

Notă de fundamentare

privind elaborarea Proiectului de Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului A.S.F. nr.3/2016 privind criteriile aplicabile și procedura pentru evaluarea prudențială a achizițiilor și majorărilor participațiilor la entitățile reglementate de A.S.F.

Scopul elaborării acestui proiect derivă din necesitatea armonizării legislației naționale cu prevederile *Ghidului comun (EBA, ESMA, EIOPA) privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul financiar*.

Reamintim faptul că Regulamentul nr.3/2016 face parte din pachetul de reglementări integrate inițiate de A.S.F. pentru consolidarea și creșterea gradului de convergență intersectorială și se aplică entităților reglementate din cadrul celor 3 sectoare de supraveghere financiară, reguli similare fiind cuprinse și în legislația aplicabilă instituțiilor de credit.

Ghidul comun (EBA, ESMA, EIOPA) privind evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul financiar reprezintă, în fapt, o actualizare a ghidului adoptat anterior de fostele Comitete 3L3 (CESR, CEBS, CEIOPS) în aplicarea Directivei 2007/44¹, astfel încât majoritatea prevederilor acestuia sunt deja implementate prin intermediul Regulamentului nr. 3/2016.

Prin urmare, proiectul de regulament propus completează și clarifică normele de procedură cu privire la evaluarea prudențială a achizițiilor și majorarea participațiilor calificate în sectorul financiar, în ceea ce privește:

- Definirea unor concepte referitoare la – acțiunea concertată, influența semnificativă în cazul unor participații sub 10%, achizițiile indirecte și exemple privind determinarea participațiilor indirecte;
- Cerințe de adecvare aferente celor 5 criterii de evaluare referitoare la un proiect de achiziție și elementele care vor fi avute în vedere în cadrul analizei: (1)reputația potențialului achizitor; (2) reputația persoanelor din conducerea entității vizate de achiziție; (3)soliditatea financiară a potențialului achizitor; (4)cerințele prudențiale ale entității vizate; (5) suspiciuni de spălare de bani sau finanțare acte de terorism de către potențialul achizitor;
- Lista informațiilor necesare pentru evaluarea achizițiilor în funcție de calitatea achizitorului – pers.fizică/persoană juridică și de ponderea achiziției vizate.

¹ Directiva 2007/44 privind normele de procedură și criteriile de evaluare aplicabile evaluării prudențiale a achizițiilor și majorărilor de participații în sectorul financiar