

ACTE ALE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

REGULAMENT

**privind selectarea instituțiilor de credit mandatate
de Fondul de garantare a depozitelor bancare pentru efectuarea
plăților de compensații**

Având în vedere prevederile art.98 alin.(2) lit.x) și lit.y) și ale art.122 din Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare,

În temeiul art.129 din Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare,

Fondul de garantare a depozitelor bancare emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. - Prezentul regulament stabilește condițiile de participare și criteriile de selectare anuală a instituțiilor de credit, pentru a fi mandatate de Fondul de garantare a depozitelor bancare, denumit în continuare *Fondul*, să efectueze plăți de compensații către deponenții garantați.

Art. 2. – (1) În înțelesul prezentului regulament, expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) instituție de credit eligibilă - instituția de credit participantă la Fond care se situează pe primele 10 poziții în ordinea descrescătoare a volumului depozitelor eligibile conform ultimei raportări disponibile înainte de inițierea procesului de selectare anuală, transmisă Fondului în baza reglementărilor legale aplicabile;

b) instituție de credit ofertantă – instituția de credit eligibilă care a transmis ofertă de participare la procesul de selectare anuală organizat de Fond.

(2) Termenii și expresiile utilizate în cuprinsul prezentului regulament, ale căror definiții nu sunt prevăzute la alin.(1), au semnificația prevăzută la art.3 alin.(1) și (2) din Legea nr.311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Legea nr.311/2015*, precum și cea prevăzută la art.7 alin.(1) și (1¹) din Ordonanța de urgență 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 și la art.4 alin.(1) din Regulamentul (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare *Regulamentul (UE) nr.575/2013*.

CAPITOLUL II Selectarea anuală a instituțiilor de credit

Secțiunea 1 Inițierea procesului de selectare

Art. 3 – (1) Până la data de 20 decembrie a fiecărui an, Fondul transmite instituțiilor de credit eligibile cereri prin care solicită din partea acestora oferte de participare la procesul de selectare.

(2) Ofertele de participare se transmit, în forma prezentată în anexa nr.1, până la data de 10 ianuarie a anului următor.

(3) În cazul în care data de 10 ianuarie este zi nelucrătoare, termenul de transmitere a ofertelor de participare este sfârșitul primei zile lucrătoare care urmează datei de 10 ianuarie.

(4) Ofertele menționate la alin.(2) se pot transmite și în format digital, cu semnăturile electronice calificate ale reprezentanților autorizați, bazate pe certificate digitale calificate emise conform Regulamentului (UE) nr.910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE, cu modificările și completările ulterioare, denumit în continuare *Regulamentul eIDAS*.

Secțiunea 2 Condițiile de participare

Art. 4. - (1) Participarea instituțiilor de credit eligibile la procesul de selectare este condiționată de îndeplinirea cumulativă a următoarelor condiții, menționate în formularul de ofertă din anexa nr.1:

- a) să dețină aplicații informatice care, pe structura prevăzută în anexa nr.2, să asigure:
 - (i) efectuarea plăților de compensații dintr-o listă de plată centralizată;
 - (ii) transmiterea zilnică a listei cu plățile efectuate, însoțită de o recapitulatie a acestora și un extras de cont centralizat cu sumele totale plătite;
 - (iii) transferul fișierelor pentru plata compensațiilor de la/către Fond prin intermediul Rețelei de Comunicații Interbancare administrate de Banca Națională a României;
- b) să dispună de un serviciu de call center dedicat pe perioada efectuării plăților de compensații;
- c) să nu fie implicate în litigii cu Fondul;
- d) să nu se afle sub incidența unor măsuri de intervenție timpurie, de rezoluție sau a altor măsuri dispuse în cazul evenimentelor care prezintă indicii ale unor situații de dificultate majoră, prevăzute de Legea nr.312/2015 privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative în domeniul financiar, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *Legea nr.312/2015*.

(2) Pentru verificarea îndeplinirii condiției de la alin.(1) lit.d), Fondul solicită informații de la Banca Națională a României în calitatea acesteia de autoritate competentă, respectiv autoritate de rezoluție conform Legii nr. 312/2015.

Secțiunea 3 Criteriile de selectare

Art. 5. - Selectarea de către Fond a instituțiilor de credit ofertante care îndeplinesc cerințele prevăzute la art.4 alin.(1) se face pe baza următoarelor criterii, detaliate în grila de punctare prevăzută în anexa nr.3:

- a. dimensiunea rețelei teritoriale;
- b. posibilitatea de a efectua plățile de compensații în valuta în care va fi acordată Fondului finanțarea de către schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine, în cazul sucursalelor înființate în România de instituții de credit cu sediul în alt stat membru al Uniunii Europene;
- c. nivelul tarifelor și comisioanelor percepute pentru efectuarea plăților de compensații în lei și valută;
- d. nivelul indicatorului de finanțare stabilă netă stabilit prin Regulamentul (UE) nr.575/2013, astfel cum a fost modificat de Regulamentul (UE) nr.876/2019, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.451/2021 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr.575/2013, cu modificările și completările ulterioare;
- e. nivelul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate stabilit prin Regulamentul (UE) nr.575/2013, astfel cum a fost completat de Regulamentul delegat (UE) nr.61/2015 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.451/2021 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014, cu modificările și completările ulterioare;
- f. nivelul dobânzilor aferente conturilor în lei și valută deschise de Fond pe perioada plăților de compensații și alimentate cu sumele necesare efectuării acestora.

Secțiunea 4 **Evaluarea ofertelor și** **stabilirea instituțiilor de credit mandatate**

Art. 6 – (1) Fondul evaluează ofertele de participare transmise conform art.3 alin.(2) sau (3), după caz, pe baza grilei de punctare prevăzute în anexa nr.3.

(2) Punctajul total obținut de o ofertă este dat de suma punctajelor acordate pentru fiecare dintre criteriile de selectare prevăzute la art.5.

(3) Fondul întocmește un clasament al ofertelor, în ordinea descrescătoare a punctajelor totale obținute, conform tabelului din anexa nr.4.

(4) În cazul în care există două sau mai multe oferte care au obținut același punctaj total, departajarea acestora se face prin însumarea punctajelor obținute la criteriile prevăzute la art.5 lit.c) și f).

(5) Dacă punctajele totale obținute prin aplicarea criteriului de departajare menționat la alin.(4) sunt în continuare egale, ofertele se departajează în funcție de criteriul prevăzut la art.5 lit.a), respectiv numărul efectiv de unități teritoriale ale fiecărei instituții de credit ofertante.

Art. 7 – (1) Stabilirea instituțiilor de credit mandatate să efectueze plăți de compensații se face până la sfârșitul lunii februarie a fiecărui an, pentru perioada următoarelor 12 luni, cu avizul Consiliului de supraveghere al Fondului și aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

(2) Fondul încheie un contract-cadru de mandat cu instituțiile de credit stabilite conform alin.(1).

Art. 8 - Fondul are obligația de a notifica fiecare instituție de credit ofertantă cu privire la rezultatul procesului de selectare în privința sa.

Art. 9 – (1) Fondul reia procedura de selectare în vederea mandatării unei alte instituții de credit în cel mai scurt timp posibil de la momentul la care constată că vreuna dintre instituțiile de credit mandatate nu mai îndeplinește oricare dintre condițiile prevăzute la art.4 alin.(1) lit.a) – c).

(2) În situația în care Banca Națională a României în calitate de autoritate competentă sau, după caz, de rezoluție, informează Fondul, potrivit art.60 din Legea nr.311/2015, că vreuna dintre instituțiile de credit mandatate nu mai îndeplinește condiția prevăzută la art.4 alin.(1) lit.d), Fondul reia în cel mai scurt timp posibil procedura de selectare în vederea mandatării unei alte instituții de credit.

Art. 10 - Instituțiile de credit mandatate participă la simulările privind plata compensațiilor organizate de Fond care includ, după caz, schimbul de fișiere, testarea modalității de plată a compensațiilor și/sau verificarea capacității call center-ului dedicat de a răspunde deponenților.

CAPITOLUL III **Dispoziții finale**

Art. 11 – (1) Prezentul regulament se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.
(2) Anexele nr.1 – 4 fac parte integrantă din prezentul regulament.

Art. 12 - La data intrării în vigoare a prezentului regulament se abrogă Regulamentul nr.3/2018 privind selectarea instituțiilor de credit pentru a fi mandatate de Fondul de garantare a depozitelor bancare să efectueze plăți de compensații către deponenții garantați, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1067 din 17 decembrie 2018.

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

Lucian Croitoru

București, 2 decembrie 2024
Nr.1

OFERTANT

.....
(denumire instituție de credit eligibilă/adresă)
Nr...../.....

FORMULAR DE OFERTĂ

Ca urmare a cererii dumneavoastră de ofertă nr..... (adresă Fondul de garantare a depozitelor bancare) prin care ne invitați să participăm la procesul de selectare anuală a instituțiilor de credit mandatate să efectueze plăți de compensații, vă prezentăm oferta noastră de participare la procesul de selectare organizat de Fondul de garantare a depozitelor bancare (*Fondul*):

1. Deținerea unor aplicații informatice care, pe structura prevăzută în anexa nr.2 la Regulamentul Fondului nr.1/2024, să asigure:

- efectuarea plăților de compensații dintr-o listă de plată centralizată;
- transmiterea zilnică a listei cu plățile efectuate, însoțită de o recapitulație a acestora și un extras de cont centralizat cu sumele totale plătite;
- transferul fișierelor pentru plata compensațiilor de la/către Fond prin intermediul Rețelei de Comunicații Interbancare administrate de Banca Națională a României;

- da
- nu

2. Oferirea de servicii de call center dedicate pe perioada efectuării plăților de compensații:

- da
- nu

3. Dimensiunea rețelei teritoriale:

.....
....

4. Posibilitatea de a efectua plățile de compensații în valuta în care va fi acordată Fondului finanțarea de către schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine:

- da
- nu

5. Nivelul tarifelor și comisioanelor percepute pentru efectuarea plăților de compensații în lei și valută:

(i) în lei:

- de la beneficiarul compensației

da

nu

- de la Fond

- da
- nu
- (ii) în valută
- de la beneficiarul compensației
- da
- nu
- de la Fond
- da
- nu

6. Nivelul indicatorului de finanțare stabilă netă stabilit prin Regulamentul (UE) nr.575/2013, astfel cum a fost modificat de Regulamentul (UE) nr.876/2019, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.451/2021 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr.575/2013, cu modificările și completările ulterioare:

- data raportării
- nivelul indicatorului de finanțare stabilă netă (%)

7. Nivelul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate stabilit prin Regulamentul (UE) nr.575/2013, astfel cum a fost completat de Regulamentul delegat (UE) nr.61/2015 al Comisiei din 10 octombrie 2014 de completare a Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește cerința de acoperire a necesarului de lichiditate pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare, coroborat cu Regulamentul de punere în aplicare (UE) nr.451/2021 al Comisiei din 17 decembrie 2020 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea Regulamentului (UE) nr.575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului în ceea ce privește raportarea în scopuri de supraveghere a instituțiilor și de abrogare a Regulamentului de punere în aplicare (UE) nr.680/2014, cu modificările și completările ulterioare:

- data raportării
- nivelul indicatorului (%)

8. Nivelul dobânzilor aferente conturilor deschise de Fond pe perioada plăților de compensații și alimentate cu sumele necesare efectuării acestora:

- (i) conturi în lei.....
- (ii) conturi în

valută.....

9. Implicare în litigii cu Fondul:

- da
- nu

Perioada de valabilitate a ofertei este

Cu stimă,
Semnătura*

.....

* în format letric, numele, funcția și semnătura persoanelor autorizate să reprezinte ofertantul;
în format digital, semnături electronice calificate ale reprezentanților autorizați, bazate pe
certIFICATE digitale calificate emise conform Regulamentului eIDAS.

Anexa nr.2

Fondul de garantare a depozitelor bancare

LISTA COMPENSAȚIILOR DE PLĂTIT

Lista compensațiilor de plătit se transmite de Fond instituțiilor de credit mandatate sub forma următoarelor fișiere în format txt, cu separator de câmp § (section sign), cu structura de mai jos:

1. Fișierul conținând informații privind plata persoanelor fizice garantate - LIST_PL_PF_MMMM_BBBB.txt

Descriere câmp	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	Numele deponentului
Prenume deponent	Prenume	C	100	Prenumele deponentului
Data nașterii	Data_n	D	10	Data nașterii deponentului (zz.ll.aaaa)
Serie și număr act identitate	AI	C	30	Seria și numărul actului de identitate al deponentului (buletin de identitate, carte de identitate, pașaport ori alt act de identitate emis conform legii)
Țara actului de identitate	Tara_AI	C	3	Țara unde a fost emis actul de identitate al deponentului
Cod numeric personal	CNP	C	13	Codul numeric personal al deponentului din actul de identitate
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează «T» pentru cetățenii nerezidenți 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	Adresa de domiciliu a deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile:

				Țară, Județ, Localitate
Cod poștal	Cod_p	C	30	Codul poștal aferent adresei deponentului
Compensația	Compensatie	N	19,2	Compensația
Valuta	Valuta	C	3	Valuta în care este exprimată compensația
Cod bancă cu depozite indisponibile	Cod_banca_f	C	4	Codul băncii pentru care se plătește compensația
Cod bancă mandatată	Cod_banca_m	C	4	Codul băncii mandatate
Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	În cazul listei inițiale de plată se completează cu valoarea «01», iar în cazul listelor cu modificări și adăugări ulterioare acestui câmp i se atribuie în continuare numere începând cu «02»
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_fond	C	10	Poziția deponentului în listă
Data corecției	Data_cor	D	10	Se completează doar pentru listele de corecții și conține data la care se trimit corecțiile (zz.ll.aaaa)
Cod corecție	Cod_cor	C	1	Se completează doar pentru listele de corecții cu: a – pentru adăugare s – pentru ștergere
Data plății	Data_pl	D	10	Se completează data la care se efectuează plata (zz.ll.aaaa)
Unitatea plătitoare	Unit_pl	C	4	Codul intern al unității mandatarului care a efectuat plata compensației
Suma plătită prin casierie	Suma_casa	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv prin casierie
Suma plătită prin virament	Suma_cont	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv prin virament bancar
Cont	Cont	C	35	În cazul plăților prin transfer bancar, mandatarul completează numărul

				contului curent și unitatea bancară unde acesta este deschis
Banca	Banca_c	C	30	Banca la care este deschis contul în care se plătește compensația
Unitatea bancară	Unit_c	C	30	Subunitatea la care este deschis contul în care se plătește compensația
Cod unitate bancară	Cod_u_c	C	4	Codul subunității se completează în cazul în care plata se face într-un cont deschis în evidențele mandatarului
Observații	Obs	C	200	Se înscriu datele de identificare ale titularului în cazul în care acestea diferă de cele din listă. În cazul în care plata se efectuează către altă persoană decât titularul, se înscriu datele de identificare ale acesteia: numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, codul numeric personal și adresa.

2. Fișierul conținând informații privind plata persoanelor juridice garantate -

LIST_PL_PJ_MMMM_BBBB.txt

Lista persoanelor juridice include și persoanele fizice autorizate, persoanele fizice care desfășoară activități economice în mod independent, persoanele 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, entitățile fără personalitate juridică.

Descriere câmp	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	Denumirea persoanei juridice
Identificator fiscal	CUI	C	15	Codul unic de înregistrare/codul fiscal atribuit persoanei juridice

Numărul de înregistrare la registrul comerțului sau al autorizației de funcționare	RC	C	30	Numărul de înregistrare la registrul comerțului sau alt registru ori numărul autorizației de funcționare a persoanei juridice, după caz
Tipul persoanei juridice	Tip_pj	C	10	Tipul persoanei juridice (detaliat în fișierul TIP_PJ_MMMM_BBBB.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_MMMM_BBBB.txt
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează «T» pentru persoanele juridice străine nerezidente 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	Adresa sediului deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile: Țară, Județ, Localitate
Cod poștal	Cod_p	C	30	Codul poștal aferent sediului deponentului
Compensația	Compensatie	N	19,2	Compensația
Valuta	Valuta	C	3	Valuta în care este exprimată compensația
Cod banca cu depozite indisponibile	Cod_banca_f	C	4	Codul băncii pentru care se plătește compensația
Cod bancă mandatată	Cod_banca_m	C	4	Codul băncii mandatate
Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	În cazul listei inițiale de plată se completează cu valoarea «01», iar în cazul listelor cu modificări și adăugări

				ulterioare acestui câmp i se atribuie în continuare numere începând cu «02»
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_fond	C	10	Poziția deponentului în listă
Data corecției	Data_cor	D	10	Se completează doar pentru listele de corecții și conține data la care se trimit corecțiile (zz.ll.aaaa)
Cod corecție	Cod_cor	C	1	Se completează doar pentru listele de corecții cu: a – pentru adăugare s – pentru ștergere
Data plății	Data_pl	D	10	Se completează data la care se efectuează plata (zz.ll.aaaa)
Unitatea plătitoare	Unit_pl	C	4	Codul intern al unității mandatarului care a efectuat plata compensației
Suma plătită prin casierie	Suma_casa	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv prin casierie
Suma plătită prin virament	Suma_cont	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv prin virament bancar
Cont	Cont	C	35	În cazul plăților prin transfer bancar, mandatarul completează numărul contului curent și unitatea bancară unde acesta este deschis
Banca	Banca_c	C	30	Banca la care este deschis contul în care se plătește compensația
Unitatea bancară	Unit_c	C	30	Subunitatea la care este deschis contul în care se plătește compensația
Cod unitate bancară	Cod_u_c	C	4	Codul subunității se completează în cazul în care plata se face într-un cont deschis în evidențele mandatarului
Observații	Obs	C	200	Se înscriu datele de identificare ale titularului în cazul în care acestea diferă de cele din listă. În cazul în care plata se efectuează către altă persoană decât titularul, se

				Înscriu datele de identificare ale acesteia: numele și prenumele, seria și numărul actului de identitate, codul numeric personal și adresa.
--	--	--	--	---

3. Fișierul tipurilor de persoane juridice TIP_PJ_MMMM_BBBB.txt - conține codificarea și descrierea tipului de persoană juridică introdusă în câmpul "Tip_pj"

Descriere câmp	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Cod tip persoană juridică	Tip_pj	C	10	Codul folosit de instituția de credit în câmpul Tip_pj din fișierul LIST_PL_PJ_MMMM_BBBB.txt
Descriere tip persoană juridică	Descriere	C	100	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
Numărul 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

OBSERVAȚII

Codurile tipurilor de persoană juridică sunt cele primite de la banca ale cărei depozite au devenit indisponibile și au doar caracter informativ.

4. Fișierul conținând unitățile plătitoare ale mandatarului - UNIT_PL_MMMM.txt

Descriere câmp	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Unitate	Unit_pl	C	4	Codul intern al unității mandatarului
Denumire	Den_unit	C	50	Denumirea unității mandatarului

unitate				
Țară	Tara	C	3	Țara unde are sediul unitatea mandatarului
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea unde are sediul unitatea mandatarului
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde are sediul unitatea mandatarului
Adresa	Adresa	C	100	Adresa unității mandatarului, cu excepția informațiilor din câmpurile: Țară, Județ, Localitate

5. Fișierul conținând corecții la Lista compensațiilor de plătit -
 {operatiune}_{pp}_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt, unde {operațiune} poate fi "adaug" sau "sterg", iar {pp} poate fi "pf" sau "pj"

Nr. câmp	Descriere câmp	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
1	Identificatorul unic al deponentului	Cod_dep	N	15	Cod unic atribuit fiecărui deponent de către instituția de credit
2	Cod bancă cu depozite indisponibile	Cod_banca_f	C	4	Codul băncii pentru care se plătește compensația
3	Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	Corespunde cu secvența nnn a fișierului de adăugare/ștergere
4	Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_fond	C	10	Poziția deponentului în lista de corecție
5	Data corecției	Data_cor	D	10	Se completează doar pentru listele de corecții și conține data la care se trimit corecțiile (zz.ll.aaaa).
6	Cod corecție	Cod_cor	C	1	Se completează doar pentru listele de corecții cu: a – pentru adăugare s – pentru ștergere

6. Fișierul de confirmare a corecțiilor de către mandatar - Conf_{operatiune}_{pp}_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt, unde {operatiune} poate fi “adaug” sau “sterg”, iar {pp} poate fi “pf” sau “pj”

Nr. câmp	Descriere câmp	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
1	Identificatorul unic al deponentului	Cod_dep	N	15	Cod unic atribuit fiecărui deponent de către instituția de credit
2	Cod bancă cu depozite indisponibile	Cod_banca_f	C	4	Codul băncii pentru care se plătește compensația
3	Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	Corespunde cu secvența nnn a fișierului de adăugare/ștergere
4	Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_fond	C	10	Poziția deponentului în lista de corecție
5	Data corecției	Data_cor	D	10	Se completează doar pentru listele de corecții și conține data la care se trimit corecțiile (zz.ll.aaaa)
6	Cod corecție	Cod_cor	C	1	Se completează doar pentru listele de corecții cu: a – pentru adăugare s – pentru ștergere
7	Acceptat	Acceptat	C	1	Se completează „1” pentru modificările acceptate și „0” pentru modificările respinse

Câmpurile 1 - 6 reproduc în mod identic aceleași câmpuri transmise în fișierul de corecții de la punctul 5.

7. Situații recapitulative transmise de Fond către instituțiile de credit mandatate

7.1. Situație recapitulativă la transmiterea Listei compensațiilor de plătit (lista inițială) – recapitulatie_list_pl_MMMM_BBBB.xls

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

SITUAȚIE RECAPITULATIVĂ

privind fișierele conținând Lista compensațiilor de plătit pentru instituția de credit BBBB
transmise în format electronic la data de zz.ll.aaaa

Descriere	Fișier	Dimensiune fișier	Data ultimei modificări a fișierului	Ora ultimei modificări a fișierului	Nr. înregistrări	Total compensații de plătit
Persoane fizice garantate	List_pl_pf_MMM M_BBBB.txt					
Persoane juridice garantate	List_pl_pj_MMM M_BBBB.txt					
Tipuri persoane juridice	Tip_pj_MMMM_B BBB.txt					
TOTAL						

Director general

Nume, prenume, semnătură, ștampilă

Director financiar

Nume, prenume, semnătură

OBSERVAȚII:

1. Fișierele prin care instituțiile de credit mandatate confirmă Fondului importul Listei compensațiilor de plătit (lista inițială) au denumirile Conf_list_pl_pf_MMMM_BBBB.txt, respectiv Conf_list_pl_pj_MMMM_BBBB.txt.

2. Situația recapitulativă poate fi transmisă de Fond și în format digital, cu semnăturile electronice calificate ale reprezentanților autorizați, bazate pe certificate digitale calificate emise conform Regulamentului eIDAS.

7.2. Situație recapitulativă la transmiterea de corecții la Lista compensațiilor de plătit (pentru fiecare listă de corecții) – recapitulatie_corectii_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.xls

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE

SITUAȚIE RECAPITULATIVĂ

privind fișierele conținând corecțiile cu numărul nn la Lista compensațiilor de plătit pentru instituția de credit BBBB, transmise în format electronic la data de zz.ll.aaaa

Descriere	Fișier	Dimensiune fișier	Data ultimei modificări a fișierului	Ora ultimei modificări a fișierului	Nr. înregistrări	Total compensații de plătit
Ștergeri						
Persoane fizice garantate	Sterg_pf_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt					
Persoane juridice garantate	Sterg_pj_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt					
Adăugări						
Persoane fizice garantate	Adaug_pf_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt					
Persoane juridice garantate	Adaug_pj_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt					
TOTAL						

Director general

Nume, prenume, semnătură, ștampilă

Director financiar

Nume, prenume, semnătură

OBSERVAȚII:

1. Fișierele prin care instituțiile de credit mandatate confirmă Fondului importul corecțiilor la Lista compensațiilor de plătit au denumirile, după caz:

conf_sterg_pf_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt,
 conf_sterg_pj_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt,
 conf_adaug_pf_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt,

conf_adaug_pj_MMMM_BBBB_nnn_zzllaaaa.txt.

2. Situația recapitulativă poate fi transmisă de Fond și în format digital, cu semnăturile electronice calificate ale reprezentanților autorizați, bazate pe certificate digitale calificate emise conform Regulamentului eIDAS.

8. Situații recapitulative trimise Fondului de instituțiile de credit mandatate

8.1. Situație recapitulativă la transmiterea plăților zilnice efectuate de instituția de credit mandatată MMMM – recapitulatie_plati_MMMM_BBBB.zzllaaaa.xls

SITUAȚIE RECAPITULATIVĂ
privind plățile efectuate pentru instituția de credit BBBB
în data de zz.ll.aaaa

Descriere	Fișier	Dimensiune fișier	Data ultimei modificări a fișierului	Ora ultimei modificări a fișierului	Nr. înregistrări	Total compensații plătite
Persoane fizice garantate	Plati_pf_MMMM_B BBB_zzllaaaa.txt					
Persoane juridice garantate	Plati_pj_MMMM_B BBB_zzllaaaa.txt					
TOTAL plăți de compensații în data de zz.ll.aaaa						

Conducătorul MMMM.....

Conducător compartiment financiar-contabilitate

Nume, prenume, funcție, semnătură

.....
Nume, prenume, semnătură

OBSERVAȚII: Situația recapitulativă poate fi transmisă și în format digital, cu semnăturile electronice calificate ale reprezentanților autorizați, bazate pe certificate digitale calificate emise conform Regulamentului eIDAS.

8.2. Situație recapitulativă a plăților efectuate de instituția de credit mandatată MMMM pentru instituția de credit BBBB într-o anumită perioadă (anual sau pe întreaga perioadă de plată, la încheierea plăților)

Antet instituție de credit MMMM

SITUAȚIE RECAPITULATIVĂ
privind plățile efectuate pentru instituția de credit BBBB
în perioada _____

Anual – recapitulatie_plati_aaaa_MMMM_BBBB.zzllaaaa.xls

Descriere	Fișier	Dimensiune fișier	Data ultimei modificări a fișierului	Ora ultimei modificări a fișierului	Nr. înregistrări	Total compensații plătite
Persoane fizice garantate	Plati_pf_aaaa_MMMM_BBBB.txt					
Persoane juridice garantate	Plati_pj_aaaa_MMMM_BBBB.txt					
TOTAL plăți de compensații în perioada _____						

Conducătorul MMMM.....

Conducător compartiment financiar-contabilitate
.....

Nume, prenume, funcție, semnătură

Nume, prenume, funcție, semnătură

La încheierea plăților de compensații pentru instituția de credit BBBB -
recapitulatie_plati_final_MMMM_BBBB.zzllaaaa.xls

Descriere	Fișier	Dimensiune fișier	Data ultimei modificări a fișierului	Ora ultimei modificări a fișierului	Nr. înregistrări	Total compensații plătite
Persoane fizice garantate	Plati_pf_final_MMMM_BBBB.txt					
Persoane juridice garantate	Plati_pj_final_MMMM_BBBB.txt					

TOTAL plăți de compensații în perioada <hr/>						
--	--	--	--	--	--	--

Conducătorul MMMM.....

Conducător compartiment financiar-
contabilitate.....

Nume, prenume, funcție, semnătură

Nume, prenume, funcție, semnătură

OBSERVAȚII: Situația recapitulativă poate fi transmisă și în format digital, cu semnăturile electronice calificate ale reprezentanților autorizați, bazate pe certificate digitale calificate emise conform Regulamentului eIDAS.

Fondul de garantare a depozitelor bancare

GRILA DE PUNCTARE**OFERTA (denumirea instituției de credit ofertante)**

Nr. crt.	Criterii de selectare	Punctaj acordat	Punctaj maxim
0	1	2	3
1.	<i>Dimensiunea rețelei teritoriale</i>		30
	a) până în 500 de unități	20	
	b) peste 500 de unități	30	
2.	<i>Posibilitatea de a efectua plățile de compensații în valuta în care va fi acordată Fondului finanțarea de către schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine</i>		20
3.	<i>Nivelul tarifelor și comisioanelor percepute pentru efectuarea plăților de compensații în lei și valută</i>		20
3.1.	<i>Plăți în lei</i>	<i>max.10</i>	
	a) fără tarife și comisioane pentru beneficiar și Fond		
	b) cu tarife și comisioane pentru beneficiarul compensației și/sau Fond		
3.2.	<i>Plăți în valută</i>	<i>max.10</i>	
	a) fără tarife și comisioane pentru beneficiar și Fond		
	b) cu tarife și comisioane pentru beneficiarul compensației și/sau Fond		
	<i>Formulă de calcul 3.1. și 3.2.: oferta fără tarife și comisioane primește punctajul maxim; celelalte oferte se ordonează crescător în funcție de nivelul tarifelor și comisioanelor percepute comparativ cu oferta care a obținut punctajul maxim și se punctează fiecare cu câte două puncte în minus față de punctajul ofertei anterioare.</i>		
4.	<i>Nivelul indicatorului de finanțare stabilă netă¹</i>		20
	a) mai mare de 180%	20	
	b) între 120% și 180%	10	
	c) mai mic de 120%	0	
5.	<i>Nivelul indicatorului de acoperire a necesarului de lichiditate²</i>		20

	a) mai mare de 300%	20	
	b) între 110% și 300%	10	
	c) mai mic de 110%	0	
6.	<i>Nivelul dobânzilor aferente conturilor deschise de Fond pe perioada plăților de compensații și alimentate cu sumele necesare efectuării acestora</i>		
6.1.	(i) conturi în lei	<i>max.10</i>	
6.2.	(ii) conturi în valută	<i>max.10</i>	
	<u>Formulă de calcul (i) și (ii):</u> oferta cu cel mai ridicat nivel al dobânzii primește punctajul maxim; celelalte oferte se ordonează descrescător în funcție de dobânzile oferite comparativ cu nivelul dobânzii care a obținut punctajul maxim și se punctează fiecare cu câte două puncte în minus față de punctajul ofertei anterioare.		20
	TOTAL		X
			130

¹Conform ultimelor date raportate la Banca Națională a României.

²Conform ultimelor date raportate la Banca Națională a României.

Fondul de garantare a depozitelor bancare

**CLASAMENTUL
ofertelor instituțiilor de credit**

Poziție ofertă	Instituția de credit ofertantă	Dimensiunea rețelei teritoriale	Posibilitatea de a efectua plățile de compensații în valuta în care va fi acordată Fondului finanțarea de către schema de garantare a depozitelor din statul membru de origine	Nivelul tarifelor și comisioanelor percepute pentru efectuarea plăților de compensații în lei și valută		Riscul de lichiditate		Nivelul dobânzilor aferente conturilor deschise de Fond pe perioada plăților de compensații și alimentate cu sumele necesare efectuării acestora		Punctajul total
				4	5	6	7	8	9	
0	1	2	3	Lei	Valută	6	7	8	9	10