



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiuni din 4.05.2018

*privind clienții aflați în legătură conform art.4 alin.(1) pct.(39)
din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*

Având în vedere:

- clarificările cuprinse în *Ghidul Autorității Bancare Europene privind clienții aflați în legătură conform articolului 4 alineatul (1) punctul (39) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013* – EBA/GL/2017/15 din 23 februarie 2018,
- prevederile art.173⁴ lit.c) și art.420 alin.(5) 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. (2) și (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 se aplică instituțiilor de credit pentru care Banca Națională a României este autoritate competentă.
2. În scopul aplicării cerinței de a grupa doi sau mai mulți clienți într-un „grup de clienți aflați în legătură”, deoarece constituie un singur risc în conformitate cu articolul 4 alineatul (1) punctul (39) din *Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012*, instituțiile prevăzute la pct.1

vor avea în vedere *Ghidul Autorității Bancare Europene privind clienții aflați în legătură conform articolului 4 alineatul (1) punctul (39) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, anexat la prezentele instrucțiuni.

3. Prezentele instrucțiuni se aplică începând cu 1 ianuarie 2019.

4. La data aplicării prezentelor instrucțiuni se abrogă *Instrucțiunile Băncii Naționale a României din 14.09.2012 referitoare la implementarea regimului expunerilor mari*.

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU