

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

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 semnificațiile prevăzute în Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumită în continuare *Legea*.

(2) În sensul prezentului regulament, soldurile temporar ridicate sunt depozitele eligibile din categoriile prevăzute la art. 62 alin. (1) din Lege pentru care se aplică un nivel suplimentar de garantare stabilit conform art. 62 alin. (2) din Lege pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit.

Art. 2. - (1) Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit participante la Fond, denumite în continuare *instituții de credit participante*, inclusiv în cazul în care depozitele la acestea devin indisponibile.

(2) 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 urmează să le plătească conform art. 117 din Lege;
- b) întocmirea și transmiterea de către instituțiile de credit participante a listei compensațiilor de plătit conform art. 46 și 47 din Lege;
- c) întocmirea și transmiterea listei compensațiilor de plătit de către instituțiile de credit la care depozitele au devenit indisponibile sau, după caz, de către lichidatorul desemnat de instanță, potrivit art. 59 din Lege;
- d) îndeplinirea obligațiilor de raportare ale Fondului față de autoritatea de rezoluție conform prevederilor 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;
- e) 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.

Art. 3. - În aplicarea prevederilor prezentului regulament, instituțiile de credit participante au în vedere următoarele:

- a) data de referință pentru care se întocmesc raportările ce conțin informațiile necesare determinării contribuțiilor, analizării evoluției depozitelor și întocmirii listei compensațiilor de plătit este ultima zi a semestrului sau orice altă zi pentru care Fondul solicită raportările respective;
- b) echivalentul în lei al sumelor în valută, inclusiv al plafonului de acoperire prevăzut la art. 61 alin. (3) din Lege și al nivelului suplimentar de garantare prevăzut la art. 62 din Lege, se determină prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, comunicate de Banca Națională a României în data de referință/data indisponibilizării depozitelor;
- c) 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/data indisponibilizării depozitelor de banca centrală emitentă a respectivei valute, raportat la euro sau, dacă acesta nu este comunicat în raport cu euro, raportat la dolarul american;

- d) categoriile de deponenți reprezentate de persoane fizice autorizate, persoane fizice având profesii liberale, conform legii, precum și alte persoane fizice a căror activitate economică este reglementată prin legi speciale, întreprinderi individuale și întreprinderi familiale sunt asimilate categoriei persoanelor juridice;
- e) în categoria depozitelor eligibile în cazul cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni sunt incluse conturi fără rulaj, respectiv conturi în care nu s-au înregistrat sume rezultate din tranzacții instructate de client și din tranzacții automate;
- f) depozitele eligibile și, în cadrul acestora, soldurile temporar ridicate și depozitele în cazul cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni, trebuie marcate distinct în sistemele informatice ale instituțiilor de credit participante, astfel încât să fie permisă identificarea imediată a acestora.

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 conforme cu realitatea, corecte și complete, iar prelucrarea și generarea acestora să se realizeze automat din sistemele informatice ale acestora;
- b) raportarea informațiilor către Fond, în format electronic, se face prin Rețeaua de Comunicații Interbancare (RCI) administrată de Banca Națională a României;
- c) responsabilitățile/atribuțiile privind întocmirea și raportarea informațiilor, precum și persoanele desemnate de către instituțiile de credit participante să întocmească și/sau să transmită raportările prin RCI trebuie să fie prevăzute în cadrul unor proceduri/instrucțiuni/hotărâri formalizate conform reglementărilor interne ale instituțiilor de credit respective;
- d) lista persoanelor menționate la lit. c) și orice modificări la aceasta se transmit Fondului în termen de cel mult două zile lucrătoare de la data stabilirii/modificării acesteia.

Art. 5. - Instituțiile de credit participante sau, după caz, lichidatorul desemnat conform legii poartă întreaga răspundere asupra informațiilor transmise Fondului prin intermediul formularelor din anexele nr. 1-3.

CAPITOLUL II

Întocmirea și transmiterea Formularului de raportare a depozitelor

Art. 6. - În scopul determinării contribuțiilor, al îndeplinirii obligațiilor de raportare ale Fondului față de autoritatea de rezoluție și al 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 pentru data de referință, denumit în continuare Formularul de raportare (anexa nr. 1), cu respectarea următoarelor termene:

- a) în cazul în care data de referință este ultima zi a semestrului, până la data de 15 a primei luni din semestrul următor. În acest caz, Formularul de raportare cuprinde și informații privind quantumul mediu, calculat trimestrial, al depozitelor acoperite definite în sensul 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;
- b) în cazul în care data de referință este alta decât ultima zi a semestrului, până la termenul stabilit și comunicat de Fond.

Art. 7. - (1) Contribuția pe care fiecare instituție de credit participantă o datorează la schema de garantare a depozitelor se determină de către Fond 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 aceasta Fondului prin intermediul Formularului de raportare.

(2) În situația în care, după transmiterea Formularului de raportare întocmit pentru data de 31 decembrie, instituțiile de credit participante efectuează modificări ale datelor raportate inițial, acestea au obligația să retransmită Formularul de raportare până cel târziu la data de 15 februarie.

(3) În cazul în care data până la care trebuie transmise raportările este o zi nelucrătoare, Formularul de raportare se transmite cel mai târziu în ultima zi lucrătoare anterioară acesteia.

Art. 8. - Formularul de raportare se transmite atât în format electronic, conform art. 4 lit. b), cât și letric, sub semnătura persoanelor autorizate din cadrul instituțiilor de credit participante.

CAPITOLUL III

Întocmirea și transmiterea Listei compensațiilor de plătit

Secțiunea 1

Testarea capacității de întocmire și transmitere a Listei compensațiilor de plătit

Art. 9. - În scopul testării capacității de întocmire și transmitere a informațiilor necesare pentru determinarea valorii compensației convenite fiecărui deponent garantat, precum și pentru efectuarea analizelor conform art. 2 alin. (2) lit. e), instituțiile de credit participante transmit, în termen de 3 zile lucrătoare de la data de referință, următoarele documente:

- a) Lista compensațiilor de plătit pentru data de referință, denumită în continuare Lista compensațiilor de plătit (anexa nr. 2);
- b) Situația recapitulativă în concordanță cu Lista compensațiilor de plătit pentru data de referință, denumită în continuare Situația recapitulativă (anexa nr. 3).

Art. 10. - (1) Lista compensațiilor de plătit și Situația recapitulativă se transmit Fondului în format electronic conform art. 4 lit. b).

(2) Situația recapitulativă se transmite și în format letric, sub semnătura persoanelor autorizate din cadrul instituțiilor de credit participante.

Art. 11. - Datele transmise pentru aceeași dată de referință prin intermediul Formularului de raportare, Listei compensațiilor de plătit și Situației recapitulative trebuie să fie concordante.

Art. 12. - Instituțiile de credit participante au obligația de a corecta în sistemul informatic propriu erorile semnalate de Fond în urma testărilor și verificărilor efectuate asupra Listei compensațiilor de plătit.

Secțiunea a 2-a

Indisponibilizarea depozitelor

Art. 13. - În scopul efectuării plății de compensații, în ziua următoare constatării indisponibilității depozitelor, instituția de credit participantă la care depozitele au devenit indisponibile sau, după caz, lichidatorul desemnat conform legii transmite Fondului Lista compensațiilor de plătit și Situația recapitulativă, întocmite pentru data indisponibilizării depozitelor conform structurii din anexele nr. 2 și 3.

Art. 14. - (1) Lista compensațiilor de plătit și Situația recapitulativă se transmit Fondului în format electronic conform art. 4 lit. b).

(2) Situația recapitulativă se transmite și în format letric, sub semnătura persoanelor autorizate din cadrul instituției de credit respective sau a lichidatorului desemnat conform legii.

Art. 15. - (1) În termen de maximum 3 zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile, instituția de credit respectivă sau, după caz, lichidatorul desemnat conform legii retransmite Fondului, conform anexei nr. 2, Lista compensațiilor de plătit și, conform anexei nr. 3, Situația recapitulativă, ambele fiind marcate cu numărul "01" și completate cu orice informații rectificative sau suplimentare de natură să contribuie la asigurarea acurateții informațiilor transmise conform art. 13.

(2) Instituția de credit respectivă sau, după caz, lichidatorul desemnat conform legii transmite Fondului informațiile de care nu a avut cunoștință în termenul prevăzut la alin. (1), de îndată ce acestea sunt cunoscute, sub forma unor liste de corecții care conțin, după caz, adăugări, modificări sau anulări ale unor poziții din lista transmisă conform alin. (1).

(3) Listele de corecții au aceeași structură ca Lista compensațiilor de plătit marcată cu numărul "01" și Situația recapitulativă marcată cu numărul "01" și trebuie transmise potrivit prevederilor art. 14.

CAPITOLUL IV

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 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, cu modificările ulterioare;

b) Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 1/2011 privind informațiile referitoare la garantarea depozitelor ce trebuie puse la dispoziția deponenților de către instituțiile de credit, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 273 din 19 aprilie 2011.

Art. 18. - Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I, și intră în vigoare în termen de 3 zile de la data publicării.

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

Lucian Croitoru

București, 11 septembrie 2018

Nr. 2

Instituția de credit

Formularul de raportare *) a depozitelor
la data de _____

Nr. crt.	Indicatori	Depozite				Total depozite acoperite (A)
		Depozite <= plafonul de acoperire	Depozite > plafonul de acoperire	Total depozite (D)	din care:	
					Solduri temporar ridicate (STR)	
0	1	2	3	4	5	6
1.	Număr deponenți - total, din care:					
	a) persoane fizice, din care:					
	- rezidente					
	- nerezidente					
	b) persoane juridice, din care:					
	- rezidente					
	- nerezidente					
2.	Număr deponenți garantați - total, din care:					
	a) persoane fizice, din care:					
	- rezidente					
	- nerezidente					
	b) persoane juridice, din care:					

*) Formularul de raportare este reprodus în facsimil.

	- rezidente					
	- 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), din care:					
	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					
	b) persoane nerezidente, din care:					
	- în lei					
	- în valută (în echivalent lei),					

	din care în:					
	EUR					
	USD					
	CHF					
	GBP					
	alte valute					
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					
	b) persoane fizice nerezidente, din care:					
	- în lei					
	- în valută (în echivalent lei), din care în:					
	EUR					
	USD					
	CHF					
	GBP					

	alte valute					
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					
	b) persoane juridice nerezidente, din care:					
	- în lei					
	- în valută (în echivalent lei), din care în:					
	EUR					
	USD					
	CHF					
	GBP					
	alte valute					

Informații suplimentare

privind depozitele acoperite definite în sensul 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

	Depozite acoperite în cazul aplicării plafonului de acoperire definit la art. 61 alin. (3) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor bancare (Lege) pentru toate categoriile de depozite eligibile			Media trimestrială a cuantumului depozitelor acoperite
	Luna 1	Luna 2	Luna 3	
Trimestrul I al semestrului de raportare				
Trimestrul II al semestrului de raportare				

Conducătorul instituției de credit,
.....

(nume, prenume, funcție, semnătură, ștampilă)

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,
.....

(nume, prenume, funcție, semnătură)

Întocmit,

(nume, prenume, semnătură, telefon)

Data întocmirii:

Instrucțiuni de întocmire a Formularului de raportare a depozitelor

Nr. crt.	Element	Instrucțiuni și explicații
1.	Macheta Formularului de raportare a depozitelor se descarcă de pe site-ul oficial al Fondului, din secțiunea destinată instituțiilor de credit participante.	
2.	Mod de completare a celulelor din Formularul de raportare	Se completează doar celulele albe. Celelalte celule fie conțin formule de calcul predefinite, fie nu au relevanță pentru un anumit indicator.
3.	Col. 2 - Depozite \leq plafonul de acoperire	Se completează cu numărul deponenților (rd. 1-2) sau, după caz, cu suma depozitelor a căror valoare agregată per deponent este mai mică sau cel mult egală cu plafonul de acoperire definit la art. 61 alin. (3) din Lege (rd. 3-8).
4.	Col. 3 - Depozite $>$ plafonul de acoperire	Se completează cu numărul deponenților (rd. 1-2) sau, după caz, cu suma depozitelor a căror valoare agregată per deponent este mai mare decât plafonul de acoperire definit la art. 61 alin. (3) din Lege (rd. 3-8).
5.	Col. 4 - Total depozite (D)	Reprezintă suma col. 2 și 3 și are relevanță pentru rd. 3-8. În cazul depozitelor eligibile ale persoanelor fizice (rd. 7) sunt incluse și soldurile temporar ridicate.
6.	Col. 5 - Solduri temporar ridicate (STR)	Reprezintă depozitele eligibile din categoriile prevăzute la art. 62 alin. (1) din Lege pentru care se aplică un nivel suplimentar de garantare stabilit conform art. 62 alin. (2) din Lege pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit.
7.	Col. 6 - Total depozite acoperite (A)	Depozitele acoperite se determină după următoarea formulă: $A = \min \{D, P + STR, P + G\}$ unde: A – depozit acoperit D – suma depozitelor eligibile (inclusiv soldurile temporar ridicate)

		<p>STR – suma soldurilor temporar ridicate</p> <p>P – plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 alin. (3) din Lege</p> <p>G – nivelul suplimentar de garantare prevăzut la art. 62 alin. (2) din Lege.</p> <p>Totalul depozitelor acoperite se calculează după aplicarea formulei pentru fiecare deponent garantat în parte.</p>
8.	Rezident/nerezident	Au semnificația prevăzută în Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 4/2014 privind raportarea de date și informații statistice la Banca Națională a României, cu modificările și completările ulterioare.
9.	Informații suplimentare privind depozitele acoperite definite în sensul Regulamentului delegat (UE) 2015/63 al Comisiei din 21 octombrie 2014	Depozitele acoperite definite în sensul Regulamentului delegat (UE) 2015/63 al Comisiei din 21 octombrie 2014 sunt acea parte din depozitele eligibile care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 alin. (3) din Lege. În scopul determinării acestora, plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 alin. (3) din Lege se aplică tuturor depozitelor eligibile. Media trimestrială a cuantumului depozitelor acoperite se calculează ca medie aritmetică simplă a depozitelor acoperite la sfârșitul fiecărei luni din cadrul trimestrului.

Anexa Nr. 2

Instituția de credit

LISTA

compensațiilor de plătit la data de _____

Lista compensațiilor de plătit se întocmește sub forma următoarelor fișiere în format txt, cu separator de câmp § (section sign), având structura de mai jos:

1. Fișierul persoanelor fizice - LIST_DEP_PF - include totalitatea persoanelor fizice garantate de Fond. Depozitele eligibile ale unei persoane fizice evidențiate la toate unitățile instituției de credit sunt agregate într-o singură poziție.

	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).
Țara actului de identitate	Tara_AI	C	3	Conține țara unde a fost emis actul de identitate al deponentului.
Cod numeric personal	CNP**	C	13	Conține codul numeric personal al deponentului din actul de identitate emis pe teritoriul României.
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează "T" pentru cetățenii nerezidenți în România și "F" pentru cetățenii rezidenți în România.
Țară	Tara	C	3	Țara de rezidență.
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea de domiciliu.
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea de domiciliu.
Adresa	Adresa**	C	100	Conține adresa de domiciliu a deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile "Tara", "Judet", "Localitate".
Cod poștal	Cod_p**	C	30	Codul poștal aferent adresei deponentului.
Telefon fix	Tel_f**	C	15	Telefonul fix al deponentului.
Telefon mobil	Tel_m**	C	15	Telefonul mobil al deponentului.
Adresă e-mail	E-mail**	C	50	Adresa de e-mail a deponentului.
Total depozite eligibile	Depozit	N	19,2	Suma depozitelor eligibile deținute de un deponent în conturile sale la toate unitățile instituției de credit, a cotelor-părți deținute din conturile comune și a depozitelor eligibile pentru care este îndreptățit în conformitate cu prevederile art. 64 din Legea nr. 311/2015

				privind schemele de garantare a depozitelor bancare (Lege), inclusiv dobânzile convenite până la data de referință/data indisponibilizării depozitelor și nevirate în contul deponentului. Se includ și depozitele eligibile de tipul soldurilor temporar ridicate, precum și depozitele eligibile blocate.
Depozite eligibile de tipul soldurilor temporar ridicate	STR	N	19,2	Suma depozitelor eligibile din categoriile prevăzute la art. 62 alin. (1) din Lege pentru care se aplică un nivel suplimentar de garantare stabilit conform art. 62 alin. (2) din Lege pe o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la instituția de credit în cauză sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit.
Depozite eligibile blocate	Blocat	N	19,2	Suma depozitelor eligibile aflate sub incidența art. 64 alin. (2), art. 65 alin. (2) sau art. 67 din Lege și alte sume care nu sunt convenite deponentului la data de referință/data indisponibilizării depozitelor, fiind supuse unor condiții.
Obligațiile de plată exigibile ale deponentului față de instituția de credit	Creanta_exigibila	N	19,2	În măsura în care prevederile contractuale între instituția de credit și deponent nu prevăd contrariul, pentru calculul compensației se va completa cu suma obligațiilor de plată ale deponentului față de instituția de credit, care 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	Compensatie	N	19,2	Compensația se calculează astfel: - dacă $D - B - C \leq 0$, atunci Compensatie = 0 - dacă $D - B - C > 0$, atunci Compensatie = $\min \{D - B - C, P + STR, P + G\}$, unde: D = este valoarea din câmpul "Depozit" STR = este valoarea din câmpul "STR" B = este valoarea din câmpul "Blocat"

				C = este valoarea din câmpul "Creanta_exigibila" P = plafonul de acoperire conform art. 61 alin. (3) din Lege G = nivelul suplimentar de garantare conform art. 62 alin. (2) din Lege.
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, listelor cu modificări și adăugări ulterioare li se atribuie în continuare numere începând cu "02".
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_lich	C	9	Poziția titularului în lista deponenților.

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 agregate într-o singură poziție.

	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 emis pe teritoriul României.
Număr de înregistrare la registrul comerțului sau	RC**	C	30	Numărul de înregistrare la registrul comerțului sau alt registru ori numărul autorizației de funcționare a persoanei juridice, după caz.

al autorizației de funcționare				
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 sunt evidențiate în fișierul TIP_PJ.
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează "T" pentru persoanele juridice străine nerezidente în România și "F" pentru persoanele juridice rezidente în România.
Țară	Tara	C	3	Țara unde se află sediul.
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea unde se află sediul.
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde se află sediul.
Sediul	Adresa**	C	100	Conține adresa sediului deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile "Tara", "Judet", "Localitate".
Cod poștal	Cod_p**	C	30	Codul poștal aferent sediului deponentului.
Total depozite eligibile	Depozit	N	19,2	Suma depozitelor eligibile deținute de un deponent în conturile sale la toate unitățile instituției de credit, a cotelor-părți deținute din conturile comune și a depozitelor eligibile pentru care este îndreptățit în conformitate cu prevederile art. 64 din Lege, inclusiv dobânzile convenite până la data de referință/data indisponibilizării depozitelor și nevirate în contul deponentului. Se includ și depozitele eligibile blocate.
Depozite eligibile blocate	Blocat	N	19,2	Suma depozitelor eligibile aflate sub incidența art. 64 alin. (2), art. 65 alin. (2) sau art. 67 din Lege și alte sume care nu sunt convenite deponentului la data de referință/data indisponibilizării depozitelor, fiind supuse unor condiții.
Obligațiile de plată exigibile ale	Creanta_exigibila	N	19,2	În măsura în care prevederile contractuale între instituția de credit și deponent nu prevăd contrariul, pentru calculul compensației se va

deponentului garantat față de instituția de credit				completa cu suma obligațiilor de plată ale deponentului față de instituția de credit, care 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	Compensatie	N	19,2	- dacă $D - B - C \leq 0$, atunci Compensatie = 0 - dacă $D - B - C > 0$, atunci Compensatie = $\min \{D - B - C, P\}$, unde: D = este valoarea din câmpul "Depozit" B = este valoarea din câmpul "Blocat" C = este valoarea din câmpul "Creanta_exigibila" P = plafonul de acoperire conform art. 61 alin. (3) din Lege.
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, listelor cu modificări și adăugări ulterioare li se atribuie în continuare numere începând cu "02".
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_lich	C	9	Poziția titularului în lista deponenților.

3. Fișierul unităților instituției de credit - UNIT_IC - conține informații privind sediul unităților instituției de credit participante.

	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	50	Conține denumirea unității instituției de credit.
Țară	Tara	C	3	Țara unde are sediul unitatea instituției de credit.

Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea unde are sediul unitatea instituției de credit.
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde are sediul unitatea instituției de credit.
Adresa	Adresa	C	100	Conține adresa unității instituției de credit, cu excepția informațiilor din câmpurile "Tara", "Judet", "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.
Număr de înregistrare la registrul comerțului sau al autorizației de funcționare	RC	L	1	Se completează cu "T" dacă tipul de persoană juridică trebuie să aibă RC.

Instrucțiuni de completare pentru anexa nr. 2 privind:

1. Conținutul câmpurilor

a) Fișierele LIST_DEP_PF.txt și LIST_DEP_PJ.txt având structura de mai sus vor fi raportate prin sistemul RCI după ce câmpurile marcate cu ** au fost înlocuite cu spații;

b) Câmpurile (marcate cu **) care conțin datele personale ale deponenților garantați vor fi completate cu informațiile corespunzătoare de către instituțiile de credit participante numai în baza unei solicitări scrise din partea Fondului sau în cazul indisponibilizării depozitelor;

c) Câmpurile “Depozit”, “STR”, “Blocat”, “Creanta_exigibila” trebuie să conțină valori ≥ 0 ;

d) Nu se introduc în lista compensațiilor de plătit deponenții în cazul cărora nu s-au înregistrat tranzacții pentru niciun depozit 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 Lege;

e) Fiecare deponent va figura în listă o singură dată. În cazul deponenților care au conturi deschise la mai multe unități ale instituției de credit, agregarea 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 dintre situațiile de la pct. (i) sau (ii), dacă deponentul are depozite atât în țară, cât și la sucursale ale instituției de credit din alte state ale Uniunii Europene.

În fișierele LIST_DEP_PF.txt, LIST_DEP_PJ.txt și UNIT_IC.txt, la completarea câmpului “Tara” se va ține seama de codificarea țărilor, care poate fi găsită pe site-ul oficial al Fondului, în secțiunea destinată instituțiilor de credit participante. Similar, la completarea câmpului “Judet” pentru deponenții cu domiciliul în România (care au completată valoarea ROU în câmpul “Tara”), se va ține seama de codificarea județelor care poate fi găsită pe site-ul oficial al Fondului, în secțiunea destinată instituțiilor de credit participante.

f) Exemple de sume pe care instituțiile de credit le pot evidenția în câmpul “Blocat” din fișierele LIST_DEP_PF și LIST_DEP_PJ (enumerarea nu este exhaustivă): sume poprite indiferent de natura juridică a acestora, sume existente în depozitele colaterale, sume evidențiate în conturile birourilor de executori judecătorești, sume reprezentând garanții gestionar, sume depuse cu titlu de aport la capitalul social pentru persoane juridice garantate în curs de înființare etc. În cazul în care între instituția de credit și deponent există un contract, pentru încadrarea corectă a sumelor trebuie avute în vedere și clauzele contractului.

Sumele blocate vor fi incluse în calculul compensației după clarificarea situației juridice pentru fiecare caz în parte.

g) Valoarea câmpului “Cod_dep” trebuie să fie unică pentru instituția de credit, indiferent dacă deponentul este persoană fizică sau juridică. În cazul unui proces de plată a compensațiilor, valoarea din câmpul “Cod_dep” atribuită într-o listă se păstrează în toate listele ulterioare în care apare deponentul respectiv.

h) Câmpul “Nr_list” se completează astfel:

– cu valoarea “01” pentru raportările semestriale/la o altă dată de referință indicată de Fond/la data indisponibilizării depozitelor, inclusiv retransmiterea în conformitate cu art. 15 alin. (1) din Regulament;

– cu valori începând cu “02” pentru listele de corecții care conțin, după caz, adăugări, modificări sau anulări ale unor poziții din lista transmisă cu numărul “01”, modificată și completată de corecțiile ulterioare, în cazul unui proces de plată a compensațiilor.

Listele de corecții pot conține: sumele blocate pentru care s-au îndeplinit condițiile de plată către deponenți, sumele deponenților ale căror date de identificare furnizate în lista cu numărul “01” au fost eronate/insuficiente, sumele aflate în curs de clarificare la data indisponibilizării depozitelor (enumerarea nu este exhaustivă).

Identificarea în mod unic a deponenților în listele de corecții care conțin, după caz, adăugări, modificări sau anulări ale unor poziții din lista transmisă cu numărul “01”, modificată și completată de corecțiile ulterioare, se va face pe baza câmpului “Cod_dep” din lista cu numărul “Nr_list” aflat în poziția dată de câmpul “Cod_lich”.

2. Structura câmpurilor

Tip câmp:

C = caracter (alfanumeric); Nu este permisă folosirea în câmpurile caracter a următoarelor simboluri: < , > , & , ‘ , ” ;

N = numeric, în formatul 9999999999999999.99 (fără delimitatori de mii, simbol zecimal “.”);

L = logic (valori T/F);

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

Instituția de credit

SITUAȚIE RECAPITULATIVĂ

în concordanță cu Lista compensațiilor de plătit nr. _____ la data de _____

- lei -

Descriere	Fișier	Dimensiune fișier (în bytes)	Data ultimei modificări a fișierului	Nr. înregistrări în fișier	Total depozite eligibile	Din care		Total obligații exigibile față de bancă	Total compensații
						Total solduri temporar ridicate	Total depozite blocate		
Persoane fizice garantate	LIST_DEP_PF.txt								
Persoane juridice garantate	LIST_DEP_PJ.txt					-			
Sume ale deponenților garantați aflate în curs de clarificare	-	-	-	-		-	-	-	-
TOTAL									

Conducătorul instituției de credit/Lichidator,

.....
(nume, prenume, funcție, semnătură, ștampilă)

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....
(nume, prenume, funcție, semnătură)

Întocmit,

(nume, prenume, semnătură, telefon)

Data întocmirii:

Instrucțiuni de completare pentru anexa nr. 3:

1. Macheta anexei nr. 3 se descarcă de pe site-ul oficial al Fondului, din secțiunea destinată instituțiilor de credit participante.

2. Coloana "Total depozite eligibile": conține suma tuturor valorilor aflate în câmpul "Depozit".

3. Coloana "Total solduri temporar ridicate": conține suma tuturor valorilor aflate în câmpul "STR".

4. Coloana "Total depozite blocate": conține suma tuturor valorilor aflate în câmpul "Blocat".

5. Coloana "Total obligații exigibile față de bancă": conține suma tuturor valorilor aflate în câmpul "Creanta_exigibila".

6. Coloana "Total compensații": conține suma tuturor valorilor aflate în câmpul "Compensatie".

7. Rândul "Sume ale deponenților garantați aflate în curs de clarificare": conține sumele provenind din situații tranzitorii care nu erau înregistrate în conturile deponenților garantați la data de referință/data indisponibilizării depozitelor, nefiind incluse în sumele înscrise în fișierele LIST_DEP_PF.txt și LIST_DEP_PJ.txt.

8. Concordanța dintre anexele nr. 1, 2 și 3 la Regulament se verifică astfel:

- să existe egalitate între totalul sumelor înscrise în fișierele întocmite conform anexei nr. 2 și sumele înscrise în pozițiile corespunzătoare în anexa nr. 3;

- totalul depozitelor eligibile din anexa nr. 3 (suma depozitelor eligibile din LIST_DEP_PF.txt și LIST_DEP_PJ.txt, la care se adaugă sumele deponenților garantați aflate în curs de clarificare la momentul întocmirii raportului) să fie egal cu totalul depozitelor eligibile din anexa nr. 1 (rd. 6 col. 4).