



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiunile din 02.09.2015

privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit

Având în vedere:

- Recomandarea A din Recomandările Comitetului European pentru Risc Sistemic din 20 decembrie 2012 privind finanțarea instituțiilor de credit,
- clarificările cuprinse în *Ghidul Autorității Bancare Europene privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea A4 din CERS/2012/ 2 – EBA/GL/2014/04* din 19 iunie 2014,
- art. 173⁴ 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 3 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:

TITLUL I

Obiect și domeniu de aplicare

1. Prezentele instrucțiuni armonizează modelele și definițiile în vederea raportării planurilor de finanțare de către instituțiile de credit, pentru a se asigura conformitatea cu punctele 1 - 3 din Recomandarea A din Recomandările Comitetului European pentru Risc Sistemic din 20 decembrie 2012 privind finanțarea instituțiilor de credit.

2. Prezentele instrucțiuni sunt aplicabile instituțiilor de credit, persoane juridice române, selectate de Banca Națională a României – Direcția Supraveghere, ținând seama de adecvarea informațiilor și proporționalitate.

TITLUL II

Cerințe de raportare

3. Instituțiile de credit raportează planurile lor de finanțare în conformitate cu definițiile și modelele armonizate stabilite de Ghidul Autorității Bancare Europene privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea A4 din CERS/2012/2 anexat la prezentele instrucțiuni.

4. Instituțiile de credit transmit planurile de finanțare cu o frecvență anuală.

5. Instituțiile de credit transmit informațiile privind planurile de finanțare, așa cum se prezintă acestea la data de 31 decembrie, până la 31 martie, în format electronic, prin rețeaua de comunicații interbancare a Băncii Naționale a României (RCI), precum și în format letric Direcției Supraveghere.

6. Pentru prima raportare efectuată potrivit prezentelor instrucțiuni, Banca Națională a României – Direcția Supraveghere stabilește lista cu instituțiile de credit care raportează planurile de finanțare și comunică respectivelor instituții de credit obligația transmiterii planurilor de finanțare până la data de 10 septembrie 2015.

7. Prima raportare efectuată potrivit prezentelor instrucțiuni se transmite până la data de 30 septembrie 2015, pentru datele de la 30 iunie 2015.

Prim-viceguvernator

FLORIN GEORGESCU