

LEGISLATIVE NEWS



NEWSLETTER | 14 decembrie 2010

Modificări privind Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 99 / 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului

În *Monitorul Oficial* nr. 826 / 10.12.2010 a fost publicată Legea nr. 231 / 2010 privind aprobarea OUG 26 / 2010 pentru modificarea și completarea OUG 99 / 2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului și a altor acte normative.

Principalele modificări sunt următoarele:

- ▶ Mecanismele de control intern ale instituției de credit trebuie să asigure cel puțin organizarea funcțiilor de administrare a riscurilor, de asigurare a conformității și de audit intern.
- ▶ Fiecare instituție de credit trebuie să dispună de un cadru formal de administrare a activității riguros conceput, care să includă o structură organizatorică clară, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente, procese eficiente de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor la care este sau ar putea fi expusă, mecanisme adecvate de control intern, inclusiv proceduri administrative și contabile riguroase, politici și practici de remunerare care să promoveze și să fie în concordanță cu o administrare sănătoasă și eficace a riscurilor.
- ▶ Banca Națională a României este abilitată să colecteze informații cu privire la numărul persoanelor pe instituție de credit care se încadrează în categorii de remunerație de minimum 1 milion EUR sau echivalentul, inclusiv informații cu privire la domeniul de activitate în care sunt implicate aceste persoane și la principalele elemente ale remunerației, incluzând, fără a se limita la: salarii, bonusuri, compensații pe termen lung, contribuții la pensii, și comunică aceste informații Comitetului Supraveghetorilor Bancari Europeni.
- ▶ Instituțiile de credit trebuie să adopte politici formale pentru a se conforma cerințelor de transparență și de publicare stabilite și trebuie să dispună de politici de evaluare a gradului de adecvare a datelor și informațiilor publicate, inclusiv în ceea ce privește verificarea și frecvența lor.
- ▶ Măsurile și sancțiunile de natură pecuniară sau de altă natură pe care le poate impune Banca Națională a României unei instituții de credit, persoană juridică română, sau față de persoanele responsabile care încalcă dispozițiile legii, trebuie să fie eficiente și proporționale cu faptele și deficiențele constatate, avându-se în vedere gravitatea și consecințele acestora, precum și circumstanțele personale și reale ale săvârșirii faptei, și să fie de natură a avea un efect descurajant.
- ▶ Expertul autorizat independent care este implicat în determinarea valorii activelor la o dată de referință în cazul operațiunilor de vânzare de active, transfer de depozite, vânzare de active cu asumare de pasive și fuziunea / divizarea unei instituții de credit în administrare specială, trebuie să aibă experiență corespunzătoare în domeniul evaluării activelor bancare, să fie membru activ al Camerei Auditorilor Financiar din România și să fie agreat de Banca Națională a României. Nu poate îndeplini sarcinile specifice ale expertului autorizat independent auditorul financiar care a desfășurat, în ultimii 5 ani, activități specifice profesiei la instituția de credit aflată în administrare specială.

Legislative News este o selecție a unor elemente de noutate legislativă, cu scop strict informativ.

Nu este considerată consiliere profesională și, drept urmare, nu ne asumăm nici o responsabilitate în acest sens.

Pentru întrebări suplimentare în ceea ce privește problemele expuse, vă rugăm nu ezitați să ne contactați.

Persoane de contact:

Jean-Pierre VIGROUX - Managing Partner

Adriana Duncea - Senior Associate Lawyer, Head of Legal Advisory Services

CONTACT

Mazars România

Str. Economu Cezarescu, nr. 31B
Sector 6, RO-060754
București, România

Tel: +40 31 229 26 00

Fax: +40 31 229 26 01

E-mail: contact@mazars.ro
www.mazars.ro / www.mazars.com