BANCA NAŢIONALĂ A ROMÂNIEI

REGULAMENT

Nr. 2 din 05 februarie 2021

privind organizarea și funcționarea Băncii Naționale a României

(forma actualizată, aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în procedură scrisă, în data de 18 decembrie 2023)

2024

CUPRINS

CAPITOLUL I

DISPOZIȚII GENERALE 4

CAPITOLUL II

CONDUCEREA ȘI ADMINISTRAREA BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI 5

CAPITOLUL III

ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

SECTIUNEA I

COMITETE PERMANENTE....8

SECTIUNEA a II-a

ORGANIZAREA, FUNCȚIONAREA ȘI ATRIBUȚIILE COMUNE ALE STRUCTURILOR ORGANIZATORICE DIN SEDIUL CENTRAL AL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

SECȚIUNEA a III-a

ATRIBUȚII SPECIFICE ALE STRUCTURILOR ORGANIZATORICE DIN SEDIUL CENTRAL AL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI14

I. CANCELARIA BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI 14

II. DIRECȚIA POLITICĂ MONETARĂ....16

III. DIRECȚIA MODELARE ȘI PROGNOZE MACROECONOMICE 18

IV. DIRECȚIA STABILITATE FINANCIARĂ 19

V. DIRECȚIA REGLEMENTARE ȘI AUTORIZARE 21

VI. DIRECȚIA SUPRAVEGHERE....24

VII. DIRECȚIA OPERAȚIUNI DE PIAȚĂ....32

VIII. DIRECȚIA EMISIUNE, TEZAUR ȘI CASIERIE 35

IX. DIRECȚIA PLĂȚI....38

X. DIRECȚIA STUDII ECONOMICE....41

XI. DIRECȚIA RELAȚII INTERNAȚIONALE....42

XII. DIRECȚIA STATISTICĂ....44

XIII. DIRECȚIA CONTABILITATE....46

XIV. DIRECȚIA COMUNICARE ȘI RELAȚII CU PUBLICUL 47

XV. DIRECȚIA REZOLUȚIE BANCARĂ 48

XVI. DIRECȚIA SECRETARIAT 50

XVII. DIRECȚIA RESURSE UMANE....51

XVIII. DIRECȚIA PLATFORME DIGITALE ȘI SECURITATE CIBERNETICĂ 52

XIX. DIRECȚIA AUDIT INTERN 55

XX. DIRECȚIA JURIDICĂ 57

XXI. DIRECȚIA PATRIMONIU ȘI INVESTIȚII 59

XXII. DIRECȚIA TEHNICĂ ȘI MENTENANȚĂ 60

XXIII. DIRECȚIA ACHIZIȚII....60

XXIV. DIRECȚIA PROTECȚIA VALORILOR 61

XXV. CENTRUL DE PERFECȚIONARE PROFESIONALĂ

ȘI ACTIVITĂȚI SOCIALE 63
XXVI. DIRECȚIA BUGET ȘI ANALIZĂ FINANCIARĂ 64
XXVII. DIRECȚIA MONITORIZARE A INFRASTRUCTURILOR PIEȚEI FINANCIARE ȘI A PLĂȚILOR 65
XXVIII. DIRECȚIA MUZEU ȘI EDUCAȚIE FINANCIARĂ 69
XXIX. COMPARTIMENTUL CONFORMITATE 70
XXX. DIRECȚIA SOLUȚII DIGITALE 72
SECȚIUNEA a IV -a
ORGANIZAREA, FUNCȚIONAREA ȘI ATRIBUȚIILE STRUCTURILOR ORGANIZATORICE TERITORIALE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI 74
CAPITOLUL IV
DISPOZIȚII FINALE 82

În temeiul art. 33 alin. (1) lit. c) şi d) din Legea nr.312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, ale art. 40 alin. (1) litera a) din Legea nr. 53/2003 privind Codul muncii, republicată, precum și ale art. 3 alin. (1) lit. j) și m) din Regulamentul nr. 5/2018 privind funcționarea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a României, cu modificările și completările ulterioare,

Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României adoptă prezentul regulament.

CAPITOLUL I
DISPOZIȚII GENERALE

Art. 1 Regulamentul stabilește modul de organizare și funcționare a Băncii Naționale a României, precum și atribuțiile și responsabilitățile ce trebuie îndeplinite de structurile organizatorice în vederea atingerii obiectivului fundamental stabilit prin lege.

Art. 2 Banca Națională a României este banca centrală a României, având personalitate juridică.

Art. 3 (1) Banca Națională a României este o instituție publică independentă, cu sediul central în municipiul București și are sucursale regionale și agenții.

(2) În îndeplinirea atribuțiilor, Banca Națională a României și membrii organelor sale de conducere nu vor solicita sau primi instrucțiuni de la autoritățile publice sau de la orice altă instituție sau autoritate.

Art. 4 (1) Obiectivul fundamental al Băncii Naționale a României este asigurarea și menținerea stabilității prețurilor.

(2) Pentru atingerea obiectivului său fundamental și pentru a asigura stabilitatea financiară, principalele atribuții ale Băncii Naționale a României sunt:

a) elaborarea și aplicarea politicii monetare și a politicii de curs de schimb;

b) autorizarea, reglementarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit, promovarea și monitorizarea bunei funcționări a sistemelor de plăți pentru asigurarea stabilității financiare;

c) emiterea bancnotelor și a monedelor ca mijloace legale de plată pe teritoriul României;

d) stabilirea regimului valutar și supravegherea respectării acestuia;

e) administrarea rezervelor internaționale ale României.

Art. 5 Atribuțiile Băncii Naționale a României sunt stabilite prin Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolvenţei şi de insolvenţă, Legea nr. 93/2009 privind

instituțiile financiare nebancare, Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată şi pentru modificarea unor acte normative, Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emitere de monedă electronică, Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea şi combaterea spălării banilor şi finanţării terorismului, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 202/2008 privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, aprobată cu modificări prin Legea nr. 217/2009, cu modificările și completările ulterioare, Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 109/2011 privind guvernanța corporativă a întreprinderilor publice, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 111/2016, precum și prin alte reglementări legale.

CAPITOLUL II
CONDUCEREA ȘI ADMINISTRAREA BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

Art. 6 (1) Banca Națională a României este condusă de un Consiliu de administrație ai cărui membri sunt numiți de Parlamentul României în condițiile stabilite prin Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.

(2) Activitatea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României se desfășoară conform prevederilor Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și ale Regulamentului privind funcționarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 7 (1) Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României hotărăște, în condițiile legii, politicile în domeniile monetar și al cursului de schimb, urmărind aducerea la îndeplinire a acestora și stabilește măsurile în domeniile autorizării, reglementării și supravegherii prudențiale sau, după caz, monitorizării instituțiilor de credit, instituțiilor de plată și instituțiilor financiare nebancare și monitorizării sistemelor de plăți pe care le-a autorizat.

(2) Consiliul de administrație stabilește direcțiile principale în conducerea operațiunilor și răspunderile care revin personalului Băncii Naționale a României, organizarea internă, salariile, indemnizațiile și alte drepturi bănești ale acestuia.

(3) Consiliul de administrație soluționează contestațiile formulate în temeiul dispozițiilor legale în vigoare.

(4) Consiliul de administrație poate delega temporar, atunci când situații speciale impun, competențele sale către conducerea executivă a băncii.

(5) Consiliul de administrație poate aproba înființarea unor comitete sau comisii de lucru, permanente sau temporare, ale căror atribuții sunt stabilite prin regulamente proprii, aprobate de Consiliul de administrație.

Art. 8 (1) Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României aprobă, la propunerea Direcției resurse umane, în urma consultării structurilor organizatorice de specialitate, numărul total de posturi la nivelul Băncii Naționale a României și orice diminuare sau suplimentare a acestuia.

(2) Redistribuirile de posturi vacante în cadrul aceleiași structuri organizatorice sau între structuri organizatorice, transferul salariaților cu postul pe care îl ocupă în cadrul aceleiași structuri organizatorice sau într-o altă structură organizatorică, precum şi transformările unor posturi vacante, se avizează de conducerea executivă coordonatoare și se aprobă de Guvernator, la propunerea Direcția resurse umane.

Art. 9 Conducerea executivă a băncii se exercită de către Guvernator, Prim-viceguvernator și de doi Viceguvernatori, în condițiile stabilite prin Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și prin prezentul regulament.

Art. 10 (1) Guvernatorul coordonează, îndrumă și conduce întreaga activitate a Băncii Naționale a României, în conformitate cu prevederile Legii nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.

(2) Guvernatorul este membru al Consiliului General al Băncii Centrale Europene.

(3) Guvernatorul este membru cu drept de vot al Consiliului General al Comitetului European pentru Risc Sistemic.

(4) Guvernatorul Băncii Naționale a României dispune măsuri pentru executarea dispozițiilor legale, a hotărârilor Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, precum și a altor reglementări privind Banca Națională a României.

(5) În raport cu necesitățile desfășurării eficiente a activității Băncii Naționale a României, conform prevederilor art. 35 alin. 1 din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României, guvernatorul poate să delege, prin ordin, pe o perioadă determinată, unele din atribuțiile sale, prim-viceguvernatorului și viceguvernatorilor, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 11 (1) Guvernatorul emite ordine și decizii și reprezintă Banca Națională a României în relațiile cu terții, semnând direct sau prin persoane împuternicite, toate tratatele sau convențiile încheiate.

(2) Guvernatorul, în numele Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, prezintă Parlamentului, până la data de 30 iunie a anului următor, raportul anual al Băncii Naționale a României.

(3) Guvernatorul semnează regulamentele, ordinele, normele și circularele emise de Banca Națională a României.

(4) Guvernatorul semnează, împreună cu casierul central, matrița bancnotelor emise de Banca Națională a României. Funcția de casier central este îndeplinită de directorul Direcției emisiune, tezaur și casierie.

Art. 12 Guvernatorul numește în funcție personalul din aparatul central al Băncii Naționale a României și personalul din sucursale regionale și agenții și Responsabilul cu Protecția Datelor.

Art. 13 (1) În cazul absenței sau imposibilității de a acționa a guvernatorului, a prim-viceguvernatorului sau a viceguvernatorilor Băncii Naționale a României, suplinirea acestora se realizează potrivit reglementărilor interne în vigoare.

(2) Cancelaria Băncii Naționale a României asigură informarea tuturor structurilor organizatorice, cu privire la situațiile de înlocuire a membrilor conducerii executive, potrivit reglementărilor interne în vigoare.

Art. 14 (1) Prim-viceguvernatorul și Viceguvernatorii aplică măsurile dispuse de Guvernator pentru executarea dispozițiilor legale, a hotărârilor Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României și a reglementărilor privind Banca Națională a României.

(2) Prim-viceguvernatorul și Viceguvernatorii coordonează și îndrumă activitatea structurilor organizatorice care le-au fost repartizate.

(3) În limitele împuternicirii date de Guvernator, aceștia reprezintă Banca Națională a României în relațiile cu terții.

(4) Sancțiunile și/sau măsurile prevăzute de legislația financiar bancară aflată în domeniul de competență al Băncii Naționale a României se aplică în mod direct de către membrul conducerii executive coordonator al structurii care le propune, dacă aplicarea măsurilor/sancțiunilor nu este de competența Consiliului de administrație, potrivit legii.

Art. 15 Guvernatorul, Prim-viceguvernatorul și Viceguvernatorii execută orice alte sarcini care le sunt date de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

CAPITOLUL III
ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

SECTIUNEA I
COMITETE PERMANENTE

Art. 16 (1) În Banca Națională a României funcționează următoarele comitete: Comitetul de Politică Monetară, Comitetul de Supraveghere, Comitetul de Administrare a Rezervelor Internaționale, Comitetul de Audit, Comitetul de armonizare a raportărilor statistice ale instituțiilor de credit și instituțiilor financiare nebancare, Comitetul de pregătire a trecerii la Euro, Comitetul de sprijin pentru recuperarea bunurilor care au ieșit abuziv din patrimoniul Băncii Naționale a României, Comitetul de analiză a participării salariaților Băncii Naționale a României la structurile europene, inclusiv la cele din cadrul Sistemului European al Băncilor Centrale, Comitetul pentru situații de urgență, Comitetul de risc, Comitetul de management al infrastructurilor pieței financiare operate de Banca Națională a României (CMIPF), Comitetul de remunerare pentru infrastructurile pieței financiare operate de Banca Națională a României, Comitetul tehnico-economic și Comitetul pentru protecția infrastructurilor critice aflate în sfera de reglementare, autorizare și supraveghere a Băncii Naționale a României, Comitetul pentru actualizarea Regulamentului privind organizarea și funcționarea Băncii Naționale a României și a Normelor de aplicare a Regulamentului privind organizarea și funcționarea Băncii Naționale a României, Comitetul de strategie, planificare și coordonare a inițiativelor și proiectelor.

(2) Acestea au caracter de structuri permanente, iar modul de subordonare, organizare, funcționare și atribuțiile sunt stabilite prin regulamentele proprii de funcționare.

Art. 17 În vederea exercitării activităților specifice procesului de analiză, prognoză și decizie în domeniul politicii monetare, în cadrul Băncii Naționale a României funcționează o echipă de lucru interdepartamentală (EID) formată din reprezentanți ai direcțiilor Politică monetară, Modelare și prognoze macroeconomice și Studii economice și condusă de Economistul șef; echipa este dedicată procesului de analiză în domeniul țintirii inflației, având ca finalitate elaborarea proiecției macroeconomice și a Raportului asupra inflației.

SECTIUNEA a II-a
ORGANIZAREA, FUNCȚIONAREA ȘI ATRIBUȚIILE COMUNE ALE STRUCTURILOR ORGANIZATORICE DIN SEDIUL CENTRAL AL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

Art. 18 Activitatea din centrala Băncii Naționale a României este organizată pe direcții, compartimente, servicii, birouri și unități create în funcție de nevoile instituției.

Art. 19 ***Atribuții comune*** ale structurilor organizatorice din centrala Băncii Naționale a României:

a) elaborează sau participă împreună cu alte structuri organizatorice la întocmirea proiectelor de reglementări, corespunzător domeniului specific de activitate;

b) participă, dacă este cazul, cu reprezentanți la reuniunile structurilor și substructurilor care funcționează în cadrul Sistemului European al Băncilor Centrale, Comitetul European pentru Risc Sistemic, precum și la cele de la nivelul Consiliului UE și al Comisiei Europene sau la alte instituții și organisme europene, potrivit domeniului de activitate al fiecărei structuri organizatorice; gestionează documentele primite în relația cu aceste instituții și organisme, în conformitate cu reglementările aplicabile;

c) reprezintă, în limita competenţelor acordate, Banca Naţională a României în relaţiile cu Banca Centrală Europeană, EUROSTAT, Fondul Monetar Internațional şi alte instituţii, organisme sau entităţi din ţară şi străinătate în probleme specifice;

d) participă la lucrările Comitetului de pregătire a trecerii la Euro din Banca Naţională a României, conform reglementărilor interne, inclusiv prin elaborarea şi prezentarea de materiale specifice domeniului de activitate;

e) participă la elaborarea, implementarea, testarea și actualizarea Planului de continuitate a activității Băncii Naționale a României, conform reglementărilor interne;

f) participă la procesul de transpunere, implementare și notificare a legislației europene;

g) participă, prin reprezentanți, în diverse comitete și grupuri de lucru interne ale Băncii Naționale a României, ad-hoc și permanente;

h) întocmesc documentația de solicitare a avizului Băncii Centrale Europene pentru reglementările elaborate în cadrul direcției, dacă este cazul;

i) colaborează cu Direcția studii economice la elaborarea raportului anual;

j) elaborează propuneri privind fundamentarea și rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli, le transmit pentru centralizare și analizare Direcției buget și analiză financiară și urmăresc asigurarea bunei gestiuni financiare a resurselor;

k) participă alături de Direcția achiziții la procesele de achiziții publice, în conformitate cu prevederile *Regulamentului privind realizarea achizițiilor în Banca Națională a României*, respectiv întocmesc referatele de necesitate, pe care le transmit structurilor centralizatoare în funcție de sfera de competență a acestora, în vederea elaborării Strategiei anuale de achiziții publice;

l) derulează contractele de achiziție publică a produselor/serviciilor/lucrărilor potrivit domeniilor arondate, în conformitate cu prevederile *Regulamentului privind realizarea achizițiilor în Banca Națională a României*;

m) participă, la termenele și în condițiile stabilite de lege, în cadrul Comisiei Centrale de Inventariere, la desfășurarea activității de inventariere, declasare și casare a mijloacelor fixe și a obiectelor de inventar din bancă, coordonată de către Direcția patrimoniu și investiții; întocmesc propuneri de casare a obiectelor de inventar și a mijloacelor fixe pe care le înaintează Comisiei Centrale de Inventariere;

n) formulează, potrivit competențelor proprii, proiecte de răspuns pentru petițiile adresate Băncii Naționale a României și gestionate la nivelul Direcției comunicare și relații cu publicul, în conformitate cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 27/2002 privind reglementarea activității de soluționare a petițiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.233/2002;

o) formulează, potrivit atribuțiilor specifice, puncte de vedere necesare elaborării răspunsurilor la solicitările de informații de interes public, întemeiate pe dispozițiile Legii nr. 544/2001 privind liberul acces la informațiile de interes public, cu modificările și completările ulterioare, gestionate la nivelul Direcției comunicare și relații cu publicul;

p) colaborează cu Direcția resurse umane în ceea ce privește: planificarea structurii de personal, recrutarea și angajarea salariaților, întocmirea/actualizarea fișelor de post, stabilirea obiectivelor individuale și evaluarea performanțelor profesionale ale salariaților, participarea la forme de perfecționare profesională, întocmirea și transmiterea prezenței salariaților, documentația privind orele suplimentare, precum și constituirea garanțiilor materiale pentru salariații cu atribuții gestionare, în conformitate cu reglementările interne în materie;

q) transmit Direcției comunicare și relații cu publicul conținutul informațional pentru publicațiile postate pe site-ul Băncii Naționale a României;

r) desfășoară activitatea de corespondență internă și externă, care intră în competența de rezolvare a structurii organizatorice, cu respectarea Regulamentului privind protecția informațiilor secret profesional în Banca Națională a României;

s) realizează instructajul privind respectarea normelor de securitate și sănătate în muncă și a normelor de apărare împotriva incendiilor;

t) redactează, la solicitarea Direcției secretariat, propunerile pentru Nomenclatorul arhivistic, constituie dosarele cu documente create și primite și asigură stocarea documentelor electronice create și primite;

u) transmit Direcției secretariat, în original, actele normative emise de Banca Națională a României, precum și alte documente semnate de către conducerea executivă a băncii, inclusiv a celor care angajează banca în raporturile cu alte instituții din țară și străinătate, în vederea înregistrării și arhivării acestora;

v) transmit Direcției secretariat, în vederea publicării pe Intranet, actele normative emise de Banca Națională a României și alte documente de interes general;

w) transmit structurii organizatoare calendarul provizoriu al evenimentelor pe care le inițiază și colaborează cu aceasta pentru organizarea și desfășurarea evenimentelor, conform reglementărilor interne;

x) inițiază demersurile necesare deplasării personalului în interes de serviciu, în conformitate cu prevederile reglementărilor interne în vigoare;

y) formulează puncte de vedere cu privire la proiectele de acte normative elaborate de alte autorități și întocmește documentația aferentă acestora, în conformitate cu atribuțiile specifice; asigură, după caz, transmiterea opiniei/poziției oficiale formulată de Banca Națională a României cu privire la proiectele de acte normative elaborate de alte autorități în domeniile în care banca centrală are atribuții;

z) întocmesc și actualizează procedurile de lucru aferente activităților desfășurate;

aa) transmit puncte de vedere către direcția desemnată să formuleze avizul pentru proiectele de acte normative al autorităților publice centrale, care privesc domeniile în care Banca Națională a României are atribuții, potrivit Legii 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României;

bb) întocmesc notele de fundamentare a propunerilor privind modul de utilizare a sumelor prevăzute de art. 43, lit d) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României și le înaintează Cancelariei Băncii Naționale a României, conform reglementărilor interne în vigoare;

cc) organizează, implementează și mențin un sistem de control intern adecvat și eficace prin implementarea strategiilor și politicilor aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, monitorizarea modului de atingere a obiectivelor stabilite, realizarea

managementului riscurilor aferente propriilor activități, definirea și implementarea activităților de control, precum și asigurarea securității informațiilor;

dd) analizează cerințele legale incidente domeniilor de competență specifice în scopul asigurării permanente a conformității activităților desfășurate cu cerințele legale aplicabile Băncii Națională a României, adoptă măsurile necesare pentru conformarea cu aceste cerințe și, dacă este cazul, colaborează cu alte structuri organizatorice de specialitate, informând structura de conformitate cu privire la orice eventuală neconformitate identificată;

ee) identifică, evaluează, raportează și monitorizează riscurile operaționale specifice activității desfășurate, cu luarea în considerare a posibilelor dependențe și conexiuni cu obiectivele altor structuri organizatorice, implementează cele mai bune planuri de tratare, în conformitate cu limitele de toleranță la risc aprobate la nivelul băncii;

ff) gestionează și raportează incidentele produse/evitate la limită și reevaluează riscurile operaționale aferente sferei de activitate afectate, având în vedere cauzele și/sau consecințele acestora;

gg) furnizează, la solicitarea Direcției Juridice, orice date/informații și documente relevante pentru soluționarea contestațiilor adresate Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României și pentru susținerea intereselor legitime ale băncii în fața organelor judiciare ori a altor autorități, iar în cazul în care solicită inițierea unor proceduri judiciare în scopul protejării acestor interese, participă, împreună cu Direcția juridică, la elaborarea materialelor în acest sens, care se supun aprobării Guvernatorului;

hh) răspund prompt oricărei solicitări formulate de o altă structură organizatorică privind comunicarea de opinii/puncte de vedere, informații/documente din perspectiva expertizei și a domeniului specific de activitate, pentru asigurarea îndeplinirii corespunzătoare a atribuțiilor Băncii Naționale a României și/sau soluționarea oricăror lucrări la nivelul instituției;

ii) execută orice activități specifice, altele decât cele enumerate în prezentul regulament, dispuse de conducerea băncii, hotărâte de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 20 (1) Direcțiile sunt conduse de directori și de directori adjuncți. Cancelaria Băncii Naționale a României este condusă de un director și de doi directori adjuncți. Compartimentul este condus de un șef compartiment. Centrul de perfecționare profesională și activități sociale este asimilat, ca structură, direcției și este condus de un director și un director adjunct. Unitățile de perfecționare profesională și activități sociale sunt administrate de un administrator. Serviciile sunt conduse de un șef serviciu. Birourile sunt conduse de un șef birou, cu excepția birourilor din cadrul Cancelariei Băncii Naționale a României, aflate în subordinea directă a Guvernatorului, care sunt

coordonate de directorul/directorul adjunct al Cancelariei Băncii Naționale a României din punct de vedere administrativ.

(2) Directorul poate angaja Banca Națională a României în raporturile cu terții din împuternicirea expresă a Guvernatorului, după caz.

(3) În cazul absenței sau imposibilității de a acționa a directorului, acesta va fi înlocuit, de drept, de directorul adjunct. În situații de excepție în care și directorul adjunct lipsește sau este în imposibilitate de a acționa, acesta va fi înlocuit de șeful de serviciu împuternicit de director în acest sens, prin decizie internă.

(4) În structurile organizatorice în care nu sunt directori adjuncți, directorul va delega atribuțiile sale, pe perioada absenței sau imposibilității de a acționa, prin decizie internă, unui șef serviciu sau, în situații de excepție, unui salariat încadrat pe o funcție superioară de execuție cu studii superioare.

(5) În cazul absenţei sau imposibilităţii de a acţiona a șefului de compartiment acesta va fi înlocuit de un salariat încadrat pe o funcție superioară de execuție cu studii superioare.

Art. 21 (1) Directorul și directorul adjunct colaborează în vederea coordonării structurii organizatorice.

(2) În situația în care, din dispoziția conducerii executive, este emisă o decizie internă de coordonare directă de către directorul adjunct pentru anumite servicii/activități, acesta va semna pentru director documentele emise de către direcție, inclusiv atunci când directorul este prezent.

(3) Directorul/directorul adjunct colaborează cu directorul regional/agenție în ceea ce privește monitorizarea din punct de vedere administrativ (prezență, disciplina la locul de muncă) a salariaților încadrați pe statele de personal și funcții ale structurilor organizatorice din Centrala Băncii Naționale a României și care își desfășoară activitatea în sediile structurilor organizatorice teritoriale.

Art. 22 (1) Directorul/Șeful de compartiment, în exercitarea atribuțiilor sale, are dreptul să emită decizii în vederea organizării interne a activității structurii organizatorice pe care o conduce.

(2) Directorul asigură punerea în aplicare și răspunde de măsurile operative pentru respectarea reglementărilor și executarea dispozițiilor Consiliului de administrație/conducerii executive a băncii.

Art. 23 În vederea aducerii la îndeplinire a hotărârilor Consiliului de administrație și conducerii executive, se pot constitui grupuri de lucru interdepartamentale, aprobate prin Ordin al Guvernatorului.

SECȚIUNEA a III-a
ATRIBUȚII SPECIFICE ALE STRUCTURILOR ORGANIZATORICE DIN SEDIUL CENTRAL AL BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

I. CANCELARIA BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

Atribuții specifice:

(1) Asigură cadrul organizatoric al activității membrilor Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, în vederea exercitării de către aceștia a atribuțiilor prevazute de Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.

(2) Asigură un cadru coerent și unitar circuitului documentelor adresate conducerii executive și Consiliului de administrație ale Băncii Naționale a României în vederea semnării, aprobării, avizării, notării de rezoluții de lucru sau informării, după caz.

(3) Realizează analize, sinteze și evaluări în arii specifice de activitate, cu consultarea structurilor organizatorice de specialitate, în linie cu standardele și bunele practici ale băncilor centrale.

(4) Asigură, din împuternicirea Guvernatorului Băncii Naționale a României:

a) reprezentarea băncii în relația cu Parlamentul, Președinția, Guvernul, misiunile diplomatice, comunitatea bancară, mediul de afaceri etc.;

b) cooperează cu autoritățile și instituțiile abilitate, naționale și internaționale, pentru realizarea schimbului de informații pe problematici de interes comun, inclusiv în domeniul combaterii și prevenirii terorismului.

(5) Desfășoară, cu aprobarea Guvernatorului Băncii Naționale a României, acțiuni de control programate și inopinate pentru identificarea abaterilor de la normele de legalitate și regularitate în desfășurarea activităților și în derularea operațiunilor.

(6) Elaborează și actualizează cadrul general de reglementare a sistemului de control intern în cadrul Băncii Naționale a României.

(7) Asigură îndrumare metodologică structurilor organizatorice și raportează Comitetului de audit și Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României stadiul de ducere la îndeplinire a Programului de dezvoltare și implementare a sistemului de control intern în cadrul Băncii Naționale a României.

(8) Desfășoară activitatea de secretariat a Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, asigurând suportul tehnic și logistic necesar organizării și desfășurării ședințelor, în colaborare cu structurile organizatorice de specialitate, în scopul îndeplinirii rolului și atribuțiilor

Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, prevăzute de Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României.

(9) Asigură suportul din punct de vedere administrativ pentru activitatea de soluționare a contestațiilor adresate Consiliului de administrație în temeiul dispozițiilor legale în vigoare.

(10) Asigură cadrul normativ intern necesar protecției informațiilor clasificate naționale și UE și a informațiilor secret profesional gestionate în Banca Națională a României.

(11) Coordonează și controlează activitatea de management și protecție a informațiilor clasificate naționale și UE și a informațiilor secret profesional gestionate la nivelul centralei și structurilor organizatorice teritoriale ale Băncii Naționale a României, precum și R.A. Imprimeriei Băncii Naționale a României și R.A. Monetăriei Statului.

(12) Colaborează cu structurile organizatorice de specialitate din Banca Națională a României la organizarea și implementarea măsurilor specifice pentru acțiunile aprobate de conducerea executivă a băncii, atât în ţară cât şi în străinătate.

(13) Dezvoltă, menține și coordonează implementarea politicilor și procedurilor de gestionare a resurselor informaționale.

(14) Răspunde de coordonarea și monitorizarea prelucrării și protecției datelor cu caracter personal în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) 679/2016 și ale legislației naționale în domeniu, cooperează și gestionează relația cu Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal, precum și cu structurile organizatorice din Banca Națională a României în domeniul protecției datelor cu caracter personal.

(15) Informează și consiliază, la cerere sau din oficiu, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, structurile organizatorice și salariații Băncii Naționale a României cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, inclusiv dar fără a se limita la prevederile Regulamentului (UE) 679/2016, controlează respectarea de către structurile organizatorice a prevederilor legale aplicabile activităților de prelucrare a datelor cu caracter personal realizate în cadrul Băncii Naționale a României și întreprinde demersurile necesare remedierii situațiilor de neconformare constatate.

Activitatea Cancelariei Băncii Naționale a României se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii și birouri:

- ***Biroul Euro***
- ***Biroul economie financiară – economie reală***
- ***Biroul bănci centrale – rol, evoluții, perspective***
- ***Biroul criptomonede și monede digitale***
- ***Biroul sustenabilitate și economie verde***

1. ***Cabinetele conducerii executive și managementul documentelor***
2. ***Corpul de control al Guvernatorului***
3. ***Serviciul secretariat al Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României***
4. ***Serviciul managementul și protecția informațiilor***
5. ***Serviciul administrare sisteme informatice speciale și protecția datelor cu caracter personal***

II. DIRECŢIA POLITICĂ MONETARĂ

Atribuţii specifice:

(1) Concepe şi propune coordonatele strategice ale politicii monetare şi măsurile de ameliorare a cadrului analitic al politicii monetare şi formulează propuneri privind regimul şi politica cursului de schimb.

(2) Elaborează liniile directoare ale politicii monetare pe orizonturi diferite de timp şi le prezintă pentru analiză şi avizare Comitetului de politică monetară.

(3) Realizează evaluările necesare fundamentării deciziilor de politică monetară şi formulează propuneri privind rata dobânzii de politică monetară, utilizarea instrumentelor de politică monetară și gestionarea lichidităţii.

(4) Elaborează şi propune măsuri de îmbunătăţire şi de creştere a eficacităţii politicii monetare şi a cadrului său operaţional, inclusiv din perspectiva armonizării acestui cadru cu cel al Băncii Centrale Europene.

(5) Monitorizează implementarea orientărilor de politică monetară, realizează analize şi studii privind conduita şi eficacitatea politicii monetare a Băncii Naţionale a României.

(6) Contribuie, alături de direcţiile Modelare şi prognoze macroeconomice şi Studii economice la elaborarea proiecţiei macroeconomice trimestriale prin efectuarea proiecţiilor pe termen scurt ale principalelor variabile monetare şi financiare, discutarea ipotezelor proiecţiei pe termen mediu privind condiţiile iniţiale ale acesteia, trendurile de echilibru ale principalelor variabile macroeconomice, valorile variabilelor exogene etc., identificarea de eventuale scenarii alternative ale proiecţiei în funcţie de riscurile considerate a fi importante, şi prin evaluarea şi discutarea unor aspecte legate de mecanismul de transmisie a politicii monetare.

(7) Participă la realizarea Raportului asupra inflaţiei, alături de direcţiile Studii economice şi Modelare şi prognoze macroeconomice, prin elaborarea secţiunilor referitoare la analiza politicii monetare, a evoluţiilor financiare, precum şi a celor bugetare.

(8) Elaborează proiectul Minutei ședințelor de politică monetară ale Consiliului de

administraţie al Băncii Naționale a României.

(9) Întocmeşte fişe lunare cuprinzând rezultatele monitorizării şi analizei evoluţiilor principalilor indicatori monetari, financiari şi bugetari; coordonează şi contribuie la elaborarea rapoartelor lunare de analiză a celor mai relevante evoluţii macroeconomice.

(10) Monitorizează zilnic evoluţiile de pe principalele segmente ale pieţei financiare şi ale variabilelor monetare din bilanţul Băncii Naţionale a României, efectuează proiecţii pe termen scurt ale acestora din urmă şi întocmeşte materialele folosite drept suport pentru adoptarea deciziilor privind operațiunile pe piața monetară ale Băncii Naționale a României.

(11) Gestionează mecanismul rezervelor minime obligatorii prin monitorizarea modului de îndeplinire a nivelului prevăzut, elaborarea de proiecte de reglementări, efectuarea de analize şi informări.

(12) Participă la întocmirea publicaţiilor periodice şi a Raportului Anual al Băncii Naţionale a României.

(13) Contribuie la realizarea/îmbunătăţirea comunicării în cadrul strategiei de ţintire directă a inflaţiei, esenţială pentru influenţarea eficace de către politica monetară a anticipaţiilor privind inflaţia şi economia în general, implicit pentru realizarea obiectivului fundamental al băncii centrale (stabilitatea preţurilor); în contextul acestei activităţi urmăreşte comunicarea/explicarea clară, sistematică, prin mijloacele specifice, a obiectivului politicii monetare, a strategiei şi a instrumentelor utilizate pentru atingerea lui, a deciziilor şi acţiunilor băncii centrale, precum şi a fundamentelor acestora.

(14) Contribuie la diversificarea şi îmbunătăţirea conţinutului tacticilor şi canalelor de comunicare şi de diseminare a cunoştinţelor şi informaţiilor în domeniul politicii monetare, atât prin participarea directă la acţiunile de comunicare organizate în acest scop de Banca Naţională a României, cât şi prin elaborarea unor studii şi materiale destinate publicării sau asigurării suportului analitic/documentar al altor activităţi de comunicare ale băncii centrale.

(15) Organizează, în colaborare cu structurile organzatorice de specialitate, acţiuni de comunicare constând în conferinţe publice, pentru diseminarea unor decizii, orientări sau strategii ale băncii centrale.

(16) În baza prevederilor art. 9 din Regulile de procedură ale Băncii Centrale Europene şi a art. 47 din Statutul Băncii Centrale Europene, reprezintă Banca Naţională a României la întâlnirile comitetelor Eurosistemului/Sistemului European al Băncilor Centrale din domeniul de activitate, ce asistă activitatea organismelor decizionale ale Băncii Centrale Europene şi a substructurilor acestora.

(17) Elaborează rapoarte, studii şi lucrări privind conducerea politicii monetare şi orientările

strategice ale acesteia, solicitate de Comisia Europeană, Banca Centrală Europeană, Fondul Monetar Internaţional, agenţii de rating etc.; participă la discuţii şi negocieri cu organismele financiare internaţionale.

(18) Elaborează prognozele privind evoluţia principalelor variabile monetare utilizate pentru întocmirea proiectului bugetului de venituri şi cheltuieli al Băncii Naționale a României şi transmite date operative necesare monitorizării execuţiei acestui buget.

(19) Răspunde de asigurarea activităţii de secretariat a Comitetului de politică monetară.

(20) Colaborează cu alte structuri organizatorice la formularea poziţiei Băncii Naţionale a României în domenii reprezentând funcţii majore ale băncii centrale, precum și la elaborarea proiectelor de reglementări care vizează domenii comune de activitate şi formulează puncte de vedere asupra măsurilor şi acţiunilor cu impact monetar şi valutar propuse de alte structuri organizatorice.

Activitatea Direcției politică monetară se defășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul analiză si strategie de politică monetară***
2. ***Serviciul administrarea lichidităţii***

III. DIRECȚIA MODELARE ȘI PROGNOZE MACROECONOMICE

Atribuții specifice:

(1) Construiește, întreține și dezvoltă modelul trimestrial, precum şi modele alternative de analiză și prognoză pe termen mediu a inflației, pentru studierea fenomenelor monetare și macroeconomice și informarea Consiliului de administrație și a Comitetului de politică monetară în vederea fundamentării deciziilor acestora.

(2) Contribuie, alături de direcțiile Politică monetară și Studii economice, la elaborarea proiecției macroeconomice trimestriale a Băncii Naționale a României, și a Raportului asupra inflației.

(3) Elaborează studii teoretice și empirice vizând comportamentul variabilelor macroeconomice și relațiile dintre acestea ca fundament analitic pentru adoptarea deciziilor de politică monetară.

(4) Contribuie, prin furnizarea de prognoze și analize, la exercițiile semestriale de coordonare a politicilor monetare desfășurate în cadrul Sistemului European al Băncilor Centrale.

(5) Participă la discuții și negocieri cu organismele financiare și alte instituții internaționale.

(6) Furnizează prognozele privind rata inflației, rata dobânzii și cursul de schimb în vederea fundamentării proiectului bugetului de venituri și cheltuieli al băncii centrale.

(7) Organizează, în colaborare cu structurile organzatorice de specialitate, acţiuni de comunicare constând în conferinţe publice, pentru diseminarea unor decizii, orientări sau strategii ale băncii centrale

(8) Realizează analize și prezentări pe probleme de finanțe publice și elaborează scenariile de bază și alternative privind orientarea politicii fiscale, în vederea utilizării ca input-uri în elaborarea proiecțiilor macroeconomice ale Băncii Naționale a României și a notificării către Banca Centrală Europeană (BCE) în contextul notelor bianuale ale Sistemului European al Băncilor Centrale privind politica fiscală, pe care BCE le coordonează.

Activitatea Direcției modelare și prognoze macroeconomice se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul modele de prognoză macroeconomică***
2. ***Serviciul modele de evaluare macroeconomică***

IV. DIRECȚIA STABILITATE FINANCIARĂ

Atribuții specifice:

(1) Supune analizei și deciziei Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României mandatul reprezentanților Băncii Naționale a României în Consiliul General al Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială (CNSM), cu consultarea, după caz, a structurilor organizatorice de specialitate.

(2) Supune analizei și aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României posibile soluții de acțiune în vederea prevenirii riscurilor sistemice la adresa stabilității sistemului financiar național pentru componentele aflate în sfera competențelor Băncii Naționale a României, care pot fi transmise, ulterior, CNSM în scopul emiterii de recomandări și avertizări. În acest sens sunt formulate propuneri care vizează stabilirea, urmărirea și reevaluarea periodică a Strategiei macroprudențiale, a obiectivelor intermediare ale politicii macroprudențiale și a instrumentelor de politică macroprudențială pentru prevenirea sau diminuarea riscurilor sistemice la adresa stabilității sistemului financiar național, precum și al modului de implementare sau aplicare la nivel național a recomandărilor și avertizărilor Comitetului european pentru risc sistemic și a altor regulamente, decizii, orientări, ghiduri emise în domeniul politicii macroprudențiale, adoptate la nivelul Uniunii Europene.

(3) Propune măsuri pentru implementarea recomandărilor și avertizărilor emise de CNSM adresate Băncii Naționale a României și, după caz, formulează motivele neadoptării acestor recomandări și avertizări de către Banca Națională a României.

(4) Elaborează periodic analize privind implicațiile asupra componentelor sistemului financiar aflate în sfera competențelor Băncii Naționale a României generate de riscurile și vulnerabilitățile identificate asupra stabilității financiare, inclusiv prin realizarea Tabloului riscurilor privind stabilitatea financiară.

(5) Realizează testarea la stres a sectorului bancar, validarea din perspectivă cantitativă a modelelor interne ale instituțiilor de credit, dezvoltate de acestea pentru determinarea cerințelor de capital și participă la acțiunile de evaluare a sistemului financiar inițiate de către instituții naționale sau internaționale.

(6) Calculează și raportează periodic datele bancare consolidate la nivel național și indicatorii de stabilitate financiară solicitați de Banca Centrală Europeană și Fondul Monetar Internațional.

(7) Contribuie la elaborarea analizelor privind impactul unor proiecte de reglementări naționale și/sau europene asupra stabilității sistemului financiar, inclusiv în domeniul politicii macroprudențiale, formulând puncte de vedere din perspectivă preventivă.

(8) Asigură Secretariatul CNSM, înființat prin Legea nr. 12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național.

(9) Participă în Comisia tehnică privind riscul sistemic din cadrul CNSM, prin elaborarea de analize de identificare, evaluare și monitorizare a riscurilor sistemice și prin propunerea măsurilor necesare în vederea îndeplinirii obiectivului prevăzut la art. 2 alin (1) din Legea nr. 12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național.

(10) Elaborează Raportul asupra stabilității financiare și contribuie la elaborarea Raportului anual al Comitetul național pentru supravegherea macroprudențială.

(11) Elaborează studii de cercetare în domeniul politicii macroprudențiale, riscurilor sistemice și al altor aspecte de interes privind stabilitatea financiară și contribuie cu lucrări la seminarul regional axat pe problematica stabilității financiare.

(12) Organizează, în colaborare cu structurile organzatorice de specialitate, acţiuni de comunicare constând în conferinţe publice, pentru diseminarea unor decizii, orientări sau strategii ale băncii centrale

Activitatea Direcției stabilitate financiară se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul politici macroprudențial***
2. ***Serviciul monitorizare riscuri sistemice***
3. ***Serviciul evaluări cantitative***

V. DIRECȚIA REGLEMENTARE ȘI AUTORIZARE

Atribuții specifice:

(1) Elaborează, în concordanță cu cerințele existente la nivel național, ale actelor emise de instituțiile, organele și comitetele UE (directive, regulamente, recomandări ale Comitetului european pentru risc sistemic - CERS, recomandări ale Băncii Centrale Europene (BCE), ghiduri, recomandări și opinii/standarde emise de Autoritatea Bancară Europeană), proiectele de reglementări în următoarele domenii:

a) autorizarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit;

b) activitatea de emisiune de obligațiuni ipotecare;

c) autorizarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de plată;

d) autorizarea și supravegherea prudențială a instituțiilor emitente de monedă electronică;

e) notificarea și monitorizarea/supravegherea instituțiilor financiare nebancare;

f) reglementări contabile pentru instituțiile care, în conformitate cu prevederile legii, intră în sfera de reglementare a Băncii Naționale a României;

g) regimul valutar;

h) cerințele macroprudențiale;

i) schemele de garantare a depozitelor;

j) cunoașterea clientelei, pentru scopul prevenirii si combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, aplicabile instituțiilor care sunt supravegheate din această perspectivă de Banca Națională a României;

k) sancțiunilor internaționale, de înghețare a fondurilor, aplicabile instituțiilor care sunt supravegheate din această perspectivă de Banca Națională a României;

l) redresarea și rezoluția instituțiilor de credit;

m) înregistrarea și supravegherea prudențială a furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi;

n) securitizarea, pentru entitățile care intră în sfera de reglementare a Băncii Naționale a României.

(2) Formulează, în cadrul negocierilor cu organismele financiare internaționale pentru acordarea de asistență financiară României, propuneri de poziție pentru condiționalitățile care privesc domeniile de competență a direcției și le fundamentează în mod corespunzător.

(3) Urmărește și evaluează, pe probleme care țin de domeniul competenței direcției, modul în care obiectivele, obligațiile și strategiile asumate, la termenele și în forma decurgând din acordurile încheiate de statul român sau direct de Banca Națională a României cu organismele

internaționale, sunt aduse la îndeplinire în cadrul Direcției reglementare și autorizare. Participă la monitorizarea acestor obiective, obligații și strategii alături de alte structuri organizatorice din cadrul Băncii Naționale a României.

(4) Identifică direcțiile și modalitățile de acțiune în care urmează să acționeze Direcția reglementare și autorizare ca urmare a acordurilor încheiate de statul român sau direct de Banca Națională a României cu organismele internaționale și propune măsuri de armonizare a reglementărilor în domeniul de competență al direcției în concordanță cu prevederile acestor acorduri.

(5) Elaborează propuneri legislative (legi, ordonanțe și ordonanțe de urgență ale guvernului, hotărâri de guvern) care au impact asupra domeniului financiar-bancar, inclusiv propuneri legislative ce vizează transpunerea actelor emise de instituțiile, organele și comitetele UE și a reglementărilor Băncii Centrale Europene, potrivit domeniilor de competență ale direcției enumerate punctul (1).

(6) Participă la întocmirea tabelelor de transpoziție pentru actele normative care asigură transpunerea directivelor UE pe domeniile specifice competențelor direcției.

(7) Analizează cererile de autorizare/înregistrare privind accesul la activitate depuse la Banca Națională a României în conformitate cu dispozițiile Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată, completată şi modificată prin Legea nr. 227/2007 cu modificările şi completările ulterioare, ale Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată şi pentru modificarea unor acte normative, respectiv ale Legii nr. 210/2019 privind activitatea de emitere de monedă electronică și întocmește noztele de fundamentare în vederea luării unei decizii de către Banca Națională a României cu privire la cererile respective; întocmește autorizațiile/documentul care atestă înregistrarea în situațiile în care acestea se află în competența de soluționare a direcției.

(8) Participă, alături de direcțiile de specialitate, la activitățile aferente procesului de autorizare a instituțiilor de credit punte, conform reglementărilor interne.

(9) Analizează cererile de notificare depuse la Banca Națională a României în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 93/2009 privind instituţiile financiare nebancare, cu modificările şi completările ulterioare și întocmește notele de fundamentare în vederea luării unei decizii de către Banca Națională a României cu privire la cererile respective; emite notificările în situațiile în care acestea se află în competența de soluționare a direcției.

(10) Analizează încadrarea unor activităţii din perspectiva Ordonanţei de urgenţă a Guvernului nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului, aprobată, completată şi modificată prin Legea nr. 227/2007, cu modificările şi completările ulterioare, Legii nr. 209/2019

privind serviciile de plată și pentru modificarea unor acte normative, Legii nr. 210/2019 privind activitatea de emitere de monedă electronică și Legii nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare, cu modificările și completările ulterioare.

(11) Înscrie în registrele publicate pe website-ul Băncii Naționale a României, la secțiunile corespunzătoare, intituțiile de credit, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronică autorizate, furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi, înregistrați, serviciile de plată exceptate de la aplicarea cerințelor legii privind serviciile de plată și instituțiile financiare nebancare notificate; actualizează registrele în care sunt înscrise instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare, respective corespunzător modificărilor ulterioare intervenite în situație și la cererea Direcției supraveghere.

(12) Realizează, prin intermediul portalului pus la dispoziție de EBA, notificările privitoare la autorizarea instituțiilor de credit, instituțiilor de plată și instituțiilor emitente de monedă electronică, înregistrarea furnizorilor specializați în servicii de informare cu privire la conturi, precum și notificările referitoare la serviciile de plată exceptate de la aplicarea cerințelor legii privind serviciile de plată și modificările intervenite în situația instituțiilor de credit autorizate.

(13) Analizează evoluțiile din domeniul financiar-bancar, atât pe plan intern cât și pe plan internațional, în scopul formulării propunerilor ce vizează direcțiile strategice ale Băncii Naționale a României în domeniile pe care le reglementează și autorizează, precum și în scopul stabilirii măsurilor pentru realizarea obiectivelor prevăzute în acordurile internaționale, care intră în atribuțiile sale.

(14) Participă la ședințele grupurilor de lucru ale Comisiei Europene/Consiliului UE/Autorității Bancare Europene în procesul de elaborare a reglementărilor UE și de analiză a impactului acestora, pe domeniile specifice competențelor direcției, sens în care formulează propuneri de poziții, precum și puncte de vedere la nivel tehnic.

(15) Elaborează documentația care însoțește solicitarea adresată Băncii Centrale Europene pentru emiterea unui aviz, și formulează propuneri privind poziția Băncii Naționale a României referitoare la proiectele de opinie elaborate de Banca Centrală Europeană potrivit competențelor direcției.

(16) Asigură comunicarea cu instituțiile de credit, instituțiile financiare nebancare, instituțiile de plată, furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi, instituțiile emitente de monedă electronică, asociațiile lor profesionale și alte entități în vederea interpretării în mod unitar a prevederilor cadrului legislative pe domeniile specifice competențelor direcției.

(17) Elaborează din dispoziția conducerii executive a băncii, prezentări în domeniul de competență al direcției și participă la acțiuni de acordare de asistență tehnică, conferințe și

simpozioane.

(18) Soluționează corespondența primită spre rezolvare pe domeniile care țin de resortul direcției.

(19) Colaborează la întocmirea rapoartelor, buletinelor și altor materiale ale Băncii Naționale a României sau solicitate de diferite organisme și instituții internaționale, furnizând date referitoare la domeniile de comepetență ale direcției.

(20) Colaborează cu instituțiile europene în vederea asigurării unei interpretări unitare a prevederilor actelor emise de instituțiile, organele și comitetele UE.

Activitatea Direcției reglementare și autorizare se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul reglementare activități financiare și instituții financiare nebancare***
2. ***Serviciul reglementare contabilă și valutară***
3. ***Serviciul autorizare***
4. ***Serviciul reglementare prudențială bancară 1***
5. ***Serviciul reglementare prudențială bancară 2***

VI. DIRECȚIA SUPRAVEGHERE

Atribuții specifice:

(1) Exercită, în condiţiile reglementărilor incidente, supravegherea prudenţială, supravegherea schemelor contractuale de garantare a depozitelor recunoscute oficial pe teritoriul României și a funcţionării, pe teritoriul României, a schemelor contractuale de garantare a depozitelor care operează şi în alte state membre, calitatea de autoritate administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile, supravegherea punerii în aplicare a sancţiunilor internaţionale de blocare a fondurilor, precum şi supravegherea și controlul pe bază de risc a modului de aplicare a legislaţiei în materia prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului.

(2) Elaborează și prezintă spre analiză și decizie, după caz, conducerii executive coordonatoare, Comitetului de supraveghere și Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României următoarele:

a) materialele privind aprobarea prealabilă/notificarea modificărilor în situaţia instituţiilor de credit, conform prevederilor legislației în materie, a instituţiilor financiare nebancare, a instituţiilor emitente de monedă electronică, a instituţiilor de plată și a schemei contractuale de garantare a depozitelor ori a societății care administrează schema, precum și aprobarea utilizării abordărilor avansate de determinare a cerinţelor de capital și orice alte solicitări privind

permisiunea/aprobarea pe care autoritatea competentă le poate acorda în baza prevederilor Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2013 cu modificările și completările ulterioare și ale Regulamentului (UE) nr.575/2015 cu modificările și completările ulterioare;

b) materialele privind constatările rezultate din acţiunile de inspecţie sau din analiza raportărilor transmise de instituţiile de credit, instituţiile financiare nebancare, instituţiile de plată, instituţiile emitente de monedă electronică și schemele contractuale de garantare a depozitelor cu privire la indicatorii de prudenţă/propuneri de aplicare de sancţiuni și/sau măsuri sancționatoare şi/sau adoptare de măsuri, în limitele şi condiţiile prevăzute de reglementările legale aplicabile;

c) proiectele de acorduri de cooperare în domeniul supravegherii bancare cu alte autorități interne și internaționale;

d) documente privind asigurarea cooperării funcţiilor de supraveghere prudenţială, supraveghere a schemelor contractuale de garantare a depozitelor, administrare a schemelor statutare de garantare a depozitelor, rezoluţie a instituţiilor de credit şi încadrare a depozitelor ca indisponibile şi documente, inclusiv acorduri, privind cooperarea cu alte autorități din România și alte autorități competente și autorități de rezoluție din alte state, precum și cu autorități desemnate și autorități administrative competente cu încadrarea depozitelor ca indisponibile din alte state.

e) proiecte de acorduri de cooperare, în scopul supravegherii schemelor contractuale de garantare a depozitelor transfrontaliere, cu autorităţile desemnate din celelalte state membre în care instituţiile de credit participante la schemă sunt autorizate;

f) proiecte de acorduri de cooperare, în scopul facilitării cooperării dintre schemele contractuale de garantare a depozitelor, cu schemele contractuale de garantare a depozitelor sau, după caz, cu autorităţile desemnate relevante, în conformitate cu ghidurile în domeniu emise de Autoritatea Bancară Europeană;

g) propuneri privind instituirea măsurilor de intervenţie timpurie, înlocuirea conducerii superioare și a organului de conducere al instituției de credit și desemnare a administratorului temporar;

h) materiale privind fuziunea instituțiilor de credit, conform prevederilor reglementărilor aplicabile;

i) materialele privind aprobarea prealabilă a fuziunii unei scheme contractuale de garantare a depozitelor din România cu o schemă de garantare a depozitelor din alt stat membru, realizate, după caz, în colaborare cu direcțiile care asigură administrarea schemelor statutare de garantare a depozitelor;

j) actul constitutiv-cadru elaborat de casa centrală a cooperativelor de credit la care acestea sunt afiliate;

k) note privind înscrierea în registrele instituțiilor de plată și a instituțiilor emitente de monedă electronică a agenților acestora;

l) stabilirea de obligații simplificate pentru întocmirea planurilor de redresare și aplicarea de derogări în conformitate cu prevederile art. 11 din Legea nr. 312/2015 de la criteriile relevante cu privire la acestea, pentru unele categorii de entități;

m) programele de supraveghere anuală, precum și obiectivele tematice ce vor fi avute în vedere în cadrul acțiunilor de inspecție la fața locului;

n) materialele referitoare la aprobarea/respingerea solicitării schemei contractuale de garantare a depozitelor cu privire la: cota procentuală de contribuție anuală, metodele de determinare a contribuțiilor în funcție de riscul asumat de fiecare instituție de credit participantă, suspendarea/reluarea plății contribuției anuale, stabilirea unei părți din contribuția anuală sub formă de angajamente de plată, stabilirea de contribuții anuale extraordinare și comunicarea deciziei de aprobare/respingere a acesteia, însoțită de motivele respingerii în exercitarea funcției de supraveghere prudențială în calitate de autoritate competentă și/sau a celei de supraveghere a schemei contractuale de garantare a depozitelor în calitate de autoritate desemnată;

o) materialele privind aprobarea/respingerea solicitării schemei statutare de garantare a depozitelor privind metoda de determinare a contribuțiilor în funcție de riscul asumat de fiecare instituție de credit participantă și comunicarea deciziei de aprobare/respingere a acesteia, însoțită de motivele respingerii;

p) materialele referitoare la aprobarea/respingerea solicitării unei instituţii de credit cu privire la amânarea obligaţiei de a plăti contribuţia extraordinară către o schemă de garantare a depozitelor şi comunicarea deciziei de aprobare/respingere a acesteia, însoţită de motivele respingerii, în exercitarea funcției de supraveghere prudențială în calitate de autoritate competentă;

q) materiale privind aprobarea prealabilă a membrilor Consiliului de administrație și ai directoratului societăților care administrează schema contractuală de garantare a depozitelor;

r) materiale privind informarea, în exercitarea funcției de supraveghere prudențială în calitate de autoritate competentă, a schemei de garantare a depozitelor, în cel mai scurt timp posibil, cu privire la situaţiile în care identifică, la nivelul unei instituţii de credit, dificultăţi care pot conduce la necesitatea intervenţiei respectivei scheme de garantare a depozitelor;

s) materiale privind acordul, în exercitarea funcției de supraveghere prudențială în calitate de autoritate competentă, ca schema de garantare a depozitelor să excludă o instituție de credit din schema de garantare a depozitelor, cu notificarea acestei intenții respectivei instituții de credit;

t) evaluarea sectorială a riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului;

u) procesul de supraveghere și evaluare a entităților care intră în sfera de competență a Băncii Naționale a României, în ceea ce privește expunerea la riscul de spălare a banilor și de finanțare a terorismului și de modificare a sancțiunilor internationale;

v) propunerile de aplicare a sancțiunilor/măsurilor sancționatoare, prevăzute de legislația în materia prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului și cea a aplicării sancțiunilor internaționale;

w) propunerile privind aplicarea măsurilor prevăzute la art. 171 alin.(3) lit.b)-e) din Legea nr.129/2019 pentru prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, în ceea ce priveşte ţările terţe cu grad înalt de risc identificate prin actele delegate de către Comisia Europeană.

(3) Elaborează şi prezintă conducerii executive coordonatoare a Băncii Naționale a României, la solicitarea acesteia, lucrări de sinteză în legătură cu: (i) evoluţia indicatorilor financiari şi prudenţiali raportaţi periodic de instituțiile de credit, instituţiile financiare nebancare, instituţiile de plată şi instituţiile emitente de monedă electronică; (ii) evoluția expunerii la riscul de spălare a banilor/finanțare a terorismului, a sectoarelor supravegheate de Banca Națională a României; (iii) realizarea programului de supraveghere, constatările rezultate şi sancţiunile și/sau măsurile sancționatoare şi/sau măsurile aplicate.

(4) Contribuie la elaborarea ”Raportului adresat Consiliului Suprem de Apărare a Țării cu privire la măsurile adoptate de România, în vederea punerii în aplicare a regimurilor de sancțiuni instituite pe plan internațional, incidente domeniului financiar-bancar”, sub coordonarea Ministerului Afacerilor Externe.

(5) Participă, în colective de lucru/grupuri interne și internaționale în care se analizează şi se urmăreşte armonizarea practicilor de supraveghere și îmbunătăţirea acestei activităţi la nivelul instituțiilor de credit, a instituţiilor financiare nebancare, instituţiilor de plată şi a instituţiilor emitente de monedă electronică.

(6) Supraveghează și controlează, pe bază de risc, modul de aplicare a legislaţiei în materia prevenirii spălării banilor şi finanţării terorismului și supraveghează punerea în aplicare a sancţiunilor internaţionale de blocare a fondurilor.

(7) Asigură documentația și reprezintă, la nivel de experți, Banca Națională a României în cadrul Consiliul Interinstituțional, constituit în scopul asigurării cadrului general de cooperare în

domeniul punerii în aplicare a sancțiunilor internaționale și contribuie la elaborarea mandatelor și documentelor de poziție ale României, care se prezintă în cadrul organismelor internaționale.

(8) Elaborează şi transmite Direcţiei reglementare şi autorizare propuneri de îmbunătăţire a reglementărilor specifice activităţii de supraveghere şi monitorizare şi participă, împreună cu Direcţia stabilitate financiară şi Direcţia rezoluţie bancară, la implementarea cadrului de evaluare a impactului sistemic în situaţii de criză financiară, precum şi la analiza cantitativă a instrumentelor folosite de instituţiile de credit pentru evaluarea adecvării capitalului la riscuri (calitatea stress-testelor, prezumţiile şi şocurile stabilite, modul de selectare a şocurilor de natură macro-economică utilizate şi dimensionarea acestora).

(9) Colaborează cu instituții din țară și din străinătate, în baza mandatului aprobat, în probleme ce formează obiectul de activitate al direcției, în scopul îndeplinirii sarcinilor care îi revin în domeniul supravegherii, inclusiv cu instituții sau organisme implicate în falimentul și lichidarea instituțiilor de credit și în alte proceduri similare.

(10) Colaborează cu Cancelaria Băncii Naţionale a României în legătură cu întocmirea materialelor ce urmează a fi supuse spre analiză şi hotărâre Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a României şi care privesc soluţionarea contestaţiilor formulate de instituţiile de credit, instituţiile financiare nebancare, instituţiile de plată, instituţiile emitente de monedă electronică, schemele contractuale de garantare a depozitelor și persoanele cărora li s-au aplicat sancţiuni și/sau măsuri/măsuri sancționatoare sau față de care s-a dispus adoptarea de măsuri de către Banca Naţională a României.

(11) Formulează, potrivit competențelor proprii, proiecte de răspuns pentru petițiile adresate Băncii Naționale a României în conformitate cu dispozițiile Ordonanței Guvernului nr. 27/2002 privind reglementarea activității de soluționare a petițiilor, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 233/2002.

(12) Desfășoară activitatea de Secretariat a Comitetului de supraveghere.

(13) În scopul aplicării prevederilor din legislația privind activitatea bancară și cea privind serviciile de plată, referitoare la colaborarea cu autoritățile din statele membre ale Uniunii Europene, cu autoritățile competente din statele terțe sau cu alte autorități sau organisme din state terțe, realizează schimbul de informații cu aceste autorități, în condițiile respectării cerințelor legale referitoare la păstrarea secretului profesional.

(14) Exprimă opinii și propune, după caz, conducerii executive coordonatoare sau Comitetului de supraveghere/Consiliului de administrație, excepții de la anumite limite impuse prin reglementările Băncii Naționale a României în situațiile în care sunt permise de acestea.

(15) Cooperează cu autoritățile competente din state terțe, în condițiile prevăzute prin acordurile de cooperare încheiate cu acestea, pentru supravegherea activității sucursalelor, agenților instituțiilor de plată și ai instituțiilor emitente de monedă electronică persoane juridice române, entități ce operează pe teritoriul acestor state terțe.

(16) Cooperează cu alte autorități competente în cazul cererilor pentru obținerea aprobării în vederea utilizării modelelor interne pentru calculul cerințelor de capital pentru a decide sau nu aprobarea precum și, dacă este cazul, termenii și condițiile în care se acordă aprobarea.

(17) Participă, din dispoziţia conducerii executive coordonatoare, la lucrările comitetelor tehnice specializate înfiinţate în baza Legii nr. 12/2017 privind supravegherea macroprudențială a sistemului financiar național.

(18) Participă la reuniunile la reuniunile Colegiilor de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, Colegiilor de supraveghetori înfiinţate la nivelul grupurilor bancare, în vederea revizuirii şi evaluării riscurilor la care grupul sau entităţile acestuia este sau poate fi expus astfel încât să se asigure o supraveghere de perspectivă şi un sistem de avertizare timpurie a riscurilor majore. De asemenea, participă la întâlnirile stabilite în cadrul Colegiilor de rezoluţie, în calitate de autoritate competentă potrivit prevederilor Legii nr. 312/2015 privind redresarea şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii, precum şi pentru modificarea şi completarea unor acte normative în domeniul financiar, precum şi la întâlnirile diverselor substructuri organizatorice ale Autorităţii Bancare Europene.

(19) Propune conducerii executive coordonatoare a Băncii Naționale a României semnarea sau, după caz, împuternicirea direcţiei în vederea semnării şi comunicării supraveghetorului consolidant a deciziei comune privind capitalul şi/sau, după caz, a deciziei comune privind lichiditatea, a deciziei comune privind cererea de acordare a anumitor aprobări prudențiale în temeiul Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului, precum şi a deciziei comune privind planul de redresare a grupului.

(20) Cooperează, în baza mandatului aprobat, cu celelalte autorități naționale și internaționale angrenate în punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale, în conformitate cu prevederile cadrului legal de cooperare.

(21) Organizează, în colaborare cu structurile organzatorice de specialitate, acţiuni de comunicare constând în conferinţe publice, pentru diseminarea unor decizii, orientări sau strategii ale băncii centrale.

(22) Informează/notifică Autoritatea Bancară Europeană cu privire la conformarea/intenția de conformare/ sau neconformarea sau intenția de neconformare totală sau parțială/neaplicarea ghidurilor, şi recomandărilor emise de aceasta, precum și, după caz, Comisia Europeană, în

situațiile expres prevăzute de cadrul legal și de reglementare în vigoare. Informează/notifică Autoritatea Bancară Europeană cu privire la schema de garantare a depozitelor la care participă fiecare instituţie de credit nou autorizată, în exercitarea funcției de supraveghere prudențială în calitate de autoritate competentă și la volumul depozitelor acoperite și cuantumul resurselor financiare disponibile ale unei scheme contractuale de garantare a depozitelor oficial recunoscute pe teritoriul României, existente la data de 31 decembrie a anului precedent, în exercitarea funcției de supraveghere a respectivei scheme în calitate de autoritate desemnată.

(23) Cooperează cu Direcţia Rezoluţie Bancară în vederea îndeplinirii responsabilităților legale pe linia redresării și rezoluției bancare prin schimb de informații, consultare, cooperare sau, după caz, exprimarea acordului comun al acestora.

(24) Evaluează și prezintă conducerii executive coordonatoare materiale privind planurile de redresare ale instituțiilor de credit persoane juridice române, care nu fac parte din grupuri bancare, precum și ale celor care fac parte din grupuri bancare a căror autoritate competentă este Banca Națională a României.

(25) Participă la procesul de raportare la Autoritatea Bancară Europeană a informațiilor colectate în scopuri de supraveghere de la instituțiile de credit aflate în eșantionul de raportare, în conformitate cu cerințele cadrului prudențial de raportare și în baza standardelor tehnice de implementare elaborate de Autoritatea Bancară Europeană și a deciziilor de raportare ale acesteia.

(26) Formulează observaţii şi propuneri cu privire la proiectele actelor normative primite de la celelalte structuri organizatorice de specialitate din cadrul Băncii Naţionale a României cu atribuții în domeniul emiterii și/sau avizării și, după caz, transmiterii opiniei/poziției oficiale formulate de Banca Națională a României cu privire la proiectele actelor normative elaborate de alte autorități în domeniile în care banca centrală are atribuții.

(27) Primeste și actualizează listele conținând notificările privind prestarea, în mod direct, de servicii de către instituțiile de credit, instituțiile de plată și instituțiile emitente de monedă electronica din state membre ale Uniunii Europene.

(28) Primește raportările întocmite de schemele contractuale de garantare a depozitelor conform prevederilor reglementărilor aplicabile inclusiv raportul anual de activitate și raportul de audit, programul de simulări de criză și rezultatele simulărilor de criză, precum și comunicarea referitoare la valoarea minimă de la care se plătesc compensațiile pentru depozitele fără nicio tranzacție în ultimele 24 de luni şi a căror valoare este inferioară costurilor administrative care ar fi suportate de schema contractuală de garantare a depozitelor pentru efectuarea plăţii compensaţiei, conform prevederilor reglementărilor aplicabile.

(29) Primește, în calitate de autoritate competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile, notificarea din partea instituţiei de credit căreia i s-a solicitat rambursarea unui depozit datorat şi exigibil şi nu a fost în măsură să îşi îndeplinească obligaţia de plată și analizează, în colaborare cu Direcția rezoluție bancară, dacă instituția de credit nu este capabilă, din motive legate direct de situaţia sa financiară, să plătească depozitul şi nu are perspective imediate de a putea să o facă și, dacă e cazul, informează instituţia de credit în cauză şi schema de garantare a depozitelor la care aceasta participă cu privire la constatarea faptului că depozitele au devenit indisponibile.

(30) Exercită orice alte atribuţii prevăzute de cadrul legal şi de reglementare în vigoare în domeniul supravegherii prudenţiale.

(31) Exercită, în condițiile reglementărilor incidente, supravegherea prudențială, monitorizarea aplicării sancțiunilor internaționale, precum și verificarea, supravegherea și controlul pe bază de risc a modului de aplicare a legislației în materie de prevenire si sancționare a spălării banilor, precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării actelor de terorism.

(32) Evaluează din punct de vedere cantitativ și calitativ impactul pe care îl poate avea intrarea în dificultate a unei instituții de credit asupra pieței financiare asupra altor instituții sau asupra condițiilor de finanțare.

(33) Actualizează informațiile înscrise în registrele ținute de Banca Națională a României și de Autoritatea Bancară Europeană, vizând instituțiile de plată, furnizorii specializați în servicii de informare cu privire la conturi și instituțiile emitente de monedă electronică, corespunzător modificărilor comunicate de aceste entități ulterior autorizării.

(34) Participă la procesul de informare a Comisiei Europene, Autorității Europene de Supraveghere și a statelor membre cu privire la evaluarea riscurilor de spălare a banilor și finanțare a terorismului la nivel național.

(35) Colaborează cu Direcția reglementare și autorizare în vederea îndeplinirii responsabilităților ce decurg din constituirea instituției de credit punte, respectiv furnizarea documentelor şi a informaţiilor expres prevăzute de cadrul normativ care reglementează implementarea instrumentului de rezoluţie “instituţia-punte", precum şi comunicarea informaţiilor necesare înscrierii acesteia în registrul instituţiilor de credit şi în registrul Autorității Bancare Europene.

(36) Colaborează cu Direcţia rezoluţie bancară în vederea implementării instrumentelor de rezoluţie.

(37) Supraveghează respectarea de către instituțiile de credit și instituțiile financiare nebancare a obligațiilor privind securitizarea, respectiv evaluează riscurile care decurg din tranzacțiile de securitizare a căror evaluare/verificare intră în responsabilitatea Direcției supraveghere, in colaborare cu direcțiile/structurile de resort din Banca Națională a României, după caz.

(38) Elaborează şi prezintă conducerii executive a Băncii Naționale a României strategiile și politicile de supraveghere.

(39) Derulează, în cadrul Direcției Supraveghere, activitatea de soluționare a sesizărilor, petițiilor, solicitărilor de informații de interes public, precum și a celor din domeniul datelor cu caracter personal.

(40) Participă la şedinţele Comitetului interministerial pentru aplicarea sancţiunilor internaţionale înființat prin Decizia Prim-ministrului nr. 269/2022, în cadrul căruia Banca Națională a României este invitat permanent, în vederea asigurării suportului de specialitate.

Activitatea Direcției supraveghere se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii și unui birou:

1. ***Serviciul inspecție***
2. ***Serviciul supraveghere instituții de credit 1***
3. ***Serviciul supraveghere instituții de credit 2***
4. ***Serviciul analiză și politici de supraveghere***
5. ***Serviciul supraveghere instituții financiare nebancare și instituții de plată***
6. ***Serviciul supravegherea prevenirii spălării banilor și a finanțării terorismului și aplicarea sancțiunilor internaționale***
7. ***Biroul avizare acte de supraveghere și petiții***

VII. DIRECȚIA OPERAȚIUNI DE PIAȚĂ

Atribuții specifice:

(1) Efectuează operaţiuni în vederea implementării politicii monetare și a politicii de curs de schimb și monitorizează activitatea pieței monetare și a pieței valutare interbancare.

(2) Monitorizează activitatea desfășurată de participanții pe piața monetară interbancară, piața valutară interbancară și piața interbancară a titlurilor de stat, în implementarea cadrului privind stabilirea ratelor de referință ROBID/ROBOR și Fixing Bid Rate/Fixing Offer Rate.

(3) Asigură calcularea și publicarea, conform cadrului legal, a Indicelui de referință pentru creditele consumatorilor (IRCC).

(4) Monitorizează activitatea desfășurată de părțile implicate în activitatea de pe piața valutară interbancară în vederea stabilirii cursului de schimb și asigură publicarea și diseminarea ratelor de schimb valutar.

(5) Monitorizează activitatea desfășurată de părțile implicate în procesul de stabilire a ratelor de referință pe piața monetară interbancară (ROBID și ROBOR) și pe piața titlurilor de stat (Fixing Bid Rate și Fixing Offer Rate), și asigură publicarea/difuzarea acestor rate.

(6) Dezvoltă și monitorizează elemente legate de activitatea de management al colateralului în conformitate cu reglementările în vigoare privind activele eligibile.

(7) Furnizează și administrează infrastructura conceptuală și funcțională necesară desfășurării operațiunilor specifice privind licitațiile și subscripțiile publice pentru titluri de stat emise de către Ministerul Finanțelor pe piața internă a titlurilor de stat, administrată de Banca Națională a României; monitorizează în cooperare cu Ministerul Finanțelor activitatea dealerilor primari.

(8) Derulează operațiunile specifice privind administrarea rezervelor internaționale, efectuate de Banca Națională a României în numele și în contul statului sau în nume și în cont propriu.

(9) Analizează evoluția mediului economic global și tendințele de pe piețele financiare internaționale, precum și impactul efectiv și cel potențial al acestora asupra perspectivelor de realizare a obiectivelor stabilite privind administrarea rezervelor internaționale, conform strategiei aprobate de către Consiliul de administrație.

(10) Întocmește și supune aprobării Comitetului de administrare a rezervelor internaționale propunerile privind strategia de administrare a rezervelor internaționale în vederea înaintării către Consiliul de administrație, spre analiză și aprobare.

(11) Monitorizează și actualizează caracteristicile privind compoziția și durata portofoliilor de referință și a celor efective; efectuează proiecția structurii portofoliilor de referință valabile pentru perioada următoare.

(12) Menține evidența fluxurilor financiare și a deținerilor de active externe rezultate din operațiuni specifice de plăți externe și de administrare a rezervelor internaționale pentru determinarea permanentă de către structurile organizatorice de specialitate a situației privind poziția investițională a Băncii Naționale a României, a scadențelor angajamentelor proprii ale băncii și a celor asumate în numele statului.

(13) Procesează, în vederea decontării, operațiunile specifice băncii centrale efectuate pentru administrarea rezervelor internaționale și pentru realizarea operațiunilor de politică monetară și valutară a Băncii Naționale a României.

(14) Efectuează operațiunile privind încasările/plățile în valută ale statului, Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare, Comisiei Europene și Băncii Naționale a României și administrează activitatea de decontare a acestora pentru îndeplinirea atribuțiilor principale ale Băncii Naționale a României privind sprijinirea politicii economice generale a statului.

(15) Decontează operațiunile derulate prin conturile LORO în valută deschise în evidențele Băncii Naționale a României.

(16) Monitorizează/reconciliază operațiunile derulate prin intermediul conturilor NOSTRO/ LORO în valută.

(17) Calculează dobânzile/deficitele la rezervele minime obligatorii în valută constituite de către instituțiile de credit, precum și dobânzile la disponibilitățile din alte conturi LORO în valută deschise în evidențele Băncii Naționale a României.

(18) Colaborează cu direcțiile Plăți, Contabilitate și Relații internaționale în vederea decontării operațiunilor specifice băncii centrale și înregistrării acestora în contabilitate, conform procedurilor în vigoare.

(19) Monitorizează și furnizează informații privind evoluția soldului contului general al Trezoreriei statului.

(20) Monitorizează modificările cadrului legislativ aplicabil la nivelul Sistemului European al Băncilor Centrale şi analizează impactul acestora asupra activităţii desfăşurate în cadrul direcţiei.

(21) Participă la redactarea contractelor specifice activității desfășurate în cadrul direcției, negociază după caz, prin colaborare cu Direcția juridică și cu alte structuri organizatorice de specialitate contractele menționate și asigură implementarea și monitorizarea acestora și monitorizează legislația aplicabilă contractelor în desfășurare încheiate pentru asigurarea desfășurării operațiunilor specifice direcției și propune soluții, conform reglementărilor interne în vigoare.

(22) Colaborează cu structurile organizatorice de specialitate pentru aplicarea și implementarea deciziilor Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României și participă împreună cu acestea la redactarea propunerilor de reglementări și la implementarea cadrului juridic cu impact și asupra activității desfășurate la nivelul direcției, precum și în vederea realizării obiectivelor direcției.

(23) Întocmește și furnizează periodic informări și raportări specifice cu privire la activitatea desfășurată în cadrul direcției către conducerea Băncii Naționale a României, către celelalte structuri organizatorice de specialitate din bancă, precum și către Banca Centrală Europeană, Fondul Monetar Internațional și Comisia Europeană.

(24) Colaborează cu structurile organizatorice de specialitate din Banca Națională a României pentru analizarea, elaborarea și implementarea unor proiecte diverse inclusiv în scopul și/sau ca urmare a asumării de către bancă a unor competențe specifice atribuite conform reglementărilor comunitare și/sau legislației naționale, precum și pentru aplicarea și implementarea deciziilor

Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României care au impact asupra activității desfășurate în cadrul direcției în vederea realizării obiectivelor proprii.

(25) Urmărește aplicarea de prevederi ale Regulamentului (UE) nr. 236/2012, în ceea ce privește tranzacțiile în legătură cu datoria publică emisă de statul român și contractele swap pe riscul de credit al datoriei publice suverane și asigură coordonarea cooperării și a schimbului de informații cu Comisia Europeană, Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe și autoritățile competente din alte state membre și, după caz, cu autoritățile competente din state terțe.

(26) Participă, împreună cu structurile organizatorice de specialitate din Banca Națională a României, la implementarea prevederilor cadrului de reglementare privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit, care revin Direcției operațiuni de piață, conform reglementărilor/procedurilor de lucru interne.

(27) Monitorizează (din punct de vedere business și tehnic) și administrează (din punct de vedere al cerințelor de business) activitatea sistemului integrat de procesare automată a operațiunilor desfășurate de către Banca Națională a României pe piețele financiare internă și internațională din perspectiva ariilor de competență ale Direcției operațiuni de piață.

Activitatea Direcției operațiuni de piață se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul operațiuni de politică monetară***
2. ***Serviciul operațiuni cu trezoreria***
3. ***Serviciul administrarea rezervelor internaționale***
4. ***Serviciul execuția operațiunilor de piață***
5. ***Serviciul gestiunea riscului financiar aferent administrării rezervelor internationale***

VIII. DIRECȚIA EMISIUNE, TEZAUR ȘI CASIERIE

Atribuții specifice:

(1) Elaborează proiectele privind emiterea de însemne monetare, prin care se stabilesc valoarea nominală, grafica, elementele de siguranță și caracteristicile tehnice ale bancnotelor și monedelor metalice, pe care le supune spre aprobare Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

(2) Elaborează programul anual de imprimare a bancnotelor și de batere a monedelor metalice, astfel încât să se asigure necesarul de numerar în concordanță cu nevoile circulației bănești.

(3) Asigură emiterea bancnotelor și monedelor metalice și ia măsuri pentru păstrarea în siguranță a celor care nu sunt puse în circulație, precum și pentru custodia și distrugerea, când acestea sunt necesare, a matrițelor, cernelurilor.

(4) Aprobă macheta finală/macheta de ipsos a bancnotelor sau monedelor metalice noi, precum și probele realizate de producătorii însemnelor monetare, pentru lansarea în producție a acestor bancnote și/sau monede metalice.

(5) Elaborează proiectele circularelor privind punerea în circulație de noi însemne monetare, monede medalii şi alte produse numismatice și, respectiv, retragerea din circulație a celor a căror putere de circulație încetează.

(6) Elaborează programul anual de emisiuni numismatice, propunând spre aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României valoarea nominală, greutatea, dimensiunea, tirajul, metalul/suportul pieselor numismatice și alte caracteristici tehnice.

(7) Propune spre aprobare conducerii executive a băncii grafica emisiunii numismatice, prețul de vânzare și data lansării în circuitul numismatic.

(8) Elaborează și distribuie materiale de informare și educare a publicului în legătură cu caracteristicile și elementele de siguranță ale însemnelor monetare românești.

(9) Elaborează proiecte de regulamente, norme și proceduri de lucru specifice operațiunilor cu numerar sau alte valori, inclusiv metale prețioase, efectuate de Banca Națională a României în unitățile proprii, precum și cu privire la operațiunile cu numerar efectuate de instituțiile de credit/Trezoreria Statului în relația cu Banca Națională a României.

(10) Colaborează cu structurile organizatorice de resort pentru informarea populației și a agenților care operează cu numerar asupra punerii sau retragerii în/din circulație a însemnelor monetare, a monedelor, medaliilor și altor produse numismatice emise de Banca Națională a României, precum și lansării în circuitul numismatic.

(11) Dimensionează, constituie și administrează fondul de rezervă al Băncii Naționale a României. Asigură păstrarea în deplină securitate a însemnelor monetare și a celorlalte valori din Tezaurul central.

(12) Colaborează cu direcțiile de specialitate în ceea ce privește administrarea stocurilor aferente rezervei de aur aflată sub formă de lingouri și monede în Tezaurul central, Sucursala regională București și în depozitele din străinătate.

(13) Administrează stocurile de metale prețioase, altele decât cele ce fac parte din rezerva de aur.

(14) Coordonează activitatea de casierie şi activitatea cu metale prețioase din Banca Națională a României.

(15) Efectuează acțiuni de verificare și îndrumare asupra activității de casierie și activității cu metale prețioase, desfășurate în Banca Națională a României.

(16) Efectuează acțiuni de control inopinat al numerarului, metalelor prețioase și al altor valori existente în tezaurele Băncii Naționale a României în conformitate cu reglementările în vigoare.

(17) Actualizează, la trei luni, lista prețurilor de vânzare ale emisiunilor numismatice ale Băncii Naționale a României.

(18) Urmărește, lunar, evoluția stocului de monede/medalii și alte efecte numismatice și asigură distribuirea acestora către sucursalele regionale ale Băncii Naționale a României.

(19) Colaborează cu autoritățile competente naționale și internaționale în lupta împotriva falsificării monedei naționale și a monedei euro, precum și a altor valute; efectuează expertizarea falsurilor de bancnote și monede metalice înaintate de către organele competente.

(20) Analizează, periodic, evoluția numerarului în circulație și în fondul de rezervă și, anual, informează conducerea executivă a Băncii Naționale a României.

(21) Urmărește recuperarea sumelor datorate de Ministerul Finanțelor, reprezentând contravaloarea bunurilor restituite și a despăgubirilor plătite, aferente obiectelor din metale prețioase restituite.

(22) Aprobă componența comisiilor de distrugere, cantitățile și specificația însemnelor monetare necorespunzătoare, inclusiv a bancnotelor și colilor rebutate în procesul de producție, ce urmează a fi distruse în sistem off-line.

(23) Participă la acțiunile organizate pentru expertizarea însemnelor monetare deteriorate remise de sucursalele regionale și distrugerea off-line a însemnelor monetare necorespunzătoare circulației monetare.

(24) Poate efectua acțiuni de control, inclusiv inopinat, la sediul celor două regii, asupra modului de îndeplinire de către acestea a obligațiilor din contractele de fabricare și livrare a însemnelor monetare destinate circulației.

(25) Colaborează cu cele două regii autonome aflate în subordinea Băncii Naționale a României, R.A. Imprimeria Băncii Naționale a României și R.A. Monetăria Statului, pentru realizarea producției de bancnote și monede metalice.

(26) Elaborează criteriile și asigură implementarea strategiei unitare de efectuare a operațiunilor de verificare, numărare și sortare a numerarului provenit din depunerile instituțiilor de credit/Trezoreriei Statului.

(27) Supraveghează modul de utilizare a echipamentelor de procesare a numerarului și a instalațiilor conexe și/sau auxiliare din dotarea sucursalelor regionale ale Băncii Naționale a României.

(28) Verifică modul în care sunt respectate reglementările privind recircularea numerarului de către instituțiile de credit/Trezoreria Statului și agenții specializați care operează cu numerar.

(29) Asigură legătura dintre sucursalele regionale și structurile organizatorice din centrala Băncii Naționale a României, precum și cu instituțiile de credit/Trezoreria Statului, pe probleme legate de desfășurarea operațiunilor cu numerar și alte valori sau funcționarea sistemului informatic CASH.

(30) Întocmește materiale de informare sau spre aprobare către conducerea executivă sau Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României cu privire la operațiunile cu metale prețioase și alte valori desfășurate la Tezaurul central și la Sucursala regională București.

(31) Informează, anual, conducerea executivă a Băncii Naționale a României cu privire la modul în care se desfășoară activitatea de casierie în sucursalele regionale ale Băncii Naționale a României.

Activitatea Direcției emisiune, tezaur și casierie se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul emisiune***
2. ***Serviciul gestionarea numerarului***
3. ***Serviciul tezaurul central***
4. ***Serviciul coordonarea activității de procesare a numerarului***

IX. DIRECȚIA PLĂȚI

Atribuții specifice:

(1) Operează din punct de vedere funcțional sistemele ReGIS, SaFIR și TARGET-România.

(2) Monitorizează funcționarea sistemelor ReGIS, SaFIR și a serviciilor TARGET.

(3) Întreprinde demersurile necesare în vederea modificării/dezvoltării funcționalităților și/sau a documentației aferente sistemelor ReGIS și SaFIR.

(4) Întreprinde demersurile necesare în vederea modificării/dezvoltării funcționalităților și/sau a documentației aferente serviciilor TARGET, în conformitate cu procedurile și deciziile SEBC.

(5) Elaborează, în colaborare, după caz, cu alte structuri organizatorice din cadrul Băncii Naționale a României, reglementările aplicabile sistemelor ReGIS, SaFIR și TARGET-România.

(6) Încheie, împreună cu Direcția contabilitate, contractele aferente sistemelor ReGIS, SaFIR și le gestionează, după caz, împreună cu structurile organizatorice de specialitate.

(7) Participă împreună cu direcțiile Contabilitate, Buget și analiză financiară, Operațiuni de piață, Emisiune, tezaur și casierie, Juridică, la elaborarea convenției privind funcționarea contului

curent general al Trezoreriei Statului, încheiată între Banca Națională a României și Ministerul Finanțelor.

(8) Gestionează contractele aferente sistemului TARGET-România și încheie, împreună cu Direcția contabilitate, contractele de participare la sistem.

(9) Colaborează, după caz, cu alte structuri organizatorice din cadrul Băncii Naționale a României, în vederea îndeplinirii rolului băncii centrale de administrator al sistemelor ReGIS, SaFIR și TARGET-România.

(10) Inițiază în sistemul ReGIS, în vederea decontării, instrucțiuni de plată în lei aferente operațiunilor Băncii Naționale a României în relație cu ceilalți participanți la sistemul ReGIS.

(11) Efectuează calculul dobânzilor remunerate la conturile în lei deschise în evidențele Băncii Naționale a României, precum și a deficitelor și a dobânzilor penalizatoare aferente rezervelor minime obligatorii în lei.

(12) Derulează operațiunile aferente remunerării disponibilităților în euro din conturile deschise în sistemul TARGET-România, împreună cu direcțiile Contabilitate, Buget și analiză financiară și Operațiuni de piață.

(13) Stabilește regulile de organizare și funcționare a pieței secundare interbancare a titlurilor de stat, în vederea acomodării în sistemul SaFIR a tranzacțiilor încheiate pe această piață, precum și pentru satisfacerea necesităților proprii ale băncii centrale (date statistice, politică monetară etc.)

(14) Gestionează și monitorizează facilitățile acordate de Banca Națională a României instituțiilor de credit în scopul fluidizării decontărilor în sistemul ReGIS, în conformitate cu reglementările în vigoare.

(15) Acordă, în calitate de birou național de asistență, sprijinul necesar participanților la sistemul TARGET-România.

(16) Răspunde de aplicarea procedurilor prevăzute în Manualul de proceduri TARGET (T2 MOP) și Manualul de proceduri T2S (T2S MOP) ce revin Băncii Naționale a României în calitate de bancă centrală conectată la sistemul TARGET.

(17) Realizează mentenanța și dezvoltarea configurației sistemului de procesare a mesajelor financiare la sediile Băncii Naționale a României, în colaborare cu Direcția platforme digitale și securitate cibernetică.

(18) Procesează prin rețelele de comunicații financiare mesajele financiare inițiate de structurile organizatorice din cadrul băncii.

(19) Recepționează prin rețelele de comunicații financiare mesajele financiare destinate Băncii Naționale a României și le distribuie structurilor organizatorice din cadrul băncii.

(20) Monitorizează funcționarea componentelor infrastructurii de procesarea mesajelor financiare a Băncii Naționale a României.

(21) Desemnează persoana care reprezintă Banca Națională a României, la ședința anuală a Adunării Generale a Acționarilor S.W.I.F.T. SC, Belgia.

(22) Autentifică mesajele financiare letrice adresate Băncii Naționale a României, pe baza specimenelor de semnături autorizate ale corespondenților băncii centrale.

(23) Transmite, prin salariați anume desemnați de conducerea direcției, comenzi electronice pentru administrarea relației cu furnizorii de servicii de procesare a mesajelor financiare și comenzi electronice pentru produse și servicii furnizate de furnizorii de servicii de procesare a mesajelor financiare.

(24) Primește notificări de la autoritățile competente naționale sau ale altor state membre ale Spațiului Economic European cu privire la hotărârile de deschidere a procedurilor de insolvență, conform prevederilor legislației în vigoare privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

(25) Monitorizează și examinează evoluțiile în domeniile sisteme de plăți, infrastructuri și instrumente de plată, sisteme de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

(26) Formulează propuneri de strategie a Băncii Naționale a României în domeniul sistemelor de plăți și a celor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

(27) Participă, împreună cu alte structuri organizatorice din cadrul Băncii Naționale a României, la implementarea proiectelor aferente infrastructurilor de plată și a celor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

(28) Formulează puncte de vedere privind inițiativele altor instituții/organisme în domeniul sistemelor de plăți și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, în coordonare cu punctele de vedere exprimate de Eurosistem/SEBC.

(29) Elaborează studii și analize în domeniul sistemelor de plăți și de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

Activitatea Direcției plăți se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul administrare REGIS***
2. ***Serviciul administrare SaFIR***
3. ***Serviciul administrare infrastructuri de mesagerie financiară***
4. ***Serviciul administrare TARGET***
5. ***Serviciul continuitate operațională***

X. DIRECȚIA STUDII ECONOMICE

Atribuții specifice:

(1) Elaborează analize privind evoluţia economiei reale, destinate publicării în buletinele şi rapoartele Băncii Naţionale a României sau fundamentării deciziilor de politică monetară.

(2) Realizează lucrări de cercetare în domeniul economiei reale.

(3) Construieşte, întreţine şi dezvoltă modele lunare/trimestriale de previziune pe termen scurt a inflaţiei şi a creşterii economice.

(4) Participă la activitatea echipei interdepartamentale responsabile cu elaborarea proiecţiei macroeconomice trimestriale prin efectuarea proiecţiilor pe termen scurt ale inflaţiei şi creşterii economice, discutarea ipotezelor proiecţiei pe termen mediu privind condiţiile iniţiale ale acesteia, valorile variabilelor exogene, redactarea capitolelor referitoare la evoluţia inflaţiei şi a activităţii economice din Raportul asupra inflaţiei.

(5) Realizează sondajul privind anticipaţiile pieţei bancare (cu sprijinul analiştilor bancari) și sondajele referitoare la prețurile unor produse alimentare și la unele prețuri administrate (cu sprijinul structurilor organizatorice teritoriale ale Băncii Naționale a României).

(6) Coordonează procesul de elaborare a Raportului anual al Băncii Naţionale a României pe care îl înaintează spre analiză și aprobare Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

(7) Asigură tehnoredactarea publicaţiilor Băncii Naţionale a României în limbile română şi engleză.

(8) Asigură traducerea în limba engleză a publicaţiilor periodice ale Băncii Naţionale a României.

(9) Asigură traducerea în limba română a publicaţiilor statutare ale Băncii Centrale Europene.

(10) Asigură colectarea, actualizarea şi prelucrarea datelor statistice incluse în publicaţiile Băncii Naţionale a României (secţiunile statistice ale Buletinului lunar şi ale Raportului anual).

(11) Elaborează analize referitoare la evoluţia inflaţiei, activitatea economică, piaţa muncii solicitate de Comisia Europeană, Banca Centrală Europeană, Fondul Monetar Internaţional, agenţii de rating etc.; participă la discuţii cu organismele financiare internaţionale.

Activitatea Direcţiei studii economice se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul analiză economică și prognoze pe termen scurt***
2. ***Serviciul publicaţii***
3. ***Serviciul traducere şi editare***

XI. DIRECȚIA RELAȚII INTERNAȚIONALE

Atribuții specifice:

(1) Coordonează realizarea programelor legate de afacerile europene în ceea ce privește obiectivele, atribuțiile și responsabilitățile Băncii Naționale a României și monitorizează procesul de adaptare a legislației, practicilor și standardelor aplicabile la cerințele Uniunii Europene.

(2) Gestionează, în calitate de direcție coordonatoare, relațiile cu Banca Centrală Europeană (BCE), Comitetul European pentru Risc Sistemic (CERS), cu alte foruri și instituții europene şi asigură pregătirea participării reprezentanților Băncii Naționale a României la reuniunile Consiliului General al BCE și al CERS.

(3) Analizează și gestionează documentele primite în contextul organizării reuniunilor Consiliului UE/ECOFIN și asigură pregătirea participării reprezentanților Băncii Naționale a României la reuniunile ECOFIN Informal.

(4) Coordonează și, dacă este cazul, organizează asistența tehnică primită și acordată de Banca Națională a României în cadrul relațiilor cu BCE/SEBC și alte instituții europene și informează periodic Consiliul de administrație cu privire la stadiul de derulare a acțiunilor aferente.

(5) Monitorizează situația participării reprezentanților Băncii Naționale a României la formațiunile de lucru ale instituțiilor europene și informează periodic conducerea executivă cu privire la această situație.

(6) Colaborează cu instituţiile financiare internaţionale în vederea exercitării drepturilor (utilizarea resurselor financiare, primirea de asistenţă tehnică, participarea la reuniuni şi conferinţe, reprezentarea în forurile de conducere) şi îndeplinirii obligaţiilor (de ordin financiar, privind respectarea angajamentelor asumate prin acorduri, privind furnizarea de date) ce revin Băncii Naționale a României, în calitate de:

a) reprezentant al României la Fondul Monetar Internaţional (FMI);

b) membru la Banca Reglementelor Internaționale (BRI);

c) agent al statului și/sau depozitar pentru: Grupul Băncii Mondiale (GBM), Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare (BERD), Banca pentru Comerț și Dezvoltare a Mării Negre (BCDMN), Banca Europeană de Investiții (BEI), Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE) etc.

(7) Colaborează cu Ministerul Finanţelor în vederea elaborării documentelor şi îndeplinirii formalităţilor pentru modificările legislative necesare în vederea implementării modificărilor intervenite în statutele şi regulamentele instituţiilor financiare internaţionale, precum și în procesele de întocmire și actualizare a prospectelor de țară elaborate în contextul emisiunilor de

obligațiuni.

(8) Colaborează cu celelalte structuri organizatorice din cadrul Băncii Naționale a României pentru realizarea oricăror acţiuni comune legate de relaţiile cu instituţii financiare internaţionale şi alte bănci centrale, inclusiv cele ce privesc încheierea și implementarea de acorduri/ memorandumuri de cooperare între Banca Națională a României și acestea.

(9) Asigură măsurile necesare în vederea organizării întâlnirilor din cadrul Băncii Naționale a României și a evenimentelor asociate, desfășurate cu ocazia vizitelor experţilor instituţiilor financiare internaţionale şi băncilor centrale.

(10) Iniţiază şi coordonează activităţile necesare pentru realizarea acţiunilor în cadrul seminarului anual regional pe probleme de stabilitate financiară şi colaborează cu celelalte structuri din bancă inclusiv pentru organizarea altor evenimente (seminarii, conferinţe şi reuniuni) cu participare internaţională sau cu tematică pe domeniul specific.

(11) Participă la elaborarea publicaţiilor periodice; realizează pentru conducerea executivă a băncii sinteze, traduceri din publicaţii străine sau rapoarte elaborate de instituţii internaţionale.

(12) Monitorizează evoluţiile noi legate de conjunctura financiară internațională și informează conducerea executivă și Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României cu privire la acestea, prin elaborarea periodică sau la solicitarea conducerii băncii a unor analize și sinteze privind dinamica pieţelor financiare internaționale și a altor aspecte legate de contextul sistemului financiar internațional.

(13) Gestionează relațiile Băncii Naționale a României cu agențiile de rating, precum și cu entități care desfășoară activități în domeniul cercetării economice și financiare, în vederea asigurării unui schimb reciproc de expertiză și cunoștințe, fiind punct de contact pentru astfel de organizații, institute și asociații internaționale.

(14) Elaborează semestrial un raport privind sinteza principalelor aspecte dezbătute în cadrul întâlnirilor de lucru organizate intern de structurile organizatorice iniţiatoare din Banca Națională a României cu reprezentanţi ai instituţiilor financiare internaţionale, organizaţiilor internaţionale şi ai altor parteneri din străinătate.

(15) Avizează ordinele de deplasare externă ale personalului Băncii Naționale a României, în funcție de scopul deplasării, conform prevederilor reglementărilor interne în vigoare.

(16) Participă alături de direcțiile Secretariat și Resurse umane la întocmirea raportului lunar privind situația deplasărilor personalului Băncii Naționale a României în străinătate, în interes de serviciu, în vederea informării conducerii executive a băncii.

Activitatea Direcției relații internaționale se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul sistemul bancar european***
2. ***Serviciul sistemul financiar internațional***
3. ***Serviciul analiza conjuncturii financiare internaționale***

XII. DIRECȚIA STATISTICĂ

Atribuții specifice:

(1) Elaborează şi prezintă periodic conducerii executive a Băncii Naţionale a României situaţii statistice privind sectorul monetar şi financiar, sectorul extern şi conturile naţionale financiare precum și alte rapoarte şi informări cu caracter statistic, pe baza datelor prelucrate.

(2) Colaborează cu structurile organizatorice de specialitate din Banca Naţională a României şi cu celelalte instituţii ale statului la pregătirea documentelor utilizate în negocierile cu organismele internaţionale şi alte instituţii financiare din străinătate.

(3) Colaborează cu structurile de specialitate din Banca Naţională a României la elaborarea metodologiilor privind realizarea de cercetări statistice şi anchete/sondaje de conjunctură și participă la activităţile iniţiate de acestea privind optimizarea fluxului informaţional de date statistice.

(4) Iniţiază proiecte de reglementări privind domeniul de activitate al direcţiei și participă la elaborarea de reglementări, iniţiate de structurile de specialitate din Banca Naţională a României, privind modul de raportare, prelucrare şi diseminare a datelor statistice.

(5) Colaborează cu Ministerul Finanţelor și Institutul Național de Statistică la monitorizarea datoriei externe a României şi la întocmirea notificării datoriei publice şi deficitului bugetului administraţiei publice, în cadrul Procedurii Deficitului Excesiv, în baza unor protocoale.

(6) Colaborează cu Institutul Naţional de Statistică şi alte instituţii ale statului pentru realizarea obiectivelor specifice de activitate.

(7) Colaborează cu furnizorii de date statistice – autorităţi publice, instituţii de credit, instituţii financiare, alte persoane juridice sau fizice în scopul obţinerii de date statistice.

(8) Cooperează cu Ministerul Finanţelor, Institutul Naţional de Statistică, alte instituţii ale statului, precum şi cu organismele financiare internaţionale, pentru valorificarea informaţiilor statistice la nivel macroeconomic (analize, studii și alte lucrări).

(9) Participă, alături de structurile organizatorice de specialitate la administrarea sistemelor SIRBNR (Sistem Informatic de Raportare către Banca Naţională a României), DW-BI (Data Warehouse – Business Intelligence) și RAPDIR (Sistem informatic de raportare directă a datelor statistice).

(10) Administrează activitatea Centralei Riscului de Credit și Centralei Incidentelor de Plăți.

(11) Participă în cadrul proiectelor interdepartamentale, alături de echipa de dezvoltare, la elaborarea cerinţelor şi a specificaţiilor funcţionale, la analiza de sistem, proiectarea logică, testarea şi punerea în funcţiune a modulelor specifice domeniului de activitate a Direcţiei statistică.

(12) Participă, în colaborare cu structurile organizatorice de specialitate, la acţiuni de comunicare constând în conferinţe publice pentru diseminarea unor decizii, orientări sau strategii ale băncii centrale.

(13) Stabilește metodologiile și organizează cercetări statistice pentru obținerea de date necesare elaborării statisticilor sectorului extern, precum și alte cercetări statistice, la solicitarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

(14) Monitorizează angajamentele de natura datoriei private externe pe termen mediu și lung.

(15) Coordonează structurile organizatorice teritoriale ale Băncii Naţionale a României în procesul de colectare a datelor şi informaţiilor statistice destinate domeniului de activitate al direcției, îndrumă metodologic și efectuează instruirea profesională a personalului acestora în domeniul de activitate al direcției.

(16) Diseminează către EUROSTAT, Banca Centrală Europeană, Fondul Monetar Internațional, Banca Mondială, Banca Reglementelor Internaționale și alte instituții internaționale statistici privind sectorul monetar şi financiar, sectorul extern, conturile naţionale financiare, titlurile de valoare și alte informații statistice, în conformitate cu reglementările și recomandările europene și internaționale.

(17) Coordonează, în cadrul Băncii Naționale a României, activitățile aferente participării României la Standardul Statistic de Diseminare a Datelor - Plus (SDDS - Plus), realizat de Fondul Monetar Internațional.

Activitatea Direcției statistică se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul statistică monetară și financiară***
2. ***Serviciul balanța de plăți***
3. ***Serviciul raportări statistice directe***
4. ***Serviciul procesare date statistice***
5. ***Serviciul administrare date SIRBNR***
6. ***Serviciul statistica riscului de credit***

XIII. DIRECȚIA CONTABILITATE

Atribuții specifice:

(1) Elaborează și asigură actualizarea planului de conturi al Băncii Naționale a României.

(2) Administrează din punct de vedere funcțional aplicațiile informatice care susțin activitatea contabilă.

(3) Înregistrează în contabilitate operațiunile Băncii Naționale a României în conformitate cu normele interne în vigoare și cu legislația aplicabilă în domeniu.

(4) Elaborează balanța de verificare lunară pe baza înregistrării documentelor justificative, bilanțul și contul de profit și pierdere ale Băncii Naționale a României, analizează componența soldurilor contabile existente.

(5) Întocmește și transmite declarațiile fiscale aferente activității financiar-contabile, întocmește și transmite comunicări necesare activității proprii către autoritățile fiscale centrale și locale, exceptând declarațiile fiscale întocmite de direcția resurse umane.

(6) Întocmește situațiile financiare anuale și analiza aferentă; transmite spre publicare situațiile financiare către Monitorul Oficial.

(7) Furnizează date financiar-contabile și colaborează cu Direcția buget și analiză financiară în vederea realizării diferitelor analize.

(8) Administrează operațiunile de plăți și încasări în lei numerar și virament bancar.

(9) Participă, la termenele și în condițiile stabilite de lege în cadrul procesului de inventariere a patrimoniului Băncii Naționale a României.

(10) Colaborează cu Corpul de control al Guvernatorului, Direcția audit intern, auditorul extern, Curtea de Conturi, Ministerul Finanțelor și alte autorități competente pentru a facilita controalele/misiunile de audit desfășurate de acestea, conform obiectivelor stabilite.

(11) Este parte semnatară alături de direcțiile Plăți și Buget și analiză financiară la contractele de cont curent încheiate cu diverse entități.

(12) Colaborează cu instituțiile de credit cu care Banca Națională a României are convenții încheiate în ceea ce privește operațiunile cu cardurile de serviciu pentru achiziții de bunuri și servicii aferente activității administrative a băncii.

Activitatea Direcției contabilitate se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul contabilitate operațională și norme contabile proprii***
2. ***Serviciul contabilitatea administrației proprii-financiar***
3. ***Serviciul contabilitatea administrației proprii-patrimoniu***

XIV. DIRECȚIA COMUNICARE ȘI RELAȚII CU PUBLICUL

Atribuții specifice:

(1) Elaborează strategia de comunicare externă a Băncii Naționale a României pe termen mediu și lung în concordanță cu obiectivele băncii centrale.

(2) Acționează pro-activ și reactiv, pe diverse canale, pentru promovarea și consolidarea imaginii Băncii Naționale a României pe plan intern și internațional, în colaborare cu structurile organizatorice de specialitate ale Băncii Naționale a României; asigură monitorizarea operativă zilnică a mass-media internă și internațională, utilizând cele mai potrivite resurse interne și externe. Realizează analize operative și periodice ale reflectării imaginii Băncii Naționale a României și identifică riscuri reputaționale și de imagine pe care le semnalează conducerii executive.

(3) Propune realizarea, în colaborare cu structurile de specialitate ale băncii și cu parteneri externi, a unor acțiuni de comunicare cu publicul, în conformitate cu prevederile Statutului Băncii Naționale a României și reglementările interne, pentru diseminarea unor decizii, orientări și strategii ale băncii centrale, și pentru consolidarea credibilității mesajelor băncii.

(4) Asigură publicarea și diseminarea informațiilor pe canalele de comunicare online ale Băncii Naționale a României (website, social media, blog, aplicații mobile etc.), în scopul informării corecte, coerente și prompte privind activitățile și deciziile băncii centrale.

(5) Asigură administrarea curentă și/sau dezvoltarea permanentă a website-ului Băncii Naționale a României, a blogului OpiniiBNR, a aplicației mobile Leul Românesc și a conturilor instituției pe platformele social media.

(6) Coordonează Comitetul Web și stabilește, în urma consultării cu structurile organizatorice de specialitate ale Băncii Naționale a României, direcţiile de dezvoltare a platformelor web în concordanță cu obiectivele băncii și cele mai bune practici în domeniu.

(7) Asigură administrarea platformei web a Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială, prin publicarea și integrarea informațiilor transmise de Secretariatul CNSM.

(8) Asigură relația cu mass-media și comunitățile analiștilor financiari, bancară, de afaceri, academică, colaborând cu structurile de specialitate pentru diseminarea informațiilor și documentelor de interes public care privesc activitatea Băncii Naționale a României.

(9) Asigură furnizarea către mass media a informațiilor de interes public în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(10) Asigură desfășurarea activității de informare publică directă a persoanelor și cea de soluționare a petițiilor, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

(11) Colaborează cu Direcția resurse umane la elaborarea strategiei de comunicare internă a Băncii Naționale a României, propune și implementează împreună cu structurile organizatorice cu atribuții în domeniu acțiuni și materiale de comunicare internă.

(12) Participă la lucrările Comitetului de politică monetară, realizând în colaborare cu direcțiile de specialitate proiectul de comunicat de presă și potențialele repere de comunicare.

(13) Colaborează, în vederea realizării de proiecte în domeniul comunicării externe cu Guvernul României, cu alte instituții publice, precum și cu Autoritatea de Supraveghere Financiară, FGDB, instituții și asociații profesionale din domeniul financiar bancar, pe linia pregătirii adoptării Euro, a supravegherii macroprudențiale a sistemului financiar național și a altor proiecte la care Banca Națională a României este parte. Asigură relațiile cu omologii din structurile similare ale Președinției, Guvernului și ale altor instituții și autorități publice centrale, precum și cu cele ale comunității bancare și ale pieței financiare.

(14) Elaborează și actualizează Manualul de identitate vizuală.

(15) Elaborează și implementează strategia Băncii Naționale a României în domeniul dotării cu aparatură și echipamente cu specific multimedia.

Activitatea Direcției comunicare și relații cu publicul se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul relații mass-media***
2. ***Serviciul intranet și comunicare internă***
3. ***Serviciul comunicare online***
4. ***Serviciul suport multimedia***
5. ***Serviciul informare publică și documentare***

XV. DIRECȚIA REZOLUȚIE BANCARĂ

Atribuții specifice:

(1) Exercită, în condițiile cadrului legal în materie, atribuții privind rezoluția instituțiilor de credit.

(2) Elaborează planurile de rezoluție ale instituțiilor de credit care nu fac parte din grupuri supuse supravegherii consolidate la nivelul altor State Membre, evaluează posibilitatea de soluționare a acestora și stabilește, după caz, măsuri de înlăturare a obstacolelor semnificative în calea posibilității de soluționare.

(3) Evaluează planurile de redresare ale instituțiilor de credit persoane juridice române din perspectiva impactului pe care opțiunile de redresare l-ar putea avea asupra posibilității de soluționare a acestora și transmite Direcției Supraveghere, după caz, eventuale recomandări.

(4) Exercită competențele și atribuțiile privind rezoluția instituțiilor de credit în contextul aplicării instrumentelor de rezoluție asupra acestor entități.

(5) Notifică autoritățile relevante asupra situației în care o filială a unui grup îndeplinește condițiile de rezoluție și asigură implementarea la nivelul filialelor unui grup bancar a deciziilor de rezoluție adoptate la nivelul grupului în scopul realizării unei aplicări eficace a acestora.

(6) Participă la colegiile de rezoluție ale grupurilor bancare din care fac parte instituțiile de credit autorizate să funcționeze pe teritoriul României, implicându-se în: elaborarea și actualizarea planului de rezoluție al grupului, sau, după caz, elaborarea și actualizarea planului de rezoluție individual pentru entitățile din grup care activează în România, evaluarea posibilității de soluționare a grupului, stabilirea, după caz, a măsurilor de înlăturare a obstacolelor în calea posibilității de soluționare.

(7) Desemnează un evaluator independent în scopul evaluării corecte, prudente și realiste a activelor și datoriilor unei instituții de credit aflată în rezoluție.

(8) Determină cerința minimă de fonduri proprii și datorii eligibile pentru fiecare instituție de credit, cu consultarea Direcției supraveghere; verifică îndeplinirea cerinței minime de către instituțiile de credit.

(9) Raportează și informează Autoritatea Bancară Europeană cu privire la aspectele prevăzute de cadrul legal.

(10) Participă la procesul de transmitere către Autoritatea Bancară Europeană a raportărilor specifice rezoluției, pentru instituțiile de credit aflate în eșantinonul de raportare, în conformitate cu cadrul de reglementare aplicabil și cu deciziile de raportare ale Autorității Bancare Europene.

(11) Determină anual nivelul țintă al fondului de rezoluție și nivelul contribuțiilor instituțiilor de credit la mecanismul de finanțare a rezoluției.

(12) Prezintă, spre analiză și decizie, structurii decizionale competente din cadrul Băncii Naționale a României propunerile aferente activităților desfășurate, în conformitate cu cadrul legal aplicabil.

(13) Contribuie la activitatea Comisiei de gestiune a crizelor din cadrul Comitetului național de supraveghere macroprudențială.

(14) Solicită îndeplinirea de către instituțiile de credit a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.

(15) Colaborează cu Direcția supraveghere, conform procedurilor interne, în procesul de monitorizare a cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile și a cerinței amortizorului combinat, atunci când această cerință este luată în considerare suplimentar cerinței minime de fonduri proprii și datorii eligibile.

(16) Inițiază și fundamentează propuneri privind exercitarea de către Banca Națională a României, în calitate de autoritate de rezoluție, a competențelor care îi revin potrivit cadrului legal în materia rezoluției bancare sau aplicarea, după caz, a măsurilor/ măsurilor sancționatoare/ sancțiunilor pentru asigurarea conformării instituțiilor de credit cu cerințele legale și/sau deciziile Băncii Naționale a României.

Activitatea Direcției rezoluție bancară se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul coordonare strategii și politici de rezoluție***
2. ***Serviciul pregătire și implementare decizii de rezoluție***
3. ***Serviciul monitorizarea implementării măsurilor de asigurare a soluționării instituțiilor de credit***
4. ***Serviciul planificare și implementare decizii de rezoluție***

XVI. DIRECȚIA SECRETARIAT

Atribuții specifice:

(1) Asigură primirea, distribuirea şi expedierea corespondenței Băncii Naționale a României, potrivit reglementărilor interne.

(2) Organizează evidența și difuzarea actelor cu caracter normativ emise de Banca Națională a României, precum și publicarea acestora în Monitorul Oficial al României sau pe pagina de Intranet a Băncii Naționale a României, după caz, conform reglementărilor interne.

(3) Organizează și coordonează activitatea desfășurată în cadrul Arhivei generale a centralei Băncii Naționale a României și a Bibliotecii Băncii Naționale a României și asigură valorificarea fondurilor arhivistice și de carte.

(4) Gestionează tirajul publicațiilor Băncii Naționale a României și asigură diseminarea acestora către public.

(5) Organizează evenimentele Băncii Naționale a României, întâlnirile de lucru ale conducerii Băncii Naționale a României și activităţile protocolare, conform reglementărilor interne.

(6) Desfăşoară activităţi suport pentru deplasările în interes de serviciu ale salariaților Băncii Naționale a României, conform reglementărilor interne.

(7) Participă alături de direcțiile Relații internaționale și Resurse umane la întocmirea raportului lunar privind situația deplasărilor personalului Băncii Naționale a României în străinătate, în interes de serviciu, în vederea informării conducerii executive a băncii.

Activitatea Direcției secretariat se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii și a unui birou:

1. ***Serviciul evidență documente, expediție și registratură***
2. ***Serviciul arhivă, bibliotecă și diseminare publicații***
3. ***Serviciul organizare evenimente și protocol***

   3.1. Biroul de deplasări

XVII. DIRECȚIA RESURSE UMANE

Atribuții specifice:

(1) Analizează și evaluează relațiile funcționale și decizionale între structurile Băncii Naționale a României și încadrarea în parametrii specifici activității fiecărei structuri; elaborează proiecte privind modificarea și redimensionarea componentelor unor structuri pe baza evaluărilor proprii, la solicitarea conducerii executive sau a structurilor organizatorice.

(2) Elaborează și actualizează reglementări interne cu caracter normativ specifice domeniului de resurse umane, precum și alte proceduri specifice activității de resurse umane.

(3) Facilitează procesul de negociere colectivă derulat între reprezentanții salariaților și reprezentații desemnați din partea Băncii Naționale a României.

(4) Organizează, în colaborare cu structurile organizatorice ale băncii, procesele de recrutare internă și recrutare externă pentru ocuparea posturilor vacante; întocmește documentația aferentă angajării, precum și a oricărei alte modificări intervenite la nivelul elementelor contractului individual de muncă al salariaților, cu respectarea prevederilor legale și a reglementărilor interne.

(5) Analizează, împreună cu conducerea executivă a băncii, necesitatea/oportunitatea transformării unor posturi vacante din centrală și din structurile organizatorice teritoriale, precum și suplimentarea, reducerea și realocarea de posturi pe baza evaluărilor proprii sau pe baza solicitărilor transmise de către structurile organizatorice.

(6) Calculează și virează drepturile salariale și obligațiile fiscale aferente acestora pentru salariații Băncii Naționale a României.

(7) Elaborează strategia de dezvoltare profesională și a carierei personalului în funcție de sarcinile, obiectivele curente și de perspectivă ale Băncii Naționale a României.

(8) Planifică, organizează și coordonează activitatea de perfecționare profesională a personalului Băncii Naționale a României.

(9) Elaborează, urmărește, analizează și rectifică cheltuielile aferente pozițiilor bugetare previzionate de către Direcția resurse umane.

(10) Elaborează formulare interne și eliberează la cerere documente specifice activității de resurse umane.

(11) Asigură informarea salariaților pe probleme de resurse umane.

(12) Asigură implementarea și derularea sistemului de gestiune a activităților și a fluxurilor aferente acestora în cadrul Băncii Naționale a României, în colaborare cu structurile organizatorice ale băncii.

(13) Colaborează cu Direcția soluții digitale în vederea asigurării mentenanței rapoartelor existente, dezvoltării de noi rapoarte şi evidenţei utilizatorilor interni pentru modulele sistemului informatic dedicate responsabilităţilor de resurse umane.

(14) Colaborează cu Direcția comunicare și relații cu publicul la elaborarea strategiei de comunicare internă a Băncii Naționale a României.

(15) Avizează ordinele de deplasare externă ale personalului Băncii Naționale a României, în funcție de scopul deplasării, conform prevederilor reglementărilor interne în vigoare.

(16) Participă alături de direcțiile Secretariat și Relații internaționale la întocmirea raportului lunar privind situația deplasărilor personalului Băncii Naționale a României în străinătate, în interes de serviciu, în vederea informării conducerii executive a băncii.

Activitatea Direcției resurse umane se realizează prin intermediul următoarelor servicii și unui birou:

1. ***Serviciul organizare și planificare***
   1.1. Biroul de salarizare
2. ***Serviciul management resurse umane***
3. ***Serviciul perfecționare profesională și dezvoltarea carierei***

XVIII. DIRECȚIA PLATFORME DIGITALE ŞI SECURITATE CIBERNETICĂ

Atribuțiile specifice:

(1) Elaborează, în colaborare cu Direcția soluții digitale, strategia de informatizare și digitalizare a Băncii Naționale a României în ceea ce privește domeniul infrastructurii informatice de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică, în conformitate cu obiectivele stabilite de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

(2) Promovează și implementază tehnologia informației și a comunicațiilor, modernizarea tehnologică și dezvoltarea sistemelor informatice și de comunicații în cadrul Băncii Naționale a României.

(3) Avizează din punct de vedere al infrastructurii informatice de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică, proiectele de reglementări și metodologii ale Băncii Naționale a României pentru uz intern sau vizând sistemul bancar, elaborate de direcțiile de specialitate care implică utilizarea tehnologiei informaţiei şi a comunicaţiilor.

(4) Elaborează proiecte de reglementări în domeniul infrastructurii informatice de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică la nivelul sistemului bancar, în scopul asigurării compatibilităţii cu sistemul informatic şi strategia de informatizare și digitalizare a Băncii Naţionale a României.

(5) Administrează și asigură mentenanța infrastructurii informatice de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică a Băncii Naţionale a României, asigurând aplicarea și respectarea reglementărilor în domeniu.

(6) Urmăreşte respectarea la nivelul sistemului informatic bancar naţional a reglementărilor privind infrastructura informatică de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică emise de Banca Naţională a României.

(7) Reprezintă Banca Națională a României, în baza mandatului aprobat de conducerea executivă coordonatoare/Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în relațiile cu instituții, organisme sau alte entități în probleme din domeniul infrastructurii informatice de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică; colaborează cu instituţiile financiar-bancare pentru realizarea interoperabilităţii cu sistemele informatice bancare.

(8) Coordonează direct, prin intermediul personalului de specialitate, sucursalele regionale şi agenţiile Băncii Naţionale a României în domeniul infrastructurii informatice de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică.

(9) Asigură implementarea standardului de dotare cu echipamente informatice şi de telecomunicaţii la nivelul structurilor organizatorice.

(10) Colaborează cu direcţia de specialitate în vederea achiziţionării centralizate a obiectivelor din domeniul infrastructurii informatice de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică.

(11) Asigură mentenanța componentelor infrastructurii informatice de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică.

(12) Participă, în colaborare cu structurile organizatorice de specialitate, la organizarea circuitului informațiilor în format electronic şi stabilește suportul tehnic folosit, pe probleme din domeniul de competență al direcției.

(13) Participă direct, prin reprezentanţii săi autorizaţi, în comisii, comitete sau alte organizaţii care decid în probleme privind infrastructura informatică de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică a Băncii Naţionale a României.

(14) Semnează sau avizează colaborările cu furnizori externi în domeniul furnizării către Banca Naţională a României de servicii privind infrastructura informatică de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică.

(15) Elaborează analize, împreună cu structurile organizatorice ale Băncii Naționale a României, asupra domeniilor de activitate care se pretează sau necesită digitalizare.

(16) Acordă asistență tehnică și suport pe probleme informatice pentru utilizatorii din Banca Națională a României, precum și din alte instituții beneficiare de servicii oferite de sistemul informatic și de telecomunicații al Băncii Naționale a României.

(17) Defineşte politica în domeniul implementării standardelor și a celor mai bune practici în domeniul infrastructurii informatice de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică şi asigură aplicarea acestora.

(18) Elaborează și implementează cadrul de guvernanță privind infrastructura de procesare, stocare, comunicații și securitate cibernetică.

(19) Evaluează măsurile de securitate implementate pentru a reduce riscurile de acces neautorizat la date cu caracter personal.

(20) Elaborează și administrează planurile de continuitate și de recuperare în caz de dezastru pentru infrastructua informatică, în colaborare cu direcțiile Soluții digitale și Protecția valorilor.

Activitatea Direcției platforme digitale și securitate cibernetică se realizează prin intermediul următoarelor servicii:

1. Serviciul strategie și arhitectură infrastructură și securitate informatică

2. Serviciul sisteme de operare și de stocare date

3. Serviciul rețele de date

4. Serviciul operațiuni securitate informatică

5. Serviciul testare securitate

6. Serviciul administrare infrastructuri piață financiară

7. Serviciul suport utilizatori

8. Serviciul administrare active și suport

XIX. DIRECȚIA AUDIT INTERN

Atribuții specifice:

(1) Sprijină banca în îndeplinirea obiectivelor sale, prin evaluarea sistematică și metodică a proceselor de guvernanță, managementul riscului și control și formularea de recomandări de îmbunătățire a eficacității acestora.

(2) Organizează și desfășoară exercițiul anual de identificare și evaluare a riscurilor aferente proceselor băncii, în scopul întocmirii planului de audit intern.

(3) Întocmește planul de audit intern pe baza riscurilor identificate și frecvenței de auditare, luând în considerare solicitările Consiliului de administrație, Guvernatorului, Comitetului de audit, organismelor internaționale, auditorului extern și celorlalte entități care au efectuat verificări la Banca Națională a României.

(4) Organizează și efectuează misiuni de audit intern, pe baza riscurilor, prin care evaluează sistemul de control intern implementat la nivelul tuturor proceselor desfășurate de bancă și apreciază dacă și în ce măsură acesta este adecvat și eficace pentru administrarea riscurilor și atingerea obiectivelor respectivelor procese, precum și ale băncii, pe ansamblu.

(5) Acordă asistență conducerii executive a băncii prin furnizarea de analize, aprecieri, recomandări și opinii independente, cu privire la activitățile și operațiunile desfășurate în cadrul băncii.

(6) Oferă, la cerere, îndrumare metodologică structurilor organizatorice ale băncii în ceea ce privește guvernanța, administrarea riscurilor, implementarea și menținerea unui sistem de control intern adecvat, fără a se implica în elaborarea procedurilor de lucru și în proiectarea măsurilor de control intern.

(7) Realizează, la solicitarea Consiliului de administrație, a Comitetului de audit, a conducerii executive a băncii sau din inițiativa conducerii Direcției audit intern, verificări și investigații de natură administrativă, cu obiective punctuale stabilite de solicitanții acestora, ce vizează, de regulă, clarificarea unor probleme specifice legate de funcționarea structurilor organizatorice ale băncii sau de modul în care personalul Băncii Naționale a României își exercită atribuțiile și responsabilitățile.

(8) Participă în calitate de observator la derularea unor proiecte interne importante de dezvoltare instituțională, din inițiativa sa sau la cererea conducerilor structurilor organizatorice ori a conducerii executive, furnizând asistență/consultanță în ceea ce privește evaluarea riscurilor și implementarea de controale interne eficace.

(9) Poate efectua misiuni de audit sau poate participa la acțiuni de control la instituțiile aflate în subordinea Băncii Naționale a României sau unde banca deține interese, în concordanță cu responsabilitățile și interesele legale ale Băncii Naționale a României în cadrul respectivelor instituții, în limitele stabilite de statutul juridic al acestora, de contractele încheiate cu Banca Națională a României sau de planul de audit al Direcției audit intern.

(10) Elaborează, în urma misiunilor efectuate, rapoarte de audit prin care informează structurile auditate, conducerea executivă a băncii și Comitetul de audit despre constatările identificate de auditori și recomandările de remediere/îmbunătățire formulate.

(11) Elaborează rapoarte de activitate pe care le prezintă Guvernatorului Băncii Naționale a României, Comitetului de audit și Consiliului de administrație, spre informare, analiză și decizie.

(12) Analizează constatările și recomandările auditorului extern împreună cu acesta, conducerea structurii organizatorice auditate și Comitetul de audit, înainte de redactarea finală a raportului de audit extern.

(13) Determină dacă măsurile adoptate de către structurile responsabile cu implementarea recomandărilor sunt adecvate și suficiente pentru corectarea problemelor identificate de auditorii interni și raportează stadiul de implementare a recomandărilor.

(14) Monitorizează modul de implementare a recomandărilor formulate de auditorul extern și Curtea de Conturi a României și informează periodic pe Guvernatorul Băncii Naționale a României și Comitetul de audit asupra stadiului și progreselor înregistrate în implementarea acestor recomandări.

(15) Elaborează și actualizează cadrul intern de reglementare, metodologia și procedurile de lucru ale Direcției audit intern, în conformitate cu practica profesională a auditului intern, precum și cu legislația în vigoare.

(16) Asigură serviciile de secretariat pentru Comitetul de audit.

(17) Efectuează misiuni de audit intern sub coordonarea Comitetului Auditorilor Interni al Sistemului European al Băncilor Centrale, în conformitate cu planul de audit al acestui organism.

Activitatea Direcției audit intern se realizează prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul audit general 1***
2. ***Serviciul audit general 2***

XX. DIRECȚIA JURIDICĂ

Atribuțiile specifice:

(1) Analizează și avizează din punct de vedere juridic, din dispoziția conducerii executive sau la solicitarea structurilor organizatorice de specialitate, proiectele de acte normative elaborate de alte autorități în domeniile în care Banca Națională a României are atribuții, formulând, după caz, propuneri și observații.

(2) Elaborează și avizează propuneri de acte normative și de reglementări interne sau propuneri de modificare/actualizare a acestora, cu consultarea, după caz, a altor structuri organizatorice implicate, conform atribuțiilor și sferei lor de competență.

(3) Elaborează materiale și note de informare pe aspecte juridice sau de natură legislativă, care privesc domeniile de competență ale Băncii Naționale a României.

(4) Analizează și avizează documentațiile elaborate de structurile organizatorice de specialitate, în vederea acordării de autorizații de către Banca Națională a României, formulând, după caz, propuneri și observații.

(5) Acordă asistență juridică, inclusiv prin avizarea din punct de vedere juridic a documentelor elaborate de structurile organizatorice de specialitate.

(6) Participă la întocmirea documentațiilor adresate autorităților statului, instituțiilor de credit, altor instituții sau persoane juridice ori persoane fizice, pe care le analizează și avizează.

(7) Analizează și avizează proiectele actelor Băncii Naționale a României de aplicare a măsurilor de supraveghere și a sancțiunilor și colaborează, după caz, cu structurile organizatorice de specialitate la întocmirea acestora.

(8) Asigură reprezentarea băncii în fața instanțelor judecătorești, a practicienilor în insolvență, a organelor de urmărire penală, a executorilor judecătorești, a notarilor publici, a altor autorități publice, precum și în raporturile cu persoane fizice și juridice și inițiază, cu aprobarea Guvernatorului, proceduri judiciare în scopul protejării intereselor legitime ale Băncii Naționale a României, în colaborare cu structurile organizatorice implicate în analiza situației de fapt potrivit domeniului specific de activitate sau care dispun de date/informații ori documente relevante pentru asigurarea reprezentării și/sau susținerea acestor interese.

(9) Analizează și avizează proiecte de contracte, acorduri, convenții și alte acte care urmează a fi încheiate de către Banca Națională a României participând, după caz, la negocierea acestora.

(10) Cu aprobarea conducerii executive, solicită organelor competente instituirea măsurilor asiguratorii și întreprinde toate demersurile legale pentru obținerea titlurilor executorii în vederea

recuperării creanțelor băncii și, după caz, avizează propunerile Direcției contabilitate privind creanțele nerecuperabile.

(11) Gestionează și coordonează activitatea de soluționare a adreselor de înființare a popririlor, în conformitate cu reglementările interne, în colaborare cu structurile de specialitate.

(12) Analizează și avizează documente referitoare la raporturile de muncă.

(13) Elaborează și avizează corespondența cu instanțele judecătorești, executorii judecătorești, practicienii în insolvență, organele judiciare, birourile notariale ori alte autorități publice, conform atribuțiilor și sferei de competență.

(14) Analizează și avizează din punct de vedere juridic documente în materia achizițiilor publice, conform reglementărilor în vigoare.

(15) Colaborează cu structurile organizatorice de specialitate din Banca Națională a României la elaborarea proiectelor de răspuns la petițiile formulate de către persoane fizice sau juridice, precum și la solicitările de informații de interes public formulate de mijloacele de informare în masă.

(16) Participă la interviurile socio-profesionale în cadrul procesului de evaluare a persoanelor desemnate de către instituția de credit să asigure conducerea structurilor care privesc activitățile juridice.

(17) Colaborează cu structurile organizatorice din Banca Națională a României pe probleme specifice relației cu instituțiile și organismele Uniunii Europene, precum și cu organismele financiare internaționale.

(18) Cooperează cu departamentele de specialitate ale Băncii Centrale Europene și cu departamentele de specialitate din alte instituții naționale și din alte state membre ale Uniunii Europene, pe probleme de interes comun aflate în sfera de activitate a direcției.

(19) Analizează și formulează răspunsuri, alături de celelalte structuri organizatorice implicate, în cadrul procedurii scrise[1] – la solicitările primite de Guvernatorul Băncii Naționale a României, în calitatea sa de membru al Consiliului General al Băncii Centrale Europene.

(20) Acordă Consiliului de administrație asistență juridică pentru soluționarea contestațiilor adresate acestuia și gestionează materialele aferente.

Activitatea Direcției juridică se realizează prin intermediul următoarelor servicii și birouri:

1. ***Serviciul drept financiar bancar***
   - *1.1. Biroul legislație prudențială și drept societar*
2. ***Serviciul drept financiar bancar și cooperare juridică internațională***
   - *2.1. Biroul legislație prudențială și activități financiar-bancare*
3. ***Serviciul contencios și asistență juridică***

[1] În engl. *written procedure*

3.1. Biroul avizare și asistență juridică

XXI. DIRECȚIA PATRIMONIU ȘI INVESTIȚII

Atribuții specifice:

(1) Îndeplinește, în numele Băncii Naționale a României, atribuțiile de gestionare și administrare a bunurilor imobile aferente centralei băncii, Conacului Oromolu și a bunurilor imobile aflate în folosință. Coordonează/Colaborează cu structurile teritoriale și Centrul de perfecţionare profesională şi activităţi sociale în procesul de gestionare si administrare a bunurilor imobile utilizate de acestea.

(2) Asigură buna funcționare a bunurilor imobile aparținând Băncii Naționale a României pentru imobilele aferente centralei băncii (cu excepția celor aflate în patrimoniul Centrului de perfecţionare profesională şi activităţi sociale) și Conacului Oromolu.

(3) Realizează obiectivele de natura investițiilor asociate exploatării în siguranță a construcțiilor, cât și a dotărilor asociate amenajărilor interioare.

(4) Organizează și ține evidența întregului patrimoniu mobil și imobil al Băncii Naționale a României.

(5) Organizează în colaborare cu alte structuri organizatorice, inventarierea și reevaluarea/ evaluarea patrimoniului conform prevederilor legale.

(6) Organizează activitatea de scoatere din funcțiune/uz/evidență a patrimoniului mobil și imobil precum și activitatea de redistribuire, valorificare, distrugere a imobilizărilor scoase din funcțiune/uz/evidență.

(7) Coordonează activitatea de casare și valorificare a bunurilor scoase din funcțiune/uz/evidență.

(8) Răspunde de modul de aplicare și respectare a dispozițiilor legale care constituie regimul juridic al bunurilor patrimoniului mobil și imobil aflate în proprietatea băncii.

(9) Păstrează și coordonează actualizarea dosarelor cu documentații care atestă dreptul de proprietate sau utilizare a imobilelor Băncii Naționale a României și copii ale altor documente (autorizații, avize ISU etc.). Asigură arhivarea actelor de proprietate originale, precum și a oricăror alte documente originale care atestă dreptul de proprietate sau de utilizare pentru imobilele aferente centralei Băncii Naționale a României.

(10) Asigură conservarea și restaurarea bunurilor care fac obiectul patrimoniului, cu respectarea normelor legale în vigoare.

(11) Administrează bunurile mobile aflate în patrimoniul Băncii Naționale a României, cu excepția celor aflate în gestiunea altor structuri organizatorice.

(12) Întreprinde demersurile necesare obținerii avizelor/autorizațiilor de securitate la incendiu, precum și a "Scenariilor de securitate la incendiu" pentru obiectivele de investiții ce urmează a se realiza, conform reglementărilor legale în vigoare.

Activitatea Direcției patrimoniu și investiții se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul investiții***
2. ***Serviciul patrimoniu mobiliar***
3. ***Serviciul patrimoniu imobiliar și administrare***

XXII. DIRECŢIA TEHNICĂ ŞI MENTENANŢĂ

Atribuţii specifice:

(1) Asigură lucrările/serviciile de mentenanță pentru imobilele Băncii Naționale a României, precum și alte servicii administrative cu caracter general.

(2) Urmărește și evaluează starea tehnică a utilajelor, echipamentelor și instalațiilor din dotarea imobilelor Băncii Naționale a României și propune structurilor beneficiare soluții pentru funcționarea optimă a acestora, în condiții de siguranță și eficiență economică.

(3) Colaborează cu structurile organizatorice teritoriale şi Direcţia patrimoniu şi investiţii în vederea administrării spaţiilor administrative.

Activitatea Direcției tehnică și mentenanță se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul tehnic mentenanţă imobile***
2. ***Serviciul tehnic mentenanţă utilaje, echipamente şi instalaţii***
3. ***Serviciul mentenanţă administrativă şi utilităţi***

XXIII. DIRECȚIA ACHIZIȚII

Atribuţii specifice:

(1) Elaborează și actualizează Strategia anuală de achiziții publice, conform prevederilor legale și reglementărilor interne în vigoare.

(2) Corelează necesitățile din Strategia anuală de achiziţii publice cu sursele de finanţare.

(3) Elaborează principiile, criteriile și realizează procesul de standardizare și normare a consumurilor în Banca Națională a României.

(4) Verifică și reevaluează standardele și normele de consum aprobate pentru obiectivele incluse în Strategia anuală de achiziții publice.

(5) Organizează şi derulează procedurile de atribuire, realizează achizițiile directe, achizițiile exceptate, precum și achizițiile de servicii sociale și alte servicii specifice, conform prevederilor legislației în vigoare.

(6) Participă în cadrul comisiilor de evaluare a ofertelor.

(7) Întocmește punctul de vedere final, la contestațiile formulate de către operatorii economici în legătură cu procedurile de atribuire organizate, pe care le remite Consiliului Național de Soluționare a Contestațiilor împreună cu documentele solicitate de către acesta și efectuează toate demersurile necesare în vederea apărării intereselor legitime ale Băncii Naționale a României în fața acestuia.

(8) Ţine evidența achizițiilor directe de produse, servicii și lucrări, ca parte a Strategiei anuale de achiziții publice, conform legislației în vigoare.

(9) Evaluează modul de îndeplinire a obiectivelor Strategiei anuale de achiziții publice şi întocmeşte anual un raport de activitate pe care îl transmite spre informare Consiliului de administrație al Băncii Naţionale a României.

(10) Întocmește documentația necesară realizării achizițiilor prin grupurile de lucru asociate Sistemului European al Băncilor Centrale, în conformitate cu prevederile legislației specifice achizițiilor comune Eurosistemului.

Activitatea Direcției achiziții se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul standardizare, planificare și monitorizare***
2. ***Serviciul realizare achiziții prin contracte***
   2.1. Biroul de realizare achiziții EPCO
3. ***Serviciul realizare achiziții prin comenzi***
4. ***Serviciul metodologie și elaborare contracte***

XXIV. DIRECȚIA PROTECȚIA VALORILOR

Atribuții specifice:

(1) Elaborează, supune aprobării conducerii executive a băncii și urmărește modul de implementare al politicii de securitate fizică a valorilor Băncii Naționale a României.

(2) Elaborează proiectele de reglementări interne din Banca Națională a României, în aplicarea legislației naționale pe linia protecției valorilor, respectiv domeniile: situațiilor de urgență, al securității și sănătății în muncă, al continuității activității, al pazei și protecției fizice a valorilor (umane, monetare și materiale), pe care le supune aprobării conducerii executive a băncii.

(3) Acționează ca structură coordonatoare pe linia continuității activității în Banca Națională a României.

(4) Evaluează riscurile în domeniul protecției valorilor, pentru sediile din București ale Băncii Naționale a României și propune conducerii executive măsurile și resursele adecvate pentru protecția acestora.

(5) Asigură managementul sistemului complex de securitate al sediului central și implementează măsurile de protecție a valorilor sale, cu sprijinul celorlalte structuri organizatorice din Banca Națională a României.

(6) Monitorizează aplicarea reglementărilor pe linia protecției valorilor de către structurile organizatorice ale Băncii Naționale a României și informează corespunzător conducerea executivă.

(7) Monitorizează incidentele de securitate pe domeniul protecției valorilor, atât din sistemul bancar intern, cât și pe plan extern, din mass-media și alte surse și informează conducerea executivă a băncii asupra riscurilor de securitate.

(8) Colaborează cu autoritățile naționale abilitate, în domeniul protecției valorilor Băncii Naționale a României.

(9) Colaborează cu autoritățile naționale, în aplicarea strategiei rezervelor de stat și de pregătire a economiei naționale pentru apărare.

(10) Asigură instruirea minimă de securitate a angajaților Băncii Naționale a României în legătură cu riscurile de călătorie pe timpul deplasărilor externe, în interes de serviciu.

(11) Asigură și organizează activitatea de transport în cadrul Băncii Naționale a României, respectiv activitatea de transport valori monetare, materiale și de persoane din cadrul Băncii Naționale a României.

(12) Asigură fluxul informațional dintre conducerea executivă și structurile organizatorice teritoriale.

Activitatea Direcției protecția valorilor se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii și a unui birou:

1. ***Serviciul managementul situațiilor de urgență și continuitatea activității***
2. ***Serviciul protecție internă***
3. ***Serviciul transport special***

4. ***Serviciul sisteme de securitate***

   4.1. Biroul de intervenții rapide

5. ***Serviciul transport și mentenanță***
6. ***Serviciul coordonare rețea teritorială***

XXV. CENTRUL DE PERFECȚIONARE PROFESIONALĂ ȘI ACTIVITĂȚI SOCIALE

Atribuții specifice:

(1) Asigură desfășurarea în condiții optime a activităților desfășurate în cadrul Unităților de perfecționare profesională (Cumpătu Sinaia, Păltiniș și Snagov), coordonează metodologic și controlează operațional și financiar activitățile din cadrul serviciilor CPPAS.

(2) Organizează cadrul necesar asigurării logisticii pentru acțiunile de perfecționare profesională ale salariaților.

(3) Coordonează modul în care este gestionat patrimoniul Centrului și al Unităților.

(4) Organizează și coordonează activitatea spațiilor multifuncționale din cadrul Centrului și din cadrul Unităților.

(5) Asigură și coordonează activitatea de cazare și servire a mesei în cadrul Centrului pentru participanții la cursuri de perfecționare profesională.

(6) Analizează periodic funcționarea activității Unităților de perfecționare profesională prin centralizarea datelor, situațiilor și rapoartelor acestora.

(7) Pune la dispoziția Direcției protecția valorilor spațiile necesare pentru staționarea transporturilor speciale.

(8) Asigură funcționarea cantinei salariaților și aprovizionarea curentă a gestiunii, cu respectarea legislației în vigoare.

Activitatea Centrului de perfecționare profesională și activități sociale se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii și unități:

1. ***Serviciul suport al organizării perfecționării profesionale***
2. ***Serviciul activități sociale***
3. ***Serviciul activități auxiliare***
4. ***Serviciul cantina salariaților***
5. ***Unități de perfecționare profesională și activități sociale (Cumpătu - Sinaia şi Păltiniş)***

XXVI. DIRECȚIA BUGET ȘI ANALIZĂ FINANCIARĂ

Atribuții specifice:

(1) Elaborează proiectul bugetului anual de venituri și cheltuieli al instituției în conformitate cu reglementările interne și cu respectarea principiului independenței financiare aplicabil băncilor centrale.

(2) Analizează periodic execuția bugetului de venituri și cheltuieli al instituției și informează conducerea băncii cu privire la rezultatele înregistrate și la tendințele variabilelor care au fost luate în calcul pentru proiectarea bugetului, în vederea dispunerii de către aceasta a măsurilor adecvate.

(3) Elaborează proiectul de rectificare a bugetului anual de venituri și cheltuieli al instituției în colaborare cu structurile organizatorice din cadrul băncii.

(4) Realizează atribuții specifice în ceea ce privește R.A. Imprimeria Băncii Naționale a României și R.A. Monetăria Statului, în scopul numirii organelor de conducere, conform prevederilor Hotărârii Guvernului nr. 231/1991 privind înființarea regiilor autonome Monetăria statului și Imprimeria Băncii Naționale a României.

(5) Analizează la solicitarea conducerii executive a băncii bugetele de venituri și cheltuieli sau, după caz, alte situații de natură financiară ale instituțiilor la care Banca Națională a României are calitatea de acționar sau care funcționează în subordinea băncii în baza reglementărilor aplicabile.

(6) Efectuează controlul financiar preventiv și acordă viza de control financiar preventiv pe operațiunile și documentele din care derivă drepturi sau obligații patrimoniale ale băncii, în faza de angajare și de plată, în raporturile cu persoane juridice și fizice.

(7) Este parte semnatară, alături de alte structuri organizatorice, a contractelor de achiziții, pe care le avizează din punct de vedere al existenței fondurilor angajate prin contract.

(8) Coordonează implementarea și desfășurarea procesului de management integrat al riscurilor la nivelul Băncii Naționale a României.

(9) Asigură cadrul metodologic necesar managementului riscurilor operaționale în Banca Națională a României și oferă îndrumare metodologică structurilor organizatorice în aplicarea acestuia.

(10) Raportează, într-o formă consolidată, riscurile operaționale către Comitetul de risc și către conducerea Băncii Naționale a României, precum și oricare alte aspecte importante aferente procesului de management al riscurilor operaționale asociate băncii naționale.

Activitatea Direcției buget și analiză financiară se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. Serviciul buget și analiză financiară

2. ***Serviciul control financiar preventiv***
3. ***Serviciul monitorizare riscuri***

XXVII. DIRECȚIA MONITORIZARE A INFRASTRUCTURILOR PIEȚEI FINANCIARE ȘI A PLĂȚILOR

Atribuții specifice:

(1) Elaborează propuneri privind direcțiile strategice de monitorizare a instrumentelor de plată, instrumentelor financiare specifice pieței monetare și valutare, sistemelor de plăți, aranjamentelor de plăți, schemelor de plăți, contrapărților centrale, sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare și locurilor de tranzacționare cu instrumente financiare specifice pieței monetare și valutare.

(2) Propune conducerii executive a băncii dispunerea de sancțiuni administratorilor și participanților sistemelor, schemelor și aranjamentelor de plăți, serviciilor de infrastructură, prestatorilor de servicii de plată, entităților de prelucrare a tranzacțiilor cu carduri și instituțiilor de credit ce desfășoară tranzacții cu instrumente ale pieței monetare și valutare, inclusiv sesizarea autorităților competente în vederea urmăririi penale, în cazul constatării unor abuzuri grave în domeniul tranzacțiilor cu instrumente ale pieței monetare și valutare.

(3) Evaluează instrumentele de plată, sistemele de plăți, aranjamentele de plăți, schemele de plăți, contrapărțile centrale și sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

(4) Formulează recomandări și măsuri de remediere, precum și termene de implementare a acestor măsuri, administratorilor și participanților sistemelor de plăți, sistemelor de decontare, schemelor și aranjamentelor de plăți, contrapărților centrale, serviciilor de infrastructură, prestatorilor de servicii de plată și entităților de prelucrare a tranzacțiilor cu carduri.

(5) Propune sancțiuni administratorilor și participanților sistemelor, schemelor și aranjamentelor de plăți, serviciilor de infrastructură, prestatorilor de servicii de plată, entităților de prelucrare a tranzacțiilor cu carduri și instituțiilor de credit ce desfășoară tranzacții cu instrumente ale pieței monetare și valutare, inclusiv sesizarea autorităților competente, în cazul constatării unor abuzuri grave în domeniul tranzacțiilor cu instrumente ale pieței monetare și valutare.

(6) Propune clasificarea sistemelor de plăți și sistemelor de decontare în funcție de importanță, în baza regulamentelor UE, a recomandărilor și a celor mai bune practici la nivel internațional.

(7) Desemnează și comunică Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe sistemele de plăți, contrapărțile centrale și sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare care intră sub incidența prevederilor Legii nr. 253/2004.

(8) Elaborează proiecte de reglementări în legătură cu:

a) autorizarea, reglementarea și monitorizarea instrumentelor de plată, sistemelor de plăți, aranjamentelor de plăți, schemelor de plăți, contrapărților centrale, sistemelor de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, inclusiv a administratorilor și participanților la aceste sisteme;

b) domeniul tranzacțiilor cu instrumente ale pieței monetare și valutare;

c) autorizarea, reglementarea și monitorizarea locurilor de tranzacționare organizate de instituții de credit în România:

d) cerințele de securitate aplicabile prestatorilor de servicii de plată.

(9) Autorizează punerea în circulație și emiterea instrumentelor de plată, sistemele de plăți, contrapărțile centrale, aranjamentele de plăți, schemele de plăți, sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, inclusiv pentru administratori, precum și locurile de tranzacționare organizate de instituții de credit în România.

(10) Elaborează proiecte de reglementări privind colectarea datelor statistice și a informațiilor pentru necesitățile proprii ale Băncii Naționale a României, în scopul raportării la Banca Centrală Europeană, Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe, Autoritatea Bancară Europeană sau la alte instituții financiare internaționale. Colectează și validează datele solicitate.

(11) Elaborează studii și analize privind gradul de dezvoltare a pieței interne a plăților și eficiența instrumentelor de plată.

(12) Urmărește raportarea încălcărilor efective sau potențiale ale cerințelor în domeniul tranzacțiilor cu instrumente ale pieței monetare și valutare.

(13) Cooperează cu Autoritatea Europeană pentru Valori Mobiliare și Piețe și cu autoritățile competente din alte țări, în ceea ce privește raportarea, schimbul de informații și efectuarea inspecțiilor.

(14) Desfășoară activități de supraveghere, investigare și cooperare cu alte autorități competente, în vederea realizării supravegherii și investigațiilor transfrontaliere și propune conducerii executive impunerea de penalizări și alte măsuri administrative, în ceea ce privește aplicarea Regulamentului (UE) 236/2012 privind vânzarea în lipsă și anumite aspecte ale swap-urilor pe riscul de credit, și a regulamentelor delegate și de implementare aferente.

(15) Cooperează cu Autoritatea Bancară Europeană și cu alte autorități relevante din alte state membre, în ceea ce privește raportarea și schimbul de informații în legătură cu incidentele operaționale și de securitate majore, în conformitate cu legislația în domeniu.

(16) Cooperează cu Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor și cu Autoritatea Bancară Europeană, cu privire la comparabilitatea comisioanelor aferente conturilor de plăți, schimbarea conturilor de plăți și accesul la conturile de plăți cu servicii de bază.

(17) Gestionează și soluționează plângerile utilizatorilor serviciilor de plată în legătură cu potențiale încălcări ale cerințelor de securitate aplicabile prestatorilor de servicii de plată.

(18) Monitorizează prestatorii de servicii de plată, operatorii sistemelor de plăti stabiliți pe teritoriul României care furnizează servicii de plată în euro, de tipul operațiunilor de transfer de credit şi de debitare directă, precum și proprietarii schemelor de plăti, în ceea ce privește aplicarea Regulamentului (UE) 260/2012 de stabilire a cerințelor tehnice şi comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro.

(19) Exercită atribuții de reglementare și control în domeniul Regulamentului (UE) nr. 1.286/2014 privind documentele cu informaţii esenţiale referitoare la produsele de investiţii individuale structurate şi bazate pe asigurări (PRIIP) aferente pieței monetare și valutare.

(20) Exercită atribuții de reglementare și control în domeniul Regulamentului (UE) 2016/1011 privind indicii utilizați ca indici de referință în cadrul instrumentelor financiare și a contractelor financiare sau pentru a măsura performanțele fondurilor de investiții („Regulamentul Benchmark”) aferente indicilor pieței monetare și valutare.

(21) Elaborează și operaționalizează cadrul național de testare a rezilienței cibernetice TIBER-RO, în cooperare cu BCE și TIBER Knowledge Center.

(22) Analizează evoluțiile din domeniul noilor tehnologii în domeniul financiar dezvoltate de companiile Fintech și impactul acestora asupra reglementărilor aflate în competența direcției și cadrului de monitorizare, cu analizarea modelelor de afaceri ale companiilor Fintech, în vederea promovării dezvoltării unor soluții inovative sigure.

(23) Formulează propuneri ce vizează direcțiile strategice de monitorizare a noilor tehnologii în domeniul financiar și de plăți, precum și în scopul stabilirii măsurilor pentru realizarea obiectivelor de monitorizare în domeniul Fintech prevăzute în acordurile internaționale, care intră în atribuțiile Băncii Naționale a României.

(24) Colectează și transmite Autorităţii Bancare Europene şi Băncii Centrale Europene, prin intermediul portalului pus la dispoziție de Autoritatea Bancară Europeană, incidentele majore apărute la prestatorii de servicii de plată aflați în sfera de competență a Băncii Naționale a României.

(25) Colectează și transmite către Autoritatea Bancară Europeană şi Banca Centrală Europeană date statistice privind fraudele legate de diferite mijloace de plată în formă agregată.

(26) Reprezintă Banca Naţională a României la schimbul de informaţii cu alte autorităţi competente, Banca Centrală Europeană şi Autoritatea Bancară Europeană şi, după caz, cu Agenţia Uniunii Europene pentru Securitatea Reţelelor şi a Informaţiilor, în vederea prevenirii şi diminuării riscurilor operaţionale şi de securitate asociate serviciilor de plată.

(27) Monitorizează respectarea prevederilor Regulamentului delegat (UE) 2018/389 al Comisiei de completare a Directivei (UE) 2015/2366 cu privire la standardele tehnice de reglementare pentru autentificarea strictă a clienților și standardele deschise, comune și sigure de comunicare.

(28) Efectuează verificări, inclusiv la sediul profesional sau real al entităţilor prevăzute la art. 223 alin. (1) din Legea nr. 209/2019 privind serviciile de plată şi pentru modificarea unor acte normative sau la locaţiile acestora ori la sediile/locaţiile furnizorilor externi în cazul externalizării activităţilor, după caz.

(29) Participă la procesul de autorizare a instituțiilor emitente de monedă electronică și instituțiilor de plată, în baza prevederilor Legii nr. 210/2019 privind activitatea de monedă electronică și Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată, din perspectiva verificării cerințelor operaţionale şi de securitate aferente serviciilor de plată.

(30) Primește notificări de la autoritățile competente naționale sau ale altor state membre ale Spațiului Economic European cu privire la hotărârile de deschidere a procedurilor de insolvență, conform prevederilor legislației în vigoare privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare, și le comunică, de îndată, tuturor operatorilor de sisteme naționale aflate sub incidența Legii nr. 253/2004, precum și, după caz, Autorității de Supraveghere Financiară, statelor membre ale Spațiului Economic European, Comitetului European pentru Risc Sistemic (CERS) și Autorității Europene pentru Valori Mobiliare și Piețe (ESMA), conform prevederilor legislației în vigoare privind caracterul definitiv al decontării în sistemele de plăți și în sistemele de decontare a operațiunilor cu instrumente financiare.

(31) Asigură secretariatul Comitetului de plăți constituit la nivelul Băncii Naționale a României, în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 3/09.05.2022 privind organizarea și funcționarea Comitetului de plăți.

(32) Participă la ședințele Comitetului de plăți și la elaborarea materialelor, analizelor privind tendințele pieței plăților, a propunerilor de măsuri și direcții de acțiune, în scopul atingerii obiectivelor Comitetului de Plăți.

(33) Asigură reprezentarea Băncii Naționale a României în cadrul Grupului de lucru interinstituțional privind protecția infrastructurilor critice (GLIPIC) și îndeplinește, prin activitatea desfășurată în cadrul Comitetului Băncii Naționale a României de protecția a ICN, atribuțiile legale

ce revin băncii centrale în calitatea sa de autoritate publică responsabilă, conform cerințelor OUG 98/2010 privind identificarea, desemnarea şi protecţia infrastructurilor critice.

(34) Asigură punctul național de contact privind incidentele cibernetice în sectorul financiar conform cadrului SCCIF instituit de CERS.

Activitatea Direcției monitorizare a infrastructurilor pieței financiare și a plăților se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Serviciul monitorizare a infrastructurilor pieței financiare***
2. ***Serviciul monitorizare a plăților și instrumentelor de plată***

XXVIII. DIRECȚIA MUZEU ȘI EDUCAȚIE FINANCIARĂ

Atribuții specifice:

(1) Organizează și coordonează activitatea desfășurată în cadrul Muzeului Băncii Naționale a României și a punctelor muzeale (inclusiv Muzeul Tezaurului Băncii Naționale a României de la Mănăstirea Tismana) din cadrul structurilor organizatorice teritoriale ale Băncii Naționale a României și implementează programe muzeale și de educație financiar-bancară adresate publicului și specialiștilor.

(2) Coordonează direct activitatea Birourilor de educație financiară, muzeu și comunicare, organizate la nivelul sucursalelor.

(3) Propune și implementează la nivel național și internațional, strategii, protocoale și parteneriate ce vizează creșterea nivelului de cunoaștere și de înțelegere a activității și funcțiilor Băncii Naționale a României, sprijinirea educației financiare și punerea în valoare a patrimoniului cultural al Băncii Naționale a României prin activitatea desfășurată în cadrul Muzeului.

(4) Asigură inițierea și implementarea de proiecte, evenimente și acțiuni din sfera educației financiar-bancare constând în conferințe publice și alte manifestări (seminarii, simpozioane etc.) adresate diverselor categorii de public țintă pentru diseminarea unor decizii, orientări sau strategii ale băncii centrale și colaborează cu alte structuri organizatorice ale băncii la nivel central și teritorial și/sau parteneri externi, în vederea organizării acestora.

(5) Asigură realizarea de proiecte și acțiuni vizând punerea în valoare a patrimoniului cultural al Băncii Naționale a României prin organizarea de expoziții și manifestări științifice (sesiuni de comunicări, simpozioane, conferințe, colocvii), tururi ghidate în spațiile expoziționale ale Muzeului, elaborează și diseminează materiale informative și educative adresate publicului și specialiștilor.

(6) Se implică, alături de alte structuri organizatorice, în realizarea unor concepte și materiale educaționale și informative privind activitatea Băncii Naționale a României, istoria băncilor centrale și a banilor, precum și concepte financiar-bancare generale.

(7) Reprezintă Banca Națională a României în diverse structuri și asociații cu activități din sfera de cuprindere a direcției, la nivel național și internațional.

Activitatea Direcției muzeu și educație financiară se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii:

1. ***Muzeul Băncii Naționale a României***
2. ***Serviciul educație financiară***

XXIX. COMPARTIMENTUL CONFORMITATE

(1) Inițiază, dezvoltă și răspunde de implementarea politicii de conformitate în domeniile cuprinse în legislația general aplicabilă și prevederilor din prezentul regulament și norme de aplicare a acestuia, care se referă la codul de etică și conduită, integritatea în exercitarea funcției, prevenirea conflictului de interese, aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

(2) Elaborează și actualizează cadrul intern de reglementare în domeniul conformității (Codul de etică).

(3) Elaborează proceduri pentru implementarea politicii de conformitate în domeniile cuprinse în legislația general aplicabilă și prevederilor din prezentul regulament și norme de aplicare a acestuia, care vizează codul de etică și conduită, integritatea în exercitarea funcției, prevenirea conflictului de interese.

(4) Emite un aviz de conformitate favorabil sau cu observații ori negativ structurii solicitante, cu motivarea emiterii acestuia, pentru proiectele de reglementare internă care urmează să fie adoptate de Consiliul de administrație, cu privire la domeniile cuprinse în competența funcției de conformitate prevăzute în legislația general aplicabilă și prevederilor din prezentul regulament și norme de aplicare a acestuia, care se referă la codul de etică și conduită, integritatea în exercitarea funcției, prevenirea conflictului de interese.

(5) Analizează, emite și comunică avizul de conformitate privind potențialele conflicte de interese în cadrul proceselor de recrutare, promovare și mobilitate internă, la solicitarea Direcției resurse umane.

(6) La cerere, acordă asistență de specialitate Consiliului de administrație, conducerii executive și structurilor organizatorice ale Băncii Naționale a României cu privire la cerințele de conformitate în domeniile vizate de această funcție.

(7) Instruiește în mod continuu personalul pe domeniile vizate de funcția de conformitate, cuprinse în legislația general aplicabilă și prevederile din prezentul regulament și norme de aplicare a acestuia, respectiv: codul de etică și conduită, integritatea în exercitarea funcției, prevenirea conflictului de interese.

(8) Monitorizează evoluția cerințelor din legislația general aplicabilă care vizează codul de etică și conduită, integritatea în exercitarea funcției, prevenirea conflictului de interese.

(9) Actualizează procedurile interne pentru implementarea politicii de conformitate pentru domeniile vizate de această funcție cuprinse în legislația general aplicabilă și prevederilor din prezentul regulament și normelor de aplicare a acestuia, respectiv: codul de etică și conduită, integritatea în exercitarea funcției, prevenirea conflictului de interese.

(10) Răspunde de implementarea prevederilor legale privind declarațiile de avere și de interese.

(11) Asigură implementarea cadrului privind avertizorii de integritate, prin crearea și administrarea canalului intern și a canalului extern aferente raportărilor formulate în baza Legii nr. 361/2022 privind protecția avertizorilor în interes public, cu excepția celor formulate în temeiul art. 234^2 din Ordonanţa de urgenţă nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului şi în temeiul art. 23 alin. (5) și (6) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

(12) Primește, înregistrează, examinează și efectuează acțiunile subsecvente aferente raportărilor formulate în baza Legii nr. 361/2022 privind protecția avertizorilor în interes public, cu excepția celor formulate în temeiul art. 234^2 din Ordonanţa de urgenţă nr. 99/2006 privind instituţiile de credit şi adecvarea capitalului şi în temeiul art. 23 alin. (5) și (6) din Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și elaborează raportul adresat conducerii executive coordonatoare cu privire la obiectul raportării.

(13) Creează și administrează direct canale de transmitere a sesizărilor cazurilor de neconformitate (conflicte de interese, neregularități, fraude, acte de corupție), investighează situațiile de neconformitate și informează conducerea executivă coordonatoare asupra rezultatelor investigațiilor.

(14) Colectează, prelucrează și transmite informațiile aferente chestionarelor în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și a finanțării terorismului, precum și a implementării sancțiunilor internaționale, în calitatea băncii centrale de contrapartidă în raport cu alte entități, cu

excepția chestionarelor transmise/primite de Banca Națională a României în calitate de autoritate de supraveghere.

(15) Elaborează Raportul anual privind conformitatea, pe care îl transmite spre informare Consiliului de administrație, Comitetului de audit si Direcției audit intern.

XXX. DIRECȚIA SOLUȚII DIGITALE

Atribuțiile specifice

(1) Elaborează în colaborare cu Direcția platforme digitale și securitate cibernetică, strategia de informatizare și digitalizare a Băncii Naționale a României, în ceea ce privește domeniul soluțiilor digitale, conform obiectivelor stabilite de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

(2) Definește strategia în ceea ce privește arhitectura soluțiilor, metodologia și tehnologiile utilizate pentru dezvoltarea și actualizarea aplicațiilor informatice, intern sau de către terți.

(3) Definește și implementează componenta de date avansate a strategiei de informatizare și digitalizare, în vederea alinierii cu obiectivele pe termen lung ale Băncii Naționale a României.

(4) Asigură promovarea și implementarea tehnologiilor informatice, modernizarea tehnologică și dezvoltarea sistemelor de aplicații informatice în cadrul Băncii Naționale a României.

(5) Avizează din punct de vedere informatic al fezabilității și termenului de realizare, proiectele de reglementări și metodologii interne ale Băncii Naționale a României sau pentru sistemul bancar, elaborate de direcțiile de specialitate, care au impact asupra sistemelor informatice sau care au nevoie de suport prin soluții digitale.

(6) Elaborează proiecte de reglementări în domeniul tehnologiilor utilizate în soluțiile digitale la nivelul sistemului bancar, în scopul asigurării compatibilității cu sistemele informatice și strategia de informatizare a Băncii Naționale a României.

(7) Definește politica în domeniul implementării standardelor și a celor mai bune practici în domeniul de activitate și asigură aplicarea acestora.

(8) Identifică oportunitățile de îmbunătățire și inovare pe baza noilor tehnologii din domeniul proiectării și dezvoltării de aplicații informatice.

(9) Propune Comitetului de strategie, planificare și coordonare a inițiativelor și proiectelor, după caz, soluții pentru optimizarea și eficientizarea platformelor și aplicațiilor informatice în scopul alinierii cu progresul tehnologic.

(10) Elaborează și propune spre aprobare metodologiile privind tratarea inițiativelor de schimbare și derularea programelor și proiectelor aplicabile la nivelul Băncii Naționale a României.

(11) Asigură managementul de program sau proiect, după caz, atât pentru proiectele interne direcției, cât și pentru proiectele aprobate de Comitetul de strategie, planificare și coordonare a inițiativelor și proiectelor.

(12) Adaptează și implementează arhitectura datelor în colaborare cu și pentru structurile organizatorice beneficiare, pentru a satisface atât nevoile operaționale, cât și pe cele analitice.

(13) Monitorizează tendințele globale și locale privind managementul structurilor de date, în scopul identificării atât a oportunităților de îmbunătățire cât și a potențialelor provocări.

(14) Elaborează și monitorizează respectarea principiilor de guvernanță în ceea ce privește structurile de date, asigurând integritatea, calitatea și accesibilitatea acestora.

(15) Identifică oportunitățile de automatizare a activităților Băncii Naționale a României, propune arhitecturi și implementează soluțiile adecvate, în colaborare cu Direcția platforme digitale și securitate cibernetică, după caz.

(16) Administrează și monitorizează soluțiile informatice în vederea aplicării și respectării reglementărilor și bunelor practici în domeniu.

(17) Monitorizează respectarea, la nivelul sistemului informatic bancar național, a reglementărilor emise de Banca Națională a României, cu impact informatic.

(18) Reprezintă Banca Națională a României, în baza mandatului aprobat de conducerea executivă coordonatoare/Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, în relațiile cu instituții, organisme sau alte entități în probleme din domeniul soluțiilor informatice; colaborează cu instituțiile financiar-bancare pentru realizarea interoperabilității cu sistemele informatice bancare.

(19) Este unic dezvoltator intern de aplicații informatice bancare pentru structurile organizatorice ale Băncii Naționale a României, cu colaborarea și la cererea acestora, pe baza cerințelor funcționale formulate în scris de acestea.

(20) Elaborează analize, împreună cu structurile organizatorice ale Băncii Naționale a României, asupra domeniilor de activitate care se pretează sau necesită informatizare.

(21) Asigură administrarea, monitorizarea și întreținerea curentă a componentelor ecosistemului aplicațiilor informatice, din aria de responsabilitate.

(22) Asigură activitatea de mentenanță, îmbunătățire și testare funcțională pentru aplicațiile software dezvoltate intern.

(23) Colaborează cu structurile organizatorice de specialitate, la organizarea fluxului informațional intern și extern al Băncii Naționale a României, stabilind regulile referitoare la transferul de informații.

(24) Semnează sau avizează documente privind colaborările cu prestatorii externi în domeniul furnizării de servicii specifice pentru soluții și platforme tehnologice, către Banca Națională a României.

(25) Asigură activitatea de asistență tehnică și suport structurilor organizatorice din Banca Națională a României, potrivit ariei de activitate.

(26) Colaborează cu structurile organizatorice beneficiare în vederea achiziționării centralizate a obiectivelor privind soluțiile informatice.

(27) Elaborează și administrează planurile de continuitate și de recuperare în caz de dezastru pentru infrastructua informatică, în colaborare cu direcțiile Platforme digitale și securitate cibernetică și Protecția valorilor.

Activitatea Direcției soluții digitale se realizează prin intermediul următoarelor servicii:

1. Serviciul sisteme de aplicații și baze de date

2. Serviciul analiză și integrare

3. Serviciul dezvoltare software

4. Serviciul testare software

5. Serviciul managementul portofoliului de programe și proiecte

SECȚIUNEA a IV -a

ORGANIZAREA, FUNCȚIONAREA ȘI ATRIBUȚIILE STRUCTURILOR ORGANIZATORICE TERITORIALE ALE BĂNCII NAȚIONALE A ROMÂNIEI

Sucursale regionale:

1. Sucursala Regională București
2. Sucursala Regională Cluj
3. Sucursala Regională Constanța
4. Sucursala Regională Dolj
5. Sucursala Regională Iași
6. Sucursala Regională Timiș

Activitatea sucursalelor regionale se desfășoară prin intermediul următoarelor servicii - Casierie, Metale prețioase (doar în cadrul Sucursalei regionale București), Raportări și sondaje statistice, Administrare resurse și Biroul de educație financiară, muzeu și comunicare (numai în cadrul sucursalelor regionale Cluj, Constanța, Dolj, Iași, Timiș).

Agenții:

1. Agenția Argeș
2. Agenția Bacău
3. Agenția Bihor
4. Agenția Brașov
5. Agenția Brăila
6. Agenția Buzău
7. Agenția Galați
8. Agenția Gorj
9. Agenția Maramureș
10. Agenția Mureș
11. Agenția Prahova
12. Agenția Sibiu
13. Agenția Suceava

Art. 24 Sucursalele regionale și agențiile Băncii Naționale a României sunt structuri organizatorice fără personalitate juridică.

Art. 25 Agențiile Băncii Naționale a României sunt arondate teritorial sucursalelor regionale, astfel:

a) Agențiile Buzău și Prahova sunt arondate Sucursalei regionale București;

b) Agențiile Maramureș, Mureș și Brașov sunt arondate Sucursalei regionale Cluj;

c) Agențiile Bacău și Suceava sunt arondate Sucursalei regionale Iași;

d) Agențiile Sibiu și Bihor sunt arondate Sucursalei regionale Timiș;

e) Agențiile Galați și Brăila sunt arondate Sucursalei regionale Constanța;

f) Agențiile Argeș și Gorj sunt arondate Sucursalei regionale Dolj.

Art. 26 ***Atribuții comune*** structurilor organizatorice teritoriale ale Băncii Naționale a României**:**

a) reprezintă, în baza mandatului aprobat de conducere, Banca Națională a României, interesele administrative în fața autorităților și instituțiilor publice locale, precum și în raporturile cu persoanele fizice și juridice, în raza teritorială a sucursalei regionale/agenției;

b) colectează date statistice privind tranzacțiile rezident-nerezident de natura serviciilor, informații financiare în relația cu nerezidenții și date privind investițiile străine directe, necesare elaborării Balanței de plăți și Poziției investiționale internaționale, informații privind activitatea companiilor necesare pentru elaborarea de analize de stabilitate financiară;

c) participă la elaborarea metodologiilor pentru colectarea de date statistice necesare întocmirii de studii privind stabilitatea financiară, precum și pentru realizarea de sondaje de opinie privind activitatea Băncii Naționale a României;

d) efectuează decadal culegerea de date statistice privind prețurile principalelor produse agroalimentare, și lunar, culegerea de informații privind evoluția prețurilor administrate la nivel local. Verifică, centralizează și prelucrează aceste date și le transmite structurilor organizatorice de specialitate din Banca Națională a României;

e) efectuează acțiuni de verificare a modului în care sunt respectate reglementările privind recircularea numerarului de către unitățile teritoriale ale instituțiilor de credit/Trezoreriei Statului și/sau procesatorii specializați, situate în județele arondate sucursalei/agenției, precum și în alte localități;

f) asigură implementarea în teritoriu a activităților specifice proiectelor de educație financiar-bancară adresate elevilor și mediului academic;

g) participă la organizarea, la nivel local, a unor acțiuni de comunicare externă (seminarii, expoziții tematice, conferințe de presă, campanii de informare a publicului etc.);

h) înregistrează în contabilitate operațiunile desfășurate de către structurile organizatorice teritoriale ale Băncii Naționale a României, întocmește și transmite declarațiile fiscale în conformitate cu normele interne în vigoare și cu legislația aplicabilă în domeniu;

i) elaborează propuneri privind fundamentarea și rectificarea bugetului de venituri și cheltuieli conform reglementărilor interne, le transmit pentru centralizare și analizare Direcției buget și analiză financiară și urmăresc asigurarea bunei gestiuni financiare a resurselor;

j) participă alături de Direcția achiziții la procesele de achiziții publice, în conformitate cu prevederile *Regulamentului privind realizarea achizițiilor în Banca Națională a României*, respectiv întocmesc referatele de necesitate pe care le transmit structurilor centralizatoare, în funcție de sfera de competență a acestora, în vederea elaborării Strategiei anuale de achiziții publice;

k) derulează contractele de achiziție publică a produselor/serviciilor/lucrărilor potrivit domeniilor arondate, în conformitate cu prevederile *Regulamentului privind realizarea achizițiilor în Banca Națională a României*;

l) colaborează cu Direcția resurse umane în ceea ce privește: planificarea structurii de personal, recrutarea și angajarea salariaților, întocmirea/actualizarea fișelor de post, stabilirea obiectivelor individuale și evaluarea performanțelor profesionale ale salariaților, participarea la forme de perfecționare profesională, întocmirea și transmiterea pontajului electronic al

salariaților, precum și constituirea garanțiilor materiale pentru salariații cu atribuții gestionare, în conformitate cu reglementările interne în materie;

m) acordă viza de control financiar preventiv, prin personalul desemnat, pentru operațiunile și documentele stabilite, în conformitate cu reglementările interne ale Băncii Naționale a României;

n) desfășoară activitatea de corespondență internă și externă, care intră în competența de rezolvare a sucursalei regionale/agenției, cu respectarea Regulamentului privind protecția informațiilor secret profesional în Banca Națională a României;

o) participă, la termenele și în condițiile stabilite de lege, în cadrul Comisiei Centrale de Inventariere, la desfășurarea activității de inventariere, declasare și casare a mijloacelor fixe și a obiectelor de inventar din bancă, coordonată de către Direcția patrimoniu și investiții;

p) întocmesc propuneri de casare a obiectelor de inventar și a mijloacelor fixe pe care le înaintează Comisiei Centrale de Inventariere;

q) redactează, la solicitarea Direcției secretariat, propunerile pentru Nomenclatorul arhivistic, constituie și arhivează la nivel teritorial dosarele cu documente create și primite și asigură stocarea documentelor electronice create și primite;

r) realizează instructajul privind respectarea normelor de securitate și sănătate în muncă și a normelor de apărare împotriva incendiilor, în colaborare cu structurile organizatorice de specialitate din centrala Băncii Naționale a României, conform reglementărilor interne;

s) întocmesc și înaintează spre avizare structurii de specialitate din centrala Băncii Naționale a României planul de prevenire și protecție în domeniul securității și sănătății în muncă;

t) înregistrează cererile de informații de interes public întemeiate pe dispozițiile legii privind liberul acces la informațiile de interes public și le transmit în cel mai scurt timp, spre competenta soluționare, Direcției comunicare și relații cu publicul; înregistrează petițiile formulate în conformitate cu dispozițiile legale privind reglementarea activității de soluționare a petițiilor și le soluționează direct pe cele care vizează date disponibile la nivelul acestor structuri, iar, în caz contrar, procedează la direcționarea, în cel mai scurt timp, a petițiilor, către Direcția comunicare și relații cu publicul, pentru soluționare;

u) întocmesc și transmit situația anuală a numărului de petiții înregistrate la nivelul sucursalei regionale/agenției, în forma solicitată de către Direcția comunicare și relații cu publicul;

v) identifică, evaluează, raportează și monitorizează riscurile operaționale specifice activității desfășurate, cu luarea în considerare a posibilelor dependențe și conexiuni cu

obiectivele altor structuri organizatorice, implementează cele mai bune planuri de tratare, în conformitate cu limitele de toleranță la risc aprobate la nivelul băncii;

w) gestionează și raportează incidentele produse/evitate la limită și reevaluează riscurile operaționale aferente sferei de activitate afectate, având în vedere cauzele și/sau consecințele acestora;

x) analizează cerințele legale incidente domeniilor de competență specifice în scopul asigurării permanente a conformității activităților desfășurate cu cerințele legale aplicabile Băncii Națională a României, adoptă măsurile necesare pentru conformarea cu aceste cerințe și, dacă este cazul, colaborează cu alte structuri organizatorice de specialitate, informând structura de conformitate cu privire la orice eventuală neconformitate identificată;

y) răspunde de implementarea și aplicarea prevederilor legale privind protecția informațiilor clasificate la nivelul sucursalei regionale/agenției;

z) inițiază demersurile necesare deplasării personalului în interesul serviciului, în conformitate cu prevederile reglementărilor interne în vigoare;

aa) administrează/gestionează spaţiile administrative ale sucursalei regionale/agenției în colaborare cu direcțiile Patrimoniu și investiții din punctul de vedere al obligațiilor generate de dreptul de posesie și dispoziție asupra imobilelor și Tehnică și mentenanță din punctul de vedere al obligațiilor generate de dreptul de folosință a imobilelor.

bb) colaborează cu Compartimentul conformitate în ceea ce privește domeniile de competență ale acestuia.

Art. 27 (1) Sucursalele regionale sunt conduse de directori regionali și directori regionali adjuncți. Serviciile și biroul din cadrul sucursalelor regionale sunt conduse de șef serviciu, respectiv șef birou. Agențiile sunt conduse de directori agenție.

(2) Directorul regional/directorul agenție este mandatat să reprezinte interesele administrative ale Băncii Naționale a României în fața autorităților și instituțiilor publice locale, precum și în raporturile cu persoanele fizice și juridice, în raza teritorială a sucursalei regionale/agenției, cu excepția cazurilor în care reprezentarea intereselor Băncii Naționale a României se stabilește în sarcina centralei băncii.

Directorul regional/directorul agenție împreună cu șeful Serviciului administrare resurse/persoana desemnată de către conducerea agenției, angajează sucursala regională/agenția în toate operațiunile patrimoniale.

Directorul regional răspunde de organizarea și funcționarea Serviciului casierie și este obligat să asigure respectarea tuturor dispozițiilor legale în vigoare cu privire la gestionarea, păstrarea și securitatea numerarului și a celorlalte valori, pentru asigurarea integrității acestora.

(3) În cazul absenței sau imposibilității de a acționa a directorului regional, acesta va fi înlocuit, de drept, de directorul regional adjunct. În situații de excepție, în care și directorul regional adjunct lipsește sau este în imposibilitate de a acționa, acesta va fi înlocuit de un salariat cu funcție de conducere, desemnat prin decizie internă, cu avizul Direcției resurse umane.

În cazul absenței sau imposibilității de a acționa a directorului agenție acesta va fi înlocuit de un salariat încadrat pe o funcție de execuție cu studii superioare, desemnat prin decizia acestuia.

Directorul regional adjunct coordonează în mod direct activitățile care îi sunt repartizate de directorul regional și execută orice alte sarcini specifice sucursalei regionale.

Directorul regional/agenție monitorizează din punct de vedere administrativ (prezență, disciplina la locul de muncă) salariații încadrați pe statele de personal și funcții ale structurilor organizatorice din Centrala Băncii Naționale a României și care își desfășoară activitatea în sediile structurilor organizatorice teritoriale.

Art. 28 Directorul regional/agenție, coordonează împreună cu directorul regional adjunct, după caz, toate activitățile din cadrul sucursalei regionale/agenției.

Directorul regional/agenție în exercitarea atribuțiilor sale, are dreptul să emită decizii în vederea organizării interne a activității sucursalei regionale/agenției.

Directorul regional/agenție asigură punerea în aplicare și răspunde de măsurile operative pentru respectarea reglementărilor și executarea dispozițiilor Consiliului de administrație/ conducerii executive a băncii, directorilor direcțiilor de resort, directorilor sucursalei regionale (în cazul directorului agenție).

Art. 29 În sucursalele regionale ale Băncii Naționale a României sunt constituite comitete directoare.

(1) Comitetul director are în componență/este constituit din următorii membri: director regional, director regional adjunct, șef serviciu metale prețioase, șef serviciu casierie, șef serviciu raportări și sondaje statistice, șef serviciu administrare resurse, șef birou de educație financiară, muzeu și comunicare, secretar.

(2) Directorul sucursalei regionale conduce ședințele Comitetului Director în calitate de președinte, aprobă ordinea de zi a ședințelor și semnează, împreună cu ceilalți membri ai comitetului, procesele-verbale încheiate la aceste ședințe.

(3) Directorul regional adjunct are calitate de vicepreședinte al Comitetului director. Secretariatul Comitetului director este asigurat de consilierul juridic sucursală.

Art. 30 În ședințele Comitetului Director se dezbat principalele probleme ale activității sucursalei, având următoarele atribuții:

a) aprobă propunerile privind strategia anuală de achiziții publice;

b) aprobă propunerile privind bugetul de venituri și cheltuieli;

c) aprobă darea de seamă contabilă;

d) aprobă raportul semestrial privind activitatea de soluționare a petițiilor;

e) analizează rapoartele anuale privind activitatea desfășurată de servicii și de biroul de educație financiară, muzeu și comunicare;

f) aprobă propunerile privind scăderea din contabilitate a pierderilor neimputabile, precum și a creanțelor provenind de la debitori insolvabili sau dispăruți;

g) analizează trimestrial și ori de câte ori este nevoie modul de implementare a recomandărilor făcute de reprezentanții Direcției emisiune, tezaur și casierie în urma acțiunilor de verificare și îndrumare a activității de casierie și a controalelor trimestriale inopinate;

h) analizează anual și ori de câte ori este nevoie performanța sistemului de control intern, urmărind implementarea recomandărilor făcute de auditori interni sau externi;

i) analizează rezultatele activității privind desfășurarea controlului financiar preventiv;

j) analizează rezultatele activităților privind securitatea și sănătatea în muncă, paza, securitatea și protecția valorilor, situațiile de urgență, protecția informațiilor clasificate, a informațiilor secret profesional și securitatea datelor cu caracter personal;

k) analizează problemele semnificative cu care se confruntă sucursala regională;

l) Comitetul Director execută dispozițiile conducerii executive a băncii, precum și ale directorilor direcțiilor de resort din centrala Băncii Naționale a României, în conformitate cu atribuțiile acestor direcții prevăzute în prezentul regulament;

m) analizează anual raportul detaliat de activitate al sucursalei, cuprinzând gradul de îndeplinire a obiectivelor planificate și sarcinilor trasate, în vederea prezentării acestuia conducerii executive coordonatoare;

n) avizează Procesul verbal privind rezultatele inventarierii anuale a activelor, datoriilor și capitalurilor proprii, conform reglementărilor interne privind inventarierea elementelor de natura activelor, datoriilor și capitalurilor proprii.

Art. 31 Comitetul Director se întrunește o dată pe lună sau ori de câte ori este necesar. Comitetul nu se poate întruni decât în prezența a cel puțin trei membri, din care unul este obligatoriu președintele comitetului.

În cazul absenței sau a imposibilității de a acționa a președintelui Comitetului Director, acesta va fi înlocuit de către directorul regional adjunct în calitate de vicepreședinte. Membrii nu pot fi supliniți.

La ședințele Comitetului Director pot participa, în calitate de invitați și alte persoane din sucursala regională, în funcție de problemele de pe ordinea de zi.

În cazul în care la ședințele Comitetului Director participă directori ai direcțiilor de resort din centrala Băncii Naționale a României, aceștia conduc ședința.

Lucrările de secretariat ale Comitetului Director se asigură de consilierul juridic sucursală.

Minutele Comitetului Director se transmit, spre informare, Direcției protecția valorilor.

Art. 32 Deciziile Comitetului Director sunt valabile dacă au fost luate cu acordul majorității membrilor care compun comitetul. Opiniile separate ale membrilor Comitetului se consemnează în procesul-verbal de ședință.

Art. 33 În situația în care directorul sucursalei nu este de acord cu opinia majorității membrilor Comitetului Director, problemele în dispută se supun, în scris, directorului direcției de resort din centrala Băncii Naționale a României.

Art. 34 ***Atribuții specifice*** sucursalelor regionale ale Băncii Naționale a României:

(1) Asigură gestionarea numerarului și a altor valori aflate în tezaurul sucursalei regionale

(2) Organizează activitatea de procesare a numerarului sub formă de bancnote sau monede metalice și remite însemnele monetare necorespunzătoare la Sucursala regională București în vederea distrugerii.

(3) Organizează activitatea ghișeelor operative și speciale pentru efectuarea operațiunilor cu numerar, interne sau în relația cu unitățile instituțiilor de credit/Trezoreriei Statului sau activitățile interne ale sucursalei regionale.

Sucursala regională București a Băncii Naționale a României îndeplinește, în plus, următoarele atribuții:

(4) Asigură primirea, recepționarea, depozitarea și procesarea, după caz, a bancnotelor și monedelor metalice necorespunzătoare, remise de celelalte sucursale regionale ale Băncii Naționale a României în vederea distrugerii.

(5) Asigură primirea și reverificarea și reevaluarea a însemnelor monetare deteriorate schimbate de sucursalele regionale, precum și expertizarea însemnelor monetare care nu au putut fi evaluate de către acestea.

(6) Asigură desfășurarea acțiunilor de distrugere efectivă a bancnotelor cu ajutorul echipamentelor din dotare, conform cu reglementările în vigoare.

(7) Centralizează, analizează și soluționează corespondența primită de la persoane fizice și juridice, precum și de la sucursale regionale și alte structuri organizatorice ale Băncii Naționale a României, cu privire la situația bunurilor din metale prețioase și pietre prețioase provenite din confiscări, precum și a celor dispuse a fi restituite prin hotărâri ale instanțelor de judecată.

(8) Determină și verifică pe baza evidențelor conținutul de metal prețios fin și valoarea pietrelor prețioase, după caz, pentru care urmează a se plăti contravaloarea acestora persoanelor îndreptățite în baza hotărârilor judecătorești.

(9) Întocmește lunar documentația către Ministerul Finanțelor privind recuperarea de la bugetul statului a contravalorii bunurilor din metale prețioase și pietre prețioase care au fost restituite în natură și/sau pentru care s-a plătit contravaloarea în conformitate cu legislația în vigoare și urmărește încasarea sumelor aferente.

CAPITOLUL IV
DISPOZIȚII FINALE

Art. 35 Dispozițiile prezentului regulament se completează cu dispozițiile reglementărilor emise de Banca Națională a României.

Art. 36 Prezentul regulament intră în vigoare la data publicării pe pagina de Intranet a Băncii Naționale a României, în secțiunea ”Acte normative interne” și va fi publicat pe website-ul Băncii Naționale a României.

Președintele Consiliului de Administrație
al Băncii Naționale a României

MUGUR CONSTANTIN ISĂRESCU