

## REGULAMENT

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, art. 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.

### Capitolul I

#### Dispoziții generale

**Art. 1.** - (1) Termenii și expresiile din 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* și în 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, denumită în continuare *OUG 99/2006*.

(2) În sensul prezentului regulament, soldurile temporar ridicate sunt depozitele eligibile prevăzute la art. 62, alin. (1), din *Lege* și care sunt acoperite de către Fond până la nivelul stabilit de către Banca Națională a României conform art. 62 alin. (2) din *Lege*.

**Art. 2.** - (1) Prezentul regulament stabilește conținutul, structura și modul de raportare a informațiilor necesare pentru:

a) determinarea de către Fond a contribuțiilor anuale pe care instituțiile de credit participante la schema de garantare a Fondului urmează să le plătească conform art. 117 din *Lege*;

b) analizarea de către Fond a evoluției depozitelor acoperite și a depozitelor eligibile;

c) întocmirea și raportarea de către instituțiile de credit participante la schema de garantare a Fondului a listei compensațiilor de plătit.

(2) Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit participante la schema de garantare a Fondului, denumite în continuare *instituții de credit participante*.

**Art. 3.** - Pentru aplicarea prevederilor prezentului regulament instituțiile de credit menționate la art. 2 alin. (2) vor avea în vedere următoarele:

a) categoriile de deponenți reprezentate de persoane fizice autorizate, persoane fizice care desfășoară activități economice în mod independent, persoane 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, sunt asimilate categoriei persoanelor juridice;

b) data de referință pentru transmiterea informațiilor necesare determinării contribuțiilor anuale, analizării evoluției depozitelor acoperite și întocmirii listei compensațiilor de plătit este ultima zi a semestrului sau orice altă zi pentru care Fondul solicită transmiterea raportărilor respective;

c) datele raportate Fondului conform prezentului regulament au la bază informațiile din evidența contabilă a instituțiilor de credit.

## Capitolul II

### **Dispoziții comune pentru întocmirea și transmiterea formularului de raportare a depozitelor acoperite și a listei compensațiilor de plătit**

**Art. 4.** - În aplicarea art. 46 și 48 din Lege, instituțiile de credit participante trebuie să respecte următoarele cerințe:

a) informațiile transmise Fondului trebuie să fie generate automat din sistemul informatic astfel încât riscul operațional să fie cât mai mic;

b) responsabilitățile/atribuțiile privind întocmirea și raportarea informațiilor către Fond precum și persoanele desemnate în acest scop de către instituțiile de credit participante trebuie să fie prevăzute în cadrul unor proceduri/instrucțiuni/hotărâri formalizate conform reglementărilor interne ale instituțiilor de credit respective.

**Art. 5.** - În aplicarea prevederilor art. 46 alin. (2) și ale art. 68 alin. (1) din Lege, instituțiile de credit vor include în categoria depozitelor eligibile în cazul cărora nu a avut

loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni, conturi care nu au rulaș, respectiv conturi în care nu s-au înregistrat sume rezultate din tranzacții instructate de client și automate.

**Art. 6.** - (1) În scopul întocmirii de către instituțiile de credit a raportărilor transmise către Fond, echivalentul în lei al plafonului de acoperire și, respectiv, al sumelor în valută, se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, comunicate de Banca Națională a României pentru data de referință.

(2) Pentru depozitele constituite în alte valute decât cele pentru care Banca Națională a României comunică cursuri de schimb valutar, echivalentul în lei al sumelor în valută se calculează pe baza cursului de schimb oficial al respectivei valute comunicat, la data de referință, de banca centrală emitentă a respectivei valute, raportat la euro sau, dacă acesta nu este comunicat în raport cu euro, raportat la dolarul american.

**Art. 7.** - Instituțiile de credit participante poartă întreaga răspundere asupra informațiilor preluate din evidenta contabilă și înscrise în raportările prevăzute în anexele nr. 1, 2 și 3.

### Capitolul III

#### Întocmirea și transmiterea formularului de raportare a depozitelor acoperite

**Art. 8.** - (1) În scopul determinării contribuțiilor anuale și a analizării în cursul anului, de către Fond, a evoluției depozitelor acoperite și a depozitelor eligibile, instituțiile de credit participante transmit formularul de raportare a depozitelor acoperite, denumit în continuare "formularul de raportare", al cărui model este prevăzut în anexa nr. 1, cu respectarea următoarelor termene de raportare:

a) până la data de 15 a primei luni din semestrul următor celui pentru care se transmite formularul de raportare, când data de referință este ultima zi a semestrului. Pentru această dată de raportare instituțiile de credit participante vor include în formularul de raportare întocmit pentru ultima zi a semestrului și informații privind depozitele acoperite determinate ca medie trimestrială în cadrul semestrului respectiv;

b) până la 15 zile de la data pentru care Fondul a solicitat întocmirea formularului de raportare, când data de referință este alta decât ultima zi a semestrului.

(2) În cazul în care termenul de raportare este o zi nebanară, formularul de raportare se transmite cel mai târziu în ultima zi banară anterioară acesteia.

**Art. 9.** - (1) Contribuția anuală a fiecărei instituții de credit participante se determină pe baza informațiilor cu privire la depozitele acoperite în echivalent lei, înregistrate în

evidența contabilă a instituției de credit la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată, transmise de acestea Fondului prin formularul de raportare aferent semestrului II al anului respectiv.

(2) În situația în care după transmiterea formularului de raportare pentru data de 31 decembrie, instituțiile de credit participante efectuează corecții ale datelor contabile privind depozitele acoperite sau au identificat erori în formularul de raportare respectiv, acestea au obligația să retransmită formularul de raportare corectat până cel târziu la data de 15 februarie a anului de plată.

**Art. 10.** - La întocmirea formularului de raportare, instituțiile de credit participante vor respecta instrucțiunile prezentate în anexa nr.1.

## **Capitolul IV**

### **Întocmirea și transmiterea listei compensațiilor de plătit**

**Art. 11.** - (1) În scopul testării capacității de întocmire și transmitere a informațiilor necesare pentru determinarea valorii compensației datorate fiecărui deponent garantat, 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 la anexa nr. 2, ale cărei rubrici privind datele personale sau datele unice de identificare, după caz, 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.

(2) La întocmirea situațiilor prevăzute la alin. (1) lit. a) și b), transmise Fondului conform art.15, instituțiile de credit participante vor avea în vedere instrucțiunile de completare prevăzute în cadrul anexelor nr. 2 și 3.

## **Capitolul V**

### **Dispoziții speciale pentru instituția de credit ale cărei depozite au fost declarate indisponibile**

**Art. 12.** - (1) În ziua următoare constatării indisponibilității depozitelor, instituția de credit sau lichidatorul desemnat, după caz, conform legii, transmite Fondului Lista

compensațiilor de plătit și situația recapitulativă prevăzute la art. 11 alin. (1), întocmite pentru data indisponibilizării depozitelor.

(2) Lista compensațiilor de plătit prevăzută la alin. (1) va fi întocmită cu completarea tuturor rubricilor, inclusiv a celor care conțin datele personale de identificare a deponenților garantați.

**Art. 13.** - Sumele care la data indisponibilizării depozitelor sunt evidențiate în conturi tranzitorii și pentru care nu sunt disponibile toate informațiile necesare pentru transferul sumelor reprezentând compensații către persoanele îndreptățite, vor fi introduse în lista compensațiilor de plătit prin intermediul unor liste suplimentare, întocmite conform art.14.

**Art. 14.** - (1) În termen de maximum 3 zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile, instituția de credit sau lichidatorul desemnat de instanță transmite Fondului orice informații rectificative sau suplimentare de natură să contribuie la asigurarea acurateții informațiilor transmise conform art.12.

(2) Instituția de credit respectivă sau, după caz, lichidatorul desemnat de instanță, transmite Fondului informațiile de care nu a avut cunoștință în termenul prevăzut la alin. (1) de îndată ce acestea sunt cunoscute.

## Capitolul VI

### Dispoziții tranzitorii

**Art. 15.** - (1) Formularul de raportare a depozitelor acoperite și lista compensațiilor de plătit întocmite pentru data de 31 decembrie 2015 vor fi transmise Fondului până la data de 15 februarie 2016 în format electronic. Formularul de raportare a depozitelor acoperite va fi transmis și în format letric cu semnătura persoanelor autorizate din cadrul instituției de credit.

(2) În aplicarea prevederilor art. 8 și 11 din prezentul regulament, începând cu 30 iunie 2016, instituțiile de credit vor transmite Fondului formularul de raportare și lista compensațiilor de plătit astfel:

a) în format electronic, anexele nr.1 și 2, prin Rețeaua de comunicații interbancare administrată de Banca Națională a României (RCI);

b) în format letric, anexele nr.1 și 3, cu semnătura persoanelor autorizate din cadrul instituției de credit.

## **Capitolul VII**

### **Dispoziții finale**

**Art. 16.** - Anexele nr. 1 - 3 fac parte integrantă din prezentul regulament.

**Art. 17.** - La data publicării prezentului regulament în Monitorul Oficial al României, Partea I, se abrogă:

a) Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 1/2012 privind plata contribuțiilor și cotizațiilor de către instituțiile de credit, precum și verificarea acestora de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 677 din 28 septembrie 2012;

b) Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 3/2009 privind transmiterea către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a situației deponenților garantați, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 599 din 31 august 2009, cu modificările și completările ulterioare;

c) Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 3/2004 privind plata compensațiilor de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 844 din 15 septembrie 2004, cu modificările și completările ulterioare.

**Art. 18.** - Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare în termen de 5 zile de la data publicării.

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

**Lucian Croitoru**

București, 7 ianuarie 2016

Nr.1

Instituția de credit

**Formularul de raportare a depozitelor acoperite la data de:**

Nr. crt.		Depozite prevăzute la art.61 din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare			Solduri temporar ridicate prevăzute la art.62 din Legea nr. 311/2015			Total depozite acoperite	Total
		În cadrul plafonului de acoperire	Peste plafonul de acoperire	Total	În cadrul nivelului de garantare	Peste nivelul de garantare	Total		
0	1	2	3	4=2+3	5	6	7=5+6	8	9= 4+7
1	Număr titulari de depozite - total, din care:								
	a) persoane fizice, din care:								
	- rezidente								
	- nerezidente								
	b) persoane juridice, din care:								
	- nerezidente								
2	Număr titulari de depozite eligibile – total, din care:								
	a) persoane fizice, din care:								
	- rezidente								
	- nerezidente								
	b) persoane juridice, din care:								
	- nerezidente								
3	Total depozite (rd.4+rd.5)								
	a) persoane rezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei)*)								
	b) persoane nerezidente, din care:								

	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *)								
4	Suma depozitelor constituite de persoane fizice - total (lei) :								
	a) persoane fizice rezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *)								
	b) persoane fizice nerezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *)								
5	Suma depozitelor constituite de persoane juridice - total (lei)								
	a) persoane juridice rezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *)								
	b) persoane juridice nerezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *)								
6	Total depozite eligibile (rd.7+ rd.8)								
	a) persoane rezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *) din care în:								
	EUR								
	USD								
	CHF								
	GBP								
	alte valute (în echivalent lei) *)								
	b) persoane nerezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *) din care în:								
	EUR								



	USD								
	CHF								
	GBP								
	Alte valute (în echivalent lei) *								
7	Suma depozitelor eligibile constituite de persoane fizice - total (lei)								
	a) persoane fizice rezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *) din care în:								
	EUR								
	USD								
	CHF								
	GBP								
	Alte valute (în echivalent lei) *)								
	b) persoane fizice nerezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *) din care în:								
	EUR								
	USD								
	CHF								
	GBP								
	alte valute (în echivalent lei) *)								
8	Suma depozitelor eligibile constituite de persoane juridice - total (lei)								
	a) persoane juridice rezidente, din care:								
	- în lei								
	- în valută (în echivalent lei) *) din care în:								
	EUR								
	USD								
	CHF								
	GBP								
	Alte valute (în echivalent lei) *)								
	b) persoane juridice nerezidente, din care:								
	- în lei								

- în valută (în echivalent lei) *) din care în:								
EUR								
USD								
CHF								
GBP								
alte valute (în echivalent lei) *)								

### Informații suplimentare:

Media trimestrială a cuantumului depozitelor acoperite în sold la data de _____				
	Depozite acoperite la sfârșitul lunii			Depozite acoperite - Medie trimestrială
	Luna 1	Luna 2	Luna 3	
Trimestrul I al semestrului de raportare				
Trimestrul II al semestrului de raportare				

Conducătorul instituției de credit,

Conducătorul compartimentului financiar - contabil,

.....  
(numele, prenumele, funcția, semnătura, ștampila)

.....  
(numele, prenumele, funcția, semnătura)

### Instrucțiuni de întocmire a formularului de raportare a depozitelor acoperite:

Nr crt.	Indicatori	Explicații
1	Depozite eligibile prevăzute la art.61 din Legea nr. 311/2015 în cadrul plafonului de acoperire	Depozitele eligibile altele decât cele cu solduri temporar ridicate, agregate per deponent garantat, cu valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 din Legea nr. 311/2015;
2	Depozite eligibile prevăzute la art.61 din Legea nr. 311/2015 peste plafonul de acoperire	Depozitele eligibile altele decât cele cu solduri temporar ridicate, agregate per deponent garantat, cu valori mai mari decât plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 din Legea nr. 311/2015;
3	Solduri temporar ridicate prevăzute la art.62 din Legea nr. 311/2015 în cadrul nivelului de	Depozitele eligibile cu solduri temporar ridicate, agregate per deponent garantat, cu valori mai mici sau egale cu nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015;

	garantare	
4	Solduri temporar ridicate prevăzute la art.62 din Legea nr. 311/2015 peste nivelul de garantare	Depozitele eligibile cu solduri temporar ridicate, agregate per deponent garantat, cu valori mai mari decât nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015;
5	Media trimestrială a cuantumului depozitelor acoperite	Se calculează ca medie aritmetică simplă a soldurilor depozitelor acoperite la sfârșitul fiecărei luni din cadrul trimestrului.
6	-	Celulele colorate în gri nu se completează manual, ele conțin valori calculate sau nu conțin informații

#### NOTE :

- 1) În aplicarea prevederilor art. 62 din Legea nr. 311/2015, sistemele informatice ale instituțiilor de credit participante la Fond trebuie să permită identificarea și evidențierea distinctă a soldurilor temporar ridicate.
- 2) În situația în care un titular deține depozite eligibile prevăzute la art.61 din Legea nr. 311/2015, precum și depozite eligibile prevăzute la art.62 din Legea nr. 311/2015, acesta va fi inclus în anexa nr.1 astfel:
  - în coloana 2 sau 3 după caz;
  - în coloana 5 sau 6 după caz;
  - în coloana 8 o singură dată.

#### **Anexa Nr. 2**

Instituția de credit

#### **LISTA compensațiilor de plătit la data de .....**

Lista compensațiilor de plătit se întocmește sub forma unor fișiere în format **txt** cu separator de câmp § (section sign), având următoarea structură:

1. Fișierul persoanelor fizice - LIST\_DEP\_PF - include totalitatea persoanelor fizice garantate de Fondul de garantare a depozitelor bancare. Depozitele eligibile ale unei persoane fizice evidențiate la toate unitățile instituției de credit sunt cumulate într-o singură poziție (nu se includ în fișier persoanele fizice ale căror depozite sunt menționate în Lista depozitelor excluse de la garantare – anexa nr.1 la Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare). Pentru fiecare deponent se specifică elementele necesare identificării acestuia, sumele necesare calculului compensației cât și compensația de plătit.

	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; - dobânzile 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	<b>Compensație1 se calculează astfel:</b> - 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 ridicat potrivit art. 62 din Legea nr. 311/2015	Compensație2	N	19,2	<b>Dacă (Depozit1 – Credit) ≤ 0, atunci Compensație2 se calculează astfel:</b> - 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.  <b>Dacă (Depozit1 – Credit) &gt; 0 atunci Compensație2 se calculează astfel:</b> - 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 valoare 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 deponentilor.

2. Fișierul persoanelor juridice - LIST\_DEP\_PJ - include deponenții garantați, alții decât persoanele fizice. Depozitele eligibile ale unei persoane juridice evidențiate la toate unitățile instituției de credit sunt cumulate într-o singură poziție (nu se includ în fișier persoanele juridice ale căror depozite sunt menționate în Lista depozitelor excluse de la garantare – anexa nr.1 la Lege). Pentru fiecare deponent

se specifică elementele necesare identificării acestuia, sumele necesare calculului compensației cât și compensația de plătit.

	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 a autorizației de funcționare	RC **	C	30	Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau alt registru sau numărul autorizației de funcționare al 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	Județ	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	Cod_lich	C	9	Poziția titularului în lista deponentilor

(numărul curent în listă)				
---------------------------	--	--	--	--

**3. Fișierul unităților instituției de credit - UNIT\_IC - conține denumirea unităților instituției de credit.**

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul intern al unității instituției de credit.
Denumire unitate	Den_unit	C	30	Conține denumirea unității instituției de credit.
Țară	Tara	C	100	Țara unde are adresa instituția de credit.
Județ	Judet	C	100	Județul / Provincia / Statul / Regiunea unde are adresa instituția de credit.
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde are adresa instituția de credit.
Adresa	Adresa	C	100	Conține adresa instituției de credit, cu excepția informațiilor din câmpurile : Țară, Județ, Localitate.

**4. Fișierul tipurilor de persoane juridice TIP\_PJ – 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_DEP_PJ.
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.
Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau a autorizației de funcționare	RC	L	1	Se completează cu “T” dacă tipul de persoană juridică trebuie să aibă RC.

**5. Instituțiile de credit trebuie să țină evidența deponenților garantați aflați sub incidența art. 65 alin. (2) sau art. 67 din Legea nr. 311/2015. Aceste depozite vor fi evidențiate în fișiere distincte - LIST\_DEP\_PJ\_B și LIST\_DEP\_PJ\_B, după caz, care vor avea aceeași structură cu LIST\_DEP\_PJ, respectiv LIST\_DEP\_PJ.**

**NOTE:**

a) Tip câmp:

C = caracter (alfanumeric)

N = numeric

L = logic (valori T/F)

D = date (în formatul zz.ll.aaaa, unde zz = zi; ll= luna; aaaa= an)

b) Fiecare deponent va figura în listă o singură dată. În cazul deponenților care au conturi deschise la mai multe unități ale instituției de credit, consolidarea sumelor din conturi se face după cum urmează:

- (i) la unitatea la care suma depozitelor este cea mai mare, dacă deponentul nu are credite angajate;
- (ii) la unitatea la care are rata de credit scadentă nerambursată cea mai mare, dacă deponentul are mai multe credite angajate de la diferite unități ale instituției de credit;
- (iii) la unitatea din țară care se încadrează în una din situațiile de la literele (i) sau (ii) dacă deponentul are depozite atât în țară cât și la sucursale ale instituției de credit din alte state Uniunii Europene.

c) Nu se introduc în lista compensațiilor de plătit deponenții pentru care niciun depozit nu a avut tranzacții în ultimele 24 de luni, iar suma tuturor depozitelor deținute de acești deponenți este sub valoarea minimă de la care se plătesc compensații, stabilită conform art. 68 din Legea nr. 311/2015;

d) Fișierele întocmite conform art.11 din Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor bancare nr. 1/2016, având structura de mai sus, vor fi raportate prin sistemul RCI după ce câmpurile marcate cu \*\* au fost înlocuite cu spații.

Instituția de credit

ANEXA Nr.3

**SITUAȚIE RECAPITULATIVĂ**  
**transmisă Fondului de garantare a depozitelor bancare în concordanță cu fișierele**  
**transmise în format electronic și cu balanța de verificare pentru data de**

- lei -

Descriere	Fișier	Dimensiune fișier (în bytes)	Data ultimei modificări a fișierului	Nr. înregistrări în fișier	Total depozite	Total obligații exigibile față de bancă	Total compensații
Persoane fizice garantate	List_dep_pf.txt						
Persoane juridice garantate	List_dep_pj.txt						
Depozite pentru care nu se plătesc compensații conform art.68 alin. (1) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare	-	-	-	-		-	-
Depozite excluse de la garantare	-	-	-	-		-	-
Sume în curs de clarificare							
Persoane fizice garantate cu sume blocate	List_dep_pf_b.txt						



Persoane juridice garantate cu sume blocate	List_dep_pj_b.txt						
- Sume ale deponenților aflate în conturi tranzitorii	-	-	-	-		-	-
TOTAL în bilanța instituției de credit						-	

Conducătorul instituției de credit / Lichidator,

Conducătorul compartimentului financiar contabil,

.....  
(numele, prenumele, funcția, semnătura, ștampilă)

.....  
(numele, prenumele, funcția, semnătura)

Instrucțiuni de completare:

1. Coloana "Total depozite":

a) pentru persoane fizice garantate conține totalul valorilor aflate în câmpurile:

Depozit1+Depozit2;

b) pentru persoane juridice garantate conține totalul valorilor aflate în câmpul Depozit.

2. Coloana "Total compensații":

a) pentru persoane fizice garantate conține totalul valorilor aflate în câmpurile

Compensație1+Compensație2;

b) pentru persoane juridice garantate conține totalul valorilor aflate în câmpul Compensație.