



BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Instrucțiunile din 18.09.2020

privind stabilirea scadenței medii ponderate a tranșei în conformitate cu art. 257 alin. (1)

lit. a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013

Având în vedere:

- *Ghidul Autorității Bancare Europene privind stabilirea scadenței medii ponderate a tranșei în conformitate cu articolul 257 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 EBA/GL/2020/04 din 29 iunie 2020,*

- prevederile 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,*

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:

1. Prezentele instrucțiuni sunt aplicabile instituțiilor de credit pentru care Banca Națională a României este autoritate competentă, care aplică *abordarea bazată pe modele interne de rating (SEC-IRBA)* sau *abordarea bazată pe modele externe de rating (SEC-ERBA)*, în conformitate cu partea a treia, titlul II, capitolul 5 – ”Securizarea” din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 și care optează, în determinarea cerințelor de capital, pentru utilizarea scadenței medii ponderate (WAM) a plăților contractuale datorate în cadrul tranșei*, potrivit prevederilor art. 257 alin.(1) lit. a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.

2. În scopul aplicării prevederilor cuprinse în partea a treia, titlul II, capitolul 5, Secțiunea 3 – ”Calculul cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor”, Subsecțiunea 3 – ”Metode de

calcul al cuantumurilor ponderate la risc ale expunerilor” și ale art. 257 alin. (1) lit. a) din *Regulamentul (UE) nr. 575/2013*, instituțiile de credit prevăzute la pct.1 au în vedere respectarea prevederilor *Ghidului privind stabilirea scadenței medii ponderate a tranșei în conformitate cu articolul 257 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (EBA/GL/2020/04)*, anexat la prezentele instrucțiuni.

3. Instituțiile de credit prevăzute la pct.1 încorporează cerințele *Ghidului privind stabilirea scadenței medii ponderate a tranșei în conformitate cu articolul 257 alineatul (1) litera (a) din Regulamentul (UE) nr. 575/2013 (EBA/GL/2020/04)* în procedurile interne și sistemele informatice.

4. Prezentele instrucțiuni se aplică de la data publicării acestora pe pagina de internet a Băncii Naționale a României.

Guvernator

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU