

- Proiect -

Regulament

privind stabilirea cerințelor prudențiale aplicabile societăților de administrare a investițiilor care administrează portofolii individuale de investiții, precum și pentru modificarea și completarea Regulamentului Autorității de Supraveghere Financiară nr. 3/2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012

În conformitate cu prevederile art. 1 alin. (2), art. 2 alin. (1) lit. a) și d), art. 3 alin.(1) lit. b), art.6 alin. (2) și art. 14 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 113/2013, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul prevederilor art. 4¹ și ale art. 278-283 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,

Potrivit deliberărilor Consiliului Autorității de Supraveghere Financiară din data de

Autoritatea de Supraveghere Financiară emite prezentul regulament:

Art. 1. - Prezentul regulament stabilește cerințele prudențiale aplicabile societăților de administrare a investițiilor care administrează portofolii individuale de investiții, conform prevederilor art. 278 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*.

Art. 2. – În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile folosiți/folosite în cuprinsul acestuia au semnificația prevăzută de *O.U.G. nr. 99/2006*.

Art. 3. - (1) Societățile de administrare a investițiilor, denumite în continuare *S.A.I.*, care nu au înscris în obiectul de activitate administrarea portofoliilor individuale de investiții în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (3) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 32/2012, precum și *S.A.I.* care au înscris în obiectul de activitate administrarea portofoliilor individuale de investiții, dar care nu prestează efectiv această activitate, au obligația de a transmite Autorității de Supraveghere Financiară, denumită în continuare *A.S.F.*, cel puțin o dată la 3 luni, o situație a structurii fondurilor proprii, calculate în conformitate cu prevederile Titlului

l al Părții a doua din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, denumit în continuare *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*. Raportările se transmit A.S.F. în termen de maximum 30 de zile de la sfârșitul perioadei de raportare.

(2) În cazul S.A.I. care au înscris în obiectul de activitate administrarea portofoliilor individuale de investiții în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (3) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 32/2012, dar care nu prestează efectiv această activitate, situația fondurilor proprii prevăzută la alin. (1) va fi însoțită de o declarație pe proprie răspundere semnată de reprezentantul legal al S.A.I. prin care se certifică faptul că pe perioada raportării nu s-a prestat activitatea de administrare a portofoliilor individuale de investiții.

(3) Raportarea menționată la alin. (1) se transmite atât pe suport de hârtie, cât și pe suport electronic.

Art. 4. – (1) S.A.I care au înscris în obiectul de activitate administrarea portofoliilor individuale de investiții în conformitate cu prevederile art. 5 alin. (3) lit. a) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 32/2012 și care prestează efectiv această activitate li se aplică în mod corespunzător următoarele prevederile ale Regulamentului (UE) nr. 575/2013:

1. Partea I- Dispoziții generale, Titlul I - Obiect, domeniu de aplicare și definiții
2. Partea I, Titlul II – Nivelul aplicării cerințelor
3. Partea a II – a - Fonduri proprii
4. Partea a III - a Cerințe de capital, Titlul I - Cerințe generale, evaluare și raportare
5. Partea a III - a Cerințe de capital, Titlul II – Cerințe de capital pentru riscul de credit
6. Partea a III-a Cerințe de capital, Titlul IV- Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de piață
7. Partea a III-a Cerințe de capital, Titlul V- Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de decontare
8. Partea a III-a Cerințe de capital, Titlul VI- Cerințe de fonduri proprii pentru riscul de ajustare a evaluării creditului
9. Partea a IV- Expunerile mari
10. Partea a V- Expuneri la riscul de credit transferat
11. Partea a VIII-a Publicarea de informații de către instituții cu excepția prevederilor art. 450
12. Partea a X- a - Dispoziții tranzitorii, rapoarte, analize și modificări.

(2) S.A.I. menționate la alin. (1) li se aplică în mod corespunzător următoarele prevederi ale Regulamentului nr. 3/2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, denumit în continuare *Regulamentul nr. 3/2014*:

1. Titlul I, Cap. II - Definiții

2. Titlul I – Capitolul III , Secțiunea nr. 2 - Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri
3. Titlul I – Capitolul III, Secțiunea nr. 3 - Administrarea riscurilor
4. Titlul I – Capitolul III, Secțiunea nr. 4 - Administrarea riscurilor semnificative, cu excepția subsecțiunilor 4.7 și 4.8
5. Titlul I – Capitolul III, Secțiunea nr. 5 Abordări interne pentru calcularea cerințelor de fonduri proprii
6. Titlul I – Capitolul III, Secțiunea nr. 7- Analiza continuă a permisiunii de a utiliza abordări interne
7. Titlul II- Fonduri Proprii
8. Titlul IV Supravegherea pe bază consolidată.

(3) S.A.I. menționate la alin. (1) care prestează efectiv această activitate au obligația de a transmite A.S.F., cel puțin o dată la 3 luni, o situație a structurii fondurilor proprii, calculate în conformitate cu prevederile Părții a II-a Titlul I din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Situația fondurilor proprii de nivel 1 conform prevederilor art. 25 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 se transmite de către S.A.I. care prestează efectiv activitatea de administrare a portofoliilor individuale de investiții cu frecvență lunară.

(4) Raportările menționate la alin. (3) se transmit atât pe suport de hârtie, cât și pe suport electronic, în termen de maximum 30 de zile de la sfârșitul perioadei de raportare.

Art. 5. - S.A.I. care prestează efectiv activitatea de administrare a portofoliilor individuale de investiții care, prin natura activității, apreciază că nu se încadrează în anumite prevederi ale prezentului regulament, va transmite A.S.F. informațiile necesare care justifică această opinie.

Art. 6.- Regulamentul nr. 3/20.02.2014 privind unele aspecte legate de aplicarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 170 din 10 martie 2014, se modifică și se completează după cum urmează:

„1. La articolul 3, după punctul 38 se introduce un nou punct, punctul 39, cu următorul cuprins:

«39. abordări interne - abordarea bazată pe modele interne de rating, menționată la art. 143 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cea bazată pe modele interne menționată la art. 221 din același regulament, abordarea bazată pe estimări proprii menționată la art. 225 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cea aferentă abordării avansate de evaluare menționată la art. 313 alin. (2) din același regulament, metoda modelelor interne menționată la art. 283 și 363 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și abordarea bazată pe evaluări interne menționată la art. 259 alin. (3) din același regulament.»

2. După articolul 3 se introduce un nou articol, articolul 3¹, cu următorul cuprins:

«Art. 3¹. - (1) Termenii și expresiile folosite în cuprinsul prezentului regulament au semnificația prevăzută de Ordonanța de urgență a Guvernului [nr. 99/2006](#), aprobată cu modificări și completări prin Legea [nr. 227/2007](#), cu modificările și completările ulterioare.

(2) Pentru scopurile prezentului regulament, termenii și expresiile: instituție, entitate din sectorul financiar, situație consolidată, bază consolidată, bază subconsolidată, fonduri proprii, piață reglementată, capital eligibil, efect de levier, risc asociat folosirii excesive a efectului de levier, instituție externă de evaluare a creditului au înțelesul prevăzut la art. 4 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
»

3. La articolul 53, după alineatul (2) se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:

« (3) Membrii personalului care dețin funcții de control sunt independenți de funcțiile operaționale pe care le supraveghează, dețin autoritatea corespunzătoare și sunt remunerați în funcție de realizarea obiectivelor legate de funcțiile lor, indiferent de performanțele sectoarelor operaționale pe care le controlează. ».

Art. 7.- Până la aprobarea de către Comisia Europeană a standardelor tehnice privind cerințele de raportare pentru scopuri de supraveghere, societățile de servicii de investiții financiare transmit A.S.F. raportările privind cerințele prudențiale cu frecvența și formatul stabilite în conformitate cu prevederile Instrucțiunii nr. 8/2007 privind raportarea cerințelor minime de capital, aprobate prin Ordinul președintelui Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 149/2007. Orice informație suplimentară cerută de Regulamentul (UE) nr. 575/2013, respectiv de Regulamentul nr. 3/2014 va fi transmisă distinct și precizată în adresa de înaintare a raportărilor respective.

Art. 8. - Nerespectarea prevederilor prezentului regulament atrage aplicarea măsurilor prevăzute la art. 226 din O.U.G. nr. 99/2006, precum și a sancțiunilor prevăzute la Titlul X din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 9. - Prezentul regulament intră în vigoare la data publicării acestuia în Monitorul Oficial al României, Partea I.

București,
Nr.