



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiunile din 29.12.2017

*privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013
privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de
modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012*

Având în vedere:

- art. 173⁴ 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;
- 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;
- clarificările cuprinse în *Ghidul privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 – EBA/GL/2016/11* din 14 decembrie 2016,

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:

CAPITOLUL I

Obiect și domeniu de aplicare

1. Prezentele instrucțiuni aduc clarificări privind cerințele de publicare 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, în scopul de a preciza informațiile pe care instituțiile de credit sunt obligate să le publice, precum și la modalitatea de prezentare a informațiilor respective.

2. Prevederile prezentelor instrucțiuni sunt aplicabile instituțiilor de credit, persoane juridice române, care trebuie să respecte, integral sau în parte, cerințele de publicare prevăzute în partea a opta din *Regulamentul (UE) nr.575/2013*, în conformitate cu prevederile art.6, 10 și 13 din *Regulamentul (UE) nr.575/2013* și care îndeplinesc oricare dintre următoarele criterii:

- instituția de credit a fost identificată ca instituție globală de importanță sistemică (G-SII);
- instituția de credit a fost identificată ca o altă instituție de importanță sistemică (O-SII).

3. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 2, secțiunea 4.2, secțiunea 4.3, secțiunea 4.5, secțiunea 4.6, secțiunea 4.7, secțiunea 4.8, secțiunea 4.9, secțiunea 4.12, secțiunea 4.13, secțiunea 4.14 și secțiunea 4.15 din Anexa la prezentele instrucțiuni se aplică tuturor instituțiilor de credit care trebuie să respecte, integral sau în parte, cerințele de publicare prevăzute în partea a opta din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013* în conformitate cu art. 6, 10 și 13 din respectivul regulament.

4. În îndeplinirea obligațiilor de publicare a informațiilor, instituțiile de credit, persoane juridice române, prevăzute la punctele 2-3 vor avea în vedere *Ghidul privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, anexat la prezentele instrucțiuni.

CAPITOLUL II

Cerințe de publicare

5. Informațiile calitative vor fi furnizate de către instituțiile de credit prin intermediul unor tabele, în timp ce informațiile cantitative vor fi furnizate prin intermediul unor formulare. Tabelele pot include, de asemenea, informații cantitative. Tabelele vor avea un format flexibil, în timp ce formularele vor avea un format flexibil sau fix.

6. Prezentele instrucțiuni nu limitează dreptul instituțiilor de credit de a publica informații suplimentare, în cazul în care consideră necesar, pentru a oferi utilizatorilor o imagine completă asupra profilului lor de risc, și, de asemenea, nu aduc atingere cerințelor mai stricte care pot fi stabilite de Banca Națională a României, ca parte din competențele de supraveghere ale acesteia.

7. Instituțiile de credit trebuie să dispună de politici privind verificarea informațiilor publicate în conformitate cu partea a opta din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, iar nivelul de verificare a informațiilor va fi cel puțin același cu cel pentru informațiile furnizate de către instituțiile de credit în raportul financiar. Organul de conducere trebuie să asigure că funcția de control intern își exercită prerogativele cu privire la informațiile publicate de instituțiile de credit, inclusiv cu privire la informațiile publicate în conformitate cu partea a opta din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, precum și prerogativele referitoare la revizuirea corespunzătoare a informațiilor publicate.

8. Punctul 46 din anexa la prezentele instrucțiuni înlocuiește Titlul V, punctul 18 și Titlul VII din anexa la *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*.

9. Precizările și detaliile cuprinse în *Ghidul privind cerințele de publicare în temeiul părții a opta din Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, anexat, vor fi avute în vedere de către instituțiile de credit în aplicarea cadrului de reglementare prudential.

*

Prezentele instrucțiuni intră în vigoare începând cu data de 31 decembrie 2017.

Guvernator

MUGUR ISĂRESCU