

**ACTE ALE FONDULUI DE GARANTARE
A DEPOZITELOR BANCARE
FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE**

REGULAMENT

pentru modificarea Regulamentului Fondului de garantare a depozitelor bancare nr. 1/2016 privind transmiterea către Fondul de garantare a depozitelor bancare a informațiilor necesare întocmirii listei compensațiilor de plătit și a celor necesare în procesul determinării contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit

Având în vedere prevederile art. 46 - 48, 59 și art. 117 alin. (2) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare și ale Regulamentului delegat (UE) 2015/63 al Comisiei din 21 octombrie 2014 de completare a Directivei 2014/59/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește contribuțiile ex ante la mecanismele de finanțare a rezoluției,

în temeiul art. 98 alin. (2) lit. x) și al art. 129 din Legea nr. 311/2015,

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

Art. I. Regulamentului Fondului de garantare a depozitelor bancare nr. 1/2016 privind transmiterea către Fondul de garantare a depozitelor bancare a informațiilor necesare întocmirii listei compensațiilor de plătit și a celor necesare în procesul determinării contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 47 din 21 ianuarie 2016, se modifică după cum urmează :

1. La articolul 2 alineatul (1) litera b) va avea următorul cuprins :

“b) analizarea de către Fond a evoluției depozitelor acoperite și a depozitelor eligibile, având în vedere impactul acestora asupra stabilității financiare, precum și elaborarea de studii și publicații.”

2. La articolul 11,alineatul (1) va avea următorul cuprins :

„Art. 11. - În scopul testării capacității de întocmire și transmitere a informațiilor necesare pentru determinarea valorii compensației datorate fiecărui deponent

garantat, precum și pentru efectuarea analizelor conform art. 2 alin. (1) lit. b), instituțiile de credit participante vor transmite în termen de 3 zile lucrătoare de la data de referință următoarele informații:

- a) lista compensațiilor de plătit, prevăzută în anexa nr. 2, ale cărei rubrici privind datele personale ale deponenților garantați vor fi completate de către instituțiile de credit participante numai în baza unei solicitări scrise din partea Fondului;
- b) situația recapitulativă, întocmită conform anexei nr. 3”.

3. În anexa nr. 2 – „Lista compensațiilor de plătit la data,” tabelul prevăzut la punctul 1 va avea următorul cuprins:

	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	10	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).
Cod numeric personal	CNP	C	13	Conține codul numeric personal al deponentului cetățean român (indiferent de rezidență) sau al deponentului străin cu rezidență în România.
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează "T" pentru cetățenii străini nerezidenți în România.
Țară	Tara	C	100	Țara unde are adresa deponentul
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea unde are adresa deponentul
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde are adresa deponentul
Adresa	Adresa**	C	100	Conține adresa deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile: Țară, Județ, Localitate.
Cod poștal	Cod_p**	C	30	Codul poștal aferent adresei deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Telefon fix	Tel_f**	C	15	Telefonul fix al deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Telefon mobil	Tel_m**	C	15	Telefonul mobil al deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Adresă e-mail	E-mail**	C	50	Adresa de e-mail a deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Obligațiile instituției de credit față de deponent, cu excepția soldurilor temporar ridicate	Depozit1	N	19,2	Suma totală a depozitelor, altele decât soldurile temporar ridicate, se determină prin însumarea valorii: - tuturor depozitelor deținute de un deponent în conturile sale la toate unitățile instituției de credit, cu excepția celor din categoriile prevăzute la art. 62, art. 65 alin. (2), art. 67 și art. 68 alin. (1) din Legea nr. 311/2015; - părții din conturile comune sau depozitele pentru care este îndreptățit deponentul în conformitate cu prevederile art. 64 din Legea nr. 311/2015; - dobânzilor calculate la depozite până la data de referință și nevirate în contul deponentului.
Obligațiile instituției de credit față de deponent din categoria soldurilor temporar ridicate	Depozit2	N	19,2	Suma totală a soldurilor temporar ridicate prevăzute la art. 62 din Legea nr. 311/2015 deținute de un deponent la toate unitățile instituției de credit
Obligațiile de plată exigibile ale deponentului față de instituția de credit	Credit	N	19,2	Suma obligațiilor de plată față de instituția de credit se determină prin însumarea tuturor obligațiilor de plată exigibile (rate de credit, dobânzi, comisioane, alte sume datorate și neachitate la data scadenței) evidențiate la toate unitățile instituției de credit.

Compensația de plătit în limita plafonului de acoperire potrivit art. 61 din Legea nr. 311/2015	Compensație1	N	19,2	Compensație1 se calculează astfel: - dacă (Depozit1 - Credit) este negativ sau egal cu zero, se înscrie valoarea zero; - dacă (Depozit1 - Credit) este pozitiv, dar mai mic decât plafonul de acoperire, se înscrie valoarea rezultatului; - dacă (Depozit1 - Credit) este pozitiv, dar mai mare decât plafonul de acoperire, se înscrie valoarea plafonului de acoperire.
Compensația de plătit în limita nivelului de garantare stabilit pentru soldurile temporar ridicate potrivit art. 62 din Legea nr. 311/2015	Compensație2	N	19,2	Dacă (Depozit1 - Credit) ≤ 0, atunci Compensație2 se calculează astfel: - dacă (Depozit2 + Depozit1 - Credit) este negativ sau egal cu zero, se înscrie valoarea zero; - dacă (Depozit2 + Depozit1 - Credit) este pozitiv, dar mai mic sau egal cu nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015, se înscrie valoarea rezultatului; - dacă (Depozit2 + Depozit1 - Credit) este pozitiv, dar mai mare decât nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015, se înscrie valoarea nivelului de garantare. Dacă (Depozit1 - Credit) > 0, atunci Compensație2 se calculează astfel: - dacă Depozit2 este egal cu zero, se înscrie valoarea zero; - dacă Depozit2 este pozitiv, dar mai mic decât nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015, se înscrie valoarea Depozit2; - dacă Depozit2 este pozitiv, dar mai mare decât nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015, se înscrie valoarea nivelului de garantare.
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul intern al unității instituției de credit.
Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	Se completează cu valoarea "01". În cazul unui proces de plată a compensațiilor, listele cu modificări și adăugări ulterioare vor primi în continuare numere începând cu "02".
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_lich	C	9	Poziția titularului în lista deponenților

4. În anexa nr. 2 – „Lista compensațiilor de plătit la data de”, tabelul prevăzut la punctul 2 va avea următorul cuprins:

	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.
Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau al autorizației de funcționare	RC**	C	30	Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau alt registru ori nr. autorizației de funcționare a persoanei juridice, după caz
Tipul persoanei juridice	Tip_pj	C	10	Conține tipul persoanei juridice (detaliat în fișierul TIP_PJ.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 vor fi evidențiate în fișierul TIP_PJ.
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează "T" pentru persoanele juridice străine nerezidente în România.
Țară	Tara	C	100	Țara unde are adresa deponentul.
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea unde are adresa deponentul.
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde are adresa deponentul.
Sediul	Adresa**	C	100	Conține adresa deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile: Țară, Județ, Localitate.

Cod poștal	Cod_p**	C	30	Codul poștal aferent adresei deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Obligațiile instituției de credit față de deponentul garantat	Depozit	N	19,2	Suma totală a depozitelor se determină prin însumarea valorii: - tuturor depozitelor deținute de un deponent în conturile sale la toate unitățile instituției de credit, cu excepția celor din categoriile prevăzute la art. 65 alin. (2), art. 67 și art. 68 alin. (1) din Legea nr. 311/2015; - dobânzile calculate la depozite până la data de referință și nevirate în contul deponentului.
Obligațiile de plată exigibile ale deponentului garantat față de instituția de credit	Credit	N	19,2	Suma obligațiilor de plată față de instituția de credit se determină prin însumarea tuturor obligațiilor de plată exigibile (rate de credit, dobânzi, comisioane, alte sume datorate și neachitate la data scadenței) evidențiate la toate unitățile instituției de credit.
Compensația de plătit	Compensație	N	19,2	- dacă (Depozit - Credit) este negativ sau egal cu zero, se înscrie valoarea zero; - dacă (Depozit - Credit) este pozitiv, dar mai mic decât plafonul de acoperire, se înscrie valoarea rezultatului; - dacă (Depozit - Credit) este pozitiv, dar mai mare decât plafonul de acoperire, se înscrie valoarea plafonului de acoperire.
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul intern al unității instituției de credit
Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	Se completează cu valoarea "01". În cazul unui proces de plată a compensațiilor, listele cu modificări și adăugări ulterioare vor primi în continuare numere începând cu "02".
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_lich	C	9	Poziția titularului în lista deponentilor

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

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

Lucian Croitoru

București, 31 martie 2016
Nr. 3