

# FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

## STATUTUL

### Fondului de garantare a depozitelor bancare

din 12.12.2016

În vigoare de la 16.12.2016

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 1011 din 16.12.2016.

### Capitolul I

#### Statutul juridic

**Art. 1** - (1) Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumit în continuare *Fondul*, este înființat prin Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Fondul funcționează în conformitate cu prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumită în continuare Legea nr. 311/2015, ale reglementărilor date în aplicarea Legii 311/2015, precum și ale prezentului Statut.

**Art. 2** Fondul are marcă proprie, înregistrată la Oficiul de Stat pentru Invenții și Mărci , fiind identificat prin aceasta în orice act care emană de la Fond.

### Capitolul II

#### Scopul și alte atribuții ale Fondului

**Art. 3** Fondul garantează depozitele constituite la instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României și participante la Fond și efectuează plățile de compensații către deponenții garanțați, potrivit condițiilor și limitelor stabilite în Legea nr. 311/2015.

**Art. 4** – (1) Fondul este administrator al fondului de rezoluție bancară, reglementat prin 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 cele ce urmează Legea nr. 312/2015.

(2) Administrarea fondului de rezoluție bancară se realizează în conformitate cu dispozițiile legii și ale actelor delegate incidente adoptate de Comisia Europeană, precum și cu deciziile Băncii Naționale a României privind:

- a) contribuțiile instituțiilor de credit la fondul de rezoluție bancară;
- b) alimentarea fondului de rezoluție bancară cu alte resurse;
- c) strategia de investire a resurselor disponibile;
- d) utilizarea fondului de rezoluție bancară.

**Art. 5** – (1) Fondul poate desfășura în conformitate cu prevederile Legii 312/2015 și activități privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, în calitate de administrator temporar al unei instituții de credit, administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție, acționar la o instituție punte, precum și acționar la un vehicul de administrare a activelor.

(2) Activitățile prevăzute la alin. (1) se desfășoară în conformitate cu decizia Băncii Naționale a României privind instituirea unor măsuri de intervenție timpurie sau de aplicare a unui instrument de rezoluție ori a mai multor instrumente de rezoluție.

**Art. 6** – (1) Fondul poate desfășura și activitate de lichidator unic al instituțiilor de credit, în conformitate cu prevederile art. 256 alin. (2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Fondul desfășoară și activitatea de lichidator judiciar, în conformitate cu Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit, pentru instituțiile de credit în faliment la care a fost numit în această calitate, înainte de data intrării în vigoare a Legii nr. 311/2015.

### **Capitolul III**

#### **Conducerea și administrarea Fondului**

### **Secțiunea 1**

#### **Dispoziții comune**

**Art. 7** – (1) Administrarea Fondului este asigurată de Consiliul de supraveghere și de Comitetul director.

(2) Consiliul de supraveghere este constituit conform Legii nr. 311/2015.

(3) Comitetul director este format din 3 membri, care sunt împuterniciți să asigure, pe bază de contract de mandat, conducerea curentă a Fondului. Persoanele desemnate să exercite calitatea de membri ai Comitetului director și mandatele acestora sunt supuse aprobării Băncii Naționale a României, la propunerea Consiliului de supraveghere al Fondului.

## Secțiunea 2

### Consiliul de supraveghere

**Art. 8** – (1) Atribuțiile Consiliului de supraveghere sunt prevăzute de Legea 311/2015, de prezentul Statut, precum și de reglementările date în aplicarea Legii 311/2015.

(2) În exercitarea atribuțiilor prevăzute de Legea nr. 311/2015, Consiliul de Supraveghere are și următoarele prerogative :

a) aprobă strategiile și politicile referitoare la activitatea Fondului, altele decât cele aflate în competența Băncii Naționale a României;

b) aprobă cadrul general privind administrarea riscurilor;

c) aprobă regulamentele de organizare și funcționare pentru comitetele constituite potrivit art. 9 alin. (3) în care vor fi prevăzute atribuțiile acestora, limitele de competență, modul de desfășurare a activității și obligațiile de raportare către Consiliul de supraveghere;

d) aprobă reglementările interne/și alte documente elaborate de Fond pentru care Legea 311/2015 nu prevede în mod expres competențe de aprobare în sarcina Băncii Naționale a României sau Comitetului director;

e) poate delega competențele de aprobare pentru reglementările prevăzute la lit.

d) Comitetului director/ directorului coordonator al structurii organizatorice ce are competențe în domeniul care face obiectul reglementării;

f) supune aprobării Băncii Naționale a României propunerile privind soluțiile de finanțare alternative identificate, precum și contractarea de împrumuturi.

**Art. 9** – (1) Consiliul de supraveghere desemnează din rândul membrilor săi 3 membri pentru constituirea Comitetului de audit, dintre care unul va fi numit președinte.

(2) În componența comitetului prevăzut la alin. (1) trebuie să se asigure reprezentativitatea instituțiilor menționate la art. 94 alin. (2) din Legea nr. 311/2015.

(3) Consiliul de supraveghere poate hotărî înființarea unor comitete formate din cel puțin 3 membri, desemnați fie dintre cei ai Consiliului de Supraveghere, fie dintre cei ai Comitetului director și salariați ai Fondului.

(4) Membrii desemnați de Consiliul de supraveghere în diverse comitete, potrivit alin. (1) și (3), nu beneficiază de indemnizații/venituri suplimentare pentru activitatea desfășurată în cadrul acestora.

**Art. 10** – Pe lângă atribuțiile prevăzute de Legea nr. 311/2015, președintele Consiliului de supraveghere are și următoarele atribuții :

- a) stabilește ordinea de zi, în conformitate cu prevederile Legii nr. 311/2015;
- b) conduce lucrările ședințelor Consiliului de supraveghere;
- c) solicită directorului general sau, în lipsa acestuia, oricărui membru al Comitetului director, prezentarea materialelor aflate pe ordinea de zi;
- d) semnează hotărârile Consiliului de supraveghere.

### **Secțiunea 3**

#### Comitetul director

**Art. 11** – (1) Comitetul director asigură conducerea activității curente a Fondului, îndeplinind actele necesare pentru realizarea activităților desfășurate de acesta, cu excepția celor prevăzute în sarcina Consiliului de supraveghere.

(2) Pe lângă atribuțiile prevăzute la alin. (1), fiecare dintre membrii Comitetului director coordonează activitățile curente desfășurate de structurile organizatorice din subordine, potrivit Regulamentului de organizare și funcționare al Fondului și mandatului încredințat.

(3) Comitetul director își exercită atribuțiile sub controlul Consiliului de supraveghere.

**Art. 12** – (1) Unul dintre cei 3 membri ai Comitetului director este numit director general.

(2) Desemnarea membrilor Comitetului director, al directorului general, stabilirea mandatului și a termenelor de îndeplinire a obiectivelor stabilite prin acesta, precum și stabilirea cuantumului indemnizației se face de către Consiliul de supraveghere al Fondului și se aprobă de Banca Națională a României.

(3) Desemnarea se face pentru un mandat de 4 ani, cu posibilitatea reînnoirii.

**Art. 13** – (1) Directorul general reprezintă Fondul în relațiile cu terții.

(2) În caz de absență sau de imposibilitate temporară de a-și exercita atribuțiile, directorul general al Fondului este înlocuit de un alt membru al Comitetului director desemnat prin decizia sa.

**Art. 14** – (1) Comitetul director se întrunește în ședințe ori de câte ori este necesar.

(2) Comitetul director se convoacă de către directorul general, conform Regulamentului Comitetului director.

(3) Pentru validitatea deciziilor Comitetului director este necesară prezența a cel puțin 2 membri.

(4) Deciziile Comitetului director se iau cu votul a cel puțin 2 membri.

**Art. 15** – (1) Comitetul director prezintă lunar Consiliului de supraveghere o situație cu privire la hotărârile adoptate de la ultima ședință.

(2) Comitetul director comunică în timp util Consiliului de supraveghere orice informație cu privire la evenimentele ce ar putea avea o influență semnificativă asupra activității Fondului.

**Art. 16** - În exercitarea atribuțiilor prevăzute de Legea nr. 311/2015, Comitetul director are și responsabilități referitoare la :

- a) implementarea strategiilor și politicilor referitoare la activitatea Fondului avizate/aprobate de Consiliul de supraveghere;
- b) avizarea/aprobarea procedurilor de identificare, evaluare, monitorizare și raportare a riscurilor;
- c) aprobarea cadrului procedural privind activitatea Fondului ;
- d) obținerea de finanțare alternativă de către Fond conform aprobării de la art. 8 alin. (2) lit.f).

#### **Secțiunea 4**

##### Comitetul de audit

**Art. 17** – (1) Comitetul de audit este un organism consultativ constituit potrivit prevederilor art. 9 alin. (1) și (2) la nivelul Consiliului de supraveghere al Fondului pentru realizarea unor responsabilități ale acestuia referitoare la :

- a) monitorizarea procesului de raportare financiară;
- b) monitorizarea eficacității sistemelor de control intern, de audit intern și de administrare a riscurilor din cadrul Fondului;
- c) monitorizarea auditului statutar al situațiilor financiare anuale;
- d) analiza și avizarea procesului derulat de Fond pentru selecția firmei de audit în vederea aprobării de către Banca Națională a României;
- e) verificarea și monitorizarea modului în care este asigurată independența auditorului statutar sau a firmei de audit.

(2) Cel puțin un membru al Comitetului de audit trebuie să aibă competență și experiență în contabilitate și/sau audit.

**Art. 18** – Activitatea Comitetului de audit se desfășoară potrivit Regulamentului Comitetului de audit, aprobat de Consiliul de supraveghere.

#### **Capitolul IV**

##### Organizarea internă

**Art. 19** – (1) Structura organizatorică și de personal se aprobă de Consiliul de supraveghere al Fondului, la propunerea Comitetului director.

(2) Atribuțiile structurilor organizatorice ale Fondului sunt prevăzute în Regulamentul de organizare și funcționare al Fondului.

(3) Activitatea personalului Fondului se desfășoară în baza contractelor individuale de muncă.

**Art. 20** – În cadrul Fondului, pentru desfășurarea anumitor activități, pot funcționa comitete înființate potrivit prevederilor art. 9 alin. (3).

## **Capitolul V**

### Secretul profesional

**Art. 21** – (1) Membrii Consiliului de supraveghere, ai Comitetului director, precum și salariații Fondului nu vor divulga informațiile confidențiale la care au acces în cursul activității lor.

(2) Prevederile art. 102 din Legea 311/2015 și ale art. 448 - 452 din Legea 312/2015 se aplică în mod corespunzător.

## **Capitolul VI**

### Resurse financiare

**Art. 22** - Fondul trebuie să dispună de mecanisme de finanțare alternativă, care să permită obținerea resurselor financiare necesare îndeplinirii obligațiilor sale legale.

**Art. 23** - (1) Orice împrumuturi contractate de Fond, în calitate de schemă de garantare a depozitelor, inclusiv cele de la Ministerul Finanțelor Publice, reprezintă resurse ale schemei de garantare a depozitelor.

(2) Rambursarea împrumuturilor prevăzute la alin. (1) și costurile atasate acestor împrumuturi reprezintă ieșiri de resurse ale schemei de garantare a depozitelor.

## Capitolul VII

### Situații financiare

**Art. 24** – Raportul administratorilor și situațiile financiare se supun aprobării Bancii Naționale a României și se transmit instituțiilor abilitate conform prevederilor Legii nr. 311/2015.

**Art. 25** – Cheltuielile Fondului sunt suportate din veniturile realizate de Fond, potrivit bugetului de venituri și cheltuieli aprobat de Banca Națională a României.

**Art. 26** – Profitul Fondului se utilizează pentru suplimentarea resurselor aferente fiecăreia dintre activitățile desfășurate de Fond potrivit Legii nr. 311/2015, mai puțin o cotă ce nu poate depăși 1% din profitul net aferent perioadei, care se repartizează salariaților, membrilor Comitetului director și ai Consiliului de supraveghere.

## Capitolul VIII

### Transparența

**Art. 27** - (1) Fondul are obligația ca, în termen de 150 de zile de la încheierea exercițiului financiar, să publice pe site-ul său oficial raportul anual de activitate, împreună cu situațiile financiare anuale și raportul auditului statutar.

(2) Raportul anual evidențiază distinct activitățile prevăzute la art. 4-6 din prezentul Statut.

**Art. 28** – Fondul publică lunar pe site-ul său resursele investite, valoric și pe tipuri de instrumente, în conformitate cu strategia anuală de investire a resurselor, aprobată de Banca Națională a României.

**Art. 29** - (1) Site-ul oficial al Fondului trebuie să conțină permanent informațiile necesare deponenților, inclusiv cele referitoare la dispozițiile legale aplicabile funcționării schemei de garantare a depozitelor și condițiile de garantare a depozitelor, potrivit Legii nr. 311/2015.

(2) Orice modificare în lista instituțiilor de credit participante la Fond este adusă la cunoștința publicului, în cel mai scurt timp posibil, prin intermediul site-ului oficial al Fondului.

(3) Fondul publică periodic pe site-ul său oficial date despre depozitele bancare la instituțiile de credit participante, precum și alți indicatori și informații cu caracter public.

## Capitolul IX

### Informarea publicului

**Art. 30** – (1) Fondul promovează o politică activă de informare a deponenților despre activitatea sa, obiectivul principal fiind creșterea gradului de conștientizare a acestora despre garantarea depozitelor, scop în care elaborează politici în domeniul comunicării și informării deponenților.

(2) Pentru realizarea obiectivelor politicii de informare a deponenților, Fondul utilizează diverse mijloace de comunicare potrivit celor mai bune practici în domeniu.

(3) În situațiile prevăzute expres de lege, ce impun informarea deponenților, Fondul elaborează reglementări specifice aplicabile instituțiilor de credit participante.

## Capitolul X

### Relații internaționale

**Art. 31** – (1) Fondul stabilește relații de colaborare și poate încheia acorduri bilaterale și/sau multilaterale cu alte scheme de garantare a depozitelor și entități care desfășoară activități specifice sau conexe domeniului garantării depozitelor și rezoluției bancare.

(2) Fondul poate fi membru al asociațiilor internaționale și regionale de profil și poate participa în cadrul structurilor permanente și de lucru ale acestora, alocând în acest sens resursele necesare.

## Capitolul XI

### Reglementări

**Art. 32** – (1) Reglementările Fondului, opozabile terților, sunt publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I și pe site-ul Fondului.



(2) Reglementările prevăzute la alin. (1) sunt semnate de către președintele Consiliului de supraveghere al Fondului.

(3) Reglementările care vizează activitatea sa internă sunt semnate conform reglementărilor interne emise de Fond în acest sens.

## **Capitolul XII**

### Dispoziții finale

**Art. 33** - Dizolvarea, încetarea activității ori modificarea obiectului de activitate al Fondului se poate face numai prin lege.

**Art. 34** – Prezentul Statut se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I și intră în vigoare la data publicării sale.

**Art. 35** – La data intrării în vigoare a prezentului Statut se abrogă Ordinul președintelui Consiliului de administrație al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 1/2011 pentru aprobarea Statutului Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 499 din 13 iulie 2011, precum și orice alte dispoziții contrare.

Președintele Consiliului de supraveghere al  
Fondului de garantare a depozitelor bancare

**Lucian Croitoru**

București, 12 decembrie 2016