



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### **Instrucțiunile din 29.12.2016**

referitoare la limitele aferente expunerilor față de entitățile din sectorul bancar paralel ce desfășoară activități bancare în afara unui cadru reglementat

Având în vedere:

- clarificările cuprinse în *Ghidul Autorității Bancare Europene privind limitele aferente expunerilor față de entitățile din sectorul bancar paralel ce desfășoară activități bancare în afara unui cadru reglementat conform articolului 395 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2015/20* din 03 iunie 2016,
- prevederile art. 173<sup>4</sup> lit. c) 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. 420 alin. (4) 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, Banca Națională a României emite următoarele instrucțiuni:

**1.** Prezentele instrucțiuni sunt aplicabile instituțiilor cărora li se aplică Partea a patra din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (Expuneri mari), în conformitate cu nivelul de aplicare stipulat în Partea I, Titlul II din regulamentul respectiv, pentru care Banca Națională a României este autoritate competentă.

2. În scopul respectării cerințelor privind limitele aferente expunerilor față de entitățile din sectorul bancar paralel ce desfășoară activități bancare în afara unui cadru reglementat, instituțiile prevăzute la pct.1 vor avea în vedere *Ghidul Autorității Bancare Europene privind limitele aferente expunerilor față de entitățile din sectorul bancar paralel ce desfășoară activități bancare în afara unui cadru reglementat conform articolului 395 alineatul (2) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, anexat la prezentele instrucțiuni.

3. Noțiunile cuprinse în cadrul ghidului menționat la pct. 2 precum apetitul la risc, toleranța la risc, modelul de afaceri vor fi utilizate cu semnificația avută în vedere în cadrul *Regulamentului (UE) nr. 575/2013* și în cadrul *Ghidului privind procedurile și metodologiile comune pentru procesul de supraveghere și evaluare (SREP) (EBA/GL/2014/13)*.

4. Prezentele instrucțiuni se aplică de la data de 1 ianuarie 2017.

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU