

REFERAT DE APROBARE

referitor la Proiectul de Regulament pentru modificarea și completarea Regulamentului A.S.F. 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

Proiectul de Regulament pentru modificarea și completarea *Regulamentului A.S.F. 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* are în vedere transpunerea aspectelor tehnice prevăzute de *Directiva (UE) 2019/878 a Parlamentului European și a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2013/36/UE în ceea ce privește entitățile exceptate, societățile financiare holding, societățile financiare holding mixte, remunerarea, măsurile și competențele de supraveghere și măsurile de conservare a capitalului (Directiva (UE) 2019/878)*.

Directiva (UE) 2019/878 va fi transpusă, la nivelul legislației primare, prin Proiectul de Lege pentru modificarea și completarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aflat în procedură legislativă la nivelul Parlamentului.

În acest context, în vederea transunerii Directivei (UE) 2019/878 la nivelul legislației secundare a A.S.F., sunt propuse, în principal, următoarele modificări și completări ale Regulamentului A.S.F. nr. 3/2014:

- ✓ introducerea obligației de a respecta principiul neutralității de gen în politica de remunerare a S.S.I.F., în sensul egalității de remunerare între lucrătorii de sex masculin și cei de sex feminin, pentru aceeași muncă sau pentru o muncă de aceeași valoare;
- ✓ posibilitatea A.S.F. de a dispune înlocuirea membrilor organului de conducere care nu îndeplinesc cerințele de bună reputație, cunoștințe, competențe și experiență pentru a-și exercita atribuțiile;
- ✓ instituirea obligației S.S.I.F. de a aplica politici și proceduri pentru evaluarea și administrarea expunerilor la riscurile care rezultă din externalizare;
- ✓ stabilirea situațiilor concrete în care A.S.F. poate exercita competențele de supraveghere prevăzute de Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, în funcție de scăderea valorii economice a capitalului propriu al S.S.I.F. sau a veniturilor nete din dobânzi;

- ✓ ajustarea, în scopul aplicării prevederilor privind remunerarea, a definiției categoriilor de personal ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al S.S.I.F.;
- ✓ determinarea, în scopul impunerii cerinței de fonduri proprii suplimentare conform Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, a situațiilor în care riscurile sau elementele de risc nu sunt acoperite de cerințele de fonduri proprii prevăzute de Regulamentul (UE) nr. 575/2013.