

**REGULAMENT**

nr. ____ / _____

pentru modificarea *Regulamentului Băncii Naționale a României nr.18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora, și a Ordinului Băncii Naționale a României nr.7/2010 privind raportarea expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit*

Având în vedere prevederile art.101 și art.104 din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr.227/2007*, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul dispozițiilor art.25 alin.(2) lit.a) și ale art.48 alin.(1) din *Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României* și ale art.420 alin.(1) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006*,

Banca Națională a României emite prezentul regulament.

Art. I – *Regulamentul Băncii Naționale a României nr.18/2009 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora*, publicat în Monitorul Oficial al României Partea I nr.630 din 23/09/2009, cu modificările și completările ulterioare, se modifică după cum urmează:

1. La art. 106 se introduce un nou alineat, alineatul (3), cu următorul cuprins:

„(3) În vederea prevenirii intrării în relații de afaceri cu persoane implicate în activități frauduloase și în alte activități de natură infracțională, în activitatea de creditare instituțiile de

credit trebuie să dispună de politici stricte privind cunoașterea clienței. Pentru implementare, pot fi avute în vedere următoarele măsuri:

- a) solicitarea de referințe și informații de la persoane autorizate;
- b) consultarea informațiilor puse la dispoziția instituțiilor de credit de structuri/organisme având drept scop colectarea și furnizarea de informații privind situația clienților în calitatea acestora de beneficiari de credite ori alte informații de natură financiară;
- c) în cazul clienților persoane juridice, obținerea de informații referitoare la persoanele responsabile de administrarea/conducerea acestora, precum și verificarea referințelor și a situației financiare personale a acestora din urmă.”

2. Alineatul (2) de la art.119 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(2) În sensul prezentei subsecțiuni, sintagma persoane aflate în relații speciale cu instituția de credit cuprinde cel puțin:

- a) orice entitate asupra căreia instituția de credit exercită controlul;
- b) orice entitate în care instituția de credit deține participații* ;
- c) entitățile care exercită control asupra instituției de credit;
- d) orice entitate în care entitățile menționate la lit.c) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- e) acționarii care dețin participații calificate* la capitalul instituției de credit;
- f) orice entitate în care entitățile menționate la lit.e) fie exercită controlul, fie dețin participații;
- g) membrii structurii de conducere ai instituției de credit, precum și persoanele care dețin funcții-cheie de execuție în respectiva instituție, împreună cu:
 - (i) entitățile în care aceștia au/prezintă interese directe sau indirecte; și
 - (ii) membrii apropiați ai familiei acestora, care se anticipează să influențeze sau să fie influențați de aceștia în raport cu instituția de credit; aceștia pot include: partenerul de viață și copiii persoanei; copiii partenerului de viață al persoanei; dependenți ai persoanei sau ai partenerului de viață al acestuia.”

3. Articolul 122 se modifică și va avea următorul cuprins:

* în sensul prevăzut de *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, aprobată cu modificări și completări prin *Legea nr. 227/2007*, cu modificările și completările ulterioare

„**Art. 122.** – (1) O instituție de credit nu trebuie să înregistreze, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art.11-19 din *Regulamentul BNR–CNVM nr.14/24/2010 privind expunerile mari ale instituțiilor de credit și ale firmelor de investiții*, o expunere față de grupul de persoane cu care se află în relații speciale a cărei valoare depășește 25% din fondurile proprii.

(2) În cazul în care grupul de persoane aflate în relații speciale cu instituția de credit include una sau mai multe instituții, valoarea expunerii față de acest grup nu poate depăși fie 25% din fondurile proprii ale instituției de credit, fie echivalentul a 150 milioane euro, în funcție de care dintre aceste valori este mai mare, cu condiția ca, în cazul aplicării limitei absolute, suma valorilor expunerilor față de toate persoanele aflate în relații speciale care nu sunt instituții să nu depășească, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art.11-19 din *Regulamentul BNR–CNVM nr.14/24/2010*, 25% din fondurile proprii ale instituției de credit.

(3) În cazul în care echivalentul a 150 milioane euro este mai mare decât 25% din fondurile proprii ale instituției de credit, valoarea expunerii nu trebuie să depășească, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu art.11-19 din *Regulamentul BNR–CNVM nr.14/24/2010*, o limită rezonabilă raportată la fondurile proprii ale instituției de credit. Această limită trebuie stabilită de către instituțiile de credit în concordanță cu politicile și procedurile proprii, nu trebuie să depășească 100% din fondurile proprii ale acestora și trebuie să fie cel puțin la fel de strictă ca limita prevăzută la art.9 alin.(3) din *Regulamentul BNR–CNVM nr.14/24/2010*.

(4) Pentru scopurile alin.(1) – (3), valoarea expunerii va fi determinată potrivit *Regulamentului BNR–CNVM nr.14/24/2010*.”

4. Articolul 124 se modifică și va avea următorul cuprins:

„**Art. 124** – Instituțiile de credit trebuie să dispună de politici și procese adecvate pentru a preveni implicarea, în procesul de asumare și de administrare a expunerii, a persoanelor care beneficiază de expunerea respectivă sau a persoanelor care au legătură cu acestea, prevăzute la art.119 alin. (2) lit.g) pct.(i) și (ii).”

5. Articolul 126 se abrogă.

6. Articolul 176 se abrogă.

Art. II – *Ordinul Băncii Naționale a României nr.7/2010 privind raportarea expunerilor față de persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit*, publicat în Monitorul Oficial al României Partea I nr.483 din 14/07/2010, se modifică după cum urmează:

1. Penultimele două note explicative ale Tabelului nr.1 din Anexă se modifică și vor avea următorul cuprins:

„Coloana (5): Expunerea existentă înaintea deducerii provizioanelor aferente și înaintea aplicării art.11 alin.(2) din Regulamentul BNR–CNVM nr.14/24/2010.

Coloana (7), (8) și (9): Expunerea exceptată conform art.11 alin.(2) din Regulamentul BNR–CNVM nr.14/24/2010.”

2. Denumirea Tabelului nr.2 din Anexă se modifică și va avea următorul cuprins:

„Tabel nr.2

**SITUAȚIA PRIVIND EXPUNERILE FAȚĂ DE PERSOANELE AFLATE ÎN RELAȚII
SPECIALE CU INSTITUȚIA DE CREDIT
CARE NECESITĂ APROBAREA PREALABILĂ A STRUCTURII DE CONDUCERE
A INSTITUȚIEI DE CREDIT”**

Președintele Consiliului de Administrație al
Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU