

BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Regulament Nr. 5 din 18/02/2008 privind aprobarea utilizării abordării standard ori a abordării standard alternative, pentru riscul operațional

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 173 din 06/03/2008

Având în vedere prevederile art. 138 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, și ale art. 10 și 13 din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții pentru riscul operațional, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Valorilor Mobiliare nr. 21/118/2006, în temeiul prevederilor art. 420 alin. (1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, precum și ale art. 48 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, Banca Națională a României emite următorul regulament:

CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art. 1. - (1) Prezentul regulament stabilește cerințele ce trebuie respectate în vederea acordării de către Banca Națională a României a aprobării de utilizare a abordării standard ori a abordării standard alternative, pentru riscul operațional, precum și documentația solicitată instituțiilor de credit în acest scop.
(2) Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit, persoane juridice române, precum și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit din state terțe.

Art. 2. - Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în 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, și în Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006.

Art. 3. - Dispozițiile privind abordarea standard din prezentul regulament se aplică atât instituțiilor de credit care intenționează să utilizeze abordarea standard, cât și instituțiilor de credit care intenționează să utilizeze abordarea standard alternativă.

CAPITOLUL II

Cerințe în vederea acordării aprobării

Art. 4. - O instituție de credit care intenționează să determine cerința de capital pentru riscul operațional potrivit abordării standard trebuie să solicite Băncii Naționale a României aprobare pentru utilizarea abordării, cu precizarea momentului de la care dorește utilizarea acesteia.

Art. 5. - (1) În vederea obținerii aprobării de utilizare a abordării standard din partea Băncii Naționale a României, instituțiile de credit trebuie să furnizeze odată cu cererea de aprobare următoarele documente:

a) un document în care să fie descris procesul de autoevaluare și să fie prezentate concluziile acestuia, prin care să se certifice respectarea de către instituția de credit a cerințelor specifice pentru abordarea standard, respectiv a prevederilor secțiunii a 2-a,

precum și ale secțiunii a 3-a din capitolul II al Regulamentului Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006, precum și un raport de audit intern;

b) documentația prin care sunt stabilite procedurile menite să asigure respectarea prevederilor art. 11 din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006, precum și politicile și criteriile instituției de credit pentru încadrarea activităților pe cele 8 linii prevăzute în anexa nr. 1 la același regulament;

c) formularul 13 OPR - Riscul operațional prevăzut în anexa nr. 1 la Ordinul Băncii Naționale a României nr. 12/2007 privind raportarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit completat, însoțit de prezentarea modalității în care sunt determinați indicatorii relevanți pentru liniile de activitate;

d) o notă în care să se specifice, dacă este cazul, momentul de la care instituția de credit a început folosirea abordării standard pentru scopuri interne.

(2) Instituțiile de credit trebuie să comunice Băncii Naționale a României persoana responsabilă cu menținerea relației cu Banca Națională a României și înlocuitorul acesteia.

Art. 6. - (1) Documentul prin care se face certificarea, menționat la art. 5 alin. (1) lit. a), trebuie să fie semnat de o persoană autorizată să angajeze instituția de credit.

(2) Documentul prevăzut la alin. (1) este necesar inclusiv în cazul în care Banca Națională a României efectuează o evaluare proprie pentru a stabili dacă instituția de credit este conformă cu cerințele impuse prin Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006 pentru abordarea standard.

Art. 7. - (1) În cadrul procesului de autoevaluare trebuie avute în vedere

aspectele la care se face referire în cadrul capitolului III, aspecte ce vor fi vizate în cadrul documentului prevăzut la art. 5 alin. (1) lit. a).

(2) În măsura în care este necesar, autoevaluarea poate fi realizată cu sprijinul echipelor de auditori externi.

(3) La întocmirea raportului de audit intern prevăzut la art. 5 alin. (1) lit. a) vor fi avute în vedere adecvarea sistemului de administrare a riscului operațional și a procesului de autoevaluare, fiind urmărită conformitatea cu cerințele specifice.

Art. 8. - (1) În cazul în care o instituție de credit persoană juridică română este societate-mamă și la nivelul grupului se intenționează utilizarea abordării standard pentru determinarea cerinței de capital pentru riscul operațional, cererea de aprobare la nivel de grup trebuie depusă de către instituția de credit-mamă la Banca Națională a României.

(2) În cazul în care o instituție de credit persoană juridică română este filială a unei instituții de credit-mamă la nivelul Uniunii Europene, iar la nivelul grupului se intenționează utilizarea abordării standard pentru determinarea cerinței de capital pentru riscul operațional, instituția de credit persoană juridică română trebuie să solicite aprobarea Băncii Naționale a României, chiar dacă instituția de credit-mamă a depus deja o cerere scrisă în acest sens pentru întregul grup la autoritatea competentă responsabilă cu supravegherea ei.

(3) În cazurile indicate la alin. (2), Banca Națională a României poate accepta, de la caz la caz, ca autoevaluarea să fie realizată la nivel de grup, și nu la nivel individual, dacă este respectat principiul proporționalității, respectiv dacă dimensiunea și complexitatea activităților derulate de filială sunt adecvat considerate în cadrul analizei grupului.

(4) Instituțiile de credit vor comunica Băncii Naționale a României, odată cu

informațiile furnizate potrivit art. 5, structura grupului din care fac parte, autoritățile competente responsabile de supravegherea membrilor acestuia, precum și abordările utilizate de aceștia.

Art. 9. - (1) Cererea de aprobare depusă de instituțiile de credit va fi însoțită de informații exacte și complete, furnizate Băncii Naționale a României.

(2) Instituțiile de credit sunt responsabile de îndeplinirea cerințelor prevăzute la alin. (1).

(3) În cazul în care informațiile furnizate odată cu cererea de aprobare devin inexacte sau incomplete în mod semnificativ în raport de activitatea băncii, instituția de credit trebuie să notifice Banca Națională a României asupra acestui fapt și să furnizeze informații actualizate.

Art. 10. - (1) Instituția de credit trebuie să transmită Băncii Naționale a României orice documente suplimentare solicitate de aceasta.

(2) În cazul în care instituția de credit apreciază că documentele suplimentare de care dispune prezintă un grad ridicat de relevanță în vederea acordării de către Banca Națională a României a aprobării de aplicare a abordării standard pentru determinarea cerinței de capital pentru riscul operațional, le poate transmite împreună cu documentele solicitate la art. 5.

Art. 11. - Instituțiile de credit care nu mai îndeplinesc cerințele specifice suplimentare pentru abordarea standard alternativă, dar sunt conforme cu cerințele specifice pentru abordarea standard, vor aplica abordarea standard în vederea determinării cerinței de capital pentru riscul operațional, urmând să notifice în scris Banca Națională a României în acest sens, fără însă a mai furniza alături de notificare documentele și informațiile solicitate la art. 5.

Art. 12. - Banca Națională a României va notifica instituțiilor de credit

acordarea aprobării pentru utilizarea abordării standard. Notificarea de aprobare poate cuprinde cerințe suplimentare cu care instituțiile de credit trebuie să se conformeze până la data de la care raportează cerința de capital pentru riscul operațional potrivit abordării standard.

CAPITOLUL III

Aspecte ce trebuie avute în vedere de către instituțiile de credit în cadrul autoevaluării

Art. 13. - Instituția de credit comunică Băncii Naționale a României definiția stabilită pe plan intern pentru riscul operațional, precum și aprecierea conformității acesteia cu definiția de la art. 2 alin. (2) lit. c) din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006.

Art. 14. - (1) Autoevaluarea va avea în vedere politicile și criteriile stabilite de instituția de credit în vederea încadrării activităților pe cele 8 linii prevăzute în anexa nr. 1 la Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006, cu accent pe gradul de conformitate al acestora cu pct. 2 și principiile redată în pct. 3 din anexa nr. 2 la același regulament.

(2) Autoevaluarea va avea în vedere politicile și criteriile stabilite de instituția de credit în vederea determinării indicatorilor relevanți pentru cele 8 linii de activitate prevăzute în anexa nr. 1 la Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006, cu accent pe gradul de conformitate al acestora cu principiile redată în anexa nr. 2 pct. 3, precum și abordarea instituției de credit cu privire la supunerea procesului de alocare a indicatorului relevant pe linii de activitate, examinării independente.

Art. 15. - În ceea ce privește cerințele specifice calitative pentru abordarea standard, procesul de autoevaluare va

avea în vedere adecvarea sistemului de evaluare și administrare a riscului operațional al instituției de credit, cu responsabilități clare și bine definite, cu accent pe gradul de conformitate cu cerințele specifice pentru abordarea standard prevăzute la art. 11 din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006.

Art. 16. - Pentru obținerea aprobării de aplicare a abordării standard alternative, în cadrul procesului de autoevaluare vor fi avute în vedere, suplimentar celor indicate la art. 14-15, dispozițiile art. 13 din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 24/29/2006, inclusiv justificarea modului în care utilizarea abordării standard alternative conduce la o evaluare mai justă a riscului operațional la care este expusă instituția de credit.

CAPITOLUL IV

Sanțiuni și dispoziții tranzitorii

Art. 17. - Instituțiile de credit care au exercitat opțiunea prevăzută de art. 5 din Regulamentul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 13/18/2006 privind determinarea cerințelor minime de capital pentru instituțiile de credit și firmele de investiții, aprobat prin Ordinul Băncii Naționale a României și al Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare nr. 10/107/2006, și care intenționează să determine cerința de capital pentru riscul operațional potrivit abordării standard trebuie să utilizeze abordarea de bază până la obținerea aprobării Băncii Naționale a României.

Art. 18. - Constatarea de către Banca Națională a României în cadrul verificărilor întreprinse a unor neconcordanțe semnificative în informațiile furnizate de instituțiile de credit, respectiv în concluziile procesului de autoevaluare, conduce la refuzul acordării aprobării de utilizare a abordării standard pentru determinarea cerinței de capital pentru riscul operațional.

Președintele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României,
Mugur Constantin Isărescu