

**MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI, PARTEA I, NR. 1050/27.XII.2016
ACTE ALE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE**

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

REGULAMENT

**privind organizarea exercițiilor de simulare de criză de către
Fondul de garantare a depozitelor bancare**

Având în vedere prevederile art. 42 alin. (2) – (4) și art. 119 din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumită în continuare *Lege*,

În temeiul art. 98 alin. (2) lit. x) și art. 129 din *Lege*,

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

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. – (1) Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit participante la Fond, în calitatea sa de schemă statutară de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României.

(2) În pregătirea și derularea exercițiilor de simulare de criză, în temeiul art. 129 din *Lege*, Fondul va solicita implicarea următorilor participanți-instituționali:

- Banca Națională a României, denumită în continuare *BNR*, în calitatea sa de autoritate administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile, în condițiile prevăzute de *Lege*, sau în calitate de autoritate de rezoluție abilitată prin lege să dispună aplicarea unor măsuri de rezoluție bancară la instituțiile de credit pe care le supraveghează;

- Ministerul Finanțelor Publice, denumit în continuare *MFP*, abilitat prin lege să acorde împrumuturi Fondului în cazul insuficienței resurselor financiare ale acestuia pentru efectuarea plăților de compensații sau pentru finanțarea măsurilor de rezoluție;
- una sau mai multe instituții de credit pentru care se simulează situația de indisponibilizare a depozitelor sau aplicarea unor măsuri de rezoluție, în funcție de scenariul aferent fiecărui exercițiu de simulare a crizei;
- instituția sau instituțiile de credit mandatate să efectueze plata compensațiilor, în funcție de scenariul selectat;
- observatori externi, cum sunt alte autorități publice, firme de consultanță, alte scheme de garantare a depozitelor.

Art. 2. - Termenii și expresiile utilizate în cuprinsul prezentului regulament au semnificația prevăzută în Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumită în continuare *Lege*, în 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 și în Ghidul Autorității Bancare Europene privind simulările de criză ale schemelor de garantare a depozitelor în temeiul Directivei 2014/49/UE, denumit în continuare *Ghidul ABE*.

Art. 3. – Orice instituție de credit participantă la Fond este obligată să participe, la solicitarea Fondului, la pregătirea și desfășurarea exercițiilor de simulare de criză.

CAPITOLUL II

Programul exercițiilor de simulare de criză

Art. 4. – (1) Fondul elaborează un program multianual de exerciții de simulare de criză, denumit în continuare *Programul*, luând în considerare prevederile Ghidului ABE.

(2) Programul acoperă un orizont de timp de 2-5 ani.

(3) Pentru fiecare exercițiu de simulare de criză prevăzut în Program se precizează sfera de cuprindere a acestuia și tipurile de intervenții vizate de scenariul exercițiului.

(4) Instituțiile de credit implicate în exercițiile de simulare de criză nu sunt nominalizate în Program.

Art. 5. – (1) Scenariile exercițiilor de simulare de criză sunt selectate astfel încât Programul, în ansamblul său, să acopere testarea funcțiilor prevăzute în Ghidul ABE pe care le îndeplinește Fondul:

a) plata compensațiilor către deponenți în cazul indisponibilizării depozitelor la o instituție de credit;

b) finanțarea măsurilor de rezoluție a căror aplicare asigură continuitatea accesului deponenților la propriile depozite, în cazul în care BNR inițiază un exercițiu de simulare de criză care vizează aplicarea de măsuri de rezoluție bancară.

(2) Testarea capacității Fondului de a efectua plăți de compensații este obligatorie în cadrul Programului. În vederea testării disponibilității resurselor financiare necesare îndeplinirii obligațiilor Fondului în termenul prevăzut de lege, scenariul trebuie să prevadă indisponibilizarea depozitelor la una sau mai multe instituții de credit.

(3) Testele privind capacitatea Fondului de a efectua plăți de compensații acoperă:

a) capacitatea operațională, care se referă la aspecte cum sunt accesul la date, personalul și resursele implicate, comunicarea cu deponenții și cu publicul, instrumentele de plată utilizate, plata propriu-zisă a compensațiilor și perioada de derulare;

b) capacitatea de finanțare, care vizează adecvarea resurselor financiare disponibile ale Fondului față de cele necesare îndeplinirii obligațiilor sale de plată stabilite conform scenariilor.

(4) Instituțiile de credit selectate pentru elaborarea scenariilor trebuie să aibă un profil care să asigure concordanța între obiectivele exercițiului de simulare, funcția Fondului supusă testării, severitatea și complexitatea scenariului și acoperirea geografică.

(5) Scenariile utilizate în cadrul Programului trebuie să aibă niveluri de severitate și complexitate care să crească progresiv.

Art. 6. – (1) Fondul revizuieste Programul ori de câte ori este necesar.

(2) Revizuirile au la bază rezultatele exercițiilor de simulare derulate, eventualele intervenții ale Fondului sub forma plăților de compensații sau finanțării unor măsuri de rezoluție, precum și eventualele modificări legislative.

Art. 7. – Fondul transmite BNR și ABE Programul, precum și orice revizuire adusă acestuia.

CAPITOLUL III

Pregătirea și derularea exercițiilor de simulare de criză

Art. 8. – Fondul este responsabil cu pregătirea și derularea fiecărui exercițiu de simulare de criză din cadrul Programului adoptat.

Art. 9. – (1) Fondul constituie o echipă de coordonare a exercițiului și o echipă de testare. Componența echipei de coordonare a exercițiului trebuie să fie diferită de cea de testare.

(2) Fondul poate solicita unuia sau mai multor participanți-instituționali dintre cei menționați la art. 1 alin. (2) să desemneze reprezentanți în cadrul celor două echipe, în funcție de complexitatea scenariului pentru testare.

(3) Sunt exceptate de la prevederile alin. (1) și (2) testele privind lista compensațiilor de plătit, pe care Fondul le realizează exclusiv cu personalul propriu.

(4) În scopul asigurării obiectivității în stabilirea ipotezelor pentru simularea de criză, în derularea simulării și în elaborarea unor concluzii imparțiale, la propunerea Fondului, la exercițiile de simulare de criză pot participa observatori externi.

Art. 10. – Cu cel puțin două luni înainte de testare, Fondul stabilește și comunică participanților-instituționali implicați data și intervalul orar în care aceasta va avea loc.

Art. 11. – (1) În termenul menționat la art. 10, Fondul elaborează scenariul pe baza căruia se va derula exercițiul, stabilind următoarele elemente:

- a) obiectivul(ele) exercițiului;
- b) ariile testate, respectiv capacitatea operațională și/sau capacitatea de finanțare, prevăzute la art. 5 alin. (3);
- c) indicatorii cantitativi și calitativi ce vor fi determinați;
- d) ipotezele de lucru (ex. suma compensațiilor de plată, suma cu care Fondul trebuie să finanțeze măsura de rezoluție etc);
- e) instituția sau instituțiile de credit supuse testării.

(2) Indicatorii cantitativi și calitativi sunt stabiliți potrivit anexei la prezentul regulament. Aspectele metodologice pentru parametrizarea indicatorilor cantitativi și/sau calitativi utilizați în derularea exercițiului de simulare a crizei, cum sunt valorile acestora, intervalele de variație, criteriile luate în considerare, se stabilesc de către Fond în funcție de scenariul care stă la baza derulării fiecărui exercițiu.

(3) Fondul transmite BNR scenariul propus și îl definitivează luând în considerare opinia acesteia.

Art. 12. – Cu 10 zile înainte de derularea exercițiului, Fondul furnizează un pachet standard de informații persoanelor desemnate de participanții-instituționali potrivit art. 9 alin. (2). Pachetul conține informații generale despre instituția sau instituțiile de credit supuse testării și informații necesare derulării exercițiului, cum ar fi: (i) structura depozitelor, volumul resurselor schemei de garantare a depozitelor, volumul resurselor fondului de rezoluție bancară etc, pentru testele privind funcția de plăți de compensații; (ii) volumul resurselor fondului de rezoluție, măsura de rezoluție dispusă de BNR, necesarul de finanțare a măsurii de rezoluție etc, pentru testele privind finanțarea măsurilor de rezoluție.

Art. 13. – Fiecare persoană desemnată de participanții-instituționali trebuie să cunoască atribuțiile specifice ale instituției pe care o reprezintă și modalitatea în care interacționează cu Fondul în cazul în care acesta trebuie să efectueze plăți de compensații către deponenții garantați ai unei instituții de credit la care depozitele au devenit indisponibile sau, după caz, să finanțeze măsuri de rezoluție dispuse de BNR.

Art. 14. – Fondul își desemnează un reprezentant care va conduce exercițiul.

Art. 15. – (1) Fondul pune la dispoziția participanților un formular standardizat pentru aprecieri, comentarii, propuneri etc, imediat după încheierea exercițiului.

(2) Fiecare persoană participantă are obligația de a completa și de a transmite Fondului acest formular completat, cel târziu a doua zi după derularea exercițiului.

Art. 16. – (1) Fondul întocmește un raport privind exercițiul de simulare, care cuprinde cel puțin următoarele elemente:

a) aspectele semnificative și problemele identificate sau discutate pe parcursul exercițiului;

b) măsurile ce trebuie întreprinse pentru remedierea deficiențelor constatate, responsabilitatea pentru punerea lor în aplicare, termenele de implementare și raportare.

(2) Măsurile prevăzute la alin. (1) lit. b) vor fi discutate și stabilite de comun acord cu participanții-instituționali responsabili cu implementarea lor.

(3) Fondul transmite raportul către BNR pentru informare.

Art. 17. – Fiecare participant-instituțional va informa Fondul cu privire la modalitatea de implementare a măsurilor pentru care este responsabil, potrivit prevederilor art. 16 alin. (1) lit. b).

CAPITOLUL IV

Dispoziții tranzitorii

Art. 18. – Primul Program este transmis către BNR și ABE în termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a Ghidului ABE.

Art. 19 – (1) În cadrul Programului prevăzut la art. 18, Fondul efectuează, până la 3 iulie 2019, exerciții de simulare de criză în cadrul cărora vor fi testate următoarele:

a) capacitatea de întocmire și transmitere a listei compensațiilor de plătit pentru toate instituțiile de credit participante;

b) capacitatea operațională în scenariul unei plăți de compensații, cu respectarea criteriilor prevăzute în Ghidul ABE cu privire la dimensiunea instituției de credit testate și la procesele și resursele critice din cadrul Fondului;

c) capacitatea de finanțare, cu respectarea criteriilor cantitative prevăzute în Ghidul ABE.

(2) Fondul va raporta către BNR cu privire la fiecare din testările prevăzute la alin. (1).

(3) La finalizarea Programului prevăzut la alin. (1), Fondul va raporta asupra rezultatelor exercițiilor de simulare către BNR și ABE, potrivit art. 8 pct. 98 din Ghidul ABE.

CAPITOLUL V

Dispoziții finale

Art. 20. – Fondul gestionează informațiile primite pentru derularea exercițiilor de simulare de criză potrivit prevederilor Legii în ceea ce privește scopul și durata păstrării lor.

Art. 21. – Fondul va emite proceduri proprii privind derularea simulărilor de criză, potrivit art. 98 alin. (3) pct. j) din Lege.

Art. 22. – Anexa cuprinzând ariile testate și indicatorii aferenți face parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 23. – Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I și intră în vigoare la data publicării.

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

Lucian Croitoru

București, 20 decembrie 2016

Nr. 4

ANEXĂ

Ariile testate¹ și indicatorii aferenți

| I. Aria testată: capacitatea operațională | |
|---|--|
| 1. Accesul la date | Indicatori |
| <p>1.1. Date despre IC, deponenți și depozite</p> <ul style="list-style-type: none">- aranjamentele în vigoare pentru ca Fondul să poată solicita și obține lista compensațiilor de plătit de la IC (fișier SCV²), calitatea datelor din această listă și respectarea termenelor de transmitere;- modul de întocmire a listei compensațiilor de plătit se poate testa fie pe baza unui anumit scenariu fie prin derularea unui exercițiu de rutină pentru toate IC sau pentru anumite IC;- calitatea datelor din lista compensațiilor de plătit poate fi testată pentru toate înregistrările din listă sau pe un eșantion cuprinzând anumite categorii de deponenți, cu condiția ca eșantionul să fie ales de Fond și să fie suficient de mare și diversificat pentru a fi reprezentativ pentru totalitatea depozitelor eligibile din evidențele IC;- calitatea datelor din lista compensațiilor de plătit este evaluată prin prisma completitudinii datelor necesare Fondului pentru a plăti compensații (identitate deponenți, detalii de contact, sume etc), iar Fondul va stabili care sunt | <p>I₁ – calitatea listei compensațiilor de plătit, deficiențele principale, cauzele acestor deficiențe, remediile necesare (indicator calitativ)</p> <p>I₂ – funcționalitatea aranjamentelor în vigoare pentru ca Fondul să poată solicita și obține lista compensațiilor de plătit de la IC (indicator calitativ)</p> <p>I₃ – timpul în care se primește lista compensațiilor de plătit de la data solicitării (indicator cantitativ)</p> <p>I₄ – ponderea înregistrărilor din listă care nu respectă standardele de completare (date lipsa, date incorecte, lipsa datelor necesare pentru efectuarea plății)</p> |

¹ Ariile testate reprezintă capacitatea operațională și, respectiv, capacitatea de finanțare.

² Fișierul SCV (Single Customer View) este fișierul care conține datele necesare efectuării plății compensațiilor – abreviere consacrată, preluată din traducerea oficială a Ghidului ABE.

| | |
|---|--|
| <p>standardele pentru o înregistrare validă pe deponent (CNP / CUI corect, adresa corectă etc) și va determina numărul înregistrărilor care nu respectă standardele și ponderea acestora în total înregistrări din lista compensațiilor de plătit sau din eșantionul selectat;</p> <ul style="list-style-type: none"> - în cazul IC la care s-a constatat o calitate necorespunzătoare a listei compensațiilor de plătit, testarea se va relua, de preferat în cel mult doi ani, pentru a se verifica dacă deficiențele constatate au fost remediate; - Fondul va testa și calitatea datelor privind soldurile temporar ridicate (sumele care se încadrează în prevederile art. 62 alin. (1) din Lege). | <p>(indicator cantitativ)</p> |
| <p>1.2. Informații privind probleme detectate la o IC care ar putea atrage intervenția Fondului</p> <ul style="list-style-type: none"> - aranjamentele în vigoare (prevederi legale sau administrative, acorduri de cooperare etc.) pentru ca Fondul să obțină informații despre problemele detectate la o IC care ar putea atrage intervenția sa; - evaluarea trebuie să determine dacă BNR în calitate de autoritate de supraveghere sau în calitate de autoritate de rezoluție pune la dispoziția Fondului informațiile necesare, suficient de devreme pentru ca acesta să poată pregăti intervenția. | <p>I₅ – calitatea aranjamentelor în vigoare pentru ca Fondul să obțină informații în legătură cu o posibilă intervenție a sa, de la BNR, în legătură cu problemele detectate la o IC, inclusiv dacă Fondul primește la timp informații despre o posibilă deteriorare a situației financiare a unei IC (indicator calitativ)</p> |
| <p>2. Personalul și alte resurse operaționale</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondul testează dacă dispune de resursele | <p>I₆ – adecvarea resurselor de personal, buget și a altor</p> |

| | |
|---|---|
| <p>necesare pentru a face față unei creșteri bruște de activitate cauzate de o intervenție (buget, personal, spațiu, resurse IT, call center etc.), inclusiv în cazul realocării resurselor existente sau externalizării temporare a unor servicii;</p> <ul style="list-style-type: none"> - evaluarea trebuie să ia în calcul nu numai o suplimentare de buget, ci și o activare a aranjamentelor pregătite pentru situații de criză (ex. angajare de personal pe durată determinată) | <p>resurse care ar fi disponibile într-un scenariu de intervenție (indicator cantitativ și calitativ)</p> <p>I₇ – adecvarea resurselor de personal, buget și a altor resurse suplimentare care ar putea fi atrase în timp scurt în caz de necesitate (indicator cantitativ și calitativ)</p> |
| <p>3. Comunicarea cu deponenții și cu publicul</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondul evaluează procesele care țin de comunicare ce urmează să se deruleze în cazul unei plăți de compensații, analizând inclusiv strategia de comunicare și resursele disponibile. | <p>I₈ – timpul necesar pentru a crea un call center și site-uri sau pagini de internet ad - hoc (indicator cantitativ)</p> <p>I₉ – capacitatea site-ului sau a call center-ului din punct de vedere al numărului de conectări sau de apeluri (indicator cantitativ)</p> |
| <p>4. Instrumente de plată</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondul testează capacitatea sa de a efectua plățile către deponenți. - Fondul evaluează calitatea proceselor existente de colectare a datelor pentru efectuarea plăților, a proceselor care țin de plata prin instituția de credit mandatată, precum și instrumentele de plată disponibile. - Fondul utilizează și scenarii de stres care implică un număr mare de plăți. | <p>I₁₀ – analiza instrumentelor de plată disponibile (indicator calitativ)</p> <p>I₁₁ – adecvarea instrumentelor de plată disponibile în cazul unui număr mare de plăți (indicator calitativ)</p> |

| | |
|---|---|
| <p>5. Plata compensațiilor și perioada de derulare a acestora</p> <p>- Fondul determină perioada de timp de la data indisponibilizării depozitelor până la data la care fondurile sunt puse la dispoziția deponenților și stabilește diferența față de perioada prevăzută de legislație. În cazul finanțării unor măsuri de rezoluție, Fondul determină perioada de timp de la data primirii solicitării din partea autorității de rezoluție până la data punerii la dispoziție a contribuției Fondului la finanțarea măsurilor de rezoluție</p> | <p>I₁₂ – pentru scenariile de plată de compensații - perioada de timp de la declararea indisponibilității depozitelor până la data la care fondurile sunt puse la dispoziția deponenților (indicator cantitativ)</p> <p>I₁₃ – în cazul soldurilor temporar ridicate prevăzute la art. 62 alin. (1) din Lege – perioada de timp de la data la care depozitele au devenit indisponibile până la data la care sumele sunt puse la dispoziția deponenților (indicator cantitativ)</p> <p>I₁₄ – pentru scenariile de rezoluție - perioada de timp cuprinsă între data primirii solicitării autorității de rezoluție și data punerii la dispoziție a contribuției Fondului la finanțarea măsurilor de rezoluție (indicator cantitativ)</p> |
| <p>6. Cooperarea dintre Fond și SGD din țara gazdă³</p> <p>- Fondul testează sistemele existente pentru</p> | <p>I₁₅ – capacitatea de a extrage datele necesare despre deponenții sucursalelor din alte țări UE</p> |

³ Se aplică doar în măsura în care FGDB identifică situații în care bănci participante dețin sucursale în țări UE, iar aceste bănci nu sunt identificate de BNR ca fiind bănci de importanță sistemică.

| | |
|--|---|
| <p>plata deponenților de la sucursalele din UE ale băncilor participante</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondul verifică dacă poate obține lista compensațiilor de plată în formatul solicitat pentru deponenții sucursalelor din UE ale IC participante - Fondul determină timpul necesar pregătirii fișierelor cu instrucțiuni de plată pentru a fi transmise SGD din țara gazdă și stabilește eventualele întârzieri față de termenele legale / față de termenele stabilite în acordul de cooperare bilateral - Fondul transmite un fișier de test către SGD din țara gazdă pentru a testa canalele de transmitere și pentru a obține confirmarea acestora că fișierul conține toate datele necesare pentru efectuarea plăților | <p>(indicator calitativ)</p> <p>I₁₆ – timpul necesar pregătirii și transmiterii către SGD din țara gazdă a fișierelor cu instrucțiunile de plată de la momentul transmiterii de către IC a listei compensațiilor de plătit (indicator cantitativ)</p> <p>I₁₇ – calitatea canalelor de transmitere a fișierelor cu instrucțiunile de plată (indicator calitativ)</p> <p>I₁₈ – confirmarea de la SGD-ul din țara gazdă că fișierele transmise sunt corespunzătoare pentru efectuarea plăților (indicator cantitativ și / sau calitativ)</p> <p>I₁₉ – capacitatea de a respecta termenele legale / prevăzute în acordurile bilaterale (indicator cantitativ)</p> |
| <p>II. Aria testată: capacitatea de finanțare</p> | <p>Indicatori</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> - Fondul testează adecvarea resurselor sale financiare necesare îndeplinirii obligațiilor de plată stabilite conform scenariilor utilizate - Fondul testează adecvarea resurselor sale financiare ex-ante existente la momentul la care se derulează exercițiul de simulare de criză, luând | <p>I₂₀ – adecvarea resurselor ex-ante pentru acoperirea necesarului – deficitul se va exprima în valoare absolută și ca procent din total</p> <p>I₂₁ – evaluarea calitativă a</p> |

| | |
|--|--|
| <p>în considerare sumele efectiv disponibile la data la care trebuie plătite compensațiile; aceasta presupune o testare a lichidității plasamentelor efectuate și a angajamentelor de plată, inclusiv în condiții de stres</p> <p>- Dacă resursele colectate ex-ante sunt insuficiente, Fondul testează adecvarea contribuțiilor extraordinare ex-post și a mecanismelor de finanțare alternative pentru a acoperi deficitul în termenul legal de plată a compensațiilor; utilizarea contribuțiilor extraordinare trebuie să ia în considerare și posibilele constrângeri (solicitarea de către unele IC, potrivit legii, a amânării totale sau parțiale a plății sumelor respective, precum și respectarea plafonului anual de 0,5% din depozitele acoperite la 31 decembrie a anului anterior celui de plată)</p> <p>- Pentru utilizarea mecanismelor de finanțare alternative, Fondul trebuie să facă o evaluare obiectivă a acestora, pe baza elementelor cunoscute la data efectuării exercițiului de simulare.</p> | <p>capacității Fondului de a-și lichidiza plasamentele în termenul stabilit</p> <p>I₂₂ – adecvarea resurselor ex-post și a mecanismelor de finanțare alternative pentru acoperirea deficitului de resurse ex-ante – Fondul determină deficitul rămas după utilizarea contribuțiilor ex-post și a mecanismelor de finanțare alternative (indicator cantitativ)</p> <p>I₂₃ – evaluarea calitativă a aranjamentelor în vigoare pentru utilizarea mecanismelor de finanțare alternative – disponibilitate, cantitate – (indicator calitativ)</p> |
|--|--|

Legendă:

IC – Instituția de credit

SGD – Schema de garantare a depozitelor

I_n – Indicatorul nr. "n", unde "n" ia valori de la 1 – 23.