PROIECT

**Lege**

**pentru modificarea și completarea Legii nr.312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit şi a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar**

**Parlamentul României** adoptă prezenta lege.

**ART. I**

Legea nr.312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiile de credit şi a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, publicată în Monitorul Oficial al României Partea I nr.920 din 11 decembrie 2015, se modifică şi se completează după cum urmează:

1. **Litera b) de la alineatul (1) al articolului 1 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**b)** instituţii financiare, persoane juridice române, care sunt filiale ale unei instituţii de credit, ale unei firme de investiţii ori ale uneia dintre societăţile de tipul celor prevăzute la lit. c) sau d), persoane juridice române sau dintr-un alt stat membru şi care sunt acoperite de supravegherea la nivel consolidat a întreprinderii- mamă, persoană juridică română sau dintr-un alt stat membru, în conformitate cu art. 6-17 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European şi al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerinţele prudenţiale pentru instituţiile de credit şi firmele de investiţii şi de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012;”

1. **Litera c) de la alineatul (1) al articolului 1 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**c)** societăţi financiare holding, societăţi financiare holding mixte şi societăţi holding cu activitate mixtă, persoane juridice române;”

1. **Punctul 52 de la alineatul (1) al articolului 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**52.** sumă agregată - suma totală cu care autoritatea de rezoluţie a determinat că trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne, conform art. 311;

1. **După punctul 53 de la alineatul (1) al articolului 2 se introduce un nou punct, punctul 531, cu următorul cuprins:**

**”531.**fonduri proprii de nivel 1 de bază – fonduri proprii de nivel 1 de bază calculate potrivit art. 50 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

1. **Punctul 56 de la alineatul (1) al articolului 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**56.** datorii care pot face obiectul recapitalizării interne - datoriile şi instrumentele de capital ale unei instituţii sau entităţi prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), care nu se califică drept instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 și care nu sunt excluse din sfera aplicării instrumentului de recapitalizare internă conform art. 286;”

1. **După punctul 56 de la alineatul (1) al articolului 2 se introduc două noi puncte, punctele 561 și 562, cu următorul cuprins:**

”**561.**datorii eligibile - datorii care pot face obiectul recapitalizării interne și care îndeplinesc, după caz, condițiile prevăzute la art. art.2957 – art.29515 sau la art. 29528 alin.(2) din prezenta lege, precum și instrumente de fonduri proprii de nivel 2 care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.72a alin.(1) lit.(b) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

**562.** instrumente eligibile subordonate- instrumente care întrunesc toate condițiile prevăzute la art.72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, altele decât cele prevăzute la art.72b alin. (3) – (5) din respectivul regulament.

1. **Punctul 63 de la alineatul (1) al articolului 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**63.**instituţie-mamă relevantă – o instituţie-mamă dintr-un stat membru, o instituţie-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, asupra căreia se aplică instrumentul de recapitalizare internă;”

1. **Punctul 67 de la alineatul (1) al articolului 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**67.** instituţie supusă rezoluţiei - o instituţie, o instituţie financiară, o societate financiară holding, o societate financiară holding mixtă, o societate holding cu activitate mixtă, o societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, o societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, o societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru sau o societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, asupra căreia se aplică acţiuni de rezoluţie;”

1. **După punctul 67 de la alineatul (1) al articolului 2 se introduc două noi puncte, punctele 671 și 672, cu următorul cuprins:**

„**671.** entitate de rezoluție:

a) o persoană juridică stabilită în România sau în alt stat membru, care, în conformitate cu prevederile art. 58 – 63, art. 74 - 75 sau cu prevederile din legislaţia altor state membre care transpun art. 12 din Directiva 2014/59/UE, este identificată de autoritatea de rezoluție ca fiind o entitate în privința căreia planul de rezoluție prevede întreprinderea unei acțiuni de rezoluție; sau

b) o instituție de credit care nu face parte dintr-un grup care face obiectul supravegherii consolidate în temeiul art. 176, 181 și 192 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare sau al legislaţiei altui stat membru care transpune prevederile art. 111 şi 112 din Directiva 2013/36/UE, în privința căreia planul de rezoluție elaborat în temeiul art. 49 – 56 din prezenta lege sau al legislaţiei altui stat membru care transpune prevederile art.10 din Directiva 2014/59//UE, prevede întreprinderea unei acțiuni de rezoluție;

**672.** grup de rezoluție:

a) o entitate de rezoluție și filialele sale:

(i) care nu sunt entități de rezoluție ele însele;

(ii) care nu sunt filiale ale altor entități de rezoluție; sau

(iii) care sunt entități stabilite într-un stat terț și care sunt incluse în grupul de rezoluție în conformitate cu planul de rezoluție și filialele lor; sau

b) cooperativele de credit afiliate la casa centrală și casa centrală însăși, atunci când cel puțin una dintre aceste cooperative de credit sau casa centrală este o entitate de rezoluție și filialele acestora.”

1. **Punctul 79 de la alineatul (1) al articolului 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**79**. obligațiune garantată - o obligațiune astfel cum este definită în Legea nr. 304/2015 privind emisiunile de obligațiuni ipotecare, ori, după caz, instrumentul prevăzut în legislația altui stat membru care transpune prevederile art. 3 pct. 1 din Directiva (UE) 2019/2162/EU privind emisiunea de obligațiuni garantate și supravegherea publică a obligațiunilor garantate și de modificare a Directivelor 2009/65/CE și 2014/59/UE sau o obligațiune emisă înainte de 8 iulie 2022 care respectă criteriile prevăzute la art. 85 alin. (6) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 10/2015, ori, după caz, uninstrument emis înainte de 8 iulie 2022 care respectălegislația altui stat membru ce transpune prevederile art. 52 alin. (4) din Directiva 2009/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 13 iulie 2009 de coordonare a actelor cu putere de lege și a actelor administrative privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM), astfel cum se aplică la data emiterii sale.”

(modificarea nu derivă din BRRD2 ci din prevederile Directivei (UE) 2019/2162/EU privind emisiunea de obligațiuni garantate și supravegherea publică a obligațiunilor garantate și de modificare a Directivelor 2009/65/CE și 2014/59/UE, care modifică Directiva 2014/59/UE)

1. **După punctul 92 de la alineatul (1) al articolului 2 se introduc cinci noi puncte, punctele 93 - 97, cu următorulcuprins:**

„**93.**filială – filială în sensul prevăzut de art.4 alin.(1) pct.16 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013. Pentru scopurile aplicării prevederilor art.27- 35, art.58 - 63, art.74-75, art.92 – 98, art.99 – 116, art.2955 - 29555, art.358 – 382, art. 473-485 și art. 498-504 din prezenta lege, grupurilor de rezoluție definite la pct. 672 lit. b), filiala include, atunci când este cazul, adaptat în mod corespunzător, cooperativele de credit afiliate la casa centrală, și casa centrală însăși, precum și filialele acestora, cu luarea în considerare a modului în care astfel de grupuri de rezoluție respectă prevederile art. 29526 alin.(3).”

**94.**cerinţa amortizorului combinat – cerința definită în reglementările secundare date în aplicarea Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare.

**95.**decizii care au impact fiscal direct – decizii luate de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, în temeiul prezentei legi, care determină sau pot determina în mod nemijlocit utilizarea fondurilor publice, aşa cum sunt acestea definite în Legea privind finanţele publice nr. 500/2002, inclusiv prin acordarea de împrumuturi sau garanţii de stat

**96.**decizii care au implicaţii sistemice – decizii care ar favoriza materializarea riscului sistemic, manifestat prin perturbarea activităţilor sistemului financiar cu efecte negative grave pentru piaţa internă şi economia reală”

**97.** vânzător – pentru scopurile aplicării art.2951 – art.2954 prin vânzător se înțelege o firmă de investiții în sensul art.4 alin. (1) din Directiva 2015/65/UE, o instituție de credit, o societate de administrare a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare (OPCVM) sau un fond de investiții alternative care furnizează servicii de investiții sau realizează activități de investiții care conduc la transferul către clienți de tip retail a unei datorii eligibile subordonate care îndeplinește condițiile prevăzute de art.72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția celor prevăzute de art.72a alin.(1) lit.b și art.72b alin.(3) – alin.(5).

1. **Litera a) de la alineatul (2) al articolului 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**a)** instituţie financiară, filială semnificativă, instituție de importanță sistemică globală (instituție de tip G-SII), întreprindere-mamă, bază consolidată, societate financiară holding, societate financiară holding mixtă, societate holding cu activitate mixtă, societate financiară holding-mamă dintr-un stat membru, societate financiară holding-mamă din Uniunea Europeană, societate financiară holding mixtă-mamă dintr-un stat membru, societate financiară holding mixtă-mamă din Uniunea Europeană, sucursală, supraveghetor consolidant, fonduri proprii, instituţie- mamă dintr-un stat membru, instituţie-mamă din Uniunea Europeană, au înţelesul prevăzut în Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

1. **Litera c) de la alineatul (2) al articolului 2 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„c) organ de conducere al unei firme de investiţii reprezintă organul de administrare şi de conducere al unei firme de investiţii stabilit potrivit actelor constitutive, în conformitate cu prevederile Legii [nr. 31/1990](act:68487%200), republicată, cu modificările şi completările ulterioare, şi ale Legii [nr. 126/2018](act:56842%200) privind piețele de instrumente financiare, cu modificările şi completările ulterioare, ori, după caz, în conformitate cu legislaţia altui stat membru care transpune prevederile art. 3 alin. (1) [pct. 7](act:387760%2066592680) din Directiva [2013/36/UE](act:387760%200), împuternicit să stabilească strategia, obiectivele şi orientarea generală a firmei de investiţii, care supraveghează şi monitorizează procesul decizional de conducere şi care include persoanele care conduc în mod efectiv activitatea firmei de investiţii.”

1. **Alineatul (3) de la articolul 3 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**(3)** Banca Naţională a României informează Autoritatea bancară europeană, înfiinţată prin Regulamentul (UE) nr. 1.093/2010 al Parlamentului European şi al Consiliului din 24 noiembrie 2010 de instituire a Autorităţii europene de supraveghere (Autoritatea bancară europeană), de modificare a Deciziei nr. 716/2009/CE şi de abrogare a Deciziei 2009/78/CE a Comisiei, cu privire la autorităţile de rezoluţie desemnate potrivit alin. (1) şi (2), precum şi cu privire la funcţiile şi responsabilităţile ce revin fiecăreia şi notifică acesteia şi Comisiei Europene motivele segregării responsabilităţilor de rezoluție la nivel naţional.”(nu derivă din BRRD II, modificare minoră de formă – propunere DRB)

1. **După alineatul (1) de la articolul 4 se introduc două noi alineate, alineatele (11) și (12), cu următorul cuprins:**

„**(11)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, are dreptul de a exercita competenţele prevăzute la art. 569 alin. (2) – (5) pentru îndeplinirea oricăreia dintre atribuțiile sale prevăzute de prezenta lege, în legătură cu oricare dintre entitățile prevăzute la art. 3 alin. (1) care vor da curs solicitărilor Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție.

**(12)** Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României poate delega exercitarea oricărora dintre atribuțiile care îi revin, prevăzute la Titlul II, la art. 2955 – 29556 și la art. 458 – 468, care revin Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, către membrul conducerii executive, coordonator al structurii care exercită funcția de rezoluție, potrivit hotărârilor și reglementărilor interne. În acest caz, membrul conducerii executive, coordonator al structurii care exercită funcția de rezoluție poate adopta orice acte în vederea exercitării atribuțiilor respective și poate emite ordine pentru impunerea măsurilor necesare.”

1. **Literele a) și c) de la alineatul (2) al articolului 4 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„a) asigură, în cadrul organizării sale interne, independenţa operaţională şi evitarea conflictului de interese între structura care exercită funcţia de rezoluţie potrivit prezentei legi şi structura care exercită funcţia de supraveghere, conform Regulamentului (UE)   
[nr. 575/2013](act:387730%200), Legii [nr. 126/2018](act:56842%200), cu modificările şi completările ulterioare, Ordonanţei de urgenţă a Guvernului [nr. 99/2006](act:101819%200), aprobată cu modificări şi completări prin Legea [nr. 227/2007](act:106952%200), cu modificările şi completările ulterioare, şi prezentei legi, precum şi între structura care exercită funcţia de rezoluţie şi structurile care exercită alte funcţii conform statutului sau altor dispoziţii legale;

…………………………………………………………………………………………….

c) stabileşte pentru personalul implicat în exercitarea funcţiei de rezoluţie în temeiul prezentei legi linii distincte de raportare şi separare structurală faţă de personalul ce exercită sarcini de supraveghere, în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013, al Legii nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare, al Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, şi al prezentei legi, sau faţă de personalul implicat în exercitarea altor funcţii ale Autorităţii de Supraveghere Financiară;”

1. **Alineatul (2) al articolului 6 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**(2)** Banca Naţională a României şi Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autorităţi de rezoluţie, informează Ministerul Finanţelor, în calitate de minister competent, în legătură cu toate deciziile adoptate în temeiul prezentei legi, iar în cazul acelor decizii care au impact fiscal direct sau implicații sistemice, obțin aprobarea Ministerului Finanțelor, în calitate de minister competent, înainte de implementarea deciziei, potrivit protocoalelor încheiate între aceste autorități în baza prezentei legi.”

1. **După articolul 8, se introduce un nou articol, articolul 81, cu următorul cuprins:**

“**Art. 81. -**  Instituţiile de credit, persoane juridice române, întocmesc planuri de redresare și fac obiectul planurilor de rezoluție în conformitate cu prevederile  art. 13-84.”

1. **Alineatul (2) al articolului 10 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”(2) Evaluarea de la alin. (1) se va realiza de către Banca Naţională a României după consultarea, dacă este cazul, cu Comitetul Național pentru Supraveghere Macroprudențială.”

1. **Alineatul (2) al articolului 23 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**(2)** Banca Naţională a României se asigură că structura care exercită funcţia de rezoluţie poate evalua planul de redresare în scopul identificării acelor măsuri pe care acesta le conţine, ce pot avea impact negativ asupra posibilităţii de soluţionare a instituţiei de credit, şi poate face recomandări referitoare la aceste aspecte structurii care exercită funcţia de supraveghere.”

1. **Articolul 30, se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 30.** - În cazurile prevăzute la art. 41-47, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, poate solicita instituţiilor de credit filiale, persoane juridice române, să elaboreze şi să îi transmită planuri de redresare individuale.”

1. **Denumirea paragrafului 3.1 de la secțiunea a 3-a din capitolul I al titlului II se modifică și va avea următorul cuprins:** „3.1. Dispoziţii privind planurile de rezoluţie”.
2. **Alineatul (1) al articolului 36 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 36. -** **(1)** Banca Naţională a României, în calitate de supraveghetor consolidant, împreună cu autorităţile competente ale filialelor, în urma unei consultări cu autorităţile competente prevăzute la [art. 1851](javascript:ln2Go2lnkX('MTcyNzY4OQ==','art185');) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea [nr. 227/2007](javascript:ln2Go2lnk('MTc2MzM3OQ==');), cu modificările şi completările ulterioare, şi împreună cu autorităţile competente din jurisdicțiile unde sunt sucursalele semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative, examinează planul şi evaluează măsura în care acesta îndeplineşte cerinţele şi criteriile prevăzute la [art. 20](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art20');)-[35](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art35');).”

1. **Articolul 41 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**Art. 41. - (1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, împreună cu supraveghetorul consolidant, în urma unei consultări cu autorităţile competente prevăzute la art. 1851 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, şi împreună cu autorităţile competente din jurisdicțiile unde sunt sucursalele semnificative, în măsura în care planul de redresare a grupului este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează planul de redresare a grupului transmis de supraveghetorul consolidant şi evaluează măsura în care acesta îndeplineşte cerinţele şi criteriile prevăzute la art. 20-35 din perspectiva instituţiilor de credit supravegheate de aceasta.

**(2)** Evaluarea prevăzută la alin. (1), efectuată în conformitate cu procedura prevăzută la art. 20-26, ţine seama de potenţialul impact al măsurilor de redresare asupra stabilităţii financiare din România.”

1. **Articolul 43 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 43. -** În absenţa unei decizii comune a autorităţilor competente în termenul de patru luni prevăzut la art. 42 cu privire la necesitatea elaborării planului de redresare individual pentru instituţiile de credit aflate sub jurisdicţia Băncii Naționale a României sau cu privire la aplicarea, la nivelul filialelor, persoane juridice române, a măsurilor prevăzute la art. 24 şi 25, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă la nivel individual, adoptă propria decizie.”

1. **Alineatele (2), (3) și (5) ale articolului 48 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„**(2)** Instituţiile de credit stabilesc indicatorii astfel încât să demonstreze Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant, că dispun de aranjamente adecvate pentru monitorizarea periodică a indicatorilor.

**(3)** Indicatorii de la alin. (1) sunt agreaţi de către Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant, atunci când evaluează planurile de redresare în conformitate cu art. 20-26 şi art. 41-47.

**(5)** Decizia de a lua sau nu o măsură prevăzută în planul de redresare este notificată fără întârziere Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate competentă la nivel individual sau de supraveghetor consolidant.”

1. **Denumirea paragrafului 3.1. de la secţiunea a 3-a din capitolul I al titlului II se modifică și va avea următorul cuprins:**

„3.1 Dispoziţii privind planurile de rezoluţie pentru instituții de credit ce nu fac parte dintr-un grup.”

1. **Articolul 50 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 50** – Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, identifică în planul de rezoluţie obstacolele majore în calea posibilităţii de soluţionare a entităţii, în sensul art. 85 alin. (3), şi, dacă este necesar şi proporţional, măsurile relevante pentru eliminarea obstacolelor, în conformitate cu art. 85-116.”

1. **Articolul 51 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 51. - (1)** Planul de rezoluţie trebuie să ia în considerare scenarii relevante, inclusiv posibilitatea ca situaţia de dificultate majoră a instituţiei de credit să se datoreze unor circumstanţe individuale sau să survină pe fondul unei instabilităţi financiare extinse sau al unor evenimente sistemice.

**(2)** Planul de rezoluţie nu trebuie să prezume oricare dintre următoarele:

**a)** sprijin financiar public extraordinar, cu excepţia utilizării mecanismelor de finanţare instituite în conformitate cu [art. 531](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art531');)-[535](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art535'););

**b)** asigurarea de lichiditate însituaţii de urgenţă din partea băncii centrale;

**c)** asigurarea de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanţii, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard.”

1. **După alineatul (2) al articolului 54 se introduc două noi alineate, alineatele (3) și (4), cu următorul cuprins:**

„**(3)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, realizează reevaluarea planurilor de rezoluție prevăzută la alin. (1), și după implementarea acțiunilor de rezoluție sau după exercitarea competențelor prevăzute la art. 358 – 367.

**(4)** La stabilirea termenelor prevăzute la art. 55 lit. (o) și (p) în circumstanțele prevăzute la alin. (3), Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare termenul de conformare cu cerința prevăzută la art. 2265 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare.”

1. **Articolul 55 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 55.** – **(1)** Fără a aduce atingere [art. 9](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art9');)-[12](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art12');), planul de rezoluţie prevede opţiuni de aplicare a instrumentelor de rezoluţie şi de exercitare a competenţelor de rezoluţie prevăzute la [art. 177](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art177');)-[456](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art456');) şi include următoarele elemente pentru care se stabilesc valori concrete atunci când este adecvat şi posibil:

**a)** un rezumat al principalelor elemente ale planului;

**b)** un rezumat al modificărilor importantesurvenite în cadrul instituţiei de credit de la ultima actualizare a planului de rezoluţie;

**c)** o prezentare a modalităţii în care funcţiile critice şi liniile de activitate de bază ar putea fi separate de alte funcţii, fundamentată din punct de vedere juridic şi economic, pentru asigurarea continuităţii acestora în caz de dificultate majoră a instituţiei de credit;

**d)** o estimare a calendarului punerii în aplicare a fiecărui aspect important al planului;

**e)** o descriere detaliată a evaluării posibilităţii de soluţionare a entităţii, în sensul art. 85 [alin. (3)](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art85');), efectuată conform [art. 50](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art50');) şi [art. 85](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art85');)-[87](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art87'););

**f)** o descriere a oricăror măsuri necesare conform prevederilor [art. 92](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art92');)-[98](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art98');) pentru a aborda sau a înlătura obstacolele din calea posibilităţii de soluţionare, în sensul art. 85 [alin. (3)](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art85');), identificate în urma evaluării efectuate conform [art. 85](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art85');)-[87](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art87'););

**g)** o descriere a procedurii de stabilire a valorii şi posibilităţii de vânzare a funcţiilor critice, a liniilor de activitate de bază şi a activelor instituţiei de credit;

**h)** o descriere detaliată a măsurilor destinate asigurării faptului că informaţiile solicitate conform [art. 57](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art57');) sunt actualizate şi puse la dispoziţia Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, în orice moment;

**i)** prezentarea modului în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, consideră ca ar putea fi finanţate opţiunile de rezoluţie, fără ca instituţia de credit să recurgă la sprijin financiar public extraordinar, cu excepţia utilizării mecanismelor de finanţare instituite conform [art. 531](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art531');)- [535](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art535');), ori la asigurarea de lichiditate însituaţii de urgenţă din partea băncii centrale ori la asigurarea de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanţii, rate ale dobânzilor sau durate nonstandard;

**j)** o descriere detaliată a diferitelor strategii de rezoluţie care ar putea fi aplicate în funcţie de scenariile posibile şi termenele aplicabile;

**k)** o descriere a relaţiilor de interdependenţă critice;

**l)** o descrierea opţiunilor care ar permite menţinerea accesului la serviciile de plăţi şi de compensare şi la alte infrastructuri, precum şi o evaluare a portabilităţii poziţiilor clienţilor;

**m)** o analiză a impactului planului asupra angajaţilor instituţiei de credit, inclusiv o evaluare a oricăror costuri asociate şi o descriere a procedurilor de consultare în cursul procesului de rezoluţie a personalului, a organizaţiei patronale şi a organizaţiei angajaţilor, dupăcaz;

**n)** un plan de comunicare cu mass-media şi cu publicul;

**o**) cerinţele prevăzute la art. 29526 și art. 29527 – 29531 şi termenul în care trebuie să se ajungă la acel nivel în conformitate cu art. 29549 – 29556;

**p**) în cazul în care Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, aplică art. 29510, art.29511 sau art. 29513, un calendar pentru asigurarea conformării entității de rezoluție cu art. 29549 – 29556;”

**q)** o descriere a operaţiunilor şi a sistemelor esenţiale pentru a menţine funcţionarea continuă a proceselor operaţionale ale instituţiei de credit;

**r)** după caz, orice opinie primită de la instituţia de credit care are legătură cu planul de rezoluţie.”

**(2)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că structura care exercită funcţia de rezoluţie transmite planul de rezoluţie, precum şi orice modificări aduse acestuia, structurii care exercită funcţia de supraveghere.”

1. **Alineatul (2) al articolului 58 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**(2)** Planul de rezoluţie a grupului cuprinde acțiunile în ceea ce privește:

**a)** întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în România;

**b)** filialele ce fac parte din grup şi care sunt stabilite în Uniunea Europeană;

**c)** entităţile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. c) şi d);

**d)** filialele ce fac parte din grup şi sunt stabilite în afara Uniunii Europene, cu respectarea dispoziţiilor art. 512 – 529.”

1. **După alineatul (2) al articolului 58 se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:**

”**(3)** În concordanță cu acțiunile prevăzute la alin.(2), planul de rezoluție a grupului identifică, în cazul fiecărui grup, entitățile de rezoluție și grupurile de rezoluție.”

1. **Litera a) de la alineatul (1) al articolului 61 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**a)** stabilirea acţiunilor de rezoluţie care urmează a fi întreprinse în cazul entităților de rezoluție, potrivit scenariilor prevăzute de art.51 și implicațiile acestor acţiuni de rezoluţie asupra altor entităţi din grup prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) şi d), întreprinderii-mamă şi instituţiilor-filiale;”

1. **După litera a) de la alineatul (1) al articolului 61 se introduce o nouă literă, litera a1), cu următorul cuprins:**

”**a1)** în cazul în care un grup cuprinde mai mult de un grup de rezoluție, stabilirea acțiunilor de rezoluție care urmează a fi luate în cazul entităților de rezoluție din cadrul fiecărui grup de rezoluție și efectele acestor acțiuni:

(i) atât asupra altor entități din grup care fac parte din același grup de rezoluție;

(ii) cât și asupra altor grupuri de rezoluție;

1. **Litera b) de la alineatul (1) al articolului 61 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**b)** examinarea măsurii în care instrumentele şi competenţele de rezoluţie pot fi aplicate, respectiv exercitate, în mod coordonat, în cazul entităţilor de rezoluție stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv a măsurilor vizând facilitarea achiziţionării de către o terţă parte a grupului ca întreg, a unor linii de activitate separate sau a unor activităţi realizate de mai multe entităţi din grup, de unele dintre acestea sau de anumite grupuri de rezoluție, şi identificarea eventualelor obstacole din calea unei rezoluţii coordonate.”

1. **Litera e) de la alineatul (1) al articolului 61 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**e)** stabilirea oricăror acțiuni suplimentare, care fie nu sunt prevăzute în prezenta lege şi pe care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup de rezoluție, intenţionează să le aplice entităților care fac parte din acel grup de rezoluție, fie nu sunt prevăzute de legislația națională a unui alt stat membru prin care s-a transpus Directiva 2014/59/UE și pe care alte autorități de rezoluție relevante intenționează să le aplice.”

1. **Articolul 67 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**(1)**  Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, adoptă împreună cu autorităţile de rezoluţie ale filialelor, printr-o decizie comună, planul de rezoluţie a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea a informaţiilor prevăzute la art. 64 alin. (4). Banca Națională a României poate solicita sprijinul Autorității Bancare Europene pentru adoptarea unei decizii comune.

**(2)** În cazul în care grupul cuprinde mai multe grupuri de rezoluție, planificarea acțiunilor de rezoluție prevăzute la art.61 alin. (1) lit.a1) se include într-o decizie comună, astfel cum se menționează la alin.(1).”

1. **Denumirea paragrafului 3.3. de la secţiunea a 3-a din capitolul I al titlului II se modifică și va avea următorul cuprins:**

”Planificarea rezoluţiei la nivel de grup în cazul în care Banca Naţională a României este autoritate de rezoluţie la nivel individual sau, după caz, autoritate de rezoluţie la nivelul unui grup de rezoluție.”

1. **Articolul 74 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**(1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, sau în calitate de autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție participă , împreună cu autoritatea de rezoluţie la nivel de grup şi cu celelalte autorităţi de rezoluţie ale filialelor din grup implicate, la elaborarea planurilor de rezoluţie a grupului, în urma consultării cu autorităţile de rezoluţie din jurisdicţiile unde sunt sucursale semnificative, în măsura în care planul este relevant pentru acestea.

**(2)** Prevederile art. 58 alin. (2) și (3), art.60 și ale art.61 alin.(1) se aplică în mod corespunzător.”

1. **Articolul 75 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 75. -** În cazul în care o sucursală semnificativă este situată în România, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţiedin România, cooperează cu autoritatea de rezoluţie la nivel de grup şi cu celelalte autorităţi de rezoluţie implicate, în vederea elaborării planurilor de rezoluţie a grupului, în măsura în care planul este relevant pentru sucursala semnificativă situată în România.”

1. **Articolul 77 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**„Art. 77. (1)** - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, adoptă împreună cu celelalte autorităţi din colegiul de rezoluţie, printr-o decizie comună, planul de rezoluţie a grupului, în termen de patru luni de la transmiterea către acestea, de către autoritatea de rezoluţie la nivel de grup, a informaţiilor furnizate de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, în mod similar celor prevăzute la art. 64 alin. (4). Banca Naţională a României poate solicita sprijinul Autorităţii bancare europene pentru adoptarea unei decizii comune.

**(2)** Prevederile art.67 alin. (2) se aplică în mod similar, în situația în care Banca Națională a României este autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție.”

1. **Articolul 78 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 78. - (1)** În absenţa unei decizii comune a autorităţilor de rezoluţie în termenul de patru luni prevăzut la art. 77, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual sau după caz la nivel de grup de rezoluție, în situația în care este în dezacord cu planul de rezoluție a grupului, ia propria decizie şi, după caz, identifică entitatea de rezoluție și elaborează şi actualizează un plan de rezoluţie pentru grupul de rezoluție compus din entităţile aflate în jurisdicţia sa.

**(2)** Decizia de dezacord trebuie să fie temeinic motivată, să prezinte motivele dezacordului față de planul de rezoluţie a grupului propus şi să ia în considerare opiniile şi rezervele celorlalte autorităţi de rezoluţie și autorităţi competente.

**(3)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual sau după caz la nivelul unui grup de rezoluție, notifică decizia sa celorlalţi membri ai colegiului de rezoluţie.”

1. **Articolul 84 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 84** - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, transmite, în situațiile prevăzute la art. 78 și art. 79 alin.(3), autorităţilor competente relevante planul de rezoluţie, precum şi orice modificări aduse acestuia.”

1. **Denumirea secțiunii 1 din capitolul II al titlului II se modifică și va avea următorul cuprins:**

”Secțiunea 1- Dispoziții privind posibilitatea de soluționare a unei instituții de credit.”

1. **Alineatul (3) al articolului 88 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**(3)** Se consideră că soluţionarea unui grup este posibilă dacă autorităţile de rezoluţie consideră că este fezabil şi credibil fie să lichideze entităţi din grup prin procedura de insolvenţă, fie să soluționeze grupul aplicând instrumente de rezoluție şi exercitând competenţe de rezoluţie asupra entităţilor de rezoluție din grup, cu evitarea, pe cât posibil, a oricăror consecințe negative considerate de către autorităţile de rezoluţie ca fiind semnificative asupra sistemelor financiare ale statelor membre în care sunt situate entităţile sau sucursalele din grup sau ale altor state membre sau al Uniunii Europene, inclusiv instabilitate financiară mai extinsă sau evenimente la scara întregului sistem, cu scopul asigurării continuităţii funcţiilor critice îndeplinite de acele entităţi din grup, în cazul în care acestea pot fi uşor separate în timp util sau pe alte căi.”

1. **Articolul 89, se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art.89** - Pentru evaluarea posibilităţii de soluţionare a grupului prevăzute la art. 88, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, examinează cel puţin elementele prevăzute în secţiunea C din anexă.”

1. **După articolul 90 se introduce un nou articol, articolul 901, cu următorul cuprins:**

” **Art. 901.** - **(1)** În cazul în care un grup cuprinde mai mult de un grup de rezoluție, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu autoritățile prevăzute la art.88 alin.(1), evaluează posibilitatea de soluționare a fiecărui grup de rezoluție în conformitate cu prevederile art.88 – art.90.

**(2)** Evaluarea prevăzută la alin.(1) se efectuează în plus față de evaluarea posibilității de soluționare a grupului în ansamblul său și se efectuează în cadrul procedurii decizionale prevăzute la art.64 – 72.”

1. **Denumirea paragrafului 2.2. de la secțiunea a 2-a din capitolul II al titlului II se modifică și va avea următorul cuprins:**

*”*Posibilitatea de soluţionare a unui grup în cazul în care Banca Naţională a României este autoritate de rezoluţie la nivel individual sau, după caz, autoritate de rezoluție a unui grup de rezoluție”

1. **Articolul 91 se modifică și va avea următorul cuprins:**

” **Art. 91. -** **(1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, împreună cu autoritatea de rezoluţie la nivel de grup şi cu autorităţile de rezoluţie ale celorlalte filiale, după consultarea supraveghetorului consolidant, autorităţilor competente ale celorlalte filiale şi autorităţilor de rezoluţie din jurisdicţiile în care îşi au sediul sucursale semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative respective, evaluează, în mod similar celor prevăzute la [art. 88](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art88');)-[90](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxNTA0Nw==','art90');), măsura în care soluţionarea unui grup este posibilă.

**(2)** În cazul în care un grup cuprinde mai multe grupuri de rezoluție, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a unei entități de rezoluție, persoană juridică română, evaluează posibilitatea de soluționare a grupului de rezoluție a cărui întreprindere mamă este respectiva entitate de rezoluție, în mod similar celor prevăzute la art.88- 90.”

1. **După articolul 91, se introduce o nouă secțiune, secțiunea a 21-a ”Competența de a interzice anumite distribuiri” cuprinzând articolul 911, cu următorul cuprins:**

“**Art. 911- (1)** Doar în cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.c) și d) se află în situația în care îndeplinesc simultan următoarele condiții:

i) respectă cerința amortizorului combinat atunci când această cerință este luată în considerare suplimentar față de fiecare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute de art. 92 alin. (1) lit. a), b) și c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, respectiv, cerința de fonduri proprii suplimentare prevăzută la art. 2262 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare;

ii) nu respectă cerința amortizorului combinat atunci când această cerință este luată în considerare suplimentar față de cerințele prevăzute la art.29516 – art.29525 din prezenta lege, calculate în conformitate cu art. 2955 alin.(2) lit.a) din prezenta lege, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a aceleiinstituții de credit sauentități prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. c) și d), în conformitate cu alin.(3) și alin.(5) – (7), are competența de a interzice acesteia să distribuie, prin oricare dintre următoarele acțiuni, mai mult decât suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, calculată în conformitate cu alin.(9) și (10):

**a)** efectuarea unei distribuiri în legătură cu fondurile proprii de nivel 1 de bază;

**b)** crearea unei obligații de a plăti o remunerație variabilă sau beneficii discreționare de tipul pensiilor ori a unei obligații de a plăti o remunerație variabilă, dacă obligația de a plăti a fost creată într-un moment în careinstituția de credit sauentitateaprevăzută la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) nu îndeplinea cerinţa amortizorului combinat; sau

**c)** efectuarea de plăți legate de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar.

**(2)** În cazul în care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. c) și d) se află în situația prevăzută la alin.(1), aceasta notifică imediat Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la neconformarea respectivă.

**(3)** În situația prevăzută la alin.(1), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit.c) și d), evaluează fără întârzieri nenecesare dacă să își exercite sau nu competența prevăzută la alin. (1), ținând seama de toate elementele următoare:

**a)** motivul, durata și amploarea neîndeplinirii, precum și impactul acesteia asupra posibilității de soluționare;

**b)** evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) și probabilitatea ca aceasta să îndeplinească, în viitorul apropiat, condiția prevăzută la art.180 alin.(1) lit.a);

**c)** perspectiva ca instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) să fie capabilă să asigure conformarea cu cerințele prevăzute la alin. (1) într-un interval de timp rezonabil;

**d)** în cazul în care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) nu este capabilă să înlocuiască datoriile care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute de art.72b și 72c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau de art.2957- art.29515 sau de art.29528 din prezenta lege, dacă această incapacitate este legată de specificul aceteia sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe;

**e)** dacă exercitarea competenței precăzute la alin.(1) reprezintă mijlocul proporțional și cel mai adecvat de abordare a situației instituției de credit sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit.c) și d), luând în considerare impactul potențial atât asupra condițiilor de finanțare, cât și asupra posibilității de soluționare a acesteia.

**(4)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, repetă analiza oportunității de a exercita competența prevăzută la alin. (1) cel puțin lunar, atât timp cât instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) continuă să se afle în situația prevăzută la alin.(1).

**(5)** Dacă Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, constată căinstituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) se află încă în situația prevăzută la alin. (1) la nouă luni după ce i-a fost notificată respectiva situație de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) alin. (1) lit.c) și d), aceasta își exercită competența prevăzută la alin.(1), cu excepția cazului în care consideră, în urma unei analize, că sunt îndeplinite cel puțin două dintre următoarele condiții:

**a)** neîndeplinirea cerinței este cauzată de o perturbare gravă a funcționării piețelor financiare, care generează tensiuni majore la nivelul mai multor segmente ale piețelor financiare;

**b)** perturbarea prevăzută la lit. a) determină atât creșterea volatilității prețurilor pentru instrumentele de fonduri proprii și de datorii eligibile ale instituției de credit sauentitățiiprevăzute la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) sau creșterea costurilor pentru aceasta, cât și închiderea totală sau parțială a unor piețe, care împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. c) și d) să emită instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pe respectivele piețe;

**c)** închiderea piețelor prevăzută la lit. b) este constatată nu numai pentruinstituția de credit sauentitateaprevăzută la art. 1 alin. (1) lit.c) și d)în cauză, ci și pentru mai multe alte entități;

**d)** perturbarea prevăzută la lit. a) împiedică instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) în cauză să emită suficiente instrumente de fonduri proprii și de datorii eligibile pentru a remedia neconformarea; sau

**e)** o exercitare a competenței prevăzute la alin. (1) are efecte negative de propagare/contagiune pentru o parte a sectorului bancar, afectând astfel potențial stabilitatea financiară.

**(6)** Banca Naţională a României se asigură că exercitarea competenței prevăzute la alin.(3) și (5) se realizează după consultarea dintre structura care exercită funcţia de rezoluţie și structura care exercită funcţia de supraveghere.

**(7)** În cazul în care se constată îndeplinirea condițiilor de exceptare prevăzute la alin.(5), Banca Națională a României se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție notifică structurii care exercită funcția de supraveghere decizia și prezintă și explică în scris rezultatul analizei sale.

**(8)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție repetă în fiecare lună analiza proprie cu privire la aplicabilitatea excepției prevăzute la alin.(5).

**(9)** Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se calculează prin înmulțirea sumei calculate în conformitate cu alin.(11) cu factorul stabilit în conformitate cu alin.(12).

**(10)** Suma maxim distribuibilă aferentă cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile se reduce cu orice cuantum care rezultă ca urmare a inițierii oricăreia dintre acțiunile prevăzute la alin. (1) litera a), b) sau c).

**(11)** În sensul alin. (9), suma care urmează să fie înmulțită cu factorul stabilit în conformitate cu alin. (12) se obține prin parcurgerea următoarelor etape:

a) însumarea următoarelor elemente:

i) orice profituri intermediare neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu art. 26 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urma inițierii acțiunilor prevăzute la alin. (1) lit. a), b) sau c);

ii) orice profituri înregistrate la sfârșit de exercițiu financiar neincluse în fondurile proprii de nivel 1 de bază în conformitate cu art. 26 alin. (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excluderea oricărei distribuiri de profituri sau a oricărei plăți care rezultă în urmainițierii acțiunilor prevăzute la alin. (1) lit. a), b) sau c);

b) scăderea din suma obținută la lit.a) a sumelor care ar trebui plătite ca impozit dacă respectivele elemente de la lit. a) ar fi reținute.

**(12)** Factorul prevăzut la alin. (9) se stabilește după cum urmează:

a) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. c) și d) și neluate în calcul pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute la art.92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la art.29516 – art.29525 din prezenta lege, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu art.92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în prima cuartilă (și anume, cea mai scăzută) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0;

b) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. c) și d) și neluate în calcul pentru a îndeplini oricare dintre cerințele prevăzute la art. 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la art. 29516 – art. 29525 din prezenta lege, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu art. 92 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în a doua cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,2;

c) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute de instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) și neluate în calcul pentru a îndeplini cerințele prevăzute la art. 92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la art.29516 – art.29525 din prezenta lege, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu art. 92 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în a treia cuartilă a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,4;

d) în cazul în care fondurile proprii de nivel 1 de bază menținute deinstituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit.c) și d) și neluate în calcul pentru a îndeplini cerințele prevăzute la art.92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la art.29516 – art.29525 din prezenta lege, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu art.92 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se situează în a patra cuartilă (și anume, cea mai ridicată) a cerinței amortizorului combinat, factorul este 0,6.

**(13)** Pentru scopurile alin.(12), limita superioară și limita inferioară a fiecărei cuartile a cerinței amortizorului combinat se calculează după cum urmează:





unde «Qn» = **numărul** de ordine al cuartilei în cauză.”

1. **Denumirea paragrafului 3.1 de la secțiunea a 3-a din capitolul II al titlului II se modifică și va avea următorul cuprins:**

„3.1. Dispoziţii privind competenţa de a aborda sau de a înlătura obstacole din calea posibilităţilor de soluţionare”

1. **Articolul 92 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 92 - (1)** Dacă în urma evaluării posibilităţii de soluţionare a unei instituții de credit şi altor entități, efectuată în conformitate cu prevederile art. 85-91, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, apreciază că există obstacole semnificative în calea posibilităţii de soluţionare a instituției de credit sau entității respective, va notifica aceste constatări în scris instituției de credit și entităților respective, precum şi autorităţilor de rezoluţie din jurisdicţiile în care sunt situate sucursale semnificative.

**(2)** Banca Naţională a României se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (1) se realizează după consultarea structurii care exercită funcţia de supraveghere şi, în situaţia în care structura care exercită funcţia de rezoluţie constată existenţa unor obstacole semnificative în calea posibilităţii de soluţionare a instituției de credit şi altor entități, va notifica aceste constatări în scris structurii care exercită funcţia de supraveghere.”

1. **Articolul 94 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 94. - (1)** În termen de patru luni de la data primirii notificării în conformitate cu prevederile art. 92 alin.(1), instituţia de credit sau entitatea transmite Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, propuneri de măsuri având ca scop gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative precizate în notificare.”

**(2)** În termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări în conformitate cu prevederile art.92 alin. (1), instituția de credit sau entitatea propune Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, măsuri posibile și calendarul privind implementarea acestora, pentru a se asigura conformarea cu cerințele prevăzute de art.29526 sau art.29527 – art.29531 și cu cerința amortizorului combinat, în cazul în care un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare este cauzat de una dintre situațiile următoare:

**a)** instituția de credit sau entitatea respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare suplimentar față de fiecare dintre cerințele de fonduri proprii prevăzute de art. 92 alin. (1) lit. a), b) și c) din Regulamentul (UE) nr.575/2013 și, respectiv, cerința de fonduri proprii suplimentare prevăzută la art. 2262 alin. (1) din O.U.G. nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare, însă nu respectă cerința amortizorului combinat atunci când aceasta este luată în considerare în plus față de cerințele prevăzute la art. 29516 – art.29525 din prezenta lege, calculate în conformitate cu art.2955 alin.(2) lit.a) din prezenta lege; sau

**b)** instituția de credit sau entitatea nu respectă cerințele prevăzute la art. 92a și 494 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 sau cerințele prevăzute la art. 29516 – art.29525 din prezenta lege.

**(3)** Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(2) ia în considerare cauzele obstacolului semnificativ.

**(4)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, evaluează eficacitatea măsurilor propuse, potrivit alin.(1) și (2), pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză.

**(5)** Banca Naţională a României se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (4) se realizează după consultarea de către structura care exercită funcţia de rezoluţie a structurii care exercită funcţia de supraveghere.

1. **Articolul 95 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 95. - (1)** Dacă Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, consideră că măsurile propuse de instituţia de credit sau de entitate, în conformitate cu prevederile art. 94, nu asigură reducerea în mod eficace sau înlăturarea obstacolelor în cauză, impune acesteia măsuri alternative care pot atinge același obiectiv şi notifică respectivele măsuri în scris instituţiei de credit sau entității, care, în termen de o lună de la primirea notificării măsurilor alternative, propune un plan de conformare la acestea. Aceste măsuri pot fi impuse de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluție sau în calitate de autoritate competentă.

**(2)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, însoţeşte notificarea măsurilor alternative de argumentele pentru care măsurile propuse de instituţia de credit sau de entitate nu sunt considerate eficace pentru înlăturarea obstacolelor din calea posibilităţii de soluţionare şi de prezentarea modului în care măsurile alternative propuse sunt proporţionale pentru îndepărtarea acestor obstacole.

**(3)** La stabilirea măsurilor alternative, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, ţine cont de ameninţarea pentru stabilitatea financiară reprezentată de acele obstacole în calea soluţionării şi de efectul măsurilor asupra activităţii instituţiei de credit sau entității, stabilităţii acesteia şi a capacităţii sale de a contribui la economie.”

1. **Articolul 96 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 96.** - În sensul art. 95, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate lua oricare dintre următoarele măsuri:

a) să solicite instituţiei de credit sau entității revizuirea oricăror acorduri de finanţare intragrup sau examinarea motivelor pentru absenţa acestora, încheierea unor contracte de servicii - fie intragrup, fie cu părţi terţe - vizând asigurarea desfăşurării funcţiilor critice ale instituţiei de credit sau entității;

b) să solicite instituţiei de credit sau entității limitarea expunerilor sale individuale şi agregate maxime;

c) să impună cerinţe suplimentare de informare specifice sau periodice, relevante pentru procedura de rezoluţie;

d) să solicite instituţiei de credit sau entității renunţarea la anumite active;

e) să solicite instituţiei de credit sau entității limitarea sau încetarea anumitor activităţi derulate sau propuse;

f) să limiteze sau să împiedice crearea de noi linii de activitate, dezvoltarea celor existente, vânzarea de produse noi sau vânzarea produselor existente;

g) să solicite modificări în structura juridică sau operaţională a instituţiei de credit sau entității în cauză sau a oricărei entităţi din grup, aflată fie în mod direct, fie în mod indirect sub controlul acesteia, pentru a reduce complexitatea şi a asigura astfel posibilitatea separării, din punct de vedere juridic şi operaţional, a funcţiilor critice de alte funcţii la aplicarea instrumentelor de rezoluţie;

h) să solicite instituţiei de credit sau entității sau întreprinderii-mamă înfiinţarea unei societăţi financiare holding-mamă în România sau a unei societăţi financiare holding-mamă în Uniunea Europeană;

i) să solicite unei instituții de credit sau unei entități prevăzute la art.1 alin. (1) lit.b), c) sau d) să prezinte un plan de restabilire a conformării cu cerințele prevăzute de art. 29526 sau art.29527 – art.29531, exprimate sub forma unui procent din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu art. 92 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, după caz, cu cerința amortizorului combinat și cu cerințele prevăzute la art. 29526 sau art.29527 – art.29531 din prezenta lege, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzut la art. 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

j) să solicite instituţiei de credit sau entităţilor prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) să emită datorii eligibile pentru a îndeplini cerinţele prevăzute la art. 29526 sau art.29527 – art.29531;

k) să solicite instituţiei de credit sau entităţilor prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) să adopte alte măsuri pentru a îndeplini cerinţa minimă pentru fondurile proprii şi datoriile eligibile potrivit art. 29526 sau art.29527 – art.29531, inclusiv în special să încerce să renegocieze orice datorie eligibilă şi orice instrument de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrument de fonduri proprii de nivel 2 pe care l-a emis, pentru a se asigura că orice decizie a Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, de a reduce valoarea sau a converti datoria ori instrumentul în cauză poate fi aplicată potrivit legislaţiei din jurisdicţia care reglementează datoria sau instrumentul;”

l) în scopul asigurării conformării continue cu cerințele prevăzute de art. 29526 sau art.29527 – art.29531, să solicite unei instituții de credit sau unei entități prevăzute la art.1 alin. (1) litera (b), (c) sau (d), să modifice profilul de scadență:

(i) al instrumentelor de fonduri proprii, după obținerea acordului autorității competente; și

(ii) al datoriilor eligibile prevăzute la art.2957- art.29515 și la art.29528 alin.(2);

m) în cazul în care instituţia de credit sau entitatea este filială a unei societăţi holding cu activitate mixtă, poate solicita societăţii holding cu activitate mixtă înfiinţarea unei societăţi financiare holding separate pentru a controla instituţia de credit sau entitatea, dacă acest aranjament este necesar pentru a facilita rezoluţia instituţiei de credit sau entității respective şi pentru a evita eventualele efecte negative ale aplicării instrumentelor de rezoluţie şi exercitării competenţelor prevăzute la art. 177-456 asupra părţii nefinanciare a grupului.

1. **Litera c) a articolului 97 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„c) să poată fi contestată cu respectarea prevederilor art. 275 -277 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare.”

1. **Alineatul (1) al articolului 98 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 98. - (1)** Anterior identificării oricăreia dintre măsurile la care se face referire la art. 95, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, după consultarea, dacă este cazul, a autorităţii naţionale macroprudenţiale desemnate din România, ia în considerare, în mod corespunzător, efectul potenţial al măsurilor respective asupra instituţiei de credit sau entității respective, asupra pieţei interne de servicii financiare, asupra stabilităţii financiare din alte state membre şi din Uniunea Europeană în ansamblu.”

1. **Articolul 99 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 99**  - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, împreună cu autorităţile de rezoluţie ale filialelor, după consultarea cu colegiul de supraveghere şi cu autorităţile de rezoluţie din jurisdicţiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează evaluarea prevăzută la art. 88-90 în cadrul colegiului de rezoluţie şi iau toate măsurile rezonabile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la aplicarea măsurilor identificate conform art. 95 asupra entităților de rezoluție și filialelor acestora care sunt entități prevăzute la art. 1 alin.(1) și care fac parte din grup.”

1. **Articolul 100 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 100. - (1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, împreună cu Autoritatea bancară europeană, conform art. 25 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 1.093/2010, întocmesc şi prezintă un raport întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană şi autorităţilor de rezoluţie ale filialelor pentru a fi transmis filialelor care intră în responsabilitatea acestora, precum şi autorităţilor de rezoluţie din jurisdicţiile în care sunt situate sucursale semnificative.

**(2)** Banca Naţională a României se asigură că raportul prevăzut la alin. (1) este întocmit cu consultarea de către structura care exercită funcţia de rezoluţie a structurii care exercită funcţia de supraveghere.

**(3)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, consultă anterior definitivării raportului și celelalte autorităţi competente relevante. Raportul include o analiză a obstacolelor considerate de Banca Naţională a României ca fiind semnificative în aplicarea eficace a instrumentelor de rezoluţie şi a exercitării competenţelor de rezoluţie în raport cu grupul și, de asemenea, în raport cu grupurile de rezoluție, atunci când un grup este compus din mai mult de un grup de rezoluție.

**(4)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, se asigură de includerea în cadrul raportului a impactului măsurilor asupra modelului de afaceri al grupului şi a recomandărilor de măsuri proporţionale şi specifice care, în opinia acesteia, sunt necesare sau adecvate pentru a îndepărta aceste obstacole.

**(5)** În cazul în care un obstacol care afectează posibilitatea de soluționare a grupului este cauzat de situația în care se află o entitate a grupului, așa cum este prevăzută la art.94 alin.(2), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup notifică analiza sa privind acest obstacol întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană după consultarea autorității de rezoluție a entității de rezoluție și a autorităților de rezoluție ale filialelor acesteia, care sunt instituții.

1. **Articolul 101 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**(1)** În termen de patru luni de la data primirii raportului, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în România poate prezenta observaţii şi poate propune Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, măsuri alternative de remediere a obstacolelor identificate în raport.

**(2)** Prevederile alin. (1) și (3) sunt aplicate şi în situaţia în care autoritatea de rezoluţie la nivel de grup este o autoritate din alt stat membru.

**(3)** În cazul în care obstacolele identificate în raport sunt cauzate de o situație a unei entități din grup, așa cum este prevăzută la art. 94 alin.(2), întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în România, în termen de două săptămâni de la data primirii unei notificări efectuate în conformitate cu art.100 alin. (5), propune Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup posibile măsuri și calendarul de implementare al acestora pentru a se asigura că entitatea respectivă respectă cerințele prevăzute de art.29526 sau art.29527 – art.29531, exprimate ca procent din valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu art.92 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și, după caz, cerința amortizorului combinat și cerințele prevăzute la art.29526 și art.29527 – art.29531 din prezenta lege, exprimate ca procent din indicatorul de măsurare a expunerii totale prevăzut la art. 429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

**(4)** Calendarul pentru implementarea măsurilor propuse potrivit alin.(3) ia în considerare cauzele care au determinat obstacolul semnificativ.

**(5)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, evaluează eficacitatea măsurilor propuse, potrivit alin.(3), pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză.

**(6)** Banca Naţională a României se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (5) se realizează după consultarea de către structura care exercită funcţia de rezoluţie a structurii care exercită funcţia de supraveghere.

1. **Articolul 103 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 103. (1)** - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup şi autorităţile de rezoluţie ale filialelor iau decizia comună în termen de patru luni de la transmiterea de observaţii de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană.

**(2)** În cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu a prezentat observații, decizia comună se ia în termen de o lună de la data expirării perioadei de patru luni prevăzute la art.101 alin. (1).”

**(3)** Decizia comună privind obstacolele din calea posibilității de soluționare, cauzate de o situație prevăzută la art.94 alin.(2), se adoptă în termen de două săptămâni de la data la care întreprinderea- mamă din Uniunea Europeană prezintă eventuale observații în conformitate cu art.101.

**(4)** Decizia comună trebuie să fie motivată şi formalizată într-un document care va fi transmis de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, către întreprinderea- mamă din Uniunea Europeană.

**(5)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, poate solicita asistenţa Autorităţii bancare europene, în conformitate cu prevederile art. 31 lit. c) din Regulamentul (UE) nr. 1.093/2010.

1. **Articolul 104 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 104.** - În absenţa unei decizii comune, în termenul aplicabil prevăzut la art. 103, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, adoptă propria decizie privind măsurile adecvate care trebuie luate conform art. 95 la nivelul grupului.”

1. **Articolul 106 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 106. - (1)** Dacă în termenul aplicabil prevăzut la art. 103 o autoritate de rezoluţie a solicitat medierea Autorităţii bancare europene cu privire la măsurile prevăzute la art. 96 lit. g), h) sau m) conform art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1.093/2010, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, îşi amână decizia şi aşteaptă decizia pe care Autoritatea bancară europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art. 19 alin. (3) din acelaşi regulament.

**(2)** Termenul aplicabil prevăzut la art.103 se consideră perioada de conciliere în sensul art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1.093/2010.

**(3)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorităţii bancare europene exprimată în termen de o lună, fără a aduce atingere prevederilor art. 18 alin.(5) din Directiva 2014/59/UE. (Art.1 pct.8 BRRD2)

**(4)** În absenţa unei decizii a Autorităţii bancare europene, se aplică decizia Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup.

1. **După articolul 107, se introduce un nou articol, articolul 1071 care va avea următorul cuprins:**

”**Art.1071.- (1)** În absența unei decizii comune și după expirarea termenului prevăzut de prevederile care transpun art.18 alin.(5) din Directiva 2014/59/UE cu modificările și completările ulterioare în legislația statelor membre, Banca Națională a României nu mai poate solicita medierea Autorității Bancare Europene.

**(2)** Atunci când Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup, este consultată de către o autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz, de către o autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție, în legătură cu măsurile adecvate care trebuie aplicate potrivit prevederilor care transpun art.17 alin.(4) din Directiva 2014/59/UE cu modificările și completările ulterioare în legislația statelor membre, unei filiale care nu este entitate de rezoluție sau unei entități de rezoluție din cadrul grupului, Banca Națională a României participă în cadrul procesului de consultare potrivit competențelor deținute

1. **Denumirea paragrafului 3.3 de la secțiunea a 3-a din capitolul II al titlului II se modifică și va avea următorul cuprins:**

”3.3. Competenţa de a aborda sau de a înlătura obstacole din calea posibilităţilor de soluţionare în cazul unui grup, în situaţia în care Banca Naţională a României este autoritate de rezoluţie la nivel individual sau, după caz, la nivel de grup de rezoluție”

1. **Articolul 108 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 108** - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual sau, după caz, la nivelul unui grup de rezoluție, împreună cu autoritatea de rezoluţie la nivel de grup și cu celelalte autorități de rezoluție ale filialelor, după consultarea cu colegiul de supraveghere şi cu autorităţile de rezoluţie din jurisdicţiile în care sunt situate sucursalele semnificative, în măsura în care este relevant pentru sucursalele semnificative, analizează evaluarea prevăzută la art. 91 în cadrul colegiului de rezoluţie şi iau toate măsurile rezonabile pentru a ajunge la o decizie comună cu celelalte autorităţi cu privire la aplicarea măsurilor identificate conform art. 95 asupra entităților de rezoluție și filialelor acestora care sunt entități prevăzute la art 1 alin.(1) și care fac parte din grup şi care sunt în responsabilitatea aceasteia.”

1. **Articolul 109 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 109. -** În cazul în care o sucursală semnificativă este situată în România, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţiedin România, cooperează cu autoritatea de rezoluţie la nivel de grup şi cu celelalte autorităţi de rezoluţie implicate, în analiza evaluării prevăzute la art. 91 în cadrul colegiului de rezoluţie, în măsura în care este relevant pentru sucursalasemnificativă din România.”

1. **Articolul 110 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 110. - (1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual sau, dupa caz, la nivelul unui grup de rezoluție, transmite entităților din grup aflate în jurisdicţia sa raportul primit de la autoritatea de rezoluţie a grupului, care l-a întocmit potrivit prevederilor care au transpus art. 18 para. (2) din Directiva 2014/59/UE, cu modificările și completările ulterioare, în legislația statului membru în care este stabilită.”

**(2)** În cazul în care un obstacol care afectează posibilitatea de soluționare a grupului este cauzat de situația în care se află o entitate a grupului, persoană juridică română, așa cum este prevăzută la art. 94 alin. (2), iar Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual sau, după caz, în calitate de autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție, este consultată de către autoritatea de rezoluție a grupului cu privire la obstacolul respectiv, Banca Națională a României participă în cadrul procesului de consultare potrivit competențelor deținute.

1. **După articolul 110, se introduce un articol nou, articolul 1101, cu următorul cuprins:**

”**Art. 1101.** - **(1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual sau, după caz, de autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție, evaluează eficacitatea măsurilor propuse de întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, potrivit prevederilor care transpun art. 17 alin. (3) din Directiva 2014/59/UE, cu modificările și completările ulterioare, în legislația statului membru în care aceasta este stabilită, pentru gestionarea sau înlăturarea obstacolelor semnificative în cauză.

**(2)** Banca Naţională a României se asigură că evaluarea prevăzută la alin. (1) se realizează de către structura care exercită funcţia de rezoluţie după consultarea structurii care exercită funcţia de supraveghere.

1. **Articolul 111 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 111.** - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual sau, după caz, la nivelul unui grup de rezoluție şi autoritatea de rezoluţie la nivel de grup, după consultarea cu autorităţile competente şi cu autorităţile de rezoluţie din jurisdicţiile în care sunt situate sucursale semnificative, depun toate diligenţele pentru a ajunge la o decizie comună în cadrul colegiului de rezoluţie referitoare la identificarea obstacolelor pe care aceste autorităţi le consideră ca fiind majore şi, după caz, la evaluarea măsurilor propuse de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană cu sediul în România şi a măsurilor impuse de autorităţi în vederea reducerii sau eliminării obstacolelor, ţinând cont de impactul potenţial al măsurilor în toate statele membre în care grupul operează. ”

1. **Articolul 112 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 112. - (1)** În cazul în care o sucursală semnificativă este situată în România,Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă din Româniaşiîn calitate de autoritate de rezoluţie din România, cooperează cu autoritatea de rezoluţie la nivel de grup şi cu celelalte autorităţi de rezoluţie implicate, în vederea ajungerii la o decizie comună în cadrul colegiului de rezoluţie referitoare la identificarea obstacolelor pe care aceste autorităţi le consideră ca fiind majore şi, după caz, la evaluarea măsurilor propuse de către întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană şi a măsurilor impuse de autorităţi în vederea reducerii sau eliminării obstacolelor, ţinând cont de impactul potenţial al măsurilor în toate statele membre în care grupul operează.

**(2)** În scopul alin. (1) Banca Națională a României se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție cooperează cu structura care exercită funcția de supraveghere.

1. **Articolul 113 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 113.** - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual sau, după caz, la nivel de grup de rezoluție, depune toate diligenţele pentru a se adopta o decizie comună potrivit art. 111, respectiv art. 112, în termenele prevăzute de art. 103. În acest sens aceasta poate solicita asistența Autorității Bancare Europene, în conformitate cu prevederile art. 31 lit. c) din Regulamentul (UE) nr. 1.093/2010.”

1. **Articolul 114 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 114. - (1)** În absenţa unei decizii comune în termenul prevăzut la art. 113, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, sau, după caz, în calitate de autoritate de rezoluție a unui grup de rezoluție, ia propria decizie privind măsurile adecvate care urmează să fie aplicate de filială la nivel individual sau la nivelul grupului de rezoluție conform art. 95. Decizia trebuie să fie temeinic motivată şi să ţină cont de opiniile şi rezervele celorlalte autorităţi de rezoluţie.

**(2)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, pentru o filială care nu este entitate de rezoluție, transmite decizia filialei vizate, entității de rezoluție din același grup de rezoluție, autorității de rezoluție a entității de rezoluție respective şi, dacă este diferită, autorităţii de rezoluţie la nivel de grup.

**(3)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie a unui grup de rezoluție transmite decizia entității de rezoluție.

1. **Articolul 115 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 115. - (1)** Dacă, în termenul aplicabil prevăzut la art. 113, oricare dintre autorităţile de rezoluţie solicită medierea Autorităţii bancare europene cu privire la măsurile adecvate care trebuie luate conform art. 96 lit. g), h) sau m), în conformitate cu prevederile art. 19 alin. (3) din Regulamentul (CE) nr. 1.093/2010, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, sau, după caz, de autoritate de rezoluție la nivel de grup de rezoluție, îşi amână decizia şi aşteaptă decizia pe care Autoritatea bancară europeană o poate lua în conformitate cu prevederile art. 19 alin. (3) din acelaşi regulament.

**(2)** Temenul aplicabil prevăzut la art.113, se consideră perioadă de conciliere în sensul art. 19 din Regulamentul (UE) nr. 1.093/2010.

**(3)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, sau, după caz, de autoritate de rezoluție la nivel de grup de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorităţii bancare europene exprimată în termen de o lună.

**(4)** După expirarea termenului prevăzut la art.113 sau după ce s-a ajuns la o decizie comună, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, sau, după caz, de autoritate de rezoluție la nivel de grup de rezoluție, nu mai poate solicita medierea Autorităţii bancare europene în legătură cu măsurile adecvate care trebuie luate conform art. 96 lit. g), h) sau m).

**(5)** În absenţa unei decizii a Autorităţii bancare europene, se aplică decizia Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, sau, după caz, de autoritate de rezoluție la nivel de grup de rezoluție.

1. **Articolul 138 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art.138. -** Banca Națională a României se asigură că structura care exercită funcția de supraveghere remite acordurile de sprijin financiar intragrup autorizate și orice modificări ale acestora structurii care exercită funcția de rezoluție, precum și celorlalte autorități de rezoluție relevante.”

1. **Alineatul (1) al articolului 153 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**(1)** În cazul în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, consideră că înlocuirea conducerii superioare sau a organului de conducere, astfel cum este prevăzută la art. 152, este insuficientă pentru remedierea situaţiei sau în cazul în care funcţionarea organului de conducere al instituţiei de credit este împiedicatӑ din motive precum vacantarea simultanӑ a tuturor posturilor în cadrul organului de conducere ori imposibilitatea membrilor acestuia de exercitare a responsabilităţilor încredinţate, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, poate desemna unul sau mai mulţi administratori temporari ai instituţiei de credit, printre care poate fi şi Fondul de garantare a depozitelor bancare constituit potrivit prevederilor Ordonanţei Guvernului nr. 39/1996 privind înfiinţarea şi funcţionarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările şi completările ulterioare.”

1. **Articolul 155 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**Art. 155. -** Rolul şi funcţiile administratorului temporar sunt stabilite de Banca Naţională României, în calitate de autoritate competentă, la momentul desemnării acestuia şi pot include evaluarea poziţiei financiare a instituţiei de credit, conducerea activităţii sau a unei părţi a activităţii instituţiei de credit în vederea menţinerii sau restabilirii poziţiei financiare a instituţiei de credit şi adoptarea de măsuri în vederea restabilirii conducerii sănătoase şi prudente a activităţii instituţiei de credit, inclusiv, dacă este cazul, în vederea realizării evaluării prevăzute la art.108 alin. (8) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare. Banca Naţională României, în calitate de autoritate competentă, specifică, la momentul desemnării administratorului temporar, eventualele limite ale rolului şi funcţiilor acestuia.”

1. **Litera b) de la alineatul (1) al articolului 180 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„b) având în vedere orizontul de timp şi alte circumstanţe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia starea de dificultate majoră ar putea fi împiedicată, într-o perioadă rezonabilă, prin măsuri alternative ale sectorului privat, inclusiv măsuri luate de către un sistem instituţional de protecţie, sau prin acțiuni de supraveghere, inclusiv măsuri de intervenţie timpurie sau măsuri de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu prevederile art. 359, luate în legătură cu instituţia de credit în cauză;”

1. **După articolul 182 se introduce un nou articol, articolul 1821, cu următorul cuprins:**

„**Art. 1821. -** O instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) este lichidată în mod ordonat în conformitate cu procedura de insolvență, dacă Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, consideră că sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art. 180 alin. (1) lit. a) și b), dar că o acțiune de rezoluție nu ar fi în interesul public în conformitate cu art. 180 alin. (1) lit. c).”

1. **Articolul 184 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 184.** - Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, întreprinde o acţiune de rezoluţie în legătură cu o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. c) sau d), atunci când entitatea îndeplinește condiţiile prevăzute la art. 180 alin. (1).”

1. **La articolul 185 alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 185. - (1)** În cazul în care instituţiile-filiale ale unei societăţi holding cu activitate mixtă sunt deţinute, direct sau indirect, de către o societate financiară holding intermediară, planul de rezoluție trebuie să prevadă că societatea financiară holding intermediară este identificată drept entitate de rezoluție și acţiunile de rezoluţie vizând rezoluţia grupului se întreprind, în raport cu societatea financiară holding intermediară, de către Banca Naţională a României, atunci când este autoritate de rezoluţie a societăţii financiare holding intermediare respective.”

1. **După articolul 185, se introduce art.1851 cu următorul cuprins:**

”**Art. 1851.-** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, întreprinde o acțiune de rezoluție cu privire la casa centrală și toate cooperativele de credit afiliate care fac parte din același grup de rezoluție, atunci când respectivul grup de rezoluție îndeplinește în ansamblul său condițiile prevăzute la articolul 180 alin. (1).”

1. **Articolul 186 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 186**. - Cu respectarea dispoziţiilor art. 185 și fără a aduce atingere faptului că o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. c) sau d) nu îndeplineşte condiţiile stabilite la art. 180 alin. (1), Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, poate întreprinde acţiuni de rezoluţie cu privire la acea entitate atunci când sunt îndeplinite toate condiţiile următoare:

a) entitatea este o entitate de rezoluție;

b) una sau mai multe dintre filialele entității care sunt instituții, dar care nu sunt entități de rezoluție, îndeplinesc condițiile stabilite la art. 180 alin. (1)sau, după caz, în legislaţia altui stat membru care transpune prevederile art. 32 alin. (1) din Directiva 2014/59/UE;

c) activele, datoriile şi capitalurile proprii ale filialelor prevăzute la lit.b) sunt de aşa natură, încât starea de dificultate majoră în care se află aceste filiale ameninţă grupul de rezoluție în ansamblul său și sunt necesare acţiuni de rezoluţie cu privire la entitatea în cauză fie pentru rezoluţia unor asemenea filiale care sunt instituții, fie pentru rezoluţia grupului de rezoluție în ansamblul său.”

1. **După articolul 186 se introduc zece noi articole, articolele 1861 – 18610, cu următorul cuprins:**

„**Art. 1861. - (1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, are competenţa să suspende orice obligații de plată sau de livrare care rezultă din orice contract la care o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) litera b), c) sau d) este parte, atunci când sunt îndeplinite cumulativ condițiile următoare:

a) s-a determinat că instituția de credit sau entitatea intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu art. 180 alin. (1) lit. a);

b) nu există nicio măsură disponibilă imediat a sectorului privat prevăzută la art. 180 alin. (1) lit. b), care ar putea împiedica intrarea într-o stare de dificultate majoră a instituției de credit sau a entității;

c) exercitarea competenței de suspendare este considerată necesară pentru a se evita o deteriorare și mai mare a situației financiare a instituției de credit sau a entității;

d) exercitarea competenței de suspendare este necesară:

(i) fie pentru a efectua determinarea prevăzută la art. 180 alin. (1) lit. c);

(ii) fie pentru a alege acțiunile de rezoluție corespunzătoare sau pentru a asigura aplicarea eficientă a unuia sau a mai multor instrumente de rezoluție.

**(2)** Banca Naţională a României se asigură că exercitarea competenţei prevăzute la alin. (1) se realizează după consultarea de către structura care exercită funcţia de rezoluţie a structurii care exercită funcţia de supraveghere. În procesul de consultare structura care exercita funcția de supraveghere trebuie să răspundă cu promptitudine la cererea de consultare.

**(3)** Competența de suspendare prevăzută la alin. (1) nu se aplică obligațiilor de plată și de livrare datorate următoarelor:

a) sistemelor și operatorilor de sisteme desemnați în conformitate cu art. 13 din Legea nr. 253/2004, cu modificările și completările ulterioare sau cu legislația altui stat membru care transpune prevederile Directivei 98/26/CE;

b) contrapărților centrale (CPC) autorizate în Uniune în temeiul art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și contrapărților centrale (CPC) stabilite în state terțe și recunoscute de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (AEVMP) în conformitate cu prevederile art. 25 din regulamentul respectiv;

c) băncilor centrale.

**Art. 1862. - (1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, stabilește sfera de aplicare a competenței prevăzute la art. 1861 alin. (1) în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte.

**(2)** În sensul alin.(1), Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, evaluează cu atenție dacă este adecvată extinderea sferei de aplicare a competenței de suspendare și la depozitele eligibile, așa cum sunt definite la art. 3 alin. (1) lit.j) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare, în special în ceea ce privește depozitele garantate deținute de persoane fizice și de microîntreprinderi, întreprinderi mici și mijlocii.

**(3)** În sensul alin. (1) și (2), atunci când Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competența de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în ceea ce privește depozitele garantate, acele depozite nu sunt considerate indisponibile în sensul Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare.

**(4)** În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în ceea ce privește depozitele eligibile, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, se asigură că deponenții au acces la un cuantum zilnic adecvat din depozitele respective.

**(5)** Cuantumul zilnic adecvat prevăzut la alin. (4) se stabilește de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, de la caz la caz, în funcție de situația specifică a instituției de credit supusă rezoluției și de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii cuantumului respectiv.

**Art. 1863.– (1)** Perioada de suspendare, prevăzută la art. 1861 alin. (1), este cât mai scurtă posibil și nu depășește perioada minimă pe care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, o consideră necesară pentru scopurile art. 1861 alin. (1) lit. c) și d) și, în orice caz, nu depășește perioada dintre data publicării notificării de suspendare, în conformitate cu prevederile art. 1866, și ora 24,00, ora oficială a României, de la finalul zilei lucrătoare următoare celei de publicare.

**(2)** Suspendarea încetează să producă efecte la expirarea perioadei de suspendare prevăzute la alin.(1).

**Art. 1864. -(1)** Atunci când își exercită competența prevăzută la art. 1861 alin. (1), Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, ține cont de impactul pe care l-ar putea avea exercitarea respectivei competențe asupra bunei funcționări a piețelor financiare și ia în considerare legislația națională care protejează drepturile creditorilor și egalitatea de tratament a creditorilor în procedura de insolvență.

**(2)** În sensul alin. (1), Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, are în vedere, în special, aplicarea potențială a procedurilor de insolvență în ceea ce privește instituția de credit sau entitatea, ca urmare a determinării prevăzute la art. 180 alin. (1) lit. c), și ia măsurile pe care le consideră adecvate pentru a asigura o coordonare corespunzătoare cu autoritățile administrative sau judiciare naționale.

**Art. 1865.- (1)** În cazul în care obligațiile de plată sau de livrare care rezultă dintr-un contract sunt suspendate în conformitate cu prevederile art. 1861 alin. (1), obligațiile de plată sau de livrare ale oricărei contrapărți la acel contract se suspendă pentru aceeași perioadă.

**(2)** O obligație de plată sau de livrare care ar fi devenit scadentă pe perioada suspendării devine scadentă imediat după expirarea perioadei de suspendare.

**Art. 1866.- (1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, notifică fără întârziere instituția de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) litera b), c) sau d) și autoritățile prevăzute la art. 444 alin. (1) literele a)-g) atunci când își exercită competența prevăzută la art. 1861 alin. (1).

**(2)** Notificarea prevăzută la alin.(1) se efectuează după ce s-a determinat că instituția de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 180 alin. (1) lit. a), și înainte de luarea deciziei de rezoluție.

**Art. 1867.-** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, publică actul prin care obligațiile sunt suspendate în conformitate cu prevederile art. 1861 - art.18610 , precum și condițiile și perioada de suspendare, prin mijloacele prevăzute la art. 446.

**Art. 1868.-(1)** Prevederile art. 1861 - art.18610  nu aduc atingere dispozițiilor naționale care acordă competențe de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare ale instituțiilor de credit și ale entităților prevăzute la art. 1861 alin. (1) înainte de determinarea că respectivele instituții de credit sau entități intră sau sunt susceptibile de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 180 alin. (1) lit. a), sau de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare ale instituțiilor de credit sau ale entităților care urmează să fie lichidate în cadrul procedurii de insolvență și care depășesc sfera de aplicare și perioada prevăzută la art. 1861 - art.18610.

**(2)** Competențele de suspendare prevăzute la alin. (1) se exercită în conformitate cu sfera de aplicare, perioada și condițiile prevăzute în legislația națională relevantă.

**(3)** Prevederile art. 1861-18610 nu aduc atingere condițiilor legate de competențele de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare prevăzute la alin. (1) și (2).

**Art. 1869.-**Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de de rezoluție, are dreptul să exercite, pe perioada suspendării prevăzute la art. 1861 alin. (1), următoarele competențe:

a) restricționarea punerii în executare a garanțiilor reale deținute de creditorii garantați ai respectivei instituții de credit sau entități în legătură cu oricare dintre activele instituției de credit sau entității respective, pentru aceeași perioadă, situație în care se aplică prevederile art. 410 alin. (2) și art. 411 - 412;

b) suspendarea dreptului de încetare a oricărei părți la un contract încheiat cu instituția de credit sau entitatea respectivă, pentru aceeași perioadă, situație în care se aplică prevederile art. 414 - 419.

**Art. 18610.-** În cazul în care, după ce s-a determinat că o instituție de credit sau o entitate intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art. 180 alin. (1) lit. a), Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, și-a exercitat competența de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în condițiile prevăzute la art.1861 alin. (1) și (2) sau la art. 1869 și, dacă ulterior sunt întreprinse acțiuni de rezoluție în legătură cu instituția de credit sau entitatea respectivă, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu își mai exercită competențele prevăzute la art. 406 alin. (1), la art. 410 alin. (1) sau la art. 413 în legătură cu respectiva instituție de credit sau entitate.”

1. **Articolul 187 se abrogă.**
2. **Litera b) a articolului 188 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„b) creditorii instituţiei supuse rezoluţiei suportă pierderi ulterior acţionarilor, în conformitate cu ordinea inversă a priorităţii creanţelor acestora din cadrul procedurii de insolvenţă, cu excepţia cazului în care în prezenta lege se prevede în mod expres altfel;”

1. **Articolul 201 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**Art. 201.** - Înainte de a întreprinde vreo acţiune de rezoluţie sau de a exercita competenţa de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 358-367, în legătură cu o instituţie de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, se asigură că o persoană independentă de orice autoritate publică, inclusiv de Banca Naţională a României şi de respectiva instituţie de credit sau entitate, efectuează o evaluare corectă, prudentă şi realistă a activelor, datoriilor şi capitalurilor proprii ale instituţiei de credit sau entităţii respective. Cu respectarea prevederilor art. 213 şi ale art. 453- 455, în cazul în care sunt îndeplinite toate cerinţele prevăzute de prezentul articol şi de art. 202-212, evaluarea se consideră a fi definitivă.”

1. **Articolul 202 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 202.**- Dacă o evaluare în conformitate cu prevederile art. 201 nu este posibilă, Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, poate efectua o evaluare provizorie a activelor, datoriilor şi capitalurilor proprii ale respectivei instituţii de credit sau entităţi prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), în conformitate cu prevederile art. 209.”

1. **Articolul 204 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 204. -** Scopurile evaluării sunt:

a) să sprijine evaluarea modului în care sunt îndeplinite condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie sau condiţiile de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 358-367;

b) în cazul în care sunt îndeplinite condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie, să contribuie la fundamentarea deciziei privind acţiunea de rezoluţie adecvată de întreprins în legătură cu instituţia de credit sau cu entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);

c) în cazul exercitării competenţei de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 358-367, să contribuie la fundamentarea deciziei privind măsura în care sunt anulate sau diluate acţiunile sau alte instrumente de proprietate, precum şi măsura în care are loc reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 358-367;

d) în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă, să contribuie la fundamentarea deciziei privind măsura în care are loc reducerea valorii sau conversia datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne;

e) în cazul aplicării instrumentului instituţiei-punte sau instrumentului de separare a activelor, să contribuie la fundamentarea deciziei privind activele, drepturile, obligaţiile, acţiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie transferate şi a deciziei privind valoarea oricăror contraprestaţii ce trebuie plătite instituţiei supuse rezoluţiei sau, după caz, proprietarilor acţiunilor sau ai altor instrumente de proprietate;

f) în cazul în care se aplică instrumentul de vânzare a afacerii, să contribuie la fundamentarea deciziei privind activele, drepturile, obligaţiile, acţiunile sau alte instrumente de proprietate care urmează să fie transferate şi să furnizeze informaţii care să permită Băncii Naţionale a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, să determine care sunt condiţiile comerciale în sensul art. 223-235;

g) în toate situaţiile, să asigure că orice pierderi privind activele instituţiei de credit sau entităţii prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) sunt recunoscute în întregime în momentul aplicării instrumentelor de rezoluţie sau al exercitării competenţei de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 358-367.”

1. **Articolul 205 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 205.** - Fără a aduce atingere, după caz, cadrului UE privind ajutorul de stat, evaluarea se bazează pe estimări prudente, inclusiv în ceea ce priveşte ratele de nerambursare şi mărimea pierderilor. Evaluarea nu se bazează pe nicio potenţială furnizare viitoare de sprijin financiar public extraordinar sau asigurare de lichiditate în situaţii de urgenţă din partea băncii centrale sau orice formă de asigurare de lichiditate din partea băncii centrale oferită cu garanţii, rate ale dobânzilor sau durate non-standard instituţiei de credit sau entităţii prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) din momentul în care se întreprinde acţiunea de rezoluţie sau în care se exercită competenţa de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 358 - 367.

În plus, evaluarea ţine seama de faptul că, în cazul aplicării oricărui instrument de rezoluţie:

a) Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, şi Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitatea sa de administrator al fondului de rezoluţie bancară, acţionând potrivit prevederilor art. 536 şi 537, pot recupera, de la instituţia supusă rezoluţiei, orice cheltuieli rezonabile suportate în mod justificat, în conformitate cu prevederile art. 220;

b) Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitatea sa de administrator al fondului de rezoluţie bancară, poate percepe dobânzi, taxe și comisioane, după caz, în legătură cu orice împrumuturi sau garanţii furnizate instituţiei supuse rezoluţiei, în conformitate cu prevederile art. 536 şi 537.”

1. **Articolul 212 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 212.** - Fără a aduce atingere prevederilor art. 201, evaluarea provizorie efectuată în conformitate cu prevederile art. 209 şi 210 constituie temei pentru ca Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, să întreprindă acţiuni de rezoluţie, inclusiv să preia controlul unei instituţii de credit sau entităţi prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), care intră într-o stare de dificultate majoră, sau să îşi exercite competenţa de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 358 -367.”

1. **Articolul 213 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 213.** - Evaluarea face parte integrantă din decizia de aplicare a unui instrument de rezoluţie sau de exercitare a unei competenţe de rezoluţie sau din decizia de exercitare a competenţei de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art. 358 – 367.

Evaluarea în sine nu poate fi contestată separat, dar poate fi contestată împreună cu decizia luată, în conformitate cu dispoziţiile art. 453 – 455.”

1. **Articolul 215 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 215.** - În cazul în care Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, decide să aplice un instrument de rezoluţie unei instituţii de credit sau entităţi prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), iar acţiunea de rezoluţie respectivă ar duce la suportarea unor pierderi de către creditori sau la conversia creanţelor acestora, Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, îşi exercită competenţa de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu prevederile art. 358 – 367 imediat înainte sau odată cu aplicarea instrumentului de rezoluţie.”

1. **Litera a) a articolului 221 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„a) acţionarii şi deţinătorii de alte instrumente de proprietate, precum şi deţinătorii de instrumente de capital relevante şi de alte instrumente de datorie care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalităţi, la absorbţia pierderilor şi recapitalizarea instituţiei supuse rezoluţiei, cu cel puţin 8% din totalul datoriilor inclusiv fondurile proprii ale instituţiei respective, contribuţie evaluată, la momentul întreprinderii acţiunii de rezoluţie, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art. 201 - 213;”

1. **Partea introductivă a alineatului (1) a articolului 231 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**„Art. 231. -** **(1)** În cazul în care Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, nu a finalizat evaluarea achiziţiei deţinerii calificate prevăzute la [art. 230](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art230');), de la data transferului de acţiuni sau de alte instrumente de proprietate, aferent aplicării instrumentului de vânzare a afacerii de către Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, se aplică următoarele dispoziţii:”

1. **Litera c) de la alineatul (2) a articolului 231 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**c)** în cazul în care cumpărătorul nu finalizează respectiva cesionare în termenul stabilit potrivit lit. b), atunci Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate competentă, poate impune cumpărătorului sancţiunile şi măsurile sancţionatoare pentru încălcarea cerinţelor privind notificarea achiziţiei, respectiv a cedării unei deţineri calificate, prevăzute la art. 229 alin. (1) [lit. b)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art229');), [c)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art229');), [d)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art229');) şi [f)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art229');) şi alin. (2) [lit. a)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art229');) şi [c)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art229');), la art. 2291 [lit. a)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art229');) şi [b)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art229');) şi la art. 234 [alin. (4)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art234');) - [(7)](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art234');) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea [nr. 227/2007](javascript:ln2Go2lnk('MTc2NzgwMg==');), cu modificările şi completările ulterioare. Respectivele sancţiuni şi/sau măsuri sancţionatoare sunt impuse cu acordul membrului conducerii executive care asigură coordonarea structurii care exercită funcția de rezoluţie.”

1. **Literele d) și e) de la alineatul (1) ale articolului 251 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„d) Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate de rezoluţie, aprobă strategia şi profilul de risc ale instituţiei-punte;

e) instituţia-punte este autorizată, dacă este cazul, în conformitate cu prevederile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, cu reglementările emise de Banca Naţională a României în aplicarea acesteia sau cu legislaţia privind piaţa de capital, şi deţine autorizaţiile necesare pentru desfăşurarea activităţilor sau furnizarea serviciilor aferente elementelor preluate în urma unui transfer efectuat conform prevederilor art. 383 şi 384;”

1. **Alineatul (2) al articolului 251 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 251. – (2)** În cazul în care este necesar pentru a îndeplini obiectivele rezoluţiei, instituţia-punte poate fi constituită şi autorizată fără ca aceasta să respecte, pentru o perioadă scurtă de timp, la începutul funcţionării sale, cerinţele cuprinse în actele normative prevăzute la alin. (1) lit. e) şi f). În acest sens, membrul conducerii executive care asigură coordonarea structurii din cadrul Băncii Naţionale a României care exercită funcţia de rezoluţie transmite o cerere către membrul conducerii executive care asigură coordonarea structurii din cadrul Băncii Naţionale a României care exercită funcţia de supraveghere. Dacă decide să acorde o astfel de autorizaţie, Banca Naţională a României, în calitatea sa de autoritate competentă, indică intervalul în care instituţia-punte este scutită de respectarea cerinţelor respectivelor prevederi legale.”

1. **Articolul 262 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 262. -** Prin derogare de la [art. 33](javascript:ln2Go2lnkX('MTczMjExMg==','art33');) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea [nr. 227/2007](javascript:ln2Go2lnk('MTc2NzgwMg==');), cu modificările şi completările ulterioare, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, se pronunţă cu privire la autorizarea instituţiei de credit-punte în cel mai scurt timp posibil de la transmiterea de către membrul conducerii executive care asigură coordonarea structurii care exercită funcţia de rezoluţie a documentaţiei la care se face referire la [art. 264](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art264');) şi având în vedere decizia sa, în calitate de autoritate de rezoluţie, privind aprobarea elementelor referitoare la funcţionarea instituţiei- punte prevăzute la art. 251 alin. (1) [lit. a)](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art251');) -d).”

1. **Alineatele (1) și (2) ale articolului 263 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„**Art. 263.** - **(1)** Prin derogare de la prevederile art. 10 alin. (3) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, o instituţie-puntesau o instituție de credit-punte se poate constitui ca societate pe acţiuni cu acţionar unic.

**(2)** Dispoziţiile art. 9 alin. (2) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, nu se aplică în cazul instituţiei-puntesau al instituției de credit-punte. Dispozițiile art.12 alin.(2) și ale art.32 alin.(2) teza a doua din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, se aplică în mod corespunzător instituției-punte.”

1. **Articolul 266 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“**Art. 266.**- Începerea desfăşurării activităţii de către instituţia de credit-punte autorizată în conformitate cu Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, are loc în prima zi lucrătoare ce urmează datei înmatriculării instituţiei de credit-punte în registrul comerţului.”

1. **Alineatele (1) și (2) ale articolului 267 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„**Art. 267. - (1)** În cazul în care vânzarea instituţiei de credit-punte autorizate în conformitate cu Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, se realizează prin vânzarea acţiunilor, de la momentul vânzării acestora, instituţia de credit care a funcţionat ca instituţie de credit-punte trebuie să îndeplinească toate condiţiile prevăzute de aceeaşi ordonanţă de urgenţă şi de Regulamentul (UE) nr. 575/2013 pentru funcţionarea unei instituţii de credit. În aplicarea prevederilor art. 93 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, capitalul iniţial minim ce trebuie avut în vedere este cel prevăzut pentru categoria corespunzătoare din cele enumerate la art. 3 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, căreia îi aparţine instituţia de credit în cauză.

**(2)** În situaţia prevăzută la alin. (1) valabilitatea autorizaţiei instituţiei de credit care a funcţionat ca instituţie de credit-punte nu încetează de drept, autorizaţia respectivă producând în continuare efecte, pe o perioadă nedeterminată.”

1. **Litera b) a articolului 282 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

”**b)** conversia în titluri de capital sau reducerea valorii principalului creanţelor sau al instrumentelor de datorie care sunt transferate:

i) către o instituţiede credit -punte, în vederea realizării unui aport de capital la respectiva instituţie-punte; sau

ii) în cadrul instrumentului de vânzare a afacerii sau al instrumentului de separare a activelor.”

1. **Litera. f) de la alineatul (1) a articolului 286 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**f)** datorii cu o scadenţă reziduală mai mică de şapte zile faţă de sistemele sau operatorii de sisteme desemnaţi în conformitate cu prevederile art. 13 din Legea nr. 253/2004, cu modificările şi completările ulterioare sau cu prevederile legislaţiei altui stat membru care transpune prevederile Directivei 98/26/CE sau faţă de participanţii la astfel de sisteme şi care rezultă din participarea la un astfel de sistem sau față de contrapărți centrale autorizate în Uniune în temeiul art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012 și față de contrapărți centrale din state terțe recunoscute de Autoritatea europeană pentru valori mobiliare şi pieţe (AEVMP) în temeiul art. 25 din regulamentul respectiv.”

1. **După litera g) de la alineatul (1) a articolului 286 se introduce o nouă literă, litera h), cu următorul cuprins:**

”h) datorii către instituții sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție, indiferent de scadența lor, cu excepția cazului în care aceste datorii au un rang de prioritate inferior rangului pe care îl au datoriile negarantate obișnuite potrivit prevederilor procedurii de insolvență, în vigoare la data intrării în vigoare a prezentei legi; în cazul în care se aplică excepția prevăzută anterior, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, persoană juridică română, care nu este o entitate de rezoluție, evaluează dacă valoarea elementelor care sunt conforme cu prevederile art.29528 este suficientă pentru a sprijini punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate;

1. **Alineatul (7) al articolului 286 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**(7)** Fără a aduce atingere dispoziţiilor privind expunerile mari din cadrul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 și din cadrul reglementărilor în materie emise de Banca Naţională a României, pentru a se asigura posibilităţi de soluţionare a instituţiilor de credit şi a grupurilor, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, limitează, în conformitate cu prevederile art. 96 lit. b) din prezenta lege, măsura în care alte instituţii deţin datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, cu excepţia datoriilor care sunt deţinute la entităţi care fac parte din acelaşi grup.”

1. **După alineatul (1) al articolului 287 se introduce un nou alineat, alineatul (11), cu următorul cuprins:**

”**(11)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează cu atenție dacă datoriile față de instituțiile sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d), care fac parte din același grup de rezoluție, fără a fi ele însele entități de rezoluție și care nu sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în temeiul art.286 alin. (1) lit.h), trebuie excluse total sau parțial, în temeiul lit.a)-d) din cadrul alin.(1), pentru a asigura punerea în aplicare eficace a strategiei de rezoluție.”

1. **Alineatul (2) al articolului 287 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**(2)** În cazul în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, decide să excludă, integral sau parţial, o datorie care poate face obiectul recapitalizării interne sau o categorie de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne în temeiul alin. (1), nivelul reducerii valorii sau conversiei aplicate altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne poate fi crescut pentru a ţine seama de excluderile respective, cu condiţia ca nivelul reducerii valorii sau conversiei aplicate altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne să respecte principiul prevăzut la art. 188 lit. g).”

1. **Articolul 288 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 288**. - În cazul în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, decide să excludă, integral sau parţial, o datorie care poate face obiectul recapitalizării interne sau o categorie de datorii care pot face obiectul recapitalizării interne cu respectarea art. 285-295, iar pierderile care ar fi fost suportate de datoriile respective nu au fost transferate complet altor creditori, fondul de rezoluţie bancară poate contribui cu un aport în beneficiul instituţiei supuse rezoluţiei pentru atingerea unuia sau ambelor dintre următoarele scopuri:

a) de a acoperi orice pierderi care nu au fost absorbite de datoriile care pot face obiectul recapitalizării interneşi de a restabili la zero valoarea activului net al instituţiei supuse rezoluţiei în conformitate cu prevederile art. 311 lit. a);

b) de a achiziţiona acţiuni sau alte instrumente de proprietate sau de capital în instituţia supusă rezoluţiei, pentru a recapitaliza instituţia de credit respectivă, în conformitate cu prevederile art. 311 lit. b).

1. **Litera a) a articolului 289 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**a)** acţionarii şi deţinătorii de alte instrumente de proprietate, precum şi deţinătorii de instrumente de capital relevante şi de alte instrumente de datorie care pot face obiectul recapitalizării interne au contribuit, prin reducerea valorii acestor instrumente, prin conversie sau prin alte modalităţi, la absorbţia pierderilor şi recapitalizarea instituţiei supuse rezoluţiei, cu cel puţin 8% din totalul datoriilor inclusiv fonduri proprii ale instituţiei respective, contribuţie evaluată, la momentul întreprinderii acţiunii de rezoluţie, în conformitate cu evaluarea prevăzută la art. 201-213; şi

1. **După articolul 295 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.11 ”Vânzarea datoriilor eligibile subordonate către clienții de tip retail” care cuprinde articolele 2951 - 2954, cu următorul cuprins:**

”**Art. 2951. -** O persoană juridică română, vânzător de datorii eligibile care îndeplinesc toate condițiile prevăzute la art.72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția celor prevăzute la art.72a alin.(1) lit. (b) și la art.72b alin.(3)-(5) din regulamentul respectiv, vinde aceste datorii unui client de tip retail, astfel cum este definit la art. 3 alin.(1) pct.10 din Legea nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare, numai în cazul în care sunt îndeplinite condițiile prevăzute de art. 2952:

**Art. 2952. -** În aplicarea prevederilor art.2951 trebuie îndeplinite condițiile următoare pentru vânzarea către clienți de tip retail, din România:

a) sunt îndeplinite cerințele prevăzute de art.87 alin. (3) și (4) din Legea 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare;

b) cuantumul nominal minim al unor astfel de instrumente de datorie este de cel puțin 50 000 EUR;

**Art. 2953. -** Prevederile art.2951și art.2952 nu se aplică datoriilor prevăzute la respectivele articole, emise înainte de 28 decembrie 2020.”

**Art. 2954.-** Autoritatea de Supraveghere Financiară **și** Banca Națională a României își comunică reciproc constatările cu privire la posibilele încălcări ale Legii nr.126/2018, cu modificările şi completările ulterioare, în ceea ce privește vânzările de instrumente prevăzute la art.2951,aflate în aria de competență a Autorității de Supraveghere Financiară sau a Băncii Naționale a României conform prevederilor art. 2 alin. (1) – (3) din Legea nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare.”

1. **Paragraful 5.2 ”Cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile” de la secțiunea a 5-a din capitolul IV al titlului IV, cuprinzând articolele 296 – 310, se abrogă.**
2. **După articolul 2954 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.12 ”Aplicarea și calcularea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile”, care cuprinde art. 2955, cu următorul cuprins:**

„**Art. 2955. - (1)** Instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art.1 alin. (1) lit. (b), (c) și (d) îndeplinesc, în permanență, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile în conformitate cu prevederile prezentului articol și ale art.2956 - art.29545

**(2)** Cerința prevăzută la alin.(1) se calculează în conformitate cu art.29518, art.29519 sau art. 29521, după caz, drept sumă a fondurilor proprii și a datoriilor eligibile și se exprimă ca procent din:

**a)** valoarea totală a expunerii la risc a entității prevăzute la alin.(1), calculată în conformitate cu art.92 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și

**b)** indicatorul de măsurare a expunerii totale, al entității relevante prevăzute la alin.(1), calculat în conformitate cu art.429 și 429a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

**(3)** Instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art.1 alin. (1) lit. (b), (c) și (d) îndeplinesc simultan nivelurile care rezultă din cele 2 baze de măsurare.

1. **După articolul 2955 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.13. ”Exceptare de la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile”, care cuprinde art.2956, cu următorul cuprins:**

”**Art. 2956. -(1)** Fără a aduce atingere prevederilor art. 2955 alin.(1),Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, acordă exceptare băncilor de credit ipotecar finanțate prin obligațiuni garantate și care nu au permisiunea de a atrage depozite, de la obligația de a îndeplini, în permanență, cerința privind fondurile proprii și datoriile eligibile, dacă toate condițiile următoare sunt îndeplinite.

a) aceste instituţii de credit vor fi lichidate prin aplicarea procedurii de insolvenţă sau prin alte tipuri de proceduri stabilite pentru acestea și puse în aplicare în conformitate cu prevederile art. 223-235, art. 239- 250, precum şi ale art. 268-280; şi

b) procedura prevăzută la lit. (a) asigură suportarea pierderilor de către creditorii acestor instituţii de credit, inclusiv de către deţinătorii de obligaţiuni garantate, dacă este cazul, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluţiei.

**(2)** Instituțiile de credit exceptate de la cerința prevăzută la art. art.2955 alin.(1) nu se includ în consolidarea prevăzută la art. 29526 alin.(1).

1. **După articolul 2956 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.14. ”Datorii eligibile pentru entitățile de rezoluție”, care cuprinde art. 2957 – art. 29515, cu următorul cuprins:**

**”Art. 2957. - (1)** Datoriile se includ în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile ale unei entități de rezoluție numai dacăacestea îndeplinesc condițiile din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 prevăzute la: art.72a, art.72b, cu excepția lit.(d) de la alin. (2) și art.72c.

**(2)** Prin derogare de la alin.(1), în cazul în care prezenta lege se referă la cerințele prevăzute la art. 92a sau la art.92b din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru scopul respectivelor articole, datoriile eligibile sunt cele definite la art.72k din regulamentul anterior menționat și determinate în conformitate cu partea II titlul I capitolul 5a din același regulament.

**Art. 2958. -(1)** Datoriile care provin din instrumente de datorie cu instrumente financiare derivate încorporate, cum ar fi produsele structurate, care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.2957 alin.(1), cu excepția celei prevăzute de art. 72a alin. (2) lit.(l) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, se includ în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile doar dacă este îndeplinită una dintre următoarele condiții:

a) valoarea principalului obligației care provine din instrumentul de datorie este cunoscută la momentul emiterii, este fixă sau în creștere și nu este afectată de nicio caracteristică a instrumentului derivat încorporat, iar valoarea totală a obligației care provine din instrumentul de datorie inclusiv instrumentul derivat încorporat, poate fi evaluată zilnic prin referință la o piață bidirecțională activă și lichidă pentru un instrument echivalent fără risc de credit, în conformitate cu art.104 și 105 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; sau

b) instrumentul de datorie include o clauză contractuală care precizează că valoarea creanței în caz de insolvență sau de rezoluție a emitentului este fixă sau în creștere și nu depășește suma plătită inițial.

**(2)** Instrumentele de datorie prevăzute la alin.(1), inclusiv instrumentele derivate încorporate aferente acestora, trebuie să nu facă obiectul niciunui acord de compensare, iar evaluarea unor astfel de instrumente trebuie să nu facă obiectul art.327.

**(3)** Datoriile prevăzute la alin.(1) sunt incluse în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile doar în ceea ce privește partea datoriei care corespunde valorii principalului prevăzut la alin.(1) lit. (a) ori valorii fixe sau în creștere prevăzute la alin.(1) lit. (b).

**Art. 2959. -**Atunci când datoriile sunt emise de o filială stabilită în Uniunea Europeană a unei entități de rezoluție, persoană juridică română, către unul dintre acționarii existenți care nu face parte din același grup de rezoluție și respectiva filială face parte din același grup de rezoluție ca și entitatea de rezoluție, persoană juridică română, datoriile respective se includ în suma fondurilor proprii și a datoriilor eligibile ale respectivei entități de rezoluție, inclusiv a instrumentelor eligibile subordonate, cu condiția îndeplinirii cerințelor de mai jos:

a) datoriile sunt emise în conformitate cu art.29528 alin.(2) sau cu prevederile din legislaţia altui stat membru care transpune prevederile art.45f (2) lit.a) din Directiva 2014/59//UE ;

b) exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu respectivele datorii, în conformitate cu art. 358-367 sau art.375 – 382 sau cu prevederile din legislația altui stat membru care transpune prevederile art.59 sau 62 din Directiva 2014/59/UE, nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei;

c) datoriile respective nu depășesc o valoare determinată prin scăderea:

(i) sumei datoriilor emise către și achiziționate de entitatea de rezoluție, persoană juridică română, fie direct, fie indirect, prin intermediul altor entități din cadrul aceluiași grup de rezoluție și a fondurilor proprii emise în conformitate cu art.29528 alin.(3) din:

(ii) valoarea cerinței prevăzută la art.29527 sau în cadrul prevederilor care transpun art.45f alin. (2) din Directiva 2014/59/UE în legislația altor state membre.

**Art. 29510. - (1)** Fără a aduce atingere cerinței minime prevăzute la art.29519 sau la art.29525 alin.(1) lit. a), după caz, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție se asigură căentitățile de rezoluție, persoane juridice române, care sunt entități din categoria G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.29519 sau art. 29520, îndeplinesc o parte a cerinței prevăzute la art. 29526, egală cu 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.2959.

**(2)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție poate permite ca un nivel mai mic de 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, dar mai mare decât valoarea rezultată din aplicarea formulei (1-(X1/X2)) x 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii, să fie îndeplinit de entitățile de rezoluție, persoane juridice române, care sunt instituții de tip G-SII sau entități de rezoluție care fac obiectul art.29519 sau art.29520, folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.2959, cu condiția ca toate condițiile prevăzute la art.72b alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, să fie îndeplinite, unde, având în vedere reducerea care este posibilă în temeiul art.72b alin. (3) din regulamentul menționat:

X1 = 3,5 % din valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu art. 92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și

X2 = suma dintre 18 % din valoarea totală a expunerii la risc, calculată în conformitate cu art.92 alin.(3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și valoarea cerinței amortizorului combinat.

**(3)** În cazul entităților de rezoluție, persoane juridice române, care fac obiectul prevederilor art.29519, atunci când aplicarea prevederilor alin.(1) conduce la o cerință mai mare de 27% din valoarea totală a expunerii la risc, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, limitează acea parte a cerinței prevăzute la art.29526 care urmează să fie îndeplinită prin utilizarea de fonduri proprii, de instrumente eligibile subordonate sau de datorii prevăzute la art.2959, la o valoare egală cu 27 % din valoarea totală a expunerii la risc, dacă aceasta a estimat că:

a) accesul la Fondul de rezoluție bancară nu este avut în vedere în planul de rezoluție ca o opțiune pentru soluționarea respectivei entități de rezoluție; și

b) în cazul în care lit.a) nu se aplică, cerința prevăzută la art. art.29526 îi permite respectivei entități de rezoluție, persoană juridică română, să îndeplinească cerințele prevăzute la art.289 sau 292, după caz.

**(4)** Atunci când efectuează analiza prevăzută la alin.(3), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare și riscul unui impact disproporționat asupra modelului de afaceri al entității de rezoluție în cauză.

**(5)** Prevederile alin.(3) nu se aplică în cazul entităților de rezoluție care fac obiectul art.29520.

**Art. 29511. -(1)** În cazul entităților de rezoluție, persoane juridice române, care nu sunt nici instituții de tip G-SII, nici entități de rezoluție care fac obiectul prevederilor art.29519 sau art.29520,Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o parte a cerinței prevăzute la art.29526, până la maximul dintre nivelul de 8% din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii și nivelul rezultat din aplicarea formulei prevăzute la art.29513, să fie îndeplinită folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate, sau datorii prevăzute la art.2959, atunci când sunt îndeplinite următoarele condiții:

a) datoriile nesubordonate prevăzute la art.2957 și art.2958 au același rang în ordinea de plată a creanțelor prevăzută la art. 161 sau, după caz, art. 234 din Legea nr. 85/2014 ca și anumite datorii care sunt excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu art.286 sau art.287;

b) există riscul ca, în urma exercitării planificate a competențelor de reducere a valorii și de conversie în legătură cu datoriile nesubordonate care nu sunt excluse de la exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu art.286 sau art.287, creditorii ale căror creanțe rezultă din respectivele obligații, să suporte pierderi mai mari decât pierderile pe care le-ar suporta în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri de insolvență;

c) suma fondurilor proprii și a altor datorii subordonate nu depășește valoarea necesară pentru a asigura că, creditorii menționați la litera (b), nu suportă pierderi al căror nivel îl depășește pe cel pe care l-ar fi suportat în cazul unei lichidări realizate în cadrul unei proceduri de insolvență.

**(2)** În cazul în care Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește că, dintr-o categorie de datorii care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care sunt excluse sau prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse de la aplicarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu art.286 sau art.287, se ridică în total la peste 10 % din categoria respectivă, aceasta trebuie să evalueze riscul prevăzut la alin.(1) lit. (b).

**(3)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, poate evalua riscul prevăzut de alin.(1) lit.b) și în cazul în care pragul de 10% prevăzut la alin.(2) nu este depășit.

**Art. 29512. -(1)** Pentru scopurile prevederilor art.29510, art.29511 și art.29513, datoriile care provin din instrumente financiare derivate se includ în totalul datoriilor în condițiile recunoașterii depline a drepturilor contractuale de compensare ale contrapărții

**(2)** Fondurile proprii ale unei entități de rezoluție, persoană juridică română, luate în calcul pentru îndeplinirea cerinței amortizorului combinat, sunt eligibile pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute la art.29510, art.29511 și art.29513.

**Art. 29513.** Prin derogare de la art.29510, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide ca o entitate de rezoluție, persoană juridică română, care este o instituție de tip G-SII sau o entitate de rezoluție care face obiectul prevederilor art.29519 sau art.29520, să îndeplinească cerința prevăzută la art.29526 folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.2959, în măsura în care, ca urmare a obligației entității de rezoluție de a se conforma cerinței amortizorului combinat, cerinței prevăzute la art.92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cerințelor prevăzute la art.29519 și la art.29526 din prezenta lege, suma respectivelor fonduri proprii, instrumente și datorii nu depășește valoarea cea mai mare dintre:

a) 8 % din totalul datoriilor, inclusiv fonduri proprii ale entității; sau

b) valoarea care rezultă din aplicarea formulei Ax2+Bx2+C, unde A, B și C au următoarele valori:

A = valoarea rezultată din cerința prevăzută la art.92 alin. (1) lit.c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

B = valoarea rezultată din cerința prevăzută la art. 2262 – art.2264 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare;

C = valoarea rezultată din cerința amortizorului combinat.

**Art. 29514. - (1)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, poate exercita competența prevăzută la art.29513 cu privire la toate entitățile de rezoluție, persoane juridice române, care sunt instituții de tip G-SII sau cărora li se aplică prevederile art.29519 sau art.29520 și care îndeplinesc una dintre condițiile prevăzute la alin.(2), pentru care Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută la art.29526.

**(2)** În aplicarea prevederilor alin.(1), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare următoarele condiții:

a) în cursul evaluării posibilității de soluționare din ciclurile anterioare de planificare au fost identificate obstacole semnificative și, fie:

(i) nu a fost luată nicio măsură de remediere în urma aplicării măsurilor prevăzute la art.96, în termenul impus de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, fie

(ii) obstacolele semnificative identificate nu pot fi abordate folosind una dintre măsurile prevăzute la art.96, iar exercitarea competenței prevăzute la art.29513 ar compensa parțial sau total impactul negativ al obstacolelor semnificative asupra posibilității de soluționare;

b) Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, apreciază că fezabilitatea și credibilitatea strategiei de rezoluție preferate aferente entității de rezoluție sunt limitate, având în vedere dimensiunea entității, gradul său de interconectare, natura, amploarea, riscurile și complexitatea activităților sale, statutul său juridic și structura acționariatului său; sau

c) cerința prevăzută la art. 2262 – art. 2266 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare reflectă faptul că entitatea de rezoluție, persoană juridică română, care este o instituție de tip G-SII sau care face obiectul cerinței prevăzute la art.29519 sau art.29520 se numără printre primele 20% cele mai riscante dintre instituțiile pentru care Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, determină cerința prevăzută art.2955 alin.(1).

**(3)** În scopul stabilirii procentului prevăzut la alin. (2), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, rotunjește numărul care rezultă din calcul, în sus până la cel mai apropiat număr întreg.

**Art. 29515. - (1)** Banca Națională a României se asigură că deciziile prevăzute la art.29511 șiart.29513 se iau după consultarea dintre structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere.

**(2)** În vederea luării deciziilor prevăzute la alin.(1), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție ia în considerare și următoarele aspecte:

a) dimensiunea pieței pentru instrumentele de fonduri proprii și instrumentele eligibile subordonate ale entității de rezoluție, prețul unor astfel de instrumente, în cazul în care există, și timpul necesar pentru a executa eventualele tranzacții necesare în vederea respectării deciziei;

b) valoarea instrumentelor de datorie eligibile care întrunesc toate condițiile prevăzute la art. 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu o scadență reziduală mai mică de un an începând de la data deciziei, cu scopul de a face ajustări cantitative la cerințele prevăzute la art.29511 și art.29513;

c) disponibilitatea și valoarea instrumentelor care întrunesc toate condițiile prevăzute la art. 72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, altele decât cele prevăzute la art.72b alin.(2) lit.(d) din regulamentul respectiv;

d) dacă, în comparație cu fondurile proprii și datoriile eligibile ale entității de rezoluție, valoarea datoriilor care sunt excluse de la exercitarea competențelor de reducere a valorii și de conversie în conformitate cu art.286 sau art.287 și care, potrivit prevederilor Legii nr. 85/2014, au un rang de preferință egal sau inferior datoriilor eligibile având cel mai înalt rang de preferință, este semnificativă.

În cazul în care valoarea datoriilor excluse nu depășește 5 % din valoarea fondurilor proprii și a datoriilor eligibile ale entității de rezoluție, se consideră că aceasta este nesemnificativă.

Dacă pragul anterior menționat este depășit, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție evaluează dacă valoarea datoriilor excluse este semnificativă;

e) modelul de afaceri, modelul de finanțare și profilul de risc ale entității de rezoluție, precum și stabilitatea și capacitatea acesteia de a contribui la economia națională; și

f) impactul unor eventuale costuri de restructurare asupra recapitalizării entității de rezoluție.

1. **După articolul 29515 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.15 ”Determinarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile”, care cuprinde art.29516 – art.29524, cu următorul cuprins:**

**”Art. 29516. -**Banca Națională a României se asigură că cerința prevăzută la art.2955 alin.(1) se determină după consultarea dintre structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere, pe baza următoarelor criterii:

a) necesitatea de a asigura faptul că grupul de rezoluție poate fi soluționat prin aplicarea instrumentelor de rezoluție asupra entității de rezoluție, persoană juridică română inclusiv, după caz, a instrumentului de recapitalizare internă, într-un mod care să permită atingerea obiectivelor rezoluției;

b) necesitatea de a asigura, după caz, faptul că entitatea de rezoluție, persoană juridică română și filialele sale care sunt instituții sau entități prevăzute la art.1 alin. (1) lit.b), c) și d), dar care nu sunt entități de rezoluție, dețin suficiente fonduri proprii și datorii eligibile pentru a se asigura că, în cazul aplicării instrumentului de recapitalizare internă sau, dacă este cazul, în situația exercitării competențelor de reducere a valorii și de conversie, pierderile pot fi absorbite, iar rata fondurilor proprii totale și, după caz, indicatorul efectului de levier aferente entităților, pot fi restabilite la un nivel care să le permită acestora să respecte în continuare condițiile de autorizare și să desfășoare activitățile pentru care sunt autorizate în temeiul Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, al reglementărilor emise de Banca Naţională a României în aplicarea acesteia, sau în temeiul Legii nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare, sau al legislației din alte state membre prin care se transpun prevederile Directivei 2013/36/EU sau ale Directivei 2014/65/EU;

c) necesitatea de a asigura faptul că, în cazul în care planul de rezoluție anticipează posibilitatea ca anumite categorii de datorii eligibile să fie excluse, în temeiul art.287, de la recapitalizarea internă sau să fie transferate integral unui destinatar în cadrul unui transfer parțial, entitatea de rezoluție, persoană juridică română, deține fonduri proprii și alte datorii eligibile suficiente pentru a acoperi pierderile și pentru a restabili rata fondurilor proprii totale și, după caz, indicatorul efectului de levier, la nivelul care să îi permită acesteia să respecte în continuare condițiile de autorizare și să desfășoare activitățile pentru care este autorizată în temeiul Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, al reglementărilor emise de Banca Naţională a României în aplicarea acesteia sau al Legii nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare;

d) dimensiunea, modelul de afaceri, modelul de finanțare și profilul de risc al entității;

e) măsura în care intrarea în dificultate a entității ar avea un efect negativ asupra stabilității financiare, inclusiv prin efect de contagiune asupra altor instituții sau entități, ca urmare a interconexiunii entității cu acestea ori cu restul sistemului financiar.

**Art. 29517. -(1)** Atunci când planul de rezoluție prevede soluționarea printr-o strategie de rezoluție sau prin exercitarea competenței de reducere a valorii și de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.358 – art.367, potrivit scenariului relevant dintre scenariile prevăzute la art.51, cerința prevăzută la art. art.2955 alin.(1) este egală cu valoarea necesară asigurării faptului că:

a) pierderile pe care le-ar putea suporta entitatea sunt acoperite în întregime («acoperirea pierderilor»);

b) entitatea de rezoluție, persoană juridică română și filialele acesteia care sunt instituții sau entități prevăzute la art.1 alin.(1) lit. b), c) și d), dar care nu sunt entități de rezoluție, sunt recapitalizate la un nivel care să le permită acestora să respecte în continuare condițiile de autorizare și să desfășoare activitățile pentru care sunt autorizate în temeiul Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, al reglementărilor emise de Banca Naţională a României în aplicarea acesteia sau în temeiul Legii nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare, precum și al legislației din alte state membre prin care se transpun prevederile Directivei 2013/36/EU sau ale Directivei 2014/65/EU sau un act legislativ echivalent, pentru o perioadă adecvată, care nu depășește un an («recapitalizare»).

**(2)** Atunci când planul de rezoluție prevede soluționarea prin lichidarea entității în conformitate cu procedura de insolvență sau cu altă procedură echivalentă, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, evaluează dacă este justificată limitarea cerinței prevăzute la art.2955 pentru entitatea respectivă, la valoarea necesară acoperirii pierderilor, în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.a).

**(3)** În evaluarea realizată potrivit alin.(2), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, analizează respectiva limitare, în special din perspectiva oricărui posibil impact asupra stabilității financiare și asupra riscului de contagiune în cadrul sistemului financiar.

**Art.29518. - (1)** În cazul entităților de rezoluție, persoane juridice române, valoarea prevăzută la art.29517 alin.(1) este:

a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.2955 alin.(1), în conformitate cu art. 2955 alin. (2) lit.a), suma dintre:

(i) valoarea pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerințelor prevăzute la art.92 alin.l lit.(c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la art.2262 – art.2264 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, aplicabile entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție;

și

(ii) valoarea necesară recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută la art.92 alin.(1) lit.(c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu cerința prevăzută la art.2262 – art.2266 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare , la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate; și

b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.2955 alin.(1), în conformitate cu art. 2955 alin. (2) lit.b), suma dintre:

i) valoarea pierderilor care urmează să fie acoperite în rezoluție, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzută la art.92 alin.(1) lit.(d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție; și

(ii) valoarea necesară recapitalizării care permite grupului de rezoluție rezultat în urma aplicării rezoluției să se conformeze din nou cu cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută la art.92 alin. (1) lit. (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate.

**(2)** În aplicarea art. 2955 alin. (2) lit.a), cerința prevăzută la art. 2955 alin.(1) se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.a) și valoarea totală a expunerii la risc.

**(3)** În aplicarea art.2955 alin. (2) lit.b), cerința prevăzută la art.2955 alin.(1) se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale.

**(4)** La determinarea cerinței individuale prevăzută la alin.(1) lit.b), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute de art.221, art.289 și art.292.

**(5)** La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție:

a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru valoarea totală a expunerii la risc sau pentru indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție, luând în considerare strategia de rezoluție preferată; și

b) ajustează valoarea care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.2262 – art.2266  din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității de rezoluție, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție preferate.

Banca Națională a României se asigură că ajustarea anterior menționată se realizează după consultarea dintre structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere.

**(6)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin.(1) lit.a), subpct. (ii), cu o valoare care să asigure că, în urma aplicării unui instrument de rezoluție, entitatea este în măsură să mențină un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție dar care nu poate depăși un an.

**(7)** În cazul în care se aplică prevederile alin.(6), valoarea prevăzută la respectivul alineat este egală cu cerința amortizorului combinat care urmează să fie aplicată după aplicarea instrumentelor de rezoluție, din care se scade valoarea aferentă amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit.

**(8)** Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii, în cazul în care, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție determină că ar fi fezabil și credibil că o valoare mai mică este suficientă pentru a menține încrederea pieței și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit.b), c) și d), cât și accesul la finanțare, după punerea în aplicare a strategiei de rezoluție, fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluţie bancară efectuată în conformitate cu art.289, art.292 și art.537.

**(9)** Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul creșterii, în cazul în care, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), cât și accesul acesteia la finanțare fără recurgerea la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluţie bancară, efectuată în conformitate cu art.289, art.292 și art.537.

**(10)** Banca Naţională a României se asigură că determinările realizate potrivit alin.(8) și (9) se realizează după consultarea dintre structura care exercită funcţia de rezoluţie și structura care exercită funcţia de supraveghere.

**Art.29519. - (1)**Pentru entitățile de rezoluție, persoane juridice române, care nu fac obiectul prevederilor art.92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care fac parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor depășește 100 de miliarde EUR, nivelul cerinței care trebuie respectată potrivit art.29518 este cel puțin egal cu:

a) 13,5 %, atunci când este calculat în conformitate cu art.2955 alin.(2) lit.a); și

b) 5 % , atunci când este calculat în conformitate cu art.2955 alin.(2) lit.b).

**(2)** Prin derogare de la prevederile art.2957-art.29515,entitățile de rezoluție prevăzute la alin.(1) îndeplinesc cerința prevăzută la alin.(1) care este egală cu 13,5 %, atunci când este calculată în conformitate cu art.2955 alin.(2) lit.a) și cu 5 %, atunci când este calculată în conformitate cu art.2955 alin.(2) lit.b), folosind fonduri proprii, instrumente eligibile subordonate sau datorii prevăzute la art.2959.

**Art. 29520. - (1)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, poate decide să aplice cerințele prevăzute la art.29519 unei entități de rezoluție, persoană juridică română, care nu face obiectul prevederilor art.92a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și care face parte dintr-un grup de rezoluție a cărui valoare totală a activelor se situează sub 100 de miliarde EUR și pe care Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, a evaluat-o ca fiind în mod rezonabil susceptibilă de a prezenta un risc sistemic în cazul intrării acesteia în dificultate.

**(2)** Banca Naţională a României se asigură că decizia prevăzută la alin.(1) este luată după consultarea dintre structura care exercită funcţia de rezoluţie și structura care exercită funcţia de supraveghere.

**(3)** La adoptarea deciziei prevăzute la alin.(1), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare:

a) preponderența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare;

b) măsura în care accesul la piețele de capital pentru datoriile eligibile este limitat;

c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.24526.

**(4)** Absența unei decizii în temeiul alin.(1) nu aduce atingere niciunei decizii adoptate în temeiul art.29511.

**Art. 29521. - (1)** În cazul entităților, persoane juridice române, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, valoarea prevăzută la art.29517 alin.(1) reprezintă:

a) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.2955 alin.(1), în conformitate cu prevederile art.2955 alin.(2) lit.a), suma dintre:

(i) valoarea pierderilor care urmează să fie acoperite, care corespunde cerințelor prevăzute la art. 92 alin.(1) lit.(c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la art.2262 – art.2266 din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, aplicabile entității; și

(ii) valoarea necesară recapitalizării, care îi permite entității să se conformeze din nou cu cerința privind rata fondurilor proprii totale prevăzută la art. 92 alin.(1) lit.(c) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și cu cerința prevăzută la art.2262 – art.2266  din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu prevederile art.358 – art.367 sau după rezoluția grupului de rezoluție; și

b) în scopul calculării cerinței prevăzute la art.2955 alin.(1), în conformitate cu prevederile art.2955 alin.(2) lit.b), suma dintre:

(i) valoarea pierderilor care urmează să fie acoperite, care corespunde cerinței privind indicatorul efectului de levier prevăzută la art.92 alin. (1) lit. (d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, aplicabilă entității; și

(ii) valoarea necesară recapitalizării, care permite entității să se conformeze cu cerința privind indicatorul efectului de levier prevăzută la art.92 alin.(1) lit.(d) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu art.358 – art.367 sau după rezoluția grupului de rezoluție.

**(2)** Pentru scopurile art.2955 alin.(2) lit.a), cerința prevăzută la art. 2955 alin.(1) se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.a) și valoarea totală a expunerii la risc.

**(3)** Pentru scopurile art.2955 alin.(2) lit.b), cerința prevăzută la 2955 alin.(1) se exprimă în termeni procentuali ca raport între valoarea calculată în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.b) și indicatorul de măsurare a expunerii totale.

**(4)** La determinarea cerinței individuale prevăzută la alin.(1) lit.(b), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, ia în considerare cerințele prevăzute la art.221, art.289 și art.292.

**(5)** La determinarea sumelor necesare recapitalizării, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție:

a) utilizează cele mai recente valori raportate pentru valoarea totală a expunerii la risc sau indicatorul de măsurare a expunerii totale, ajustate pentru a lua în considerare eventuale modificări rezultate în urma acțiunilor de rezoluție stabilite în planul de rezoluție; și

b) ajustează valoarea care corespunde cerinței aplicabile prevăzute la art.2262 – art.2266  din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare , în sensul scăderii sau creșterii, pentru a stabili cerința care ar urma să fie aplicată entității respective, după exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, în conformitate cu prevederile art.358 – art.367 sau după rezoluția grupului de rezoluție.

Banca Națională a României se asigură că ajustarea anterior menționată se realizează după consultarea dintre structura care exercită funcția de rezoluție șistructura care exercită funcția de supraveghere.

**(6)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, poate majora cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) subpct. ii) cu o valoare care să asigure că, în urma exercitării competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile în conformitate cu art.358 – art.367, entitatea este în măsură să mențină un nivel suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție dar care nu poate depăși un an.

**(7)** În cazul în care se aplică prevederile alin.(6), valoarea prevăzută la respectivul alineat este egală cu cerința amortizorului combinat care urmează să se aplice după exercitarea competenței prevăzute la art.358 – art.367 sau după rezoluția grupului de rezoluție, din care se scade valoarea aferentă amortizorului anticiclic de capital specific instituției de credit.

**(8)** Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul scăderii în cazul în care, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție determină că ar fi fezabil și credibil ca o valoare mai mică să fie suficientă pentru a menține încrederea pieței și a asigura atât continuarea furnizării de funcții critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit.b), c) și d), cât și accesul la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, efectuată în conformitate cu art.289, art.292 și art.537, după exercitarea competenței prevăzute la art.358 – art.367 sau după rezoluția grupului de rezoluție.

**(9)** Valoarea prevăzută la alin.(6) se ajustează în sensul creșterii, în cazul în care, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că este necesară o valoare mai mare pentru a menține un grad suficient de încredere a pieței pentru o perioadă considerată adecvată de către autoritatea de rezoluție dar care nu poate depăși un an și pentru a asigura atât continuarea furnizării funcțiilor critice de către instituția de credit sau de către entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d), cât și accesul acesteia la finanțare, fără a recurge la sprijin financiar public extraordinar, altul decât utilizarea resurselor fondului de rezoluție bancară, efectuată în conformitate cu art.289, art.292 și art.537.

**(10)** Banca Naţională a României se asigură că determinările realizate potrivit alin.(8) și (9) se realizează după consultarea dintre structura care exercită funcţia de rezoluţie și structura care exercită funcţia de supraveghere.

**Art. 29522. -** Atunci când Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, anticipează că anumite categorii de datorii eligibile prezintă o probabilitate rezonabilă de a fi excluse, în totalitate sau parțial, de la recapitalizare internă, în temeiul art.287, sau că acestea ar putea fi transferate integral unui destinatar, în cadrul unui transfer parțial, cerința prevăzută la art.2955 alin.(1) este îndeplinită folosind fonduri proprii sau alte datorii eligibile care sunt suficiente pentru:

a) a acoperi valoarea datoriilor excluse, identificate în conformitate cu art.287;

b) a asigura îndeplinirea condițiilor prevăzute la art.29517.

**Art. 29523.**- **(1)** Orice decizie a Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, de a impune o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul art.29516 – art.29524  trebuie să fie motivată și să cuprindă o analiză a elementelor prevăzute la art.29517 -art.29522.

**(2)** Decizia prevăzută la alin.(1) se revizuiește fără întârzieri nenecesare, de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, astfel încât să reflecte orice modificări ale nivelului cerinței prevăzute de art.2262 – art.2266  din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare.

**Art. 29524. -** În scopul art.29518 și 29521, cerințele de capital se interpretează în conformitate cu modul în care Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, aplică dispozițiile tranzitorii prevăzute în partea a zecea, titlul I, capitolele 1, 2 și 4 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și în legislația națională prin care au fost implementate opțiunile acordate autorităților competente prin Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

1. **După articolul 29524 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.16 ”Determinarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru entitățile de rezoluție ale instituțiilor de tip G-SII și filialele semnificative din Uniune ale instituțiilor de tip G-SII din afara UE”, care cuprinde art.29525, cu următorul cuprins:**

**“Art. 29525. -(1)** Pentru o entitate de rezoluție, persoană juridică română, care este o instituție de tip G-SII sau care face parte dintr-o instituție de tip G-SII, cerința prevăzută la art.2955 alin.(1) cuprinde:

a) cerințele prevăzute la art.92a și art.494 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și

b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost determinată de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin.(3).

**(2)** Pentru o entitate, persoană juridică română, care este filială semnificativă din Uniune, a unei instituții de tip G-SII din afara UE, cerința prevăzută la art.2955 alin.(1) cuprinde:

a) cerințele prevăzute la art. 92b și art.494 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și

b) orice cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, cu privire la respectiva entitate, în conformitate cu prevederile alin.(3) și care trebuie să fie îndeplinită folosind fonduri proprii și datorii care respectă condițiile prevăzute de art.29527 – art.29531 și art.465.

**(3)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile, în baza prevederilor alin.(1) lit.b) și alin.(2) lit.b), doar:

a) în măsura în care cerința prevăzută la alin.(1) lit.a) sau la alin.(2) lit. a) nu este suficientă pentru a îndeplini condițiile prevăzute la art.29516 – art.29524; și

b) în limita necesară asigurării îndeplinirii condițiilor prevăzute la art.29516 – art.29524.

**(4)** Pentru scopurile art.29534, în cazul în care mai mult de o entitate G-SII, aparținând aceleiași instituții de tip G-SII sunt entități de rezoluție, dintre care, cel puțin una este persoană juridică română, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, calculează cuantumul prevăzut la alin. (3):

a) pentru fiecare entitate de rezoluție, persoană juridică română;

b) pentru întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, atunci când aceasta este persoană juridică română, ca și cum ar fi singura entitate de rezoluție din cadrul instituției de tip G-SII.

**(5)** Orice decizie a Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, de a impune o cerință suplimentară de fonduri proprii și datorii eligibile în temeiul alin.(1) lit.b) sau al alin.(2) lit.b), trebuie să fie motivată și să cuprindă o analiză a elementelor prevăzute la art.29525 alin.(3).

**(6)** Decizia prevăzută la alin.(5) se revizuiește fără întârzieri nenecesare, de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, astfel încât să reflecte orice modificări ale nivelului cerinței prevăzute de art.2262 – art.2266  din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, aplicabilă entității de rezoluție, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție sau entității, persoană juridică română, filială semnificativă din Uniune a unei instituții de tip G-SII din afara UE.

1. **După articolul 29525 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.17 ”Aplicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în cazul entităților de rezoluție”, care cuprinde art.29526, cu următorul cuprins:**

”**Art. 29526. - (1)** Entitățile de rezoluție, persoane juridice române, respectă cerințele prevăzute la art.2957-art.29525,pe bază consolidată la nivelul grupului de rezoluție.

**(2)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție determină pentru o entitate de rezoluție, persoană juridică română, la nivelul consolidat al grupului de rezoluție, în conformitate cu prevederile art.29533 – art.29540, cerința prevăzută la art.2955 alin.(1), pe baza cerințelor prevăzute la art.2957-art.29525 și a tratamentului filialelor grupului din state terțe, respectiv dacă acestea urmează să facă obiectul unei soluționări separate în conformitate cu planul de rezoluție.

**(3)** Pentru grupurile de rezoluție identificate în conformitate cu art. 2 alin.(1) pct.672 lit.b), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, decide, în funcție de caracteristicile mecanismului de solidaritate și ale strategiei de rezoluție preferate, care dintre entitățile din grupul de rezoluție urmează să se conformeze cu cerințele prevăzute de art. 29518, art.29519 și de art.29525 alin.(1), pentru a se asigura că grupul de rezoluție, în ansamblul său, respectă dispozițiile alin.(1) și (2), precum și modalitatea în care entitățile respective urmează să facă acest lucru în conformitate cu planul de rezoluție.

1. **După articolul 29526 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.18 ”Aplicarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile în cazul entităților care nu sunt ele însele entități de rezoluție”, care cuprinde articolele 29527- art.29531, cu următorul cuprins:**

”**Art. 29527. - (1)** Instituțiile de credit, persoane juridice române, care sunt filiale ale unei entități de rezoluție sau ale unei entități dintr-un stat terț, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție respectă cerințele prevăzute la art.29516 – art.29524, pe bază individuală.

**(2)** Banca Națională a României, în calitate autoritate de rezoluție, poate decide să aplice cerința stabilită în prezentul articol în cazul unei entități prevăzute la art.1 alin. (1) lit.b), c) sau d), persoană juridică română, care este o filială a unei entități de rezoluție, dar nu este ea însăși o entitate de rezoluție.

**(3)** Banca Națională a României se asigură că decizia prevăzută la alin.(2) este luată după consultarea dintre structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere.

**(4)** Prin derogare de la prevederile alin.(1), întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice române, care nu sunt ele însele entități de rezoluție, dar sunt filiale ale unor entități din state terțe, respectă cerințele prevăzute la art.29516 – art.29525, pe bază consolidată.

**(5)** În cazul grupurilor de rezoluție identificate în conformitate cu art. 2 alin.(1) pct.672 lit.b), cooperativele de credit care sunt afiliate la casa centrală, dar care nu sunt ele însele entități de rezoluție, casa centrală care nu este ea însăși o entitate de rezoluție, precum și orice entitate de rezoluție care nu face obiectul cerinței prevăzute la art.29526 alin. (3) la nivelul unui grup de rezoluție, respectă dispozițiile art.29521 pe bază individuală.

**(6)** În cazul unei entități prevăzute la alin.(1) – alin.(5), cerința prevăzută la art.2955 alin.(1) se determină în conformitate cu art.29533 – art.29540 și art.464 – art.468, atunci când se aplică, și pe baza cerințelor prevăzute la art. 29516 – art.29524.

**Art. 29528. -(1)** În cazul entităților prevăzute la art.29527, cerința prevăzută la art.2955 alin.(1) este îndeplinită folosind unul sau mai multe dintre elementele prevăzute la alin.(2) și (3) de la prezentul articol.

**(2)** În vederea îndeplinirii cerinței prevăzute la alin.(1), entitățile prevăzute la respectivul alineat pot utiliza datorii:

(i) față de entitatea de rezoluție și care sunt achiziționate de către aceasta, fie direct, fie indirect prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat instrumentele de datorie de la entitatea care face obiectul art.29527 sau sunt emise către un acționar existent care nu face parte din același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acesta, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.358 – art.382 nu afectează controlul filialei, persoană juridică română, de către entitatea de rezoluție;

(ii) care îndeplinesc criteriile de eligibilitate prevăzute la art.72a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, cu excepția celor prevăzute de art.72b alin.(2) lit.b), c), k), l) și m) și alin.(3)-(5) din regulamentul prevăzut;

(iii) care, în ordinea de plată a creanțelor potrivit procedurii de insolvență au rang de preferință inferior instrumentelor de datorie care nu îndeplinesc condiția prevăzută la pct. (i) și care nu sunt eligibile pentru îndeplinirea cerințelor de fonduri proprii;

(iv) care fac obiectul competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.358 – art.382 într-o manieră care este în concordanță cu strategia de rezoluție a grupului de rezoluție, în special prin faptul că nu afectează controlul exercitat de entitatea de rezoluție asupra filialei, persoană juridică română;

(v) a căror achiziționare/ dobândire în proprietate nu este finanțată în mod direct sau indirect de entitatea care face obiectul art.29527;

(vi) care potrivit dispozițiilor sau prevederilor contractuale ce le guvernează nu indică în mod explicit sau implicit că datoriile urmează să fie rambursate, restituite sau răscumpărate, anticipat, după caz, de către entitatea care face obiectul art.29527, în alte cazuri decât insolvența sau lichidarea respectivei entități, iar entitatea respectivă nu oferă în alt mod astfel de indicații;

(vii) care potrivit dispozițiilor sau prevederilor contractuale ce le guvernează nu dau deținătorului dreptul de a accelera viitoarele plăți programate ale dobânzii sau ale principalului, decât în caz de insolvență sau de lichidare a entității care face obiectul art.29527 și

(viii) al căror nivel al plăților de dobânzi sau de dividende, datorate după caz, nu este modificat pe baza calității creditului entității care face obiectul art.29527 sau al întreprinderii-mamă a acesteia;

**(3)** În vederea îndeplinirii cerinței prevăzute la alin.(1), entitățile prevăzute la respectivul alineat pot utiliza fonduri proprii, după cum urmează:

a) fonduri proprii de nivel 1 de bază; și

b) alte fonduri proprii, care:

i) sunt instrumente emise către sau datorii față de entități incluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea, sau

ii) sunt instrumente emise către sau datorii față de entități neincluse în același grup de rezoluție și sunt achiziționate de către acestea, în măsura în care exercitarea competențelor de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu art.358 – art.382 nu afectează controlul filialei persoană juridică română,de către entitatea de rezoluție.

**Art.29529. -**Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, persoană juridică română, care nu este o entitate de rezoluție, poate acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea prevederilor art.29527, în cazul în care:

a) atât filiala, cât și entitatea de rezoluție sunt stabilite în România și fac parte din același grup de rezoluție;

b) entitatea de rezoluție, persoană juridică română, respectă cerința prevăzută la art.29526;

c) nu există niciun obstacol major actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către entitatea de rezoluție către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută de art.360, în special în situația în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție;

d) fie entitatea de rezoluție îndeplinește cerințele Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate competentă, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative;

e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor aplicate de entitatea de rezoluție includ filiala, și

f) entitatea de rezoluție deține mai mult de 50 % din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.

**Art.29530.-**Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a unei filiale, persoană juridică română, care nu este o entitate de rezoluție, poate de asemenea acorda respectivei filiale o derogare de la aplicarea art.29527,în cazul în care:

a) atât filiala cât și întreprinderea mamă sunt stabilite în România și fac parte din același grup de rezoluție;

b) întreprinderea-mamă, persoană juridică română, respectă, pe bază consolidată, la nivelul României, cerința prevăzută la art.2955 alin.(1);

c) nu există niciun obstacol major, actual sau preconizat, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor de către întreprinderea-mamă către filiala cu privire la care s-a efectuat determinarea prevăzută de art.360, în special în situația în care s-ar adopta o acțiune de rezoluție sau s-ar exercita competențele prevăzute la art. 358 în ceea ce privește întreprinderea-mamă;

d) fie întreprinderea-mamă îndeplinește cerințele Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate competentă, cu privire la gestionarea prudentă a filialei și declară, cu consimțământul prealabil al Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate competentă, că garantează angajamentele asumate de filială, fie riscurile filialei sunt nesemnificative;

e) procedurile de evaluare, măsurare și control al riscurilor, aplicate de întreprinderea-mamă, includ filiala; și

f) întreprinderea-mamă deține mai mult de 50 % din drepturile de vot atașate acțiunilor în capitalul filialei sau are dreptul de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organului de conducere al filialei.

**Art. 29531. (1)** - Atunci când sunt îndeplinite condițiile prevăzute la art.29529, lit.a) și b), Banca Națională a României, în calitate deautoritate de rezoluție a unei filiale, persoană juridică română, poate permite ca cerința prevăzută la art. 2955 alin.(1) să fie îndeplinită integral sau parțial cu o garanție constituită de entitatea de rezoluție, care îndeplinește următoarele condiții:

a) valoarea garanției se constituie cel puțin la o valoare egală cu cea a cerinței pe care o substituie;

b) garanția se executa atunci când filiala este în imposibilitatea de a-și achita datoriile exigibile sau alte obligații care au ajuns la scadență sau atunci când s-a efectuat o determinare, în conformitate cu art.360, în ceea ce privește filiala, oricare dintre aceste evenimente intervine mai întâi;

c) garanția este colateralizată printr-un contract de garanție financiară, astfel cum este definit la art.2 alin. (1) lit. d) din Ordonanţa Guvernului nr. 9/2004 privind unele contracte de garanţie financiară, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 222/2004, cu modificările și completările ulterioare, pentru un cuantum de cel puțin 50 % din valoarea sa;

d) colateralul care acoperă garanția îndeplinește cerințele prevăzute de art.197 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, și, în urma unor marje de ajustare prudente, este suficient pentru a acoperi cuantumul colaterizat prevăzut la litera (c);

e) colateralul care acoperă garanția este negrevat de sarcini și nu este utilizat drept colateral pentru a acoperi orice altă garanție;

f) colateralul are o scadență efectivă care îndeplinește aceeași condiție referitoare la scadență ca cea prevăzută la art. 72c alin.(1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013; și

g) nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului colateralului de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă, inclusiv în cazul în care entitatea de rezoluție ar face obiectul unei acțiuni de rezoluție.

**(2)** În aplicarea prevederilor alin.(1) lit.g), la cererea Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, entitatea de rezoluție furnizează în scris o opinie juridică independentă și fundamentată sau demonstrează în mod satisfăcător într-un alt fel că nu există obstacole juridice, de reglementare sau operaționale în calea transferului de colateral de la entitatea de rezoluție către filiala respectivă.

1. **După articolul 29531 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.19 ”Derogări pentru casa centrală și cooperativele de credit afiliate la aceasta”, care cuprinde articolul 29532, cu următorul cuprins:**

„**Art. 29532** - Având în vedere prevederile art. 336, art. 337 alin.(1) lit.b), lit. c), lit.d) și lit.e), art. 338, art. 359, art. 374, art. 385 și ale art. 392 alin.(1), alin. (2) și alin. (3) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție poate acorda o derogare parțială sau totală de la aplicarea art. 29527 – art. 29531 în ceea ce privește casa centrală sau o cooperativă de credit afiliată, în cazul în care sunt îndeplinite cumulativ următoarele condiții:

a) cooperativa de credit afiliată și casa centrală sunt înființate pe teritoriul României și fac parte din același grup de rezoluție;

b) cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile ale casei centrale și ale tuturor cooperativelor de credit, sunt supravegheate în ansamblul lor, pe baza situațiilor financiare consolidate ale acestor instituții;

c) grupul de rezoluție respectiv respectă cerința prevăzută la art.29526 alin.(3);

d) în cazul rezoluției, nu există niciun obstacol major actual sau potențial, de natură practică sau juridică, în calea transferului prompt de fonduri proprii sau a rambursării rapide a datoriilor între casa centrală și cooperativa de credit afiliată.”

1. **După articolul 29532 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.110 ”Procedura de stabilire a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile”, care cuprinde art.29533 – art.29540 , cu următorul cuprins:**

**”Art. 29533. - (1)** Banca Națională a României, în calitate, după caz, de autoritate de rezoluție la nivel individual, de autoritate de rezoluție la nivelul unui grup de rezoluție sau de autoritate de rezoluție la nivel de grup, împreună cu toate celelelate autorități de rezoluție relevante, depune toate eforturile pentru a ajunge la o decizie comună cu privire la:

a) cuantumul cerinței aplicate la nivelul consolidat al grupului de rezoluție pentru fiecare entitate de rezoluție;

b) cuantumul cerinței aplicate, la nivel individual, fiecărei entități care nu este o entitate de rezoluție, din cadrul grupului de rezoluție;

**(2)** Decizia comună prevăzută la alin.(1) este adoptată cu respectarea prevederilor art. 29526 – art.29531, este temeinic motivată și se transmite:

a) entității de rezoluție, persoană juridică română, de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de de rezoluție;

b) entității/entităților din grupul de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție, persoane juridice române, de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel individual pentru filialele respective.

c) întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție, persoană juridică română, în cazul în care întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană nu este ea însăși o entitate de rezoluție din același grup de rezoluție.

**(3)** Decizia comună luată în conformitate cu prevederile art. 29533 – art. 29540 sau cu prevederi din legislația altor state membre, care transpun art.45h din Directiva 2014/59/UE, poate să prevadă că, în condițiile asigurării concordanței cu strategia de rezoluție, în situația în care entitatea de rezoluție nu a achiziționat direct sau indirect suficiente instrumente care respectă prevederile art.29528, filiala, persoană juridică română, îndeplinește parțial cerințele prevăzute de art.29521cu instrumente emise către și achiziționate de către entități care nu aparțin grupului de rezoluție, în conformitate cu art.29528.

**Art.29534. - (1)** În cazul în care mai mult de o entitate G-SII aparținând aceleiași instituții de tip G-SII sunt entități de rezoluție, dintre care cel puțin una este persoană juridică română, autoritățile de rezoluție prevăzute la art.29533 alin.(1) discută și, atunci când este cazul și în concordanță cu strategia de rezoluție a instituției de tip G-SII, convin asupra aplicării art.72e din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și asupra oricărei ajustări menite să reducă la minimum sau să elimine diferența dintre suma cuantumurilor prevăzute la art. 29525 alin.(4) lit.a) din prezenta lege sau în cadrul prevederilor din legislația altor state membre care transpun art.45d alin.(4) lit.a) din Directiva 2014/59/UE, precum și la art.12a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru entitățile de rezoluție individuale și suma cuantumurilor prevăzute la art.29525 alin.(4) lit.b) din prezenta lege sau în cadrul prevederilor din legislația altor state membre care transpun art.45d alin.(4) lit.b) din Directiva 2014/59/UE, precum și la art.12a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

**(2)** Ajustarea prevăzută la alin.(1) se poate aplica în următoarele condiții:

a) ajustarea se poate aplica în ceea ce privește diferențele de calcul al valorii totale a expunerii la risc, între statele membre relevante, ajustând nivelul cerinței;

b) ajustarea nu se aplică pentru a elimina diferențele care rezultă din expunerile între grupuri de rezoluție.

**(3)** Suma cuantumurilor prevăzute la art.29525 alin.(4) lit.a) din prezenta lege sau din cadrul prevederilor din legislația altor state membre care transpun art.45d alin.(4) lit.a) din Directiva 2014/59/UE, precum și la art. 12a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, pentru entitățile de rezoluție individuale, trebuie să nu fie mai mică decât suma cuantumurilor prevăzute la art.29525 alin.(4) lit.b) din prezenta lege sau din cadrul prevederilor din legislația altor state membre care transpun art.45d alin.(4) lit.b) din Directiva 2014/59/UE, precum și la art.12a din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

**Art.29535. -**În absența unei decizii comune, potrivit prevederilor art.29533 și art.29534, în termen de patru luni, se adoptă o decizie în conformitate cu art.29536 – art.29538.

**Art.29536. -(1)** În cazul în care nu este adoptată o decizie comună în termen de patru luni, pentru că există un dezacord privind o cerință aplicabilă pe bază consolidată unui grup de rezoluție, potrivit art. 29526, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție ia o decizie privind respectiva cerință, luând în considerare, în mod corespunzător:

a) evaluarea entităților din grupul de rezoluție care nu sunt entități de rezoluție, efectuată, după caz, de către autoritățile de rezoluție implicate;

b) opinia autorității de rezoluție la nivel de grup, în cazul în care această autoritate este diferită de Banca Națională a României.

**(2)** În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, oricare dintre autoritățile de rezoluție implicate aduce problema în atenția ABE în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție își amână decizia și așteaptă orice decizie pe care o poate lua ABE în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul menționat.

**(3)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene.

**(4)** Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010.

**(5)** Situația nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

**(6)** În absența unei decizii a Autorității Bancare Europene în termen de o lună de la sesizarea problemei, se aplică decizia Băncii Naționale a României în calitate de autoritate de rezoluție a entității de rezoluție.

**(7)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup sau de autoritate de rezoluție a unei entități de rezoluție, persoană juridică română, nu poate aduce în atenția Autorității bancare europene, în vederea medierii cu caracter obligatoriu, nivelul cerinței stabilite în cazul unei filiale a entității de rezoluție, dacă acesta îndeplinește condiții similare celor prevăzute la art.29537 alin.(6).

**(8)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a unei entității de rezoluție, persoană juridică română sau în calitate de autoritate de rezoluție la nivel de grup poate sesiza ABE în cazul în care nu i s-a solicitat opinia cu privire la nivelul cerinței aplicabile la nivel individual unei entități care nu este entitate de rezoluție și care face parte din grupul de rezoluție al entității de rezoluție anterior menționate sau dacă apreciază că opinia și rezervele sale exprimate în scris nu au fost luate în considerare în mod corespunzător.

**Art.29537. -(1)**În cazul în care nu este adoptată o decizie comună în termen de patru luni, ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței prevăzute la art.29527 – art.29531, aplicabile la nivel individual unei entități din cadrul grupului de rezoluție, persoană juridică română, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a respectivei entități, ia decizia cu privire la cerința respectivă, dacă sunt îndeplinite toate condițiile următoare:

a) opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție au fost luate în considerare în mod corespunzător; și

b) în cazul în care autoritatea de rezoluție la nivel de grup este diferită de autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție, opiniile și rezervele exprimate în scris de autoritatea de rezoluție la nivel de grup au fost luate în considerare în mod corespunzător.

**(2)** În cazul în care, până la finalul perioadei de patru luni, autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului aduce problema în atenția ABE în conformitate cu art.19 din Regulamentul (UE) nr. 1093/2010, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție responsabilă pentru filială, la nivel individual, își amână decizia și așteaptă orice decizie pe care o poate lua ABE în conformitate cu art.19 alin.(3) din regulamentul prevăzut.

**(3)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție responsabilă pentru filială, la nivel individual, adoptă propria decizie în conformitate cu decizia Autorității Bancare Europene.

**(4)** Perioada de patru luni se consideră perioadă de conciliere în sensul Regulamentului (UE) nr. 1093/2010.

**(5)** Situația nu poate fi adusă în atenția Autorității Bancare Europene după expirarea termenului de patru luni sau după ce s-a ajuns la o decizie comună.

**(6)** Nivelul stabilit de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, pentru cerința aplicabilă unei filiale, persoană juridică română, care nu este entitate de rezoluție, nu poate fi adus în atenția Autorității bancare europene, în vederea medierii cu caracter obligatoriu, de către autoritatea de rezoluție a entității de rezoluție sau autoritatea de rezoluție a grupului, atunci când acesta:

a) se încadrează în limita a 2 % din valoarea totală a expunerii la risc calculată în conformitate cu art.92 alin. (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 aferentă cerinței prevăzute la art.29526; și

b) respectă prevederile art. 29521.

**(7)** Dacă Autoritatea bancară europeană nu își adoptă decizia în termen de o lună, se aplică decizia Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție a filialei.

**(8)** Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, în cazurile în care este relevant, actualizate periodic.

**Art.29538.**-În cazul în care nu se ajunge la o decizie comună în termen de patru luni ca urmare a unui dezacord privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție și nivelul cerinței care urmează să se aplice la nivel individual entităților grupului de rezoluție, se aplică următoarele dispoziții:

a) Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie cu privire la nivelul cerinței care urmează să se aplice la nivel individual unei filiale a grupului de rezoluție, persoană juridică română, în conformitate cu art.29537;

b) Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, ia o decizie privind nivelul cerinței consolidate care se aplică grupului de rezoluție a cărei entitate de rezoluție este persoană juridică română, în conformitate cu art.29536.

**Art.29539. -(1)** Decizia comună prevăzută la art.29533 și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune, potrivit art.29536, art.29537 și 29538, este obligatorie pentru Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție şi este aplicată în mod corespunzător de către aceasta.

**(2)** Decizia comună și orice decizie luată în lipsa unei decizii comune sunt revizuite și, după caz, actualizate periodic.

**Art. 29540. -(1)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită și verifică respectarea de către entitățile, persoane juridice române, a cerinței prevăzute la art.2955 alin.(1) și ia toate deciziile în conformitate cu art.29533 - art. 29539, în paralel cu elaborarea și actualizarea planurilor de rezoluție.

**(2)** În scopul alin.(1), Banca Națională a României asigură coordonarea în privința exercitării funcției de rezoluție și a funcției de supraveghere.”

1. **După articolul 29540 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.111 ”Raportarea în scopuri de supraveghere și publicarea cerinței privind fondurile proprii și datorii eligibile”, care cuprinde art.29541 – art.29545, cu următorul cuprins:**

”**Art.29541. - (1)** Entitățile prevăzute la art.l alin.(1), care fac obiectul cerinței prevăzute la art.2955 alin. (1), prezintă Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate competentă și de autoritate de rezoluție raportări privind:

a) valoarea fondurilor proprii care, acolo unde se aplică, îndeplinesc condițiile prevăzute la art. 29528 alin. (3) și valoarea datoriilor eligibile, precum și exprimarea valorilor respective în conformitate cu art. 2955 alin.(2), după aplicarea oricăror deduceri, în conformitate cu art.72e-72j din Regulamentul (UE) nr. 575/2013;

b) valoarea altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne;

c) pentru elementele prevăzute la lit.a) și b):

(i) componența, inclusiv profilul de scadență;

(ii) ordinea de prioritate în cadrul procedurii de insolvență; și

(iii) dacă sunt guvernate de legislația uni stat terț și, în caz afirmativ, a cărui stat terț, precum și dacă conțin clauzele contractuale prevăzute la art.349 – 350 din prezenta lege, precum și la art.52 alin.(1) lit.(p) și (q) și la art.63 lit. (n) și (o) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

**(2)** Entitățile care, la data raportării, dețin fonduri proprii și datorii eligibile, calculate în conformitate cu prevederile alin.(1) lit.a), de cel puțin 150 % din cerința prevăzută la art.2955 alin.(1), nu sunt obligate să raporteze informații cu privire la valoarea altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, potrivit alin.(1) lit.b).

**Art.29542. -(1)** Entitățile prevăzute la art.29541 prezintă raportări:

a) cel puțin de două ori pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.29541 alin.(1) lit.a); și

b) cel puțin o dată pe an, cu privire la informațiile prevăzute la art.29541 alin.(1) lit.b) și c).

**(2)** La solicitarea Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate competentă sau de autoritate de rezoluție, entitățile prevăzute la art.29541 prezintă raportările prevăzute la alin.(1) cu o frecvență mai mare.

**Art.29543. -**Cel puțin o dată pe an, entitățile prevăzute la art.29541 publică următoarele informații:

a) valoarea fondurilor proprii care, acolo unde se aplică, îndeplinesc condițiile de la art. 29528 alin.(3), precum și a datoriilor eligibile;

b) componența elementelor prevăzute la lit.a), inclusiv profilul de scadență și rangul acordat în cadrul procedurilor obișnuite de insolvență;

c) cerința aplicabilă potrivit art. 29526 sau art. 29527 – art. 29531,exprimată în conformitate cu art. 2955 alin. (2).

**Art.29544. -**Prevederile art.29541 și art.29543 nu se aplică entităților al căror plan de rezoluție prevede că acestea urmează să fie lichidate în cadrul procedurii obișnuite de insolvență.

**Art.29545. -** Atunci când au fost implementate acțiuni de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută de art.358 – art.367, cerințele de publicare a informațiilor prevăzute la art.29543 se aplică de la data termenului de conformare cu cerințele prevăzute la art. 29526 sau art. 29527– art. 29531, așa cum este prevăzut în cadrul art. 29549 –art. 29556.”

1. **După articolul 29545 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.112 ”Raportarea către Autoritatea bancară europeană”, care cuprinde art.29546, cu următorul cuprins:**

”**Art.29546. -** Banca Națională a României, respectiv Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate de rezoluție, informează Autoritatea bancară europeană cu privire la cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile care a fost stabilită în conformitate cu art.29526 sau cu art.29527 –art.29531, pentru entitățile prevăzute la art.3 alin.(1), respectiv art. 3 alin. (2), după caz.”

1. **După articolul 29546 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.113  ”Nerespectarea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile”, care cuprinde art.29547, cu următorul cuprins:**

”**Art.29547. - (1)** În caz de nerespectare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, prevăzută la art.29526 sau la art.29527 –art.29531, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, procedează potrivit prevederilor privind cel puțin una dintre următoarele:

a) competența de a soluționa sau de a înlătura obstacolele din calea posibilității de soluționare în conformitate cu art. 92 – 98 și art. 99 – 116;

b) competențele prevăzute la art.911;

c) sancțiuni administrative și alte măsuri sancționatoare în conformitate cu art. 569, art. 570 alin. (1) și (3), art. 571 și art. 574.

**(2)** În caz de nerespectare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile, prevăzută la art. 29526 sau la art. 29527 –art. 29531, Banca Națională a României, în calitate de autoritate competentă, procedează potrivit prevederilor privind cel puțin una dintre următoarele:

a) măsurile prevăzute la art. 226 alin. (3) – (33) din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare;

b) măsurile de intervenție timpurie, conform art. 149 – 151;

c) sancțiuni administrative și alte măsuri sancționatoare în conformitate cu art. 569, art. 570 alin. (2) și (3), art. 571 și art. 574.

**(3)** Banca Națională a României, poate, de asemenea, să efectueze o evaluare prin care să determine dacă instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin. (1) lit.b), c) și d) intră sau este susceptibilă de a intra în dificultate majoră, în conformitate cu prevederile art.180 – art.182, art.1861sau art.183 – art.186, după caz.

**(4)** Banca Națională a României se asigură că structura care exercită funcția de rezoluție și structura care exercită funcția de supraveghere se consultă reciproc atunci când își exercită competențele prevăzute la alin. (1) - (3).

1. **După articolul 29547 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.114 ”Rapoarte” care cuprinde art.29548, cu următorul cuprins:**

”**Art.29548. - (1)** Banca Națională a României, cooperează cu Autoritatea bancară europeană la elaborarea de către aceasta din urmă a unui raport anual către Comisie.

**(2)** În vederera elaborării raportului prevăzut la alin.(1) Banca Națională a României informează Autoritatea bancară europeană cu privire la:

a) modul în care a fost implementată la nivel național cerința de fonduri proprii și datorii eligibile stabilită în conformitate cu art.29526 sau art.29527 –art.29531;

b) modul în care a fost exercitată competența prevăzută de art.29510, 29511 și 29513;

c) nivelul agregat și componența fondurilor proprii și datoriilor eligibile ale instituțiilor de credit și entităților, cuantumurile instrumentelor emise în perioada respectivă și cuantumurile suplimentare necesare pentru a îndeplini cerințele aplicabile.

1. **După articolul 29548 se introduce un nou paragraf, paragraful 5.115 ”Dispoziții tranzitorii și dispoziții post- rezoluție”care cuprinde art.29549 – art.24956 cu următorul cuprins:**

”**Art.29549. (1) -** Prin derogare de la art.2955 alin.(1), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție stabilește perioade de tranziție adecvate pentru îndeplinirea de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și (d) a cerințelor prevăzute la art. 29526 sau la art. 29527 –art. 29531 sau a cerințelor care rezultă din aplicarea art. 29510, art. 29511 sau art. 29513, după caz.

**(2)** Termenul limită pentru instituțiile de credit și entitățile prevăzute la alin.(1) de a îndeplini cerințele prevăzute de respectivul alineat, este 1 ianuarie 2024.

**Art.29550. - (1)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție stabilește un nivel țintă intermediar pentru cerințele prevăzute la art. 29526 sau la art. 29527 – art. 29531 sau pentru cerințele care rezultă din aplicarea art. 29510, art. 29511 sau art. 29513, după caz, pe care instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) trebuie să îl îndeplinească la 1 ianuarie 2022.

**(2)** Nivelul țintă intermediar prevăzut la alin.(1) asigură, ca regulă, o acumulare liniară de fonduri proprii și de datorii eligibile în vederea asigurării îndeplinirii cerinței.

**Art.29551. -**Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, poate stabili o perioadă de tranziție care depășește termenul de 1 ianuarie 2024, în cazuri adecvate, justificate în mod corespunzător, pe baza criteriilor prevăzute la art.29555, luând în considerare:

a) evoluția situației financiare a instituției de credit sau entității prevăzute la art. 29550

b) probabilitatea ca instituția de credit sau entitatea să fie în măsură să se conformeze într-un interval de timp rezonabil cu cerințele prevăzute de art. 29526 sau art. 29527 – art. 29531 sau cu cele care rezultă din aplicarea art. 29510, art. 29511 sau art. 29513; și

c) dacă entitatea este capabilă să înlocuiască instrumentele de datorie care nu mai îndeplinesc criteriile de eligibilitate sau de scadență prevăzute la art. 72b și 72c din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 și la art.2957 – art.29515 sau art.29528 din prezenta lege și, în caz contrar, dacă această incapacitate este de natură idiosincratică sau este cauzată de perturbări la nivelul întregii piețe.

**Art.29552. -(1)**Entitățile de rezoluție trebuie să se conformeze nivelului minim al cerințelor prevăzute de art.29519 și art.29520, până la data de 1 ianuarie 2022.

**(2)** Nivelul minim al cerințelor prevăzute la alin.(1) nu se aplică în cursul primilor doi ani:

a) de la data la care Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, a aplicat instrumentul de recapitalizare internă; sau

b) de la data la care entitatea de rezoluție a pus în aplicare o măsură alternativă a sectorului privat astfel cum este prevăzută la art.180 alin.(1) lit.b), prin care s-a redus valoarea instrumentelor de capital și a altor instrumente de datorie sau prin care acestea au fost convertite în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau de la data la care a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie cu privire la respectiva entitate de rezoluție, în conformitate cu art.358 – art.367, în scopul recapitalizării entității de rezoluție fără aplicarea instrumentelor de rezoluție.

**(3)** Cerințele prevăzute de art.29510, art.29513, art.29519 și art.29520, după caz, nu se aplică în primii trei ani de la data la care entitatea de rezoluție a fost identificată ca fiind o instituție de tip G-SII sau grupul din care face parte entitatea de rezoluție a fost identificat ca fiind o instituție de tip G-SII sau de la data la care respectiva entitate de rezoluție începe să se regăsească în situația prevăzută la art.29519 sau art.29520.

**Art.29553.-** Prin derogare de la prevederile art.2955 alin.(1), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție determină o perioadă de tranziție adecvată pentru îndeplinirea cerințelor prevăzute de art. 29526 sau art. 29527 – art. 29531 sau a cerinței care rezultă din aplicarea art. 29510, art.29511 sau art.29513, după caz, de către instituțiile de credit sau entitățile prevăzute la art.1 alin.(1) lit.b), c) și d) în cazul cărora s-au aplicat instrumente de rezoluție sau a fost exercitată competența de reducere a valorii sau de conversie prevăzută la art.358 – art.367.

**Art.29554. - (1)** Pentru scopurile art.29549 – art.29553, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție comunică instituției de credit sau entității prevăzute la art.1 alin. (1) literele b), c) și d) o cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile, planificată pentru fiecare perioadă de 12 luni din cadrul perioadei de tranziție, cu scopul de a facilita o acumulare treptată a capacității de acoperire a pierderilor și de recapitalizare.

**(2)** La sfârșitul perioadei de tranziție, cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile este egală cu valoarea determinată potrivit art. 29510, art. 29511 sau art. 29513, art.29519 sau art. 29520, art. 29526 sau art. 29527 – art. 29531, după caz.

**Art.29555. -**La stabilirea perioadelor de tranziție, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție ia în considerare:

a) prevalența depozitelor și absența instrumentelor de datorie în modelul de finanțare;

b) accesul la piețele de capital pentru instrumentele de datorie eligibile;

c) măsura în care entitatea de rezoluție se bazează pe fondurile proprii de nivel 1 de bază pentru a îndeplini cerința prevăzută la art.29526.

**Art.29556. -** Sub rezerva respectării art.29549 - art.29551, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție poate să revizuiască ulterior fie perioada de tranziție, fie orice cerință minimă de fonduri proprii și datorii eligibile planificată, comunicată în conformitate cu prevederile art. 29554.”

1. **Literele a) și b) ale articolului 311 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„**a)** după caz, valoarea cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a se asigura faptul că valoarea activului net al instituţiei supuse rezoluţiei este egală cu zero; şi

**b)** după caz, valoarea în care datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne trebuie convertite în acţiuni sau în alte tipuri de instrumente de capital pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază a instituţiei supuse rezoluţiei sau a instituţiei-punte.

1. **Articolul 312 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 312. - (1)** Evaluarea prevăzută la art. 311 stabileşte valoarea cu care trebuie reduse sau convertite datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne pentru a restabili rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază ale instituţiei supuse rezoluţiei sau, după caz, pentru a asigura rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază pentru instituţia-punte, ţinând seama de orice contribuţie la capital din partea fondului de rezoluţie bancară în temeiul art. 536 alin. (1) lit. d), pentru a menţine o încredere suficientă a pieţei în instituţia supusă rezoluţiei sau în instituţia-punte şi pentru a-i permite acesteia, pe o perioadă de cel puţin un an, să respecte condiţiile de autorizare şi să îşi desfăşoare în continuare activităţile pentru care a fost autorizată în conformitate cu Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, sau cu legislaţia privind piaţa de capital.

**(2)** Atunci când Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, intenţionează să folosească instrumentul de separare a activelor prevăzut la art. 268-280, valoarea cu care trebuie reduse datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne va ţine seama de o estimare prudentă a necesarului de capital al vehiculului de administrare a activelor, după caz.

1. **Articolul 314 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art.314. -**Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, instituie şi menţine mecanisme care asigură faptul că procesul de verificare şi evaluare se bazează pe informaţii cât mai actualizate şi mai cuprinzătoare în mod rezonabil referitoare la activele, datoriile şi capitalurile proprii ale instituţiei supuse rezoluţiei.”

1. **Litera b) a articolului 315 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**b)** dacă instituţia supusă rezoluţiei înregistrează o valoare netă pozitivă conform evaluării efectuate în temeiul art. 201-213, diluarea cotei de capital deţinute de acţionarii existenţi şi deţinătorii altor instrumente de proprietate, ca urmare a conversiei în acţiuni şi alte instrumente de proprietate a instrumentelor de capital relevante, emise de instituţia de credit, în temeiul competenţei prevăzute la art. 359, sau a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne emise de instituţia supusă rezoluţiei, în temeiul competenţei prevăzute la art. 383 alin. (1) lit. f).

1. **Literele d) și e) ale articolului 320 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

”**d)** numai dacă reducerea totală a valorii acțiunilor sau a altor instrumente de proprietate și a instrumentelor de capital relevante, efectuată în temeiul lit. a), b) și c), este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art. 317 lit.b) și c), Banca Națională a României reduce, în măsura în care este necesar, valoarea principalului datoriilor subordonate care nu reprezintă instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau de nivel 2, în conformitate cu ordinea de plată a creanțelor din procedura de insolvență, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit. a)-c), pentru a obține valoarea totală a sumelor prevăzute la art. 317 lit.b) și c);

**e)** numai dacă reducerea totală a valorii acţiunilor sau a altor instrumente de proprietate şi a instrumentelor de capital relevante, precum şi a datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, efectuată în temeiul lit. a), b), c) şi d), este inferioară valorii totale a sumelor prevăzute la art. 317 lit. b) şi c), Banca Naţională a României reduce, în măsura în care este necesar, valoarea principalului sau suma de plată datorată, aferentă altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne, inclusiv instrumente de datorie prevăzute la art. 5 alin. (1) pct. 75 din Legea nr. 85/2014, în conformitate cu ordinea de plată a creanțelor prevăzută la art. 234 din Legea nr. 85/2014, inclusiv a rangului depozitelor, cu respectarea prevederilor art. 285-295, împreună cu reducerea valorii prevăzută la lit. a), b), c) şi d), pentru a obţine valoarea totală a sumelor prevăzute la art. 317 lit. b) şi c).

1. **Articolul 321 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 321. - (1)** La aplicarea competenţelor de reducere a valorii sau de conversie, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, alocă pierderile reprezentate de valoarea totală a sumelor prevăzute la art. 317 lit. b) şi c) în mod egal între acţiuni sau alte instrumente de proprietate şi datorii care pot face obiectul recapitalizării interne de acelaşi rang, prin reducerea valorii principalului sau a sumei de plată datorate, aferentă acţiunilor sau altor instrumente de proprietate şi datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne respective, uniform, pro rata cu valoarea acestora, cu excepţia cazului în care o repartiţie diferită a pierderilor între datoriile de acelaşi rang este permisă potrivit prevederilor art. 287.

**(2)** Prevederile alin. (1) nu împiedică acordarea unui tratament mai favorabil datoriilor care au fost excluse de la recapitalizarea internă în conformitate cu prevederile art. 286 şi 287, în comparaţie cu datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne care au acelaşi rang de prioritate în cadrul unei proceduri de insolvenţă.

1. **Litera d) a articolului 342 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„d) listarea din nou sau readmiterea la tranzacţionare a oricăror instrumente de datorie care au fost reduse, fără a fi necesară emiterea unui prospect în conformitate cu prevederile art. 24 sau art. 47 [alin. (1)](act:56842%2025150044) din Legea nr. 24/2017 privind emitenţii de instrumente financiare şi operaţiuni de piaţă**,** cu modificările şi completările ulterioare.”

1. **Articolul 343 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 343** - În cazul în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, reduce integral valoarea principalului unei datorii sau suma de plată datorată în legătură cu această datorie, prin intermediul competenţei prevăzute la art. 383 alin. (1) lit. e), datoria respectivă şi orice alte obligaţii sau creanţe conexe care, la momentul exercitării competenţei**,** ar urma să fie calculate și acumulate până la scadență, sunt considerate ca fiind achitate în totalitate sau stinse, după caz, şi nu sunt opozabile nici instituţiei supuse rezoluţiei în cadrul vreunei proceduri ulterioare, nici oricărei entităţi care îi succedă acesteia, în cadrul vreunei proceduri ulterioare de lichidare.”

1. **Litera b) a articolului 344 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**b)** instrumentul sau acordul relevant care a dat naştere datoriei iniţiale continuă să se aplice în raport cu valoarea reziduală a datoriei sau asumei de plată datorată aferentă acesteia, cu respectarea oricărei modificări a cuantumului dobânzii de plată pentru a ţine cont de reducerea valorii principalului, precum şi cu respectarea oricărei alte modificări ulterioare a clauzelor pe care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, ar putea să o facă în virtutea competenţei prevăzute la art. 383 alin. (1) lit. j).”

1. **Articolul 349 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 349. - (1)** Instituţiile de credit şi entităţile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) şi d) includ în dispozițiile contractuale o clauză în virtutea căreia creditorul sau partea la acordul sau la instrumentul care creează datoria acceptă că datoria respectivă poate face obiectul exercitării competenţelor de reducere a valorii şi de conversie şi este de acord să respecte orice măsură de reducere a valorii principalului sau a sumei de plată datorate, de conversie sau de anulare, ce poate fi impusă de către Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, în exercitarea competenţelor sale, dacă, în legătură cu o astfel de datorie, sunt îndeplinite în mod cumulativ condițiile următoare:

a) datoria nu este exclusă în temeiul art. 286;

b) datoria nu este un depozit prevăzut la art. 234 din Legea nr. 85/2014;

c) contractul este guvernat de legislaţia unui stat terţ; şi

d) datoria este emisă sau contractată după data de la care se aplică prevederile referitoare la recapitalizarea internă, respectiv 01.01.2016.

**(2)**Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, poate excepta de la îndeplinirea obligației prevăzute la art.349 alin.(1) instituțiile de credit sau entitățile în cazul cărora cerința prevăzută la art.2955 alin.(1) este egală cu cuantumul necesar acoperirii pierderilor, astfel cum este definit la art.29517 alin.(1) lit.a), dacă datoriile care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.349 alin.(1) și în legătură cu care nu este inclusă clauza contractuală prevăzută la respectivul articol nu sunt luate în considerare pentru îndeplinirea acestei cerințe.

1. **După articolul 349 se introduc trei noi articole, articolele 3491 - 3493, cu următorul cuprins:**

”**Art. 3491.**-**(1)** Atunci când o instituție de credit sau o entitate prevăzută la art.1 alin.(1) lit.b), c) sau d) constată că din motive de ordin legal sau de altă natură, includerea clauzei prevăzute la art. 349 în dispozițiile contractuale care guvernează o datorie este impracticabilă, în sensul regulamentelor delegate prevăzute la art.3511, instituția de credit sau entitatea respectivă notifică Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție această constatare, însoțită de indicarea categoriei în care se încadrează datoria respectivă, precum și de o justificare corespunzătoare.

**(2)** Ca urmare a primirii notificării prevăzute la alin.(1), Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, solicită, într-un interval de timp rezonabil, furnizarea tuturor informațiilor pe care le consideră necesare pentru a evalua efectul notificării asupra posibilității de soluționare a instituției sau entității în cauză.

Instituția de credit sau entitatea furnizează, într-un interval de timp indicat, toate informațiile pe care Banca Națională a României i le solicită.

**(3)** În cazul unei notificări potrivit alin.(1), obligația de a include în dispozițiile contractuale o clauză prevăzută la art.349, se suspendă automat din momentul în care Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție primește notificarea respectivă.

**(4)** Atunci când Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, determină că nu este impracticabilă, din motive de ordin legal sau de altă natură, includerea în dispozițiile contractuale a clauzei prevăzută la art.349, aceasta solicită instituției de credit sau entității, într-un interval de timp rezonabil după realizarea notificării prevăzute la alin.(1), includerea unei astfel de clauze contractuale, luând în considerare necesitatea de a se asigura posibilitatea de soluționare a instituției de credit sau a entității respective, caz în care suspendarea de la art. 3491 alin. (3) încetează

**(5)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție poate, de asemenea, să solicite instituției de credit sau entității să își modifice practicile privind aplicarea exceptării de la recunoașterea contractuală a recapitalizării interne.

**Art.3492. - (1)** Datoriile prevăzute la art.3491 alin.(1)nu includ instrumentele de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar, instrumentele de fonduri proprii de nivel 2 și instrumentele de datorie definite la art. 5 alin.(1) pct.75 din Legea nr.85/2014 în cazul în care respectivele instrumente de datorie sunt creanțe negarantate.

**(2)** Datoriile prevăzute la art.3491 alin.(1) sunt de rang superior în raport cu datoriile prevăzute la art. 5 alin.(1) pct.75 din Legea nr.85/2014.

**Art.3493. - (1)** În cazul în care Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, constată, în contextul evaluării posibilității de soluționare a unei instituții de credit sau a unei entități prevăzute la art.1 alin. (1) lit.b), c) sau d), în conformitate cu art.85 – art.91, sau în orice alt context, că, într-o categorie de datorii, dintre cele prevăzute în ordinea de plată a creanțelor la art. 161 și 1611 și, respectiv, la art. 234 din Legea nr. 85/2014, care include datorii eligibile, cuantumul datoriilor care, în conformitate cu art. 3491 alin.(1) și (2), nu includ clauza contractuală prevăzută la art.349, împreună cu valoarea datoriilor care sunt excluse de la aplicarea instrumentului de recapitalizare internă, în conformitate cu art.286 sau care sunt susceptibile să fie excluse în conformitate cu art. 287, se ridică la peste 10% din categoria respectivă, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție evaluează fără întârziere impactul acestui fapt asupra posibilității de soluționare a instituției de credit sau a entității respective, inclusiv impactul asupra posibilității de soluționare datorat riscului de nerespectare a mecanismelor de siguranță pentru creditori, prevăzute la art.423 atunci când se aplică competențele de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile.

**(2)** În cazul în care Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, determină, pe baza evaluării prevăzute la alin.(1), că datoriile care, în conformitate cu art.3491 alin.(1), nu includ clauza contractuală prevăzută la art.349, creează un obstacol semnificativ în calea posibilității de soluționare, aceasta aplică competențele prevăzute la art.92 - art.98 în mod corespunzător pentru a elimina acest obstacol din calea posibilității de soluționare.

**(3)** Datoriile pentru care instituția de credit sau entitatea prevăzută la art.1 alin.(1) lit. b), c) sau d) nu include în dispozițiile contractuale clauza prevăzută la art.349 sau pentru care, în conformitate cu art.3491, art.3492 și prezentul articol, respectiva cerință de includere a clauzei contractuale, nu se aplică, nu sunt luate în calcul pentru îndeplinirea cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.

1. **La articolul 350, alineatul (1) se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 350. - (1)** Prevederile art. 349 alin.(1) nu se aplică în cazul în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, stabileşte că datoriile sau instrumentele prevăzute la articolul respectiv pot face obiectul competenţelor de reducere a valorii şi de conversie exercitate de către Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, în conformitate cu legislaţia ţării terţe sau cu un acord încheiat cu ţara terţă respectivă care are caracter obligatoriu.

1. **Articolul 351 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 351**. - Dacă o instituţie de credit sau o entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) nu include în prevederile contractuale aplicabile unei datorii relevante ce respectă condițiile prevăzute la art.349 alin.(1) o clauză de tipul celei prevăzute la art. 349, aceasta nu împiedică Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, să-şi exercite competenţele de reducere a valorii sau de conversie în legătură cu datoria respectivă.

1. **După articolul 351 se introduce un nou articol, articolul 3511, cu următorul cuprins:**

**”Art. 3511.-** Pe baza regulamentelor delegate ale Comisiei, adoptate în temeiul art.55 alin.(6) paragraful al treilea din Directiva 2014/59/UE, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție decide, în măsura în care consideră necesar, categoriile de datorii în cazul cărora instituțiile de credit sau entitățile prevăzutela art.1 alin. (1) lit.b), c) sau d) pot determina că includerea clauzei contractuale prevăzută la art. 349 este impracticabilă.”

1. **Denumirea Capitolului VI din Titlul IV se modifică și va avea următorul cuprins ”Reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile”**
2. **Denumirea Secțiunii 1 din cadrul Capitolului VI al Titlului IV se modifică și va avea următorul cuprins: ”Reducerea valorii sau conversia instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile”**
3. **Articolul 358 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 358**. - Competenţa de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile poate fi exercitată fie:

a) independent de acţiunea de rezoluţie; sau

b) împreună cu o acţiune de rezoluţie, atunci când sunt îndeplinite condiţiile de declanşare a procedurii de rezoluţie prevăzute la art. 180- art.182, art.1851 sau art.183 – art.185 și art. 186.”

1. **După articolul 358 se introduc trei articole noi, articolele 3581 – 3583, cu următorul cuprins:**

”**Art.3581. - (1)** În cazul în care instrumentele de capital relevante și datoriile eligibile față de entitatea de rezoluție au fost achiziționate de către entitatea de rezoluție, în mod indirect, prin intermediul altor entități din același grup de rezoluție, exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a respectivelor instrumente de capital relevante și datorii eligibile are loc concomitent cu exercitarea aceleiași competențe la nivelul întreprinderii-mamă a entității în cauză sau la nivelul altor întreprinderi-mamă care nu sunt entități de rezoluție, astfel încât entitatea în cauză să fie recapitalizată de către entitatea de rezoluție, iar pierderile să fie transferate efectiv acesteia din urmă.

**(2)** După exercitarea competenței de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile, independent de acțiunea de rezoluție, se efectuează evaluarea prevăzută la art.424 – art.426 și se aplică prevederile art.427”;

**Art.3582. -(1)** Competența de reducere a valorii sau de conversie a datoriilor eligibile, poate fi exercitată independent de acțiunea de rezoluție, numai în ceea ce privește datoriile eligibile care îndeplinesc condițiile prevăzute la art.29528 alin.(2) din prezenta lege, cu excepția condiției referitoare la scadența reziduală a instrumentelor de datorie, astfel cum este prevăzută la art.72c alin.(1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

**(2)** Atunci când este exercitată competența prevăzută la alin.(1), reducerea valorii sau conversia este efectuată în conformitate cu principiul prevăzut la art.188 lit.g).

**Art. 3583. -** Atunci când e întreprinsă o acțiune de rezoluție în legătură cu o entitate de rezoluție sau, în circumstanțe excepționale, atunci când nu este prevăzut în planul de rezoluție, în legătură cu o entitate care nu este entitate de rezoluție, cuantumul care este diminuat, redus ca valoare sau convertit, în conformitate cu art.368, la nivelul entității respective, se ia în considerare la calcularea pragurilor prevăzute de prevederile art.221 și art.289 lit.a) sau ale art.292 lit.a), care se aplică entității în cauză.”;

1. **Articolul 359 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 359.** - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, are competenţa de a reduce sau de a converti instrumente de capital relevante și datoriile eligibile prevăzute la art.3582, în acţiuni sau în alte instrumente de proprietate ale instituţiilor de credit şi entităţilor prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) şi d).”

1. **Partea introductivă a articolului 360 se modifică și va avea următorul cuprins**

”**Art. 360.** - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, îşi exercită competenţa de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu dispoziţiile art. 368- 372 fără întârziere, în ceea ce priveşte instrumentele de capital relevante și datoriile eligibile prevăzute la art.3582, emise de către o instituţie de credit sau entitate prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), atunci când este îndeplinită cel puţin una dintre următoarele condiţii: ”

1. **Literele a) și b) ale articolului 360 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

”**a)** dacă s-a determinat faptul că toate condiţiile de declanşare a acțiunii de rezoluţie prevăzute la art. 180 - art.182, art.1851sau art.183 – art.185 și art.186 au fost îndeplinite înainte de efectuarea unei acţiuni de rezoluţie;

**b)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, determină că, dacă respectiva competenţă nu este exercitată în ceea ce priveşte instrumentele de capital relevante și datoriile eligibile prevăzute la art.3582, instituţia de credit sau entitatea prevăzută la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) va înceta să mai fie viabilă;

1. **Litera b) a articolului 361 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**b)** având în vedere orizontul de timp şi alte circumstanţe relevante, nu există nicio perspectivă rezonabilă potrivit căreia intrarea într-o situaţie de dificultate majoră a instituţiei de credit sau a entităţii prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) sau a grupului ar putea fi împiedicată în timp util prin vreo măsură, fie ea o măsură alternativă a sectorului privat sau o măsură de supraveghere, inclusiv o măsură de intervenţie timpurie, în afara unei măsuri de reducere a valorii sau de conversie a instrumentelor de capital și a datoriilor eligibile prevăzute la art.3582, luată individual sau în combinaţie cu o acţiune de rezoluţie.

1. **Articolul 367 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 367. - (1)** Înainte de a-şi exercita competenţa de a reduce sau converti instrumentele de capital și datoriile eligibile prevăzute la art.3582, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, se asigură de efectuarea unei evaluări a activelor, a datoriilor şi a capitalurilor proprii ale instituţiei de credit sau ale entităţii prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), în conformitate cu prevederile art. 201-213.

**(2)** În sensul alin. (1), evaluarea stă la baza calculării reducerii valorii care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile prevăzute la art.3582, în scopul de a absorbi pierderile şi a stabilirii nivelului conversiei care urmează să fie aplicată instrumentelor de capital relevante și datoriilor eligibile prevăzute la art.3582, în scopul recapitalizării instituţiei de credit sau entităţii prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d).”

1. **Partea introductivă a articolului 368 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 368. -** Atunci când acţionează potrivit dispoziţiilor art.358 - art.367, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, exercită competenţa de reducere a valorii sau de conversie în conformitate cu ordinea inversă de prioritate a creanţelor din procedura de insolvenţă, în aşa fel încât ea să producă următoarele rezultate”

1. **După litera c) a articolului 368 se introduce o nouă literă, litera d), cu următorul cuprins:**

”**d)** valoarea principalului datoriilor eligibile prevăzute la art.3582 este redusă și/sau convertită în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază, în limita necesară pentru a atinge obiectivele rezoluției stabilite la art.177- art.179 sau în limita valorii acestor datorii, oricare dintre aceste limite este mai mică”;

1. **Articolul 369 se modifică și va avea următorul cuprins**

”**Art.369. -**Atunci când valoarea principalului unui instrument de capital relevant sau a unei datorii eligibile prevăzută la art.3582  este redusă:

**a)** reducerea valorii principalului este permanentă, cu respectarea oricărei majorări în conformitate cu mecanismul prevăzut la art. 313;

**b)** faţă de titularul instrumentului de capital relevant, sau de datorie eligibilă prevăzută la art.3582 nu subzistă nicio datorie în limita sau în legătură cu valoarea cu care instrumentul a fost redus, cu excepţia oricăror datorii care au fost calculate și acumulate, fără a fi ajunse la scadență şi a oricăror despăgubiri, ce pot apărea ca urmare a contestării în instanţă a legalităţii exercitării competenţei de reducere a valorii;

**c)** nicio despăgubire nu este plătită deţinătorilor de instrumente de capital relevante sau de datorii eligibile prevăzute la art.3582, în afara celor prevăzute la art. 370.

1. **Partea introductivă a articolului 370 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 370**. - Pentru a efectua, în temeiul art. 368 lit. b), c) și d) o conversie a instrumentelor de capital relevante și a datoriilor eligibile prevăzute la art.3582, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate solicita instituţiilor de credit şi entităţilor prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) şi d) să emită instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază pentru deţinătorii instrumentelor de capital relevante și ai unor astfel de datorii eligibile. Instrumentele de capital relevante și datoriile eligibile anterior prevăzute pot fi convertite numai în cazul în care sunt îndeplinite următoarele condiţii:”

1. **Litera d) a articolului 370 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**d)** rata de conversie care determină numărul de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază care sunt emise pentru fiecare instrument de capital relevant sau datorie eligibilă prevăzută la art.3582 respectă principiile prevăzute la art. 329 şi toate ghidurile în materie elaborate de Autoritatea bancară europeană.

1. **După articolul 373 se introduce un nou articol, articolul 3731, cu următorul cuprins:**

”**Art.3731. -**În cazul în care instrumentele de capital relevante sau datoriile eligibile prevăzute la art.3582 sunt luate în calcul în scopul îndeplinirii cerinţei prevăzute la art.29527, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, este autoritatea responsabilă cu determinările prevăzute la art. 360, pentru instituţiile de credit sau entităţile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), autorizate în România, în conformitate cu prevederile cap. II şi III din titlul I al părţii I din Ordonanţa de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare.”

1. **Partea introductivă a articolului 375 se modifică și va avea următorul cuprins**

”**Art. 375**. - Înainte de a realiza una dintre determinările prevăzute la art. 360 lit. b), c), d), e) sau f) în legătură cu o filială, persoană juridică română, care emite instrumente de capital relevante sau datorii eligibile prevăzute la art.3582, luate în calcul în vederea îndeplinirii, la nivel individual, a cerinței prevăzute de art.29527 – art.29531 sau instrumente de capital relevanteluate în calcul în vederea îndeplinirii cerinţelor de fonduri proprii la nivel individual sau la nivel consolidat, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, respectă următoarele cerinţe:”

1. **Litera a) a articolului 375 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**a)** în cazul în care intenţionează să realizeze una dintre determinările prevăzute la art. 360 lit. b), c), d), e) sau f), după consultarea autorității de rezoluție a filialei precum și a entității de rezoluție în cauză, notifică, în interval de 24 de ore de la consultarea respectivă:

**i)** supraveghetorul consolidant, daca acesta este diferit de Banca Naţională a României, precum şi autoritatea responsabilă cu determinarea din statul membru în care se află supraveghetorul consolidant, dacă aceasta este diferită de respectivul supraveghetor consolidant;

**ii)** autoritățile de rezoluție ale altor entități din același grup de rezoluție care au achiziționat direct sau indirect datorii prevăzute la art.29528 de la entitatea care face obiectul prevederilor art.29527;

1. **Partea introductivă a articolului 378 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 378**. - În cazul în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate competentă, efectuează o notificare în conformitate cu prevederile art. 375, după consultarea cu autorităţile notificate potrivit art.375 lit.a) – i) sau lit.b), trebuie să examineze următoarele aspecte:”

1. **Literele a) e), f) și j) de la alineatul (1) ale articolului 383 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

“a) de a solicita oricărei persoane de a prezenta orice fel de informaţie necesară pentru luarea unei decizii privind adoptarea unei acţiuni de rezoluţie şi pentru pregătirea respectivei măsuri, inclusiv actualizări şi completări ale informaţiilor furnizate în cadrul planurilor de rezoluţie, precum şi informaţii care să fie furnizate prin intermediul inspecţiilor la faţa locului efectuate de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie;

e) de a reduce, chiar şi în totalitate, valoarea principalului sau suma rămasă de plată aferentă datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne ale unei instituţii supuse rezoluţiei;

f) de a converti datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne ale instituţiei supuse rezoluţiei în acţiuni comune sau în alte instrumente de proprietate ale instituţiei respective sau ale entităţii prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), ale instituţiei-mamă sau ale unei instituţii-punte către care sunt transferate activele, drepturile sau obligaţiile instituţiei respective sau ale entităţii respective;

j) de a modifica sau ajusta scadenţa instrumentelor de datorie şi a altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne emise de o instituţie supusă rezoluţiei sau de a modifica valoarea dobânzilor de plătit aferente instrumentelor respective şi altor datorii care pot face obiectul recapitalizării interne sau data la care dobânda devine exigibilă, inclusiv prin suspendarea temporară a plăţilor, cu excepţia obligaţiilor garantate care fac obiectul prevederilor art. 286;”

1. **Alineatul (3) al articolului 384 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**(3)** Orice transfer de acţiuni sau alte instrumente de proprietate, instrumente financiare, drepturi, active sau obligaţii, inclusiv cu privire la orice garanţii sau accesorii ale acestora, se realizează prin efectul deciziei Băncii Naţionale a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, şi, după caz, a oricărui act subsecvent de punere în aplicare a acesteia, iar orice formalitate de înregistrare într-un registru imobiliar, registru comercial ori alt registru public se realizează în baza acestei decizii şi, după caz, a oricărui act subsecvent de punere în aplicare, fără a fi necesară forma autentică a înscrisului.”

1. **Articolul 394 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 394. -** În situaţia în care autoritatea de rezoluţie din alt stat membru exercită, în legătură cu o instituţie supusă rezoluţiei din acel stat membru, competenţa de reducere a valorii sau de conversie, inclusiv în privinţa unor instrumente de capital potrivit prevederilor din legislaţia naţională a acelui stat membru care asigură transpunerea art. 59 din Directiva 2014/59/UE, iar datoriile care pot face obiectul recapitalizării interne sau instrumentele de capital relevante ale instituţiei respective includ instrumente sau datorii guvernate de legea română ori datorii faţă de creditori situaţi în România, reducerea valorii principalului acelor datorii sau instrumente ori conversia datoriilor sau instrumentelor produce efecte pe teritoriul României sau, după caz, faţă de creditorii situaţi în România, în conformitate cu decizia autorităţii de rezoluţie din acel stat membru.”

1. **Partea introductivă a articolului 402 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 402.** - Cu condiţia ca obligaţiile contractuale esenţiale, inclusiv plata şi obligaţiile de livrare, precum şi furnizarea de garanţii reale, să fie îndeplinite în continuare, o măsură de prevenire a crizelor, o suspendare a obligatiilor în conformitate cu prevederile art. 1861-18610 sau o măsură de gestionare a crizelor, inclusiv producerea oricărui eveniment direct legat de aplicarea unei astfel de măsuri, nu conferă în sine niciunei persoane posibilitatea:”

1. **Articolul 404 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 404**. - Suspendarea sau limitarea ca urmare a exercitării competențelor prevăzute la art. 1861-18610, art. 406 - 4091 sau art. 410 - 412 nu constituie nerespectare a unei obligaţii contractuale în sensul art. 400, art. 402 și a art. 413.”

1. **Articolul 408 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 408**. - Nicio decizie de suspendare luată potrivit prevederilor art. 406 alin. (1) nu se aplică obligațiilor de plată și de livrare datorate următoarelor:

a) sistemelor și operatorilor de sisteme desemnați în sensul art. 13 din Legea nr. 253/2004, cu modificările și completările ulterioare;

b) contrapărţilor centrale (CPC) autorizate în Uniune, în conformitate cu prevederile art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, și contrapărţilor centrale (CPC) stabilite în state terțe și recunoscute de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (AEVMP), în conformitate cu prevederile art. 25 din regulamentul respectiv;

c) băncilor centrale.”

1. **După articolul 409, se introduce un nou articol, articolul 4091, cu următorul cuprins:**

„**Art. 4091 - (1)** Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește sfera de aplicare a competenței prevăzute la art. 406 - 409 în funcție de circumstanțele fiecărui caz în parte.

**(2)** În sensul alin. (1), Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, evaluează cu atenție dacă este adecvată cuprinderea în sfera de aplicare a competenței de suspendare și a depozitelor eligibile, așa cum sunt definite la art. 3 alin. (1) lit.j) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare, în special a depozitelor acoperite deținute de persoane fizice, de microîntreprinderi și de întreprinderi mici și mijlocii.

**(3)** În sensul alin. (1) și (2), atunci când Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, exercită competența de a suspenda obligațiile de plată sau de livrare în ceea ce privește depozitele acoperite, acele depozite nu sunt considerate indisponibile în sensul Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare.

**(4)** În cazul exercitării competenței de suspendare a obligațiilor de plată sau de livrare în ceea ce privește depozitele eligibile, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, se asigură că deponenții au acces la un cuantum zilnic adecvat din depozitele respective.

**(5)** Cuantumul zilnic adecvat prevăzut la alin. (4) se stabilește de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, de la caz la caz, în funcție de situația specifică a instituției de credit supusă rezoluției și de condițiile economice și financiare existente la momentul stabilirii cuantumului respectiv.”

1. **Alineatul (2) a articolului 410 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**(2)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, nu impune măsura indicată la alin. (1) în cazul oricăreia dintre următoarele:

a) garanţiilor reale deţinute de sisteme sau operatori de sisteme desemnaţi în sensul art. 13 din Legea nr. 253/2004, cu modificările şi completările ulterioare sau în sensul legislației altui stat membru care transpune prevederile Directivei 98/26/CE;

b) contrapărţilor centrale (CCP) autorizate în Uniune, în conformitate cu prevederile art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, și contrapărților centrale (CCP) stabilite în state terțe și recunoscute de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (AEVMP), în conformitate cu prevederile art. 25 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;

c) băncilor centrale, în legătură cu activele gajate sau furnizate cu titlu de marjă saude alt tip de garanţie reală de către instituţia supusă rezoluţiei.”

1. **Alineatul (1) a articolului 414 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 414- (1)** Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, poate dispune suspendarea drepturilor de încetare ale oricărei părţi care are un contract cu o filială, persoană juridică română, a unei instituţii supuse rezoluţiei, atunci când:

a) obligaţiile contractuale sunt garantate sau susţinute în alt mod de instituţia supusă rezoluţiei;

b) drepturile contractuale de încetare se întemeiază exclusiv pe procedurile de insolvenţă sau pe starea financiară a instituţiei supuse rezoluţiei; şi

c) Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, a exercitat sau poate exercita competenţa de transfer în cazul instituţiei supuse rezoluţiei:

- fie toate activele şi datoriile filialei, care fac obiectul contractului, au fost sau pot fi transferate destinatarului şi însuşite de acesta,

- fie Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, furnizează, prin orice alt mijloc, o protecţie adecvată pentru respectivele obligaţii.”

1. **Articolul 415 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 415.** - Nicio suspendare impusă în conformitate cu prevederile art. 413 sau 414 nu se aplică următoarelor:

a) sistemelor sau operatorilor de sisteme desemnaţi în sensul art. 13 din Legea nr. 253/2004, cu modificările şi completările ulterioare sau în sensul legislației altui stat membru care transpune prevederile Directivei 98/26/CE;

b) contrapărţilor centrale (CCP) autorizate în Uniune, în conformitate cu prevederile art. 14 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012, și contrapărților centrale stabilite în state terțe și recunoscute de Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe (AEVMP) , în conformitate cu prevederile art. 25 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012;

c) băncilor centrale.”

1. **După articolul 419 se introduc patru noi articole, articolele 4191- 4194, cu următorul cuprins:**

„**Art. 4191.**- Instituțiile de credit și entitățile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. (b), (c) și (d) trebuie să includă în orice contract financiar la care sunt parte, și care este reglementat de legislația unui stat terț, clauze prin care părțile prevăd că respectivul contract financiar poate face obiectul exercitării de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor de suspendare sau de limitare a unor drepturi și obligații, în conformitate cu prevederile art. 1861-18610, art. 406 - 4091, art. 410 - 412 și art. 413 - 419, și prin care recunosc că au obligația de a respecta cerințele prevăzute la art. 400 - 405. ”

**Art. 4192.**- **(1)** Întreprinderile-mamă din Uniunea Europeană, persoane juridice române, trebuie să se asigure că filialele lor din state terțe prevăd, în contractele financiare prevăzute la art. 4191, clauze care să excludă posibilitatea ca exercitarea competenței Băncii Naționale a României, în calitate de autoritate de rezoluție, de a suspenda sau a limita drepturile și obligațiile întreprinderii-mamă din Uniunea Europeană, în conformitate cu prevederile art. 4191, să constituie un motiv întemeiat pentru încetarea anticipată, suspendarea, modificarea, exercitarea drepturilor de a stinge sau de a compensa drepturi sau obligații, sau de a executa garanțiile reale, în cazul respectivelor contracte.

**(2)** În sensul alin.(1), cerința poate fi aplicată în ceea ce privește filialele din state terțe care sunt:

a) instituții de credit;

b) firme de investiții (sau care ar fi firme de investiții dacă ar avea sediul central în România); sau

c) instituții financiare.

**Art. 4193.**- Prevederile art. 4191 se aplică oricărui contract financiar care:

a) creează o nouă obligație sau modifică în mod semnificativ o obligație existentă după intrarea în vigoare a prevederilor art. 4191-4194;

b) prevede exercitarea unuia sau mai multor drepturi de încetare sau drepturi de executare a garanțiilor reale cărora li s-ar aplica prevederile art. 1861-18610, art. 400-405, art.406-4091, art.410-412 sau art.413-419 în cazul în care contractul financiar ar fi reglementat de legislația unui stat membru.

**Art. 4194.** -În cazul în care o instituție de credit sau o entitate nu include clauza contractuală prevăzută la art. 4191, acest fapt nu aduce atingere exercitării de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor prevăzute la art. 1861-18610, art. 400-405, art. 406-4091, art. 410-412 sau art. 413-419 în legătură cu respectivul contract financiar.”

1. **Literele a)-d) și j) de la alineatul (1) ale articolului 439 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„a) autorităţii de rezoluţie a instituţiei sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);

b) autorităţii competente a instituţiei sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);

c) autorităţii competente din statul membru în care se află o sucursală a instituţieisau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);

d) autorităţii de rezoluţie din statul membru în care se află o sucursală a instituţiei sau entității prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d);

j) Comitetului European pentru Risc Sistemic şi Comitetului Naţional pentru Supraveghere Macroprudenţială.”

1. **După litera a) a articolului 448 se introduce o nouă literă, litera a1, care va avea următorul cuprins:**

„a1) Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate responsabilă cu supravegherea piețelor financiare și a întreprinderilor de asigurare;”

1. **Litera g) a articolului 448 se modifică și va avea următorul cuprins:**

“g) Fondul de garantare a depozitelor bancare, în calitate de administrator al schemei de garantare a depozitelor şi al mecanismului de finanţare a rezoluţiei;”

1. **Articolul 449 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 449. -** Pentru a asigura respectarea cerinţelor referitoare la păstrarea confidenţialităţii prevăzute la art. 448 şi 450, entităţile prevăzute la art. 448 lit. a), a1, b) şi f) -i) elaborează şi aplică norme interne în acest sens, inclusiv norme pentru a asigura caracterul secret al informaţiilor şi furnizarea de informaţii între persoanele implicate direct în procesul de rezoluţie.”

1. **Alineatul (1) al articolului 458 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 458. - (1)** Sub rezerva dispozițiilor art.464 – art.468, Banca Naţională României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, stabileşte colegii de rezoluţie pentru a îndeplini atribuțiile prevăzute la art. 58-72, art. 88-90, art. 99-107, art. 2955-29540, art. 473-485, art. 498-504 şi, acolo unde este cazul, pentru a asigura cooperarea şi coordonarea cu autorităţile de rezoluţie din state terţe.”

1. **Litera i) de la alineatul (2) al articolului 458 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**i)** stabilirea cerinţelor minime de fonduri proprii și datorii eligibile pentru grupuri, la nivel consolidat şi la nivel de filială, prevăzute la art. 2955-29540.”

1. **Articolul 464 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 464.** - În cazul în care o instituţie dintr-un stat terţ sau o întreprindere-mamă dintr-un stat terţ deţine filiale stabilite în Uniunea Europeană sau întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană, stabilite în două sau mai multe state membre, printre care şi România, sau două sau mai multe sucursale în Uniune, situate în România şi în cel puţin încă un alt stat membru, care sunt considerate semnificative, Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, împreună cu Autoritatea de Supraveghere Financiară , după caz, şi cu autorități de rezoluție din statele membre în care sunt stabilite respectivele filiale din Uniune sau în care sunt situate respectivele sucursale semnificative, instituie un singur colegiu de rezoluţie european.”

1. **Articolul 465 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 465. - (1)** Colegiul de rezoluţie european prevăzut la art.464 va îndeplini funcţiile şi atribuțiile prevăzute la art. 458-463 în ceea ce priveşte entitățile prevăzute la art.464 şi, în măsura în care aceste atribuții sunt relevante, în ceea ce priveşte sucursalele acestora.

**(2)** Atribuțiile prevăzute la alin.(1) includ stabilirea cerinței prevăzută la art. 2955 - 29540.

**(3)** La stabilirea cerinței prevăzute la art. 2955 - 29540, Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, împreună cu ceilalți membri ai colegiului de rezoluție european ia în considerare strategia de rezoluție globală, în cazul în care autoritățile statelor terțe au adoptat o astfel de strategie.

**(4)** Atunci când, în conformitate cu strategia de rezoluție globală, filialele stabilite în Uniunea Europeană, inclusiv în România, sau o întreprindere - mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică română, și filialele sale, instituții, nu sunt entități de rezoluție, iar membrii colegiului de rezoluție european, printre care și Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, sunt de acord cu această strategie, filialele stabilite în Uniune, persoane juridice române sau, pe bază consolidată, întreprinderea-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică română, respectă cerința prevăzută la art.29527 prin emiterea instrumentelor prevăzute la art.29528 alin.(2) și (3) către întreprinderea-mamă de cel mai înalt rang, stabilită într-un stat terț, sau către filialele respectivei întreprinderi-mamă de cel mai înalt rang, care sunt stabilite în același stat terț, sau către alte entități, în condițiile prevăzute la art.29528 alin.(2) lit.i) și art.29528 alin.(3) lit.b).

1. **Articolul 466 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 466. - (1)** Atunci când o singură întreprindere-mamă din Uniunea Europeană deține toate filialele din Uniune ale unei instituții dintr-un stat terț sau ale unei întreprinderi-mamă dintr-un stat terț și această întreprindere-mamă din Uniunea Europeană este persoană juridică română colegiul de rezoluţie european este prezidat de Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie.

**(2)** În cazul în care nu se aplică prevederile alin. (1), colegiul de rezoluție european este prezidat de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție a unei întreprinderi-mamă din Uniunea Europeană, persoană juridică română sau a unei filiale din Uniune, persoană juridică română, dacă activele bilanțiere totale au valoarea cea mai ridicată.

1. **Articolul 467 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 467**. - Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, şi celelalte autorităţi implicate din România, după caz, pot renunţa, alături de autorităţi din alte state membre, pe baza unui acord reciproc al tuturor părţilor relevante, la cerinţa de a înfiinţa un colegiu de rezoluţie european dacă un alt grup sau colegiu exercită aceleaşi funcţii şi îndeplinește aceleaşi atribuții cu cele prevăzute la art. 464-468 şi respectă toate condiţiile şi procedurile, inclusiv pe cele care vizează componenţa şi participarea la colegiile de rezoluţie europene, stabilite la art. 464-468 şi la art. 469- 472. În acest caz, toate trimiterile la colegii de rezoluţie europene din prezenta lege trebuie de asemenea înţelese ca trimiteri la aceste alte grupuri sau colegii.”

1. **Alineatul (1) al articolului 498 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 498 – (1)**În cazul în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel de grup, decide că o întreprindere-mamă din Uniunea Europeană pentru care este responsabilă întruneşte condiţiile prevăzute la art. 180-182 sau la art. 183-187, aceasta notifică fără întârziere informaţiile prevăzute de art. 473 supraveghetorului consolidant, membrilor colegiului de rezoluţie al grupului în cauză.”

1. **Litera b) de la alineatul (3) al articolului 512 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„b) evaluarea posibilităţilor de soluţionare ale acestor instituţii şi grupuri în conformitate cu prevederile art. 85-91 şi cu cerinţe similare impuse de legislaţia statului terţ respectiv;”

1. **Litera c) a articolului 519 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„c) că creditorii, inclusiv, în special, deponenţii localizaţi sau care trebuie despăgubiţi într-un stat membru, nu ar beneficia de acelaşi tratament precum cel al creditorilor şi deponenţilor din statul terţ cu drepturi legale similare, conform procedurii de rezoluţie din statul terţ de origine;”

1. **Alineatul (1) al articolului 538 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art.538 - (1)** Nivelul-ţintă pentru resursele financiare disponibile ale fondului de rezoluţie bancară este de cel puţin 1% din suma depozitelor acoperite ale tuturor instituţiilor de credit autorizate pe teritoriul României ”

1. **Alineatul (3) al articolului 543 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**(3)** În cazul prevăzut la alin. (2), Banca Naţională a României poate debita contul curent al instituţiei de credit în cauză cu sumele datorate, respectiv suma reprezentând contribuția neplătită și, după caz, suma reprezentând dobânzile datorate.”

1. **Articolul 547 se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**Art. 547** - Dispoziţiile art. 543 -545 sunt aplicabile corespunzător în ceea ce priveşte contribuţiile extraordinare.”

1. **Articolul 561 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**”Art. 561**Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie la nivel individual, stabileşte norme şi proceduri care să permită fondului de rezoluţie bancară să contribuie la finanţarea rezoluţiei grupului, fără a aduce atingere art. 557.”

1. **Alineatul (1) al articolului 569 se modifică și va avea următorul cuprins:**

**„(1)** Banca Naţională a României dispune măsuri pentru asigurarea conformării la cerințele prevăzute de prezenta lege a entităților pentru care este competentă potrivit art. 3 alin. (1) și art. 4 alin. (1) și aplică sancțiuni administrative și măsuri sancționatoare prevăzute la art. 571 în cazul încălcării dispozițiilor prezentei legi.”

1. **Litera a) de la alineatul (3) al articolului 569 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„a) competența de a solicita furnizarea tuturor informațiilor necesare pentru îndeplinirea atribuțiilor care revin Băncii Naționale aRomâniei, la intervale regulate, sau în termenul solicitat și în formatele specificate;”

1. **Literele a) și d) de la alineatul (1) al articolului 570 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„a) nerespectarea de către instituţia de credit a deciziei Băncii Naţionale a României, adoptate în calitate de autoritate de rezoluţie, potrivit prevederilor art. 10 alin. (3), de trecere de la cerinţele simplificate la aplicarea integrală a cerinţelor prevăzute la art. 49-84, precum şi a termenului de conformare;”

d) nerespectarea de către instituţia de credit, respectiv de către entităţile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d), a obligaţiei de păstrare şi/sau de furnizare a evidenţelor contractelor financiare la care acestea sunt parte conform art. 56;”

1. **După litera g) de la alineatul (1) al articolului 570 se introduce o nouă literă, litera g1), cu următorul cuprins:**

„ g1) neducerea la îndeplinire de către instituția de credit a măsurilor care au fost propuse și transmise de aceasta în temeiul art. 94 alin. (1) și pe care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie, le consideră eficace potrivit evaluării efectuate conform prevederilor art. 94 alin. (2);”

1. **Literele j), o) și p) de la alineatul (1) al articolului 570 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

”**j**) nerespectarea de către instituția de credit sau entitatea în cauză a cerinţelor minime prevăzute la art.2955- 29556 sau a măsurilor dispuse de Banca Națională a României pentru asigurarea conformării la respectivele cerințe.”

o) nerespectarea de către instituţia de credit a obligaţiilor de raportare prevăzute la art. 543 alin. (1);

p) nerespectarea de către instituția de credit a obligațiilor de plată a contribuției anuale sau extraordinare, potrivit art. 533 și 546;”

1. **După litera p) de la alineatul (1) a articolului 570 se introduc două noi litere, literele q) și r), cu următorul cuprins:**

**”q)**nerespectarea de către instituția de credit a obligațiilor și măsurilor dispuse potrivit art. 911;

r) nerespectarea de către instituția de credit a oricăror măsuri dispuse de Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, în aplicarea prezentei legi și a actelor de directă aplicare adoptate la nivelul UE în materia reglementată de prezenta lege.”

1. **Litera a) a alineatului (2) al articolului 570 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„a) nerespectarea de către instituţia de credit a deciziei Băncii Naţionale a României, adoptate în calitate de autoritate competentă, potrivit prevederilor art. 10 alin. (2), de trecere de la cerinţele simplificate la aplicarea integrală a cerinţelor prevăzute la art. 13-48  precum şi a termenului de conformare;”

1. **Alineatul (3) al articolului 572 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**(3**) În cazul în care Banca Naţională a României, în calitate de autoritate de rezoluţie sau, după caz, de autoritate competentă, preconizează că circumstanţele prevăzute la alin. (2) vor înceta într-un termen rezonabil, aceasta poate amâna publicarea sancţiunilor administrative, până la încetarea circumstanţelor”

1. **Litera a) a alineatului (1) al articolului 576 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„a) art. 8, art. 9-185, art. 186-259, [art. 268](act:872974%2086339315)-2955, art. 2957-29531 și art. 29533- [529](act:872974%2086340368);”

1. **Partea introductivă a alineatului (2) al articolului 576 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„(2) Pentru aplicarea corespunzatoare a prevederilor alin. (1), se au în vedere următoarele:”

1. **După litera d) a alineatului (2) al articolului 576 se introduc șase noi litere, lit. e) - j), cu următorul cuprins:**

„e) în aplicarea art. 205 lit. a) și b), trimiterile la art. 536 se consideră a fi făcute la art. 583;

f) în aplicarea art. 205 lit. a) și b), art. 29518 alin. (8) și (9) și art. 29521 alin. (8) și (9), trimiterile la art. 537 se consideră a fi făcute la art. 584;

g) în aplicarea art. 29547 alin. (1) lit. c), trimiterile la art. 569, art. 570 alin. (1) și (3), art. 571 și art. 574 se consideră a fi făcute la art. 611, art. 612 alin. (1) și (3), art. 613 și respectiv la art. 616;

h) în aplicarea art. 29547 alin. (2) lit.c), trimiterile la art. 569, art. 570 alin. (2) și (3), art. 571 și art. 574 se consideră a fi făcute la art. 611, art. 612 alin. (2) și (3), art. 613 și respectiv la art. 616;

i) în aplicarea art. 231 alin. (2) lit. c) teza a doua, referirea la membrul conducerii executive care asigură coordonarea structurii care exercită funcţia de rezoluţie se consideră a fi făcută la structura din cadrul Autorității de Supraveghere Financiară care exercită funcţia de rezoluţie;

j) în aplicarea art. 251 alin. (2) teza a doua, referirea la membrul conducerii executive care asigură coordonarea structurii din cadrul Băncii Naţionale a României care exercită funcţia de rezoluţie se consideră a fi făcută la structura din cadrul Autorității de Supraveghere Financiară care exercită funcţia de rezoluţie, iar referirea la membrul conducerii executive care asigură coordonarea structurii din cadrul Băncii Naţionale a României care exercită funcţia de supraveghere se consideră a fi făcută la structura din cadrul Autorității de Supraveghere Financiară care exercită funcţia de supraveghere.”

1. **Alineatele (3), (4), (5), (6), (8), (12) și (13) ale articolului 576 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

„(3) Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate competentă, poate hotărî aprobarea constituirii unei firme de investiţii instituţie-punte, autorizată în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare, cu un capital inițial care nu poate fi mai mic decât echivalentul în lei a 125.000 euro.

(4) Îndeplinirea de către acţionarii firmei de investiţii instituţie-punte autorizate în conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare, autorităţi publice, a criteriilor prevăzute în reglementările emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară privind regulile aplicabile pentru evaluarea prudenţială a achiziţiilor şi majorărilor participaţiilor la o firmă de investiții este prezumată.

(5) La constituirea unei firme de investiţii instituţie-punte autorizate în conformitate cu prevederile Legii [nr. 126/2018](act:56842%200), cu modificările şi completările ulterioare, şi cu reglementările emise în aplicarea acesteia, Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate competentă, numeşte persoanele care asigură conducerea structurilor care pot expune respectiva firmă de investiţii instituţie-punte unor riscuri semnificative.

(6) Prin derogare de la prevederile art. 10 [alin. (3)](act:68487%2081977695) din Legea nr. 31/1990, republicată, cu modificările şi completările ulterioare, o firmă de investiţii instituţie-punte, autorizată în conformitate cu prevederile Legii [nr. 126/2018](act:56842%200), cu modificările şi completările ulterioare, se poate constitui ca societate pe acţiuni cu acţionar unic.”

„(8) Autoritatea de Supraveghere Financiară stabileşte prin reglementări condiţiile şi documentaţia în baza căreia se autorizează constituirea firmei de investiţii instituţie-punte în conformitate cu Legea nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare, precum şi conţinutul hotărârii privind constituirea unei astfel de instituţii-punte.”

„(12) Începerea desfăşurării activităţii de către firma de investiţii instituţie-punte autorizată în conformitate cu Legea [nr. 126/2018](act:56842%200), cu modificările şi completările ulterioare, are loc în prima zi lucrătoare ce urmează datei înmatriculării firmei de investiţii instituţie-punte în registrul comerţului.”

(13) În cazul în care vânzarea firmei de investiţii instituţie-punte autorizate în conformitate cu Legea [nr. 126/2018](act:56842%200), cu modificările şi completările ulterioare, se realizează prin vânzarea acţiunilor, de la momentul vânzării acestora, firma de investiţii care a funcţionat ca instituţie-punte trebuie să îndeplinească toate condiţiile prevăzute de Legea nr. 126/2018, cu modificările şi completările ulterioare, şi de reglementările emise în aplicarea acesteia, precum şi de Regulamentul (UE) [nr. 575/2013](act:387730%200) pentru funcţionarea unei firme de investiţii.”

1. **Alineatul (1) al articolului 618 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**(1)** Banca Naţională a României este singura autoritate împuternicită să decidă cu privire la aplicarea unuia sau mai multor instrumente de rezoluţie şi la exercitarea competenţelor de rezoluţie cu privire la instituţiile de credit, persoane juridice române, inclusiv la sucursalele acestora stabilite în alte state membre.”

1. **Articolul 636 se modifică și va avea următorul cuprins:**

„**Art. 636** - **(1)** În aplicarea prezentei legi și a actelor de directă aplicare adoptate la nivelul Uniunii Europene în materia reglementată de prezenta lege, Banca Naţională a României poate emite reglementări care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, precum şi pe pagina de internet a Băncii Naţionale a României.

**(2)** În scopul unei aplicări unitare a dispoziţiilor prezentei legi şi a reglementărilor emise în baza acesteia, Banca Naţională a României poate emite instrucţiuni şi precizări, care se publică pe pagina proprie de internet a Băncii Naţionale a României.

**(3)** La elaborarea reglementărilor, instrucţiunilor şi precizărilor, Banca Naţională a României asigură transpunerea legislaţiei relevante adoptate la nivelul Uniunii Europene şi urmăreşte implementarea celor mai bune practici internaţionale în domeniul redresării și rezoluției.

**(4)** Banca Naţională a României are în vedere orientările şi recomandările emise de Autoritatea bancară europeană în materie de redresare şi rezoluţie şi emite, după caz, reglementări, instrucţiuni şi/sau precizări prin care stabileşte regimul aplicării respectivelor ghiduri şi recomandări şi le adaptează, dacă este cazul, condiţiilor specifice sistemului bancar din România.

**(5)** Instituţiile de credit, persoane juridice române, precum şi entităţile prevăzute la art. 1 alin. (1) [lit. b)](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art1');), [c)](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art1');) sau [d)](javascript:ln2Go2lnkX('MjIxOTQ3MA==','art1');) trebuie să depună toate eforturile necesare pentru a respecta ghidurile şi recomandările emise de Autoritatea bancară europeană, potrivit instrucţiunilor şi/sau precizărilor pe care le emite, după caz, Banca Naţională a României, potrivit alin. (4).

**(6)** În situația în care instituțiile de credit și entităţile prevăzute la art. 1 alin. (1) lit. b), c) sau d) nu asigură implementarea corespunzătoare a instrucțiunilor și/sau precizărilor emise de Banca Națională a României potrivit alin. (4), Banca Națională a României poate face recomandări instituțiilor de credit și entităților respective în vederea adoptării de măsuri de către acestea pentru implementarea corespunzătoare a instrucțiunilor și/sau precizărilor Băncii Naționale a României și/sau poate dispune măsuri potrivit prezentei legi.

1. **Litera f) de la anexa B se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**f)** detalii cu privire la datoriile instituţiei de creditcare pot face obiectul recapitalizării interne;”

1. **Litera q) de la anexa C se modifică și va avea următorul cuprins:**

”**q)** valoarea şi tipul datoriilor care pot face obiectul recapitalizării interne, ale instituţiei de credit;”

**ART.II.** Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenței și de insolvență, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.466 din 25 iunie 2014, se modifică și se completează după cum urmează:

**1. După articolul 1611 se introduce un nou articol, articolul 1612, cu următorul cuprins:**

**”Art.1612.(1)** - În cazul falimentului entităților prevăzute la art.1 alin.(1) lit.a)-d) din Legea nr.312/2015 privind redresarea şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu excepția instituțiilor de credit, toate creanțele care provin din elementele de fonduri proprii, definite potrivit Regulamentului (UE) nr. 575/2013, au un rang de prioritate inferior oricărei creanțe care nu provine dintr-un element de fonduri proprii.

**(2)** Pentru scopurile alin.(1), în situația în care un instrument este recunoscut doar parțial drept element de fonduri proprii, întregul instrument este tratat ca o creanță care rezultă dintr-un element de fonduri proprii și îi este atribuit un rang de prioritate inferior oricărei creanțe care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii.”

**2. După articolul 2341 se introduce un nou articol, articolul 2342, cu următorul cuprins:**

**Art.2342. - (1)** În cazul falimentului unei instituții de credit, toate creanțele care provin din elementele de fonduri proprii, definite potrivit Regulamentul (UE) nr. 575/2013, au un rang de prioritate inferior oricărei creanțe care nu provine dintr-un element de fonduri proprii.

**(2)** Pentru scopurile alin. (1), în situația în care un instrument este recunoscut doar parțial drept element de fonduri proprii, întregul instrument este tratat ca o creanță care rezultă dintr-un element de fonduri proprii și îi este atribuit un rang de prioritate inferior oricărei creanțe care nu rezultă dintr-un element de fonduri proprii.”

**ART.III.** Legea nr. 253/2004 privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăţi şi în sistemele de decontare a operaţiunilor cu instrumente financiarese publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.566 din 28 iunie 2004, se modifică după cum urmează:

**1. Punctele 3 și 6 de la alineatul (1) al articolului 2 se modifică și vor avea următorul cuprins:**

”**3**. contraparte centrală (CPC) - o CPC definită la art. 2 pct. (1) din Regulamentul (UE) nr. 648/2012

**6**. participant - o instituție, o contraparte centrală,un agent de decontare, o casă de compensare, un operator de sistem sau un membru compensator al unei CPC autorizată potrivit art. 17 din Regulamentul (UE) nr. 648/2012; în conformitate cu regulile sistemului, participantul poate acţiona în acelaşi timp în toate sau doar în unele dintre aceste calităţi;

**ART.IV**

**(1)** Prezenta lege intră în vigoare la 3 zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția prevederilor art.29543, care intră în vigoare la data de 1 ianuarie 2024.

**(2)** Atunci când, în conformitate cu prevederile art.29549 – art.29551, Banca Națională a României sau, după caz, Autoritatea de Supraveghere Financiară, în calitate de autoritate de rezoluție, stabilește un termen pentru îndeplinirea cerințelor, ulterior datei de 1 ianuarie 2024, data aplicării prevederilor art.29543 este aceeași cu termenul pentru îndeplinirea cerințelor, stabilit potrivit art.29549 – art.29551.

**ART. V**

Legea nr.312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit şi a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, publicată în Monitorul Oficial al României Partea I nr.920 din 11 decembrie 2015, cu modificările şi completările aduse prin prezenta lege, se va republica în Monitorul Oficial al României, Partea I, dându-se textelor o nouă numerotare.

\*

Prezenta lege transpune Directiva 2019/879/UE a Parlamentului European şi a Consiliului din 20 mai 2019 de modificare a Directivei 2014/59/UE în ceea ce privește capacitatea de absorbție a pierderilor și de recapitalizare a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții și a Directivei 98/26/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene seria L nr. 150 din 7 iunie 2019.