

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

REGULAMENT

**privind selectarea instituțiilor de credit pentru a fi mandatate de
Fondul de garantare a depozitelor bancare
să efectueze plăți de compensații către deponenții garantați**

Având în vedere prevederile art. 98 alin. (2) lit. x) și art.129 din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumită în continuare *Legea*,

În temeiul art.122 alin. (1) din Lege,

Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumit în continuare *Fondul*, emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezentul regulament stabilește cadrul procedural pentru selectarea anuală a instituțiilor de credit în vederea mandatării pentru efectuarea plăților de compensații către deponenții garantați ai instituțiilor de credit participante la Fond, respectiv ai sucursalelor înființate în România de instituțiile de credit cu sediul în alt stat membru al Uniunii Europene, în situația în care depozitele acestora devin indisponibile.

Art. 2. - În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile utilizate au semnificația prevăzută la art. 3 alin. (1) și (2) din Lege.

Art. 3. - (1) Până la data de 20 decembrie a fiecărui an Fondul transmite cereri prin care solicită oferte de participare la procesul de selectare din partea instituțiilor de credit care se situează în primele 10 poziții din lista celor participante la Fond sub aspectul volumului total al depozitelor eligibile, conform celor mai recente informații contabile raportate Fondului în baza reglementărilor legale aplicabile.

(2) Instituțiile de credit transmit Fondului ofertele de participare în forma prezentată în anexa nr. 1 până la data de 10 ianuarie a anului următor.

Art. 4. - (1) Pentru a participa la procesul de selectare prevăzut la Capitolul II, instituțiile de credit solicitante trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

a) să fie participante la schema statutară de garantare a depozitelor administrată de Fond și să se situeze în primele 10 poziții din lista celor participante la Fond sub aspectul volumului total al depozitelor eligibile;

b) să nu fie implicate în litigii cu Fondul;

c) să nu se afle sub incidența unor măsuri de intervenție timpurie, de rezoluție sau a altor măsuri prevăzute de 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, denumită în continuare *Legea 312/2015*;

d) să dețină un sistem informatic care să asigure:

(i) efectuarea plăților de compensații dintr-o listă de plată centralizată având structura prezentată în anexa nr.2;

(ii) schimbul de fișiere pentru plata compensațiilor între Fond și instituția de credit respectivă prin intermediul Rețelei de Comunicații Interbancare administrate de Banca Națională a României;

(iii) transmiterea zilnică a listei cu plățile efectuate, însoțită de o recapituție a acestora și un extras de cont centralizat cu sumele totale plătite;

e) să dispună de un serviciu de call center dedicat pe perioada efectuării plăților de compensații.

(2) Pentru verificarea îndeplinirii condiției de la alin. (1) lit. c), Fondul solicită informații de la Banca Națională a României în calitatea acesteia de autoritate competentă și autoritate de rezoluție conform Legii nr. 312/2015.

CAPITOLUL II

Selectarea instituțiilor de credit pentru a fi mandatate

Art. 5. - Criteriile ce stau la baza selectării de către Fond a instituțiilor de credit sunt următoarele:

a) numărul de unități teritoriale operaționale și numărul de județe în care sunt amplasate acestea;

b) neperceperea de comisioane și speze bancare de la beneficiarul compensației și de la Fond pentru plata de compensații;

c) efectuarea plăților de compensații și în valuta în care a fost acordată finanțarea de către schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine;

d) nivelul indicatorului de lichiditate stabilit prin Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare;

e) nivelul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate stabilit prin Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit coroborat cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr. 680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor referitoare la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate;

f) conformarea la cerințele Băncii Naționale a României privind rezervele minime obligatorii pe perioada ultimelor 12 luni;

g) nivelul dobânzii bonificate pentru sumele din contul Fondului destinat plăților de compensații pe perioada efectuării acestora.

Art. 6. - (1) Fondul evaluează ofertele instituțiilor de credit conform grilei de punctare prevăzute în anexa nr. 3.

(2) Punctajul final acordat unei oferte este dat de suma punctajelor acordate pentru fiecare dintre criteriile de selectare prevăzute la art. 5.

(3) În baza punctajului final acordat pentru fiecare ofertă, Fondul întocmește un clasament al instituțiilor de credit participante la procesul de selectare, în ordinea descrescătoare a punctajelor finale, conform tabelului din anexa nr. 4.

(4) În cazul în care există două sau mai multe oferte care au obținut același punctaj final, departajarea acestora se face în funcție de punctajul obținut la criteriul prevăzut la art. 5 lit. a).

(5) Dacă și punctajele obținute la criteriul menționat la alin.(4) sunt egale, ofertele se departajează prin însumarea punctajelor obținute la criteriile prevăzute la art. 5 lit. b) și g).

Art. 7. - Stabilirea instituțiilor de credit selectate pentru a fi mandatate se face până la sfârșitul lunii februarie a fiecărui an pentru perioada următoarelor 12 luni cu avizul Consiliului de supraveghere al Fondului și aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 8. - După stabilirea instituției/instituțiilor de credit în vederea mandatării conform art. 7, Fondul încheie un contract-cadru cu aceasta/acestea.

Capitolul III

Dispoziții finale

Art. 9. - După încheierea procesului de selectare, Fondul are obligația de a notifica fiecare instituție de credit care a transmis oferte de participare cu privire la rezultatele procesului de selectare.

Art. 10. - În situația în care una dintre instituțiile de credit mandatate nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la art. 4 alin. (1), Fondul poate relua procedura de selectare în vederea stabilirii unei alte instituții de credit care să fie mandatată.

Art. 11. - (1) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I și intră în vigoare de la data publicării.

(2) Anexele nr. 1 – 4 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 12. - La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul nr. 5/2016 privind selectarea instituțiilor de credit mandatate de Fond să efectueze plățile de compensații către deponenții garantați, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 1.048 din 27 decembrie 2016.

Președintele Consiliului de supraveghere
al Fondului de garantare a depozitelor bancare,

Lucian Croitoru

București, 22 noiembrie 2018

Nr. 3.

OFERTANT

.....
(denumire instituție de credit/adresă)
Nr...../.....

ANEXA Nr. 1

FORMULAR DE OFERTĂ

Către,
Fondul de garantare a depozitelor bancare

Ca urmare a cererii dumneavoastră de ofertă nr..... (adresă FGDB) prin care ne invitați să participăm la procesul de selectare organizat în scopul mandatării instituțiilor de credit pentru efectuarea plăților de compensații, vă prezentăm mai jos oferta noastră de participare la procesul de selectare organizat de Fondul de garantare a depozitelor bancare (FGDB):

1. Deținerea unui sistem informatic care să asigure:
- efectuarea plăților de compensații dintr-o listă de plată centralizată având structura prezentată în Anexa nr.2;
 - schimbul de fișiere pentru plata compensațiilor între Fond și instituția de credit respectivă prin intermediul Rețelei de Comunicații Interbancare administrate de Banca Națională a României;
 - transmiterea zilnică a listei cu plățile efectuate, însoțită de o recapituție a acestora și un extras de cont centralizat cu sumele totale plătite;

da

nu

2. Oferirea de servicii de call center dedicate pe perioada efectuării plăților de compensații:

da

nu

3. Numărul de unități teritoriale operaționale și numărul de județe în care sunt amplasate acestea:

-
4. Neperceperea de comisioane și speze bancare de la beneficiarul compensației și de la Fond pentru plata de compensații:

da

nu

5. Efectuarea plăților de compensații și în valuta în care a fost acordată finanțarea de către schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine:

da

nu

6. Nivelul indicatorului de lichiditate stabilit prin Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit, cu modificările și completările ulterioare:

- data raportării

- nivelul indicatorului aferent primei benzi de scadență

7. Nivelul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate stabilit prin Regulamentul delegat (UE) 2015/61 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în

ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit coroborat cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) 2016/322 al Comisiei din 10 februarie 2016 de modificare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014 de stabilire a unor standarde tehnice de punere în aplicare cu privire la raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor referitoare la cerința de acoperire a necesarului de lichiditate :

- data raportării
- nivelul indicatorului (%)

8. Conformarea la cerințele Băncii Naționale a României privind rezervele minime obligatorii pe perioada ultimelor 12 luni:

Perioadă	Nivel solicitat BNR	Nivel constituit	Grad conformare (%)
0	1	2	3 (2/1x100)

9. Nivelul dobânzii bonificate pentru sumele din contul Fondului destinat plăților de compensații pe perioada efectuării acestora:

.....

Perioada de valabilitate a ofertei este

Cu stimă,

Semnătura

(numele, funcția și semnătura persoanelor autorizate să reprezinte ofertantul, ștampila)

LISTA COMPENSAȚIILOR DE PLĂTIT

Lista compensațiilor de plătit se transmite de Fond instituțiilor de credit mandatate sub forma următoarelor fișiere **în format txt**, cu separator de câmp **§ (section sign)**, cu structura de mai jos:

1. Fișierul conținând informații privind plata persoanelor fizice garantate - **LIST_PL_PF_BBBB.txt**

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Identificatorul unic al deponentului	Cod_dep	N	15	Cod unic atribuit fiecărui deponent de către instituția de credit.
Nume deponent	Nume	C	100	Conține numele deponentului.
Prenume deponent	Prenume	C	100	Conține prenumele deponentului.
Data nașterii	Data_n	D	8	Data nașterii deponentului.
Serie și număr act identitate	AI	C	30	Conține seria și numărul actului de identitate al deponentului (care poate fi buletin de identitate, carte de identitate, pașaport ori alt act de identitate emis conform legii).
Țara actului de identitate	Tara_AI	C	3	Conține țara unde a fost emis actul de identitate al deponentului.
Cod numeric personal	CNP	C	13	Conține codul numeric personal al deponentului din actul de identitate.
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează «T» pentru cetățenii nerezidenți în România.
Țară	Tara	C	3	Țara de rezidență.
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea de domiciliu.
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea de domiciliu.
Adresa	Adresa	C	100	Conține adresa de domiciliu a deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile: Țară, Județ, Localitate.
Cod poștal	Cod_p	C	30	Codul poștal aferent adresei deponentului.
Compensația	Compensatie	N	19,2	Compensația.
Valuta	Valuta	C	3	Valuta în care este exprimată compensația.
Cod bancă în faliment	Cod_banca_f	C	4	Codul băncii pentru care se plătește compensația.
Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	În cazul listei inițiale de plată se completează cu valoarea «01», iar în cazul listelor cu modificări și adăugări ulterioare acestui câmp i se atribuie în continuare numere începând cu «02».

Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_fond	C	10	Poziția deponentului în listă.
Data corecției	Data_cor	D	8	Se completează doar pentru listele de corecții și conține data la care se trimit corecțiile (zz.II.aa).
Cod corecție	Cod_cor	C	1	Se completează doar pentru listele de corecții cu: a – pentru adăugare; s – pentru ștergere.
Data plății	Data_pl	D	8	Unitatea plătitoare a mandatarului. Se completează data la care se efectuează plata (zz.II.aa).
Unitatea plătitoare	Unit_pl	C	4	Codul intern al unității mandatarului care a efectuat plata.
Suma plătită prin casierie	Suma_casa	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv titularului de depozit sau reprezentantului acestuia prin casierie.
Suma plătită prin virament în cont	Suma_cont	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv titularului de depozit sau reprezentantului acestuia prin virament în cont bancar.
Cont	Cont	C	35	În cazul plăților prin transfer bancar, mandatarul completează numărul contului curent și unitatea bancară unde acesta este deschis.
Banca	Banca_c	C	30	Banca la care este deschis contul în care se plătește.
Unitatea bancară	Unit_c	C	30	Subunitatea la care este deschis contul în care se plătește.
Cod unitate bancară	Cod_u_c	C	4	Codul unității se completează în cazul în care plata se face într-un cont al mandatarului.
Observații	Obs	C	200	Se înscriu datele de identificare ale titularului în cazul în care acestea diferă de cele din listă. În cazul în care plata se efectuează către altă persoană decât titularul, se înscriu datele de identificare ale acesteia – numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, codul numeric personal și adresa.

2. Fișierul conținând informații privind plata persoanelor juridice garantate- LIST_PL_PJ_BBBB.txt

Lista persoanelor juridice include și persoanele fizice autorizate, persoanele fizice care desfășoară activități economice în mod independent, persoanele fizice având profesii liberale, conform legii, precum și alte persoane fizice a căror activitate economică este reglementată prin legi speciale, întreprinderile individuale și întreprinderile familiale, entitățile fără personalitate juridică.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Identificatorul unic al deponentului	Cod_dep	N	15	Cod unic atribuit fiecărui deponent de către instituția de credit.
Denumirea persoanei juridice	Nume	C	150	Conține denumirea persoanei juridice.
Identificator fiscal	CUI	C	15	Conține codul unic de înregistrare/codul fiscal atribuit persoanei juridice.
Numărul de înregistrare la registrul comerțului sau al autorizației de funcționare	RC	C	30	Numărul de înregistrare la registrul comerțului sau alt registru ori numărul autorizației de funcționare a persoanei juridice, după caz.
Tipul persoanei juridice	Tip_pj	C	10	Conține tipul persoanei juridice (detaliat în fișierul TIP_PJ_BBBB.txt). Se completează cu codul tipului de client din evidențele instituției de credit. Descrierea tipului de persoană juridică, precum și disponibilitatea informațiilor despre «CUI» și «RC» pentru tipul respectiv de persoană juridică sunt evidențiate în fișierul TIP_PJ_BBBB.txt.
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează «T» pentru persoanele juridice străine nerezidente în România.
Țară	Tara	C	3	Țara unde se află sediul.
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea unde se află sediul.
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde se află sediul.
Sediul	Adresa	C	100	Conține adresa sediului deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile: Țară, Județ, Localitate.
Cod poștal	Cod_p	C	30	Codul poștal aferent sediului deponentului.
Compensația	Compensatie	N	19,2	Compensația.
Valuta	Valuta	C	3	Valuta în care este exprimată compensația.
Cod banca în faliment	Cod_banca_f	C	4	Codul băncii pentru care se plătește compensația.
Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	În cazul listei inițiale de plată se completează cu valoarea «01», iar în cazul listelor cu modificări și adăugări ulterioare acestui câmp i se atribuie în continuare numere începând cu «02».
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_fond	C	10	Poziția deponentului în listă.
Data corecției	Data_cor	D	8	Se completează doar pentru listele de corecții și conține data la care se trimit corecțiile (zz.II.aa).
Cod corecție	Cod_cor	C	1	Se completează doar pentru listele de corecții cu: a – pentru adăugare s – pentru ștergere

Data plății	Data_pl	D	8	Unitatea plătitoare a mandatarului. Se completează data la care se efectuează plata (zz.ll.aa).
Unitatea plătitoare	Unit_pl	C	4	Codul intern al unității mandatarului care a efectuat plata.
Suma plătită prin casierie	Suma_casa	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv titularului de depozit sau reprezentantului acestuia prin casierie
Suma plătită prin virament în cont	Suma_cont	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv titularului de depozit sau reprezentantului acestuia prin virament în cont bancar.
Cont	Cont	C	35	În cazul plăților prin transfer bancar, mandatarul completează numărul contului curent și unitatea bancară unde acesta este deschis.
Banca	Banca_c	C	30	Subunitatea la care este deschis contul în care se plătește.
Unitatea bancară	Unit_c	C	30	Subunitatea la care este deschis contul în care se plătește
Cod unitate bancară	Cod_u_c	C	4	Codul unității se completează în cazul în care plata se face într-un cont al mandatarului.
Observații	Obs	C	200	Se înscriu datele de identificare ale titularului în cazul în care acestea diferă de cele din listă. În cazul în care plata se efectuează către altă persoană decât titularul, se înscriu datele de identificare ale acesteia – numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, codul numeric personal și adresa.

3. Fișierul tipurilor de persoane juridice TIP_PJ_BBBB.txt - conține codificarea și descrierea tipului de persoană juridică introdusă în câmpul "Tip_pj"

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Cod tip persoană juridică	Tip_pj	C	10	Conține codul folosit de instituția de credit în câmpul Tip_pj din fișierul LIST_PL_PJ_BBBB.txt.
Descriere tip persoană juridică	Descriere	C	100	Conține descrierea detaliată a tipului de persoană juridică.
Identificator fiscal	CUI	L	1	Se completează cu "T" dacă tipul de persoană juridică trebuie să aibă CUI.
Numărul de înregistrare la registrul comerțului sau al autorizației de funcționare	RC	L	1	Se completează cu "T" dacă tipul de persoană juridică trebuie să aibă RC.

OBSERVAȚII

Codurile tipurilor de persoană juridică sunt cele primite de la banca ale cărei depozite au devenit indisponibile și au doar caracter informativ.

4. Fișierul conținând unitățile plătitoare ale mandatarului - **UNIT_PL.txt**

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Unitate	Unit_pl	C	4	Conține codul intern al unității mandatarului.
Denumire unitate	Den_unit	C	50	Conține denumirea unității mandatarului.
Țară	Tara	C	3	Țara unde are sediul unitatea mandatarului.
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea unde are sediul unitatea mandatarului.
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde are sediul unitatea mandatarului.
Adresa	Adresa	C	100	Conține adresa unității mandatarului, cu excepția informațiilor din câmpurile: Țară, Județ, Localitate.

Fondul de garantare a depozitelor bancare

ANEXA Nr. 3

GRILA DE PUNCTARE

Nr. crt.	Criterii de selectare	Punctaj acordat	Punctaj maxim
0	1	2	3
1.	Numărul de unități teritoriale și numărul de județe în care sunt amplasate acestea		30
	a) numărul de unități teritoriale	max.20	
	<u>Formulă de calcul:</u> numărul de unități teritoriale al ofertei / numărul de unități teritoriale din oferta cu cele mai multe unități x 20		
	b) numărul de județe în care sunt amplasate unitățile teritoriale	max.10	
	<u>Formulă de calcul:</u> numărul de județe în care ofertantul are unități teritoriale / 42 x 10		
2.	Neperceperea de comisioane și speze bancare de la beneficiarul compensației și de la Fond pentru plata de compensații		20
3.	Efectuarea plăților de compensații și în valuta în care a fost acordată finanțarea de către schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine		20
4.	Nivelul indicatorului de lichiditate¹		10
	a) mai mare de 1,2	10	
	b) între 1 și 1,2	5	
5.	Nivelul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate²		10
	a) mai mare de 150%	10	
	b) între 100% și 150%	5	
6.	Conformarea la cerințele Băncii Naționale a României privind rezervele minime obligatorii pe perioada ultimelor 12 luni		10
7.	Nivelul dobânzii bonificate pentru sumele din contul Fondului destinat plăților de compensații pe perioada efectuării acestora		20
	<u>Formulă de calcul:</u> oferta cu cel mai ridicat nivel al dobânzii bonificate primește punctajul maxim; prin raportare la nivelul maxim al dobânzii bonificate, ofertele de participare se ordonează descrescător și se punctează cu câte două puncte în minus față de punctajul ofertei anterioare.		
	TOTAL	X	120

¹Conform ultimelor date raportate la Banca Națională a României, calculat pentru prima bandă de scadență.

²Conform ultimelor date raportate la Banca Națională a României.

CLASAMENTUL

Instituțiilor de credit participante la procesul de selectare

Nr. crt.	Instituția de credit participantă	Numărul de unități teritoriale și numărul de județe în care sunt amplasate acestea	Neperceperea de comisioane și speze bancare de la beneficiarul compensației și de la Fond pentru plata de compensații	Efectuarea plăților de compensații și în valuta în care a fost acordată finanțarea de către schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine	Riscul de lichiditate		Conformarea la cerințele Băncii Naționale a României privind rezervele minime obligatorii pe perioada ultimelor 12 luni	Nivelul dobânzii bonificate pentru sumele din contul Fondului destinat plăților de compensații pe perioada efectuării acestora	Punctajul final
					nivelul indicatorului de lichiditate	nivelul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate			
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9