

24 februarie 2015

# Buletin Legislativ



## Drept bancar

Sumar:

1. Cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit
2. Instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică

### Cerințe prudențiale aplicabile instituțiilor de credit

---

Începând cu data de 30 decembrie 2014, a intrat în vigoare Regulamentul BNR nr. 5/2014, care aduce completări Regulamentului BNR nr. 5/2013 cu privire la anumite cerințe prudențiale suplimentare pentru instituțiile de credit, și anume:

- obligația instituțiilor de credit de a institui politici de administrare a riscurilor care să definească abordarea în privința grevării cu sarcini a activelor și proceduri care să asigure identificarea, monitorizarea și administrarea adecvată a riscurilor asociate administrării garanțiilor și grevării de sarcini a activelor;
- obligația instituțiilor de credit de a avea o bună înțelegere a structurii de finanțare și a structurii activelor și de a cunoaște toți factorii principali care le pot influența în decursul timpului, în scopul identificării tuturor tipurilor semnificative de concentrări ale riscului de lichiditate;
- obligația instituțiilor de credit care funcționează în mai multe țări și în mai multe monede de a avea acces la diverse surse de finanțare în fiecare monedă în care dețin poziții semnificative;
- obligația instituțiilor de credit de a avea sisteme informaționale care să aibă capacitatea de a furniza informații cu privire la diverși indicatori privind grevarea de sarcini a activelor, inclusiv cu privire la grevarea de sarcini contingentă;

- obligația instituțiilor de credit de a include în planurile pentru situații neprevăzute și strategii privind grevarea de sarcini contingentă generată de situații de criză.

## Regimul aplicabil instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică

---

Regulamentul BNR nr. 1/2015 aduce anumite modificări regulamentelor BNR în vigoare cu privire la instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică.

În mod similar cu regimul aplicabil instituțiilor de plată și celui aplicabil instituțiilor emitente de monedă electronică, Regulamentul BNR nr. 1/2015 aduce următoarele noutăți:

- în cursul procedurii de autorizare a instituțiilor de plată sau, după caz, instituțiilor emitente de monedă electronică, solicitanții care nu au furnizat întreaga documentație sau care nu au respectat totalitatea condițiilor privind documentația au obligația de a transmite documentele și informațiile indicate de BNR în termen de maximum trei luni de la data comunicării deficiențelor, orice informații furnizate după acest termen nefiind luate în considerare la evaluarea cererii de autorizare și fiind restituite titularului cererii. Cererea de autorizare poate fi respinsă dacă informațiile și documentele transmise în termenul de mai sus nu îndeplinesc condițiile cerute; și
- cu titlu de norme tranzitorii, se prevede că titularii cererilor de autorizare privind instituții de plată depuse la BNR și nesoluționate până la data de 6 februarie 2015, cărora li s-a comunicat că nu îndeplinesc condițiile de autorizare, vor putea retrage și prezenta din nou cererile, după eliminarea deficiențelor. În cazul în care cererile cu deficiențe nu sunt retrase, titularii vor trebui să furnizeze documentele și informațiile indicate de BNR până la data de 6 mai 2015.

Regulamentul BNR nr. 1/2015 a intrat în vigoare la data de 6 februarie 2015.

*[sergiu.negreanu@tuca.ro](mailto:sergiu.negreanu@tuca.ro)*

## Editori

Avocații specializați în **Drept bancar** din cadrul Țuca Zbârcea & Asociații acordă consultanță profesională privind cadrul juridic aplicabil diverselor domenii ale dreptului bancar și financiar, de la achiziționarea și privatizarea băncilor până la structurarea diverselor tipuri de contracte de împrumut bilateral, sindicalizat sau de altă natură, inclusiv în legătură cu întocmirea documentațiilor aferente. Echipa firmei reprezintă bănci comerciale naționale și internaționale de marcă, bănci de investiții, bănci de dezvoltare, societăți de leasing, societăți de asigurare, aranjori și alte instituții financiare prezente în România sau interesate să investească în România. Având în vedere că multe dintre proiectele de finanțare fac parte din tranzacții mult mai complexe, echipa de Drept bancar colaborează cu avocații din celelalte departamente ale Țuca Zbârcea & Asociații, experimentați în finalizarea cu succes a tranzacțiilor cu componentă financiară, inclusiv privatizarea băncilor, falimentul și restructurarea băncilor, punerea în executare și recuperarea creanțelor, consultanță pentru instituții financiare privind proiectele de fuziuni și achiziții, transferuri de portofolii, analiza riscului de creditare și a împrumuturilor neperformante.



Mihai Dudoiu  
Partner  
+4 021 204 76 36  
mihai.dudoiu@tuca.ro



Patricia Enache  
Managing Associate  
+4 021 204 88 90  
patricia.enache@tuca.ro

### TUCA ZBARCEA ASOCIATII

Șos. Nicolae Titulescu nr. 4-8  
America House, Aripa de Vest, et. 8  
Sector 1, 011141, București, România  
T + 4 021 204 88 90  
F + 4 021 204 88 99  
E office@tuca.ro  
www.tuca.ro

Acest material informativ are numai un caracter orientativ. Scopul său nu este de a oferi consultanță juridică cu caracter definitiv, care se va solicita conform fiecărei probleme legale în parte. Pentru detalii și clarificări privind oricare dintre subiectele tratate în Buletinul Legislativ, vă rugăm să contactați avocații sus-menționați