de reorganizare și deținerile de participații stabilite prin Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 141<sup>2</sup>** - Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage dispunerea măsurilor și/sau aplicarea sancțiunilor sau a altor măsuri sancționatoare prevăzute la art. 68 și art. 76 din Legea nr. 207/2022 pentru reglementarea unor măsuri privind cadrul general aplicabil constituirii și funcționării băncilor de dezvoltare din România, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 141<sup>3</sup> - (1)** Băncile de dezvoltare care își desfășoară activitatea în România în condițiile prevăzute de Legea nr. 207/2022 sunt înregistrate de către Banca Națională a României într-un registru publicat pe website-ul său.

**(2)** Înregistrarea unei bănci de dezvoltare în registrul prevăzut la alin. (1) se realizează după transmiterea de către aceasta a unei notificări în scris, Băncii Naționale a României, cu privire la operaționalizarea băncii de dezvoltare în sensul începerii derulării efective a activității specifice unei bănci de dezvoltare.

**(3)** Structura registrului băncilor de dezvoltare și tipul informațiilor evidențiate în acesta sunt prevăzute în anexa nr. 4.

**Art. 141<sup>4</sup>** - Anexele nr. 1 - 4 fac parte integrantă din prezentul regulament.”

**6. După anexa nr. 3 se introduce o anexă nouă, anexa nr. 4, având cuprinsul prevăzut în anexa nr. 1 la prezentul regulament.**

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

Președintele Consiliului de administrație

al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU