



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiunile din 28.10.2015

asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare, specificate în articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr.575/2013

Având în vedere:

- clarificările cuprinse în *Ghidul Autorității Bancare Europene asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare, specificate în articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr.575/2013 – EBA/GL/2014/14* din 23 decembrie 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 stabilesc criteriile și procedurile aplicabile instituțiilor de credit care sunt obligate să se conformeze cu obligațiile prevăzute în partea a opta din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012*, referitoare la principiile privind pragul de semnificație, proprietate și confidențialitate în ceea ce privește obligațiile

lor de publicare și dreptul lor de a omite publicarea, în conformitate cu articolul 432 din Regulamentul (UE) nr.575/2013. Instrucțiunile prevăd, de asemenea, îndrumări pentru instituțiile de credit care consideră necesară publicarea mai frecventă a informațiilor.

2. Prezentele instrucțiuni sunt aplicabile instituțiilor de credit, persoane juridice române.

3. În elaborarea, implementarea și revizuirea politicilor privind pragul de semnificație, a proprietății, confidențialității și frecvenței de publicare, instituțiile de credit, persoane juridice române vor avea în vedere *Ghidul Autorității Bancare Europene asupra pragului de semnificație, al proprietății și confidențialității și asupra frecvenței de publicare, specificate în articolele 432 alineatul (1), 432 alineatul (2) și 433 din Regulamentul (UE) nr.575/2013*, anexat la prezentele instrucțiuni.

TITLUL II

Cerințe de publicare

4. Instituțiile de credit vor publica cel puțin anual informațiile prevăzute în ghidul Autorității Bancare Europene.

5. Instituțiile de credit vor evalua necesitatea publicării anumitor informații sau a tuturor informațiilor mai frecvent decât anual, având în vedere caracteristicile relevante ale activității desfășurate de acestea.

6. Direcția Supraveghere, în vederea aplicării dispozițiilor de la pct.5 va evalua și stabili care sunt instituțiile de credit care îndeplinesc cerința menționată la pct.18 din ghidul Autorității Bancare Europene și va proceda la informarea în consecință a acestora.

7. Precizările și detaliierile cuprinse în ghidul Autorității Bancare Europene vor fi avute în vedere în aplicarea cadrului de reglementare prudential al instituțiilor de credit.

Prim-viceguvernator

FLORIN GEORGESCU