



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

### Instrucțiunile din 22.06.2020

*privind definițiile armonizate și formularele pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea Comitetului european pentru risc sistemic din 20 decembrie 2012*

Având în vedere:

- Recomandarea A din Recomandările Comitetului European pentru Risc Sistemic din 20 decembrie 2012 privind finanțarea instituțiilor de credit - CERS/2012/2 (denumită în continuare Recomandarea A a CERS),
- prevederile cuprinse în *Ghidul Autorității Bancare Europene privind definițiile armonizate și formularele pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea Comitetului European pentru Risc Sistemic din 20 decembrie 2012 (CERS/2012/2) – EBA/GL/2019/05* din 9 decembrie 2019,
- art. 173<sup>4</sup> lit. c), 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), (3) 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:

#### TITLUL I

##### Obiect și domeniu de aplicare

**1.** Prezentele instrucțiuni precizează modelele, conținutul, instrucțiunile, formatele uniforme 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 a CERS, potrivit prevederilor Ghidului Autorității Bancare Europene privind definițiile armonizate și formularele pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit în conformitate cu Recomandarea Comitetului European pentru Risc Sistemic din 20 decembrie 2012 (CERS/2012/2) – EBA/GL/2019/05, 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 și care sunt identificate de Banca Națională a României – Direcția Supraveghere cu asigurarea conformării cu punctul 9 din Ghid.
3. Banca Națională a României – Direcția Supraveghere stabilește domeniul de aplicare a prezentelor instrucțiuni conform punctelor 6-8 din Ghid.
4. Banca Națională a României – Direcția Supraveghere stabilește și actualizează, atunci când este cazul, lista cu instituțiile de credit cărora li se aplică prezentele Instrucțiuni, potrivit punctelor 2-3 și informează respectivele instituții de credit în termen de 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentelor instrucțiuni, respectiv de la data actualizării listei cu instituțiile de credit cărora li se aplică prezentele Instrucțiuni, după caz.

## TITLUL II

### Raportări

5. Instituțiile de credit au în vedere raportarea planurilor de finanțare în conformitate cu instrucțiunile de completare (anexa I) și formularele (anexa II) stabilite de Ghid.
6. Instituțiile de credit transmit planurile de finanțare cu o frecvență anuală.
7. Instituțiile de credit transmit informațiile privind planurile de finanțare, având ca dată de referință data de 31 decembrie a anului anterior, până la 15 martie, în format electronic, prin rețeaua de comunicații interbancare a Băncii Naționale a României (RCI), în conformitate cu specificațiile tehnice comunicate de Banca Națională a României – Direcția Supraveghere.
8. Prima raportare efectuată potrivit prezentelor instrucțiuni se transmite până la data de 15 martie 2021, pentru datele de la 31 decembrie 2020.
9. Prezentele instrucțiuni se aplică începând cu 31 decembrie 2020.
10. Începând cu data aplicării prezentelor instrucțiuni își încetează aplicabilitatea *Instrucțiunile din 02.09.2015 privind definițiile și modelele armonizate pentru planurile de finanțare ale instituțiilor de credit.*

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU