

MONITORUL OFICIAL AL ROMÂNIEI, PARTEA I, NR. 1048/27.XII.2016
ACTE ALE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

REGULAMENT

**privind selectarea instituțiilor de credit mandatate de Fond
să efectueze plățile 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 bancare și Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumită în continuare *Legea*,

În temeiul art.122 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 autorizate de Banca Națională a României în vederea mandatării acestora să efectueze plățile de compensații către deponenții garantați pentru depozitele acestora devenite indisponibile.

Art.2. – În înțelesul prezentului regulament, termenii și *expresiile instituție de credit autorizată de Banca Națională a României, compensație, deponent garantat, depozit eligibil, depozit indisponibil*, au înțelesul prevăzut în Lege.

Art.3. – (1) Pentru a participa la procesul de selecție, o instituție de credit autorizată de Banca Națională a României trebuie să îndeplinească cumulativ următoarele condiții:

- a) să fie participantă la Fond;
- b) să nu fie implicată în litigii cu Fondul;

c) să nu se afle sub incidența unor măsuri de intervenție timpurie sau a procedurii de rezoluție, prevăzute de Legea nr. 312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar;

d) să se situeze în primele 10 instituții de credit participante la Fond, din punctul de vedere al volumului total al depozitelor eligibile, conform ultimelor informații din evidențele contabile ale instituțiilor de credit raportate Fondului în baza reglementărilor legale aplicabile, disponibile la momentul inițierii procesului de selecție.

(2) Pentru îndeplinirea 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 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar.

Art.4. - (1) Până la data de 20 decembrie a fiecărui an, Fondul transmite instituțiilor de credit care îndeplinesc cumulativ condițiile de la art. 3 alin. (1) cereri prin care li se solicită oferte de participare la procesul de selecție privind îndeplinirea criteriilor prevăzute la art. 5.

(2) Instituțiile de credit transmit Fondului ofertele prevăzute la alin. (1) până la data de 10 ianuarie a anului următor.

CAPITOLUL II

Selectarea și mandatarea instituțiilor de credit

Art.5. - (1) Criteriile ce stau la baza selectării instituțiilor de credit sunt următoarele:

- a) existența unei rețele teritoriale de unități operaționale cât mai extinsă;
- b) deținerea unui sistem informatic adecvat care să permită efectuarea plăților de compensații dintr-o listă de plată centralizată;
- c) neperceperea de comisioane și speze bancare de la beneficiarul compensației și de la Fond;
- d) situarea indicatorului de lichiditate, precum și a indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate, cel puțin la nivelurile minime stabilite prin Regulamentul

Băncii Naționale a României nr. 25/2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit și, respectiv, 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;

e) conformarea la cerințele Băncii Naționale a României privind îndeplinirea rezervelor minime obligatorii;

f) nivelul dobânzii bonificate pentru sumele din contul Fondului destinat plăților de compensații;

g) accesul la servicii de call center.

(2) Orice alte aspecte de natură a fi în beneficiul deponenților garantați și/sau al Fondului vor fi avute în vedere în procesul de selecție.

Art.6. - În baza ofertelor primite, Fondul întocmește un clasament al instituțiilor de credit selectate din punct de vedere al îndeplinirii criteriilor de selecție prevăzute la art. 5, conform tabelului din anexa la prezentul Regulament.

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

Art.8. - Fondul stabilește instituțiile de credit mandatate, dintre cele selectate, în vederea efectuării plăților de compensații atât către deponenții garantați ai instituțiilor de credit participante la Fond cât și pentru cei ai sucursalelor înființate în România de instituțiile de credit cu sediul în alt stat membru al Uniunii Europene.

Art.9. - Mandatarea instituțiilor de credit, stabilite dintre cele selectate potrivit art. 7, se efectuează prin încheierea de contracte de mandat/acte adiționale între Fond, în calitate de mandant și acestea, în calitate de mandatar.

Capitolul III

Dispoziții finale și tranzitorii

Art.10. – În situația în care una dintre instituțiile de credit mandatate nu mai îndeplinește condițiile prevăzute la art.3 alin.1, Fondul reia în cel mai scurt timp posibil procedura de selecție în vederea stabilirii unei alte instituții de credit care să fie mandatată.

Art.11. – (1) În vederea mandatării pentru anul 2017 a instituțiilor de credit care să efectueze plățile de compensații către deponenții garantați, Fondul transmite cererile prin care li se solicită acestora oferte de participare la procesul de selecție până la data de 3 ianuarie 2017.

(2) Instituțiile de credit transmit Fondului ofertele prevăzute la alin. (1) până la data de 25 ianuarie 2017.

Art.12. - Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare de la data publicării.

Art.13. - La data publicării prezentului regulament în Monitorul Oficial al României, Partea I, se abrogă Normele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr.1/2010^{·)} privind criteriile de selectare a instituțiilor de credit care pot fi mandatate de Fond să efectueze plățile de compensații către deponenții garantați.

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

Lucian Croitoru

București, 20 decembrie 2016

Nr. 5

^{·)} Normele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr.1/2010 nu au fost publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I.

TABEL CENTRALIZATOR

privind îndeplinirea criteriilor de selectare de către instituțiile de credit ofertante

Nr. crt.	Instituția de credit ofertantă	Număr de unități teritoriale	Sistem informatic	Comisioane și speze bancare percepute		Risc de lichiditate		Îndeplinirea rezervelor minime obligatorii	Nivelul dobânzii bonificate pentru sumele din contul Fondului destinat plăților de compensații	Accesul la servicii de call center	Alte aspecte
				deponenților garantați	Fondului	nivelul indicatorului de lichiditate	nivelul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate				
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11