



**REFERAT DE APROBARE**  
**privind Proiectul de Regulament privind autorizarea entităților**  
**prevăzute la art. 163<sup>2</sup> din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind**  
**instituțiile de credit și adecvarea capitalului**

*Proiectul de Regulament privind autorizarea entităților prevăzute la art. 163<sup>2</sup> din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului* specifică, în baza art. 163<sup>2</sup> alin. (4) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare, condițiile în care Autoritatea de Supraveghere Financiară poate acorda autorizația și documentația care trebuie să însoțească cererea pentru obținerea autorizației pentru instituțiile de credit care provin din mari firme de investiții.

Cadrul prudential european aplicabil firmelor de investiții, reprezentat de Directiva (UE) 2019/2034<sup>1</sup> și de Regulamentul (UE) 2019/2033<sup>2</sup>, a adus modificări legislației europene în materia cerințelor prudenciale incidente instituțiilor de credit. Prin modificarea definiției conceptului de „*instituție de credit*” din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în această categorie sunt incluse firmele de investiții care sunt deja autorizate conform Directivei 2014/65/UE (MiFID II), care desfășoară activități de tranzacționare pe cont propriu și subscriere de instrumente financiare și/sau plasare de instrumente financiare cu angajament ferm și care, în același timp, înregistrează o medie a activelor lunare totale mai mare sau egală cu oricare dintre pragurile stabilite la art. 4 alin. (1) pct. 1 lit. b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru o perioadă de 12 luni consecutive.

Pentru a reflecta la nivelul legislației naționale modificările care decurg din noua definiție a instituției de credit, au fost delimitate competențele dintre Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară în privința autorizării, reglementării și supravegherii instituțiilor de credit care provin din firme de investiții. Astfel, prin *Legea nr. 236/2022 privind supravegherea prudencională a societăților de servicii de investiții financiare, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative*, a fost modificată Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, atribuțiile celor două autorități competente fiind împărțite în funcție de activitățile pe care noile instituții de credit intenționează să le desfășoare, după cum urmează:

---

<sup>1</sup> Directiva (UE) 2019/2034 a Parlamentului European și a Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind supravegherea prudencională a firmelor de investiții și de modificare a Directivelor 2002/87/CE, 2009/65/CE, 2011/61/UE, 2013/36/UE, 2014/59/UE și 2014/65/UE

<sup>2</sup> Regulamentului (UE) 2019/2033 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 noiembrie 2019 privind cerințele prudenciale ale firmelor de investiții și de modificare a Regulamentelor (UE) nr. 1093/2010, (UE) nr. 575/2013, (UE) nr. 600/2014 și (UE) nr. 806/2014

- S.S.I.F. care îndeplinesc condițiile pentru a solicita autorizarea ca instituție de credit și care intenționează să desfășoare activitate de atragere de depozite și acordare de credite urmează să fie autorizate, în calitate de instituții de credit, de către B.N.R.;
- S.S.I.F. care îndeplinesc condițiile pentru a solicita autorizarea ca instituție de credit și care nu intenționează să desfășoare activitate specific bancară urmează să fie autorizate, în calitate de instituții de credit, de către A.S.F. Cadrul legal general care reglementează autorizarea acestui tip de entități este reprezentat de Titlul II<sup>1</sup> (art. 163<sup>2</sup> – 163<sup>12</sup>) din Partea I a Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2006, cu modificările și completările ulterioare.

La elaborarea proiectului de regulament au fost luate în considerare prevederile regulamentelor europene cu aplicabilitate directă emise în baza *Directivei 2013/36/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE.*

Totodată, proiectul de regulament asigură implementarea unor ghiduri emise de Autoritatea Bancară Europeană, aplicabile instituțiilor de credit, inclusiv a instituțiilor de credit care provin din firme mari de investiții, respectiv *Ghidul privind o metodologie comună de evaluare pentru acordarea autorizației ca instituție de credit în temeiul articolului 8 alineatul (5) din Directiva 2013/36/UE (EBA/GL/2021/12), Ghidul privind detalierea și publicarea indicatorilor de importanță sistemică (EBA/GL/2020/14) și Ghidul de modificare a Ghidului EBA/GL/2020/14 privind detalierea și publicarea indicatorilor de importanță sistemică (EBA/GL/2022/12).*