



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### **Instrucțiunile din 28.12.2021**

*privind stabilirea criteriilor de evaluare a cazurilor excepționale în care instituțiile depășesc limitele expunerilor mari prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și timpul necesar și măsurile pentru redresarea în vederea respectării cerințelor în temeiul articolului 396 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*

Având în vedere:

- Ghidul Autorității Bancare Europene privind stabilirea criteriilor de evaluare a cazurilor excepționale în care instituțiile depășesc limitele expunerilor mari prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și timpul necesar și măsurile pentru redresarea în vederea respectării cerințelor în temeiul articolului 396 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2021/09 din 15 septembrie 2021,

- prevederile art. 24 alin. (1), art. 173<sup>4</sup> lit. c), art. 226 alin. (3) lit. 1) 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,

- prevederile art. 395 alin. (1) și art. 396 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul dispozițiilor art. 420 alin.(2) – (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 aduc clarificări cu privire la informațiile furnizate Băncii Naționale a României de către instituțiile de credit în cazul depășirii limitelor expunerilor mari conform art. 396 alin. (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, în conformitate cu *Ghidul Autorității Bancare Europene privind stabilirea criteriilor de evaluare a cazurilor excepționale în care instituțiile depășesc limitele expunerilor mari prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, precum și timpul necesar și măsurile pentru redresarea în vederea respectării cerințelor în temeiul articolului 396 alineatul (3) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013* (EBA/GL/2021/09), denumit în continuare Ghid, anexat la prezentele instrucțiuni.
2. Prezentele instrucțiuni se aplică instituțiilor de credit pentru care Banca Națională a României este autoritate competentă.
3. În aplicarea art. 396 alin. (1) primul paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în contextul raportării de informații cu privire la depășirea limitei stabilite la art. 395 alin. (1) din același regulament, instituțiile de credit au în vedere respectarea pct. 25 din Ghid.
4. În aplicarea art. 396 alin. (1) al treilea paragraf din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, în contextul prezentării unui plan de revenire în timp util la situația de respectare a limitei stabilite la art. 395 alin. (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013, instituțiile de credit au în vedere respectarea pct. 40, 41, 42 și 45 prima teză din Ghid.
5. Instituțiile de credit au în vedere pct. 47 din Ghid, referitor la comunicarea către Banca Națională a României a rezultatelor auditului intern sau extern privind procesele interne de control și de administrare a riscurilor solicitat de către aceasta.
6. În aplicarea pct. 3, 4 și 5 din prezentele instrucțiuni, instituțiile de credit transmit informațiile menționate la pct. 25, 40, 41, 42, 45 prima teză și 47 din Ghid, Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere.
7. Instituțiile de credit au în vedere pct. 49 din Ghid, respectiv se asigură, în conformitate cu Regulamentul Băncii Naționale a României nr.5/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, că organul de conducere supraveghează și monitorizează punerea în aplicare a măsurilor luate care asigură redresarea adecvată și rapidă în vederea respectării cerințelor prevăzute la articolul 395 alineatul (1) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

\*

Prezentele instrucțiuni se publică pe pagina oficială de internet a Băncii Naționale a României și se aplică de la 1 ianuarie 2022.

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU