

## REGULAMENT

privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc

În temeiul art. 14, art. 15 alin. (2) și (5), art. 20, art. 115 alin. (2), art. 117 și art. 118 alin.(2) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare,

având în vedere prevederile 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. - Prezentul regulament se aplică tuturor instituțiilor de credit participante la Fond, în calitate de schemă statutară de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României.

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*.

Art. 3. - Toate instituțiile participante la Fond sunt obligate să plătească acestuia contribuții anuale și, după caz, contribuții extraordinare.

Art. 4. – Instituțiile de credit nou înființate participante la Fond sau cele care participă la o altă schemă de garantare a depozitelor și doresc să se transfere la Fond trebuie să adreseze Fondului o cerere al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1.

Art. 5. – (1) În cazul în care o instituție de credit dorește să renunțe la calitatea de participant la Fond sau transferă o parte din activitățile sale către o altă entitate, în condițiile prevăzute la art. 23 alin. (1) sau (2) din Lege, aceasta trebuie să transmită Fondului o notificare, potrivit modelului prevăzut în anexa nr. 2a) sau 2b), cu respectarea termenului prevăzut la art. 24 din Lege.

(2) În termen de maxim 30 de zile de la data încetării calității de participantă la Fond sau de la data realizării transferului activităților și depozitelor garantate către altă entitate, după caz, instituția de credit în cauză trebuie să transmită Fondului informațiile necesare pentru determinarea cuantumului depozitelor acoperite transferate și a contribuțiilor ce trebuie transferate schemei de garantare a depozitelor care le preia, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 2c).

(3) Pe baza informațiilor menționate la alin. (2), Fondul procedează la verificarea corectitudinii informațiilor privind contribuțiile plătite de instituția de credit în ultimele 12 luni care preced încetarea participării sau realizarea transferului, după caz, iar orice posibilă neconcordanță va fi clarificată prin corespondență scrisă cu respectiva instituție de credit.

(4) În cazul transferului parțial al depozitelor, Fondul va determina cuantumul contribuțiilor ce trebuie transferate schemei care preia depozitele acoperite, aplicând procentul comunicat de instituția de credit participantă în baza anexei nr. 2c) la cuantumul contribuției anuale plătite de aceasta Fondului în ultimele 12 luni care preced transferului.

(5) Fondul va transfera cuantumul contribuțiilor care îndeplinesc cerințele legale pentru a fi transferate către schema de garantare a depozitelor indicată, în termenul legal.

## CAPITOLUL II

### Determinarea cuantumului contribuțiilor

Art. 6. – (1) Contribuția anuală a fiecărei instituții de credit participante se calculează prin aplicarea cotei procentuale stabilite de Fond, cu aprobarea Băncii Naționale a României, asupra soldului depozitelor acoperite în echivalent lei aflate în evidența respectivei instituții de credit, determinat la data de 31 decembrie a anului precedent celui de plată a contribuției.

(2) În cazul organizațiilor cooperatiste de credit, soldul depozitelor acoperite se calculează pe baza situației agregate a soldurilor reprezentând depozitele acoperite aflate în evidența casei centrale și a cooperativelor de credit afiliate la aceasta.

(3) Sumei calculate la alin. (1) sau (2) i se va aplica un coeficient de ajustare determinat de Fond pentru a corecta abaterea totalului contribuțiilor anuale calculate în funcție de risc de la nivelul-țintă al contribuțiilor de colectat în anul respectiv.

Art. 7 – (1) Cota procentuală aferentă fiecărei instituții de credit participante reflectă gradul de risc asociat acesteia.

(2) În vederea calculării contribuției fiecărei instituții de credit participante, Fondul utilizează metoda aprobată de Banca Națională a României, care ia în considerare Ghidul privind metodele de calcul al contribuțiilor la schemele de garantare a depozitelor emis de Autoritatea Bancară Europeană.

(3) Descrierea metodei de calcul este prezentată în anexa nr. 3.

Art. 8. - (1) Fondul determină gradul de risc asociat fiecărei instituții de credit, utilizând datele raportate de instituțiile de credit către Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă.

(2) O instituție de credit nou înființată va fi încadrată, în anul respectiv, în grupa corepunzătoare profilului de risc cel mai scăzut.

(3) Baza de calcul a contribuției are ca sursă raportarea fiecărei instituții de credit către Fond privind depozitele acoperite la 31 decembrie a anului anterior celui de plată.

(4) Pentru o instituție de credit nou înființată, baza de calcul are ca sursă prima raportare către Fond, potrivit reglementărilor în vigoare emise de acesta.

Art. 9. – După data de raportare a situației depozitelor acoperite, Fondul determină nivelul bazei de calcul și coeficientul de ajustare a contribuțiilor instituțiilor de credit.

Art. 10. – Fondul determină cuantumul contribuției anuale pentru fiecare instituție de credit participantă, utilizând metoda de calcul prevăzută la art. 7 alin. (2).

Art. 11. – În termenul prevăzut la art. 117 alin. (1) din Lege, Fondul comunică fiecărei instituții de credit participante gradul de risc asociat exprimat sub forma cotei procentuale a contribuției anuale și valoarea contribuției anuale datorate.

Art. 12. – (1) Cu aprobarea Băncii Naționale a României, Fondul poate solicita instituțiilor de credit participante o contribuție extraordinară.

(2) Pentru fiecare instituție de credit participantă, contribuția extraordinară va fi determinată în funcție de volumul depozitelor acoperite aflate în sold la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată a contribuției și de gradul de risc asociat utilizat pentru stabilirea valorii contribuției anuale.

### CAPITOLUL III **Plata contribuțiilor**

Art. 13. – (1) Instituțiile de credit vor plăti contribuțiile anuale datorate în termenul stabilit prin art. 117 alin. (3) din Lege.

(2) Plata se efectuează în lei, integral, în contul curent al Fondului comunicat de către acesta.

(3) La data efectuării plății, instituțiile de credit transmit Fondului, prin fax sau prin e-mail, o copie a formularului declarației privind plata contribuției, conform modelului prevăzut în anexa nr. 4, precum și o copie a documentului de plată, urmând ca originalul declarației să fie transmis Fondului în termen de maxim 5 zile de la data plății.

(4) În cazul în care o instituție de credit participantă la Fond nu plătește contribuțiile datorate în cuantumul și în termenul legal, Fondul solicită în scris Băncii Naționale a României debitarea contului curent al instituției de credit în cauză, deschis la banca centrală, cu sumele datorate și transferarea sumelor respective în contul curent al Fondului indicat de către acesta, cu informarea prealabilă a instituției de credit în cauză.

(5) În cazul în care Fondul nu a putut încasa contribuțiile anuale ce i se cuvin până la intrarea în faliment a unei instituții de credit participante, acesta va recupera sumele respective în cadrul procedurii falimentului.

Art. 14. – Suspendarea și respectiv reluarea plății contribuțiilor anuale se realizează în condițiile menționate la art. 17 din Lege.

Art.15. – (1) Contribuțiile extraordinare trebuie plătite de către instituțiile de credit participante în contul Fondului, indicat de acesta, în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii notificării din partea Fondului.

(2) Transmiterea declarației privind plata contribuției extraordinare se realizează în condițiile prevăzute la art. 13 alin. (3).

(3) O instituție de credit poate beneficia de amânarea, parțială sau integrală, a obligației de plată a contribuției extraordinare, potrivit condițiilor menționate la art. 21 alin. (1) și (2) din Lege.

(4) Contribuția extraordinară amânată la plată devine exigibilă potrivit art. 21 alin. (3) din Lege.

(5) Contribuțiile extraordinare neîncasate până la intrarea în faliment a unei instituții de credit participante se recuperează în condițiile menționate la art. 13 alin. (5).

#### CAPITOLUL IV **Dispoziții tranzitorii**

Art. 16. – (1) Fondul determină contribuțiile pe care fiecare instituție de credit participantă le plătește în anul 2016 utilizând gradul de risc asociat calculat pe baza datelor raportate de instituțiile de credit pentru data de 30 septembrie 2015.

(2) Gradul de risc asociat fiecărei instituții de credit se calculează pe baza datelor menționate la art. 8 alin. (1), inclusiv pe baza unor indicatori determinați de Banca Națională a României, în calitatea acesteia de autoritate competentă.

#### CAPITOLUL V **Dispoziții finale**

Art. 17. - Anexele nr. 1, 2 a) - 2 c), 3 și 4 fac parte integrantă din prezentul regulament.

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

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

**Lucian Croitoru**

București, 5 februarie 2016  
Nr. 2

Instituția de credit.....

**C E R E R E**  
**privind obținerea calității de participant**  
**la Fondul de garantare a depozitelor bancare**

- model -

Prin prezenta cerere solicităm să devenim participanți la schema statutară de garantare a depozitelor bancare din România, începând cu data .....

Menționăm ca suntem membri ai schemei de garantare .....  
(se inserează denumirea schemei de garantare curente<sup>\*)</sup> ).

1. Cuantumul depozite acoperite la data cererii: ..... lei

2. Cuantumul contribuției plătite în ultimele 12 luni precedente încetării participării către ..... (se inserează denumirea schemei de garantare curente) ..... lei<sup>\*)</sup>

Am luat cunoștință de prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, inclusiv de reglementările existente în România cu privire la funcționarea schemei statutare de garantare a depozitelor bancare.

Semnăturile autorizate,

.....

Data .....

\*) Nu se aplică unei instituții de credit nou-înființate.

Instituția de credit.....

**NOTIFICARE**  
**privind renunțarea la calitatea de participant**  
**la Fondul de garantare a depozitelor bancare**

- model -

Prin prezenta vă aducem la cunoștință că, începând din data de ..... renunțăm la calitatea de participant la schema statutară de garantare a depozitelor bancare din România.

Începând de la această dată, vom deveni membri ai ..... (se completează cu numele schemei de garantare al cărei membru devine).

Am luat cunoștință de prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, inclusiv de reglementările existente în România cu privire la funcționarea schemei statutare de garantare a depozitelor bancare.

Semnăturile autorizate,

.....

Data .....

Instituția de credit.....

**NOTIFICARE**  
**privind transferul parțial al activităților către o altă entitate**

- model -

Prin prezenta vă aducem la cunoștință că, începând din data de ....., o parte din activitățile noastre vor fi transferate către.....

O parte din depozitele acoperite până în prezent de către Fond, în sumă estimată de ..... lei, reprezentând cca. ....% din depozitele acoperite la data transferului, urmează să fie transferate către ....., care participă la ..... (se completează cu numele schemei de garantare al cărei membru este entitatea care preia depozitele).

Sumele exacte legate de depozitele acoperite transferate vor fi comunicate Fondului pe baza informării din anexa nr. 2c) la regulamentul și a prevederilor relevante din Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor bancare nr. ... privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc.

Am luat cunoștință de prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, inclusiv de reglementările existente în România cu privire la funcționarea schemei de garantare a depozitelor bancare.

Semnăturile autorizate,

.....

Data .....

Instituția de credit.....

**I N F O R M A R E**  
**privind cuantumul depozitelor acoperite transferate și contribuțiile anuale**  
**plătite Fondului de garantare a depozitelor bancare**

- model -

Prin prezenta vă aducem la cunoștință că, la data ..... am transferat către ..... (se inserează denumirea entității care preia) depozite acoperite în cuantum de .....lei, reprezentând ...% din depozitele acoperite pe care le-am înregistrat la data transferului.

În ultimele 12 luni anterioare datei .....la care s-a efectuat transferul, am plătit Fondului contribuții după cum urmează:

- Contribuții anuale în cuantum de..... la data.....
- Contribuții extraordinare\* în cuantum de..... la data.....

Datele de identificare ale schemei de garantare care preia depozitele acoperite:

1. Denumirea: .....
2. Sediul: .....
3. Codul fiscal: .....
4. CUI: .....
5. Cod IBAN pentru transferul parțial al contribuțiilor plătite la Fond în ultimele 12 luni:  
.....

Am luat cunoștință de prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, inclusiv de reglementările existente în România cu privire la funcționarea schemei de garantare a depozitelor bancare.

Semnăturile autorizate,

.....

Data .....

---

\*) Potrivit art. 23 alin. (3) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, contribuțiile extraordinare plătite nu se transferă.



## Descrierea metodei pentru calculul contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit

### 1. Formula de calcul

#### 1.1. Formula de calcul pentru determinarea contribuției fiecărei instituții de credit (IC) în funcție de profilul de risc

$C_i = RC \cdot PRA_i \cdot DA_i \cdot \mu$ , unde:

IC – instituția de credit participantă la schema statutară de garantare a depozitelor;

$C_i$  – contribuția anuală pentru IC<sub>i</sub>;

RC – rata contribuției (identică pentru toate IC într-un an);

$PRA_i$  – ponderea riscului agregat al IC<sub>i</sub>;

$DA_i$  – depozitele acoperite ale IC<sub>i</sub>;

$\mu$  - coeficient de ajustare determinat prin raportarea contribuțiilor totale neajustate la risc la contribuțiile totale ajustate la risc (identice pentru toate IC într-un an).

#### Rata contribuției (RC)

RC este rata procentuală care corespunde nivelului ce ar trebui plătit de o IC cu  $PRA = 100\%$  (corespunde unui nivel al contribuției nediferențiat în funcție de risc) pentru a atinge nivelul-țintă anual.

RC se determină anual de Fond, ca raport între nivelul-țintă din anul respectiv și suma depozitelor acoperite ale IC membre, raportate Fondului pentru data de 31 decembrie a anului precedent celui de plată a contribuției.

Nivelul-țintă anual se determină ca un nivel minim obținut prin raportarea sumei reprezentând resursele financiare pe care Fondul trebuie să le colecteze pentru a atinge nivelul-țintă la numărul de ani rămași din perioada de colectare a resurselor.

#### PRA

$PRA_i$  se determină pe baza scorului agregat al riscului ( $SAR_i$ ).

$SAR_i$  reprezintă media ponderată a scorurilor individuale ale riscului ( $SIR_i$ ) obținute de IC<sub>i</sub>.

## Coeficientul de ajustare ( $\mu$ )

Suma contribuțiilor anuale calculate poate fi mai mare sau mai mică decât nivelul-țintă anual. Pentru corectarea acestor diferențe față de nivelul țintă, se utilizează coeficientul de ajustare  $\mu$ .

De asemenea, contribuțiile anuale trebuie repartizate cât mai uniform posibil pe parcursul perioadei de atingere a nivelului-țintă, cu luarea în considerare a fazelor ciclului economic și impactului pro-ciclic al contribuțiilor asupra IC.

Având în vedere considerentele menționate mai sus, coeficientul de ajustare se utilizează pentru:

a) corectarea diferențelor între nivelul contribuțiilor anuale determinat prin aplicarea metodei de calcul în funcție de riscurile asociate IC și nivelul-țintă stabilit pentru anul respectiv;

b) evitarea situațiilor când IC ar trebui să plătească contribuții excesive Fondului în perioadele de recesiune economică;

c) determinarea unor contribuții mai mari pe care IC să le plătească Fondului în perioadele de expansiune economică.

Coeficientul de ajustare se determină după ce toate IC au fost distribuite pe clase de risc și li s-a acordat PRA în funcție de profilul lor de risc.

### **1.2. Formula de calcul pentru determinarea contribuției anuale la nivel agregat**

Suma contribuțiilor anuale CT colectate de la IC se determină pe baza următoarei formule:

$$CT = \sum_{i=1}^n Ci, \text{ unde,}$$

CT – suma contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit;

Ci – contribuțiile individuale ale IC determinate conform formulei de calcul de la punctul 1.1.

## **2. Limitele pentru ponderea riscului agregat (PRA)**

Prezenta metodă de calcul al contribuțiilor în funcție de risc se bazează pe patru clase de risc, cu ponderi diferite ale riscului agregat (PRA) atribuite fiecărei clase de risc, după cum urmează:

- PRA = 75% pentru IC cu cel mai scăzut profil de risc;
- PRA = 100% pentru IC cu profil de risc mediu;
- PRA = 120% pentru IC cu profil de risc mai ridicat (cu risc mediu-ridicat);
- PRA = 150% pentru IC cu profilul de risc cel mai ridicat.

### 3. Categoriile de risc

Calculul PRA<sub>i</sub> pentru orice IC<sub>i</sub> are la bază indicatori din următoarele categorii:

1. capitalul;
2. lichiditatea și finanțarea;
3. calitatea activelor;
4. modelul de afaceri și managementul;
5. pierderile potențiale pentru schema de garantare.

### 4. Indicatorii de risc<sup>1</sup>

Fondul utilizează următorii indicatori de risc, care dețin o pondere totală de 100% după cum urmează:

Indicator
<b>1. Capital</b>
1.1 Rata efectului de levier
1.2 Rata fondurilor proprii totale
<b>2. Lichiditate și finanțare</b>
2.1 Raportul credite / depozite
2.2 Ponderea activelor lichide în total active
<b>3. Calitatea activelor</b>
3.1 Rata creditelor neperformante
<b>4. Modelul de afaceri și managementul</b>
4.1 Active ponderate la risc / total active
4.2 Rata rentabilității activelor (RoA)
<b>5. Pierderi potențiale pentru DGS</b>
5.1 Active negrevate de sarcini / depozite acoperite

Reguli privind indicatorii de risc (IR):

1. Indicatorii de risc trebuie să respecte cerințele prudențiale aplicabile (conform mențiunilor din anexă);
2. Indicatorii de risc se calculează individual pentru fiecare IC;
3. Pentru IR determinați pe baza contului de profit și pierdere, valorile indicatorilor sunt cele de la sfârșitul perioadei;
4. Pentru IR determinați pe baza bilanțului, nivelurile indicatorilor sunt calculate ca valori medii între începutul și sfârșitul perioadei de raportare.

<sup>11</sup> Pentru calculul gradului de risc asociat necesar determinării contribuțiilor de plată în anul 2016 se utilizează indicatorii disponibili la nivelul autorității competente. Aceștia urmează să fie înlocuiți cu indicatorii de bază recomandați de Autoritatea Bancară Europeană, pe măsură ce raportarea lor / datelor necesare calculării lor va deveni cerință obligatorie pentru instituțiile de credit.

## Metoda de calcul al ponderilor de risc agregate PRA

Metoda de calcul al PRA se bazează pe încadrarea în grupe de risc a indicatorilor individuali de risc (IR), cu luarea în considerare a următoarelor:

- Pentru fiecare indicator se stabilește un număr de 5 grupe, cu limita maximă și minimă pentru fiecare grupă;
- Grupele de indicatori reflectă niveluri de risc diferite pentru IC (ridicat, mediu-ridicat, mediu, mediu-scăzut și redus);
- Fiecare grupă de indicatori are un scor individual de risc (SIR), care reflectă gradul de risc al indicatorului specific;
- Calibrarea limitelor pentru încadrarea pe grupe de risc ține cont de cerințele autorității de reglementare și de valorile istorice ale indicatorului, în măsura în care acestea sunt disponibile;
- Pentru fiecare IR, SIR-ul atribuit grupelor de indicatori este de la 0 la 100 (0 – riscul cel mai mic);
- Grupele de încadrare pe fiecare indicator, limita minimă și cea maximă a fiecărei grupe, precum și ponderea atașată fiecărui indicator sunt cele stabilite prin metoda de calcul aprobată de Banca Națională a României.

## Scorul agregat de risc (SAR)

- Fiecare SIR al IC<sub>i</sub> se înmulțește cu ponderea indicatorului PI<sub>j</sub>; se însumează rezultatele și se obține SAR<sub>i</sub>:

$$SAR_i = \sum_{j=1}^n PI_j * SIR_j$$
$$\sum_{j=1}^n PI_j = 100\%$$

- Ponderea fiecărui indicator este aceeași pentru fiecare IC; ponderile actuale respectă regulile menționate în Ghidul ABE.

Pentru fiecare SAR<sub>i</sub> se atribuie o pondere de risc agregată PRA<sub>i</sub> care este utilizată pentru calculul contribuției fiecărei IC membre (C<sub>i</sub>).

Intervalele de încadrare pe clase de risc sunt stabilite prin metoda de calcul aprobată de Banca Națională a României.

## Clasele de risc

Metoda de calcul a Fondului utilizează 4 clase de risc, după cum urmează:

Clasa de risc	PRA
1	75%
2	100%
3	120%
4	150%

**DECLARAȚIA**  
**privind plata contribuției anuale /extraordinare la Fondul de garantare a**  
**depozitelor bancare în anul.....**

- model -

1. Denumirea instituției de credit: .....
  2. Sediul social: .....
  3. Data declarației: ..... (zz/ll/aaaa)
  4. Numărul și data autorizației de funcționare/notificării emise de Banca Națională a României .....
  5. Baza de calcul a contribuției la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată .....
  - Soldul depozitelor acoperite:  
Total în lei: .....,  
din care:
    - în lei .....
    - în valută (în echivalent lei) .....
  - a) Depozite acoperite persoane fizice, în lei: .....,  
din care:
    - în lei .....
    - în valută (în echivalent lei) .....
  - b) Depozite acoperite persoane juridice, în lei: .....,  
din care:
    - în lei .....
    - în valută (în echivalent lei) .....
  6. Contribuția datorată <sup>†</sup>): ....., suma: ..... lei
  7. Contribuția plătită, lei: .....
  8. Felul documentului: ..... nr. ...., data plății .....
- (zz/ll/aaaa)

*Conducătorul instituției de credit,*

.....

(numele, prenumele, funcția,  
semnătura și ștampila)

*Conducătorul compartimentului  
financiar- contabil,*

.....

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

<sup>†</sup> Se va preciza, după caz, felul contribuției: anuală ori extraordinară.