

REGULAMENT Nr. 1/2012 privind plata contribuțiilor și cotizațiilor de către instituțiile de credit, precum și verificarea acestora de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

M.Of. nr. 677 din 28.9.2012

Având în vedere prevederile art. 3, art. 9 alin. (1), art. 10–13, art. 42, 44, art. 58 alin. (2) și art. 61–63 din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

în temeiul art. 48 din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții comune

Art. 1

Prezentul regulament se aplică tuturor instituțiilor de credit participante la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare *Fond*, precum și, potrivit prevederilor art. 16, sucursalelor din România ale instituțiilor de credit autorizate într-un alt stat membru al Uniunii Europene.

Art. 2

Termenii și expresiile din cuprinsul prezentului regulament au semnificația prevăzută în Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *ordonanță*.

Art. 3

Toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României să primească depozite de la public și să acorde credite sunt obligate să participe la Fond în condițiile prevederilor art. 3 din ordonanță, respectiv să plătească în conformitate cu prevederile legale, după caz, o contribuție inițială, o contribuție anuală, o contribuție specială, respectiv o cotizație anuală și o cotizație suplimentară.

Art. 4

(1) Sucursalele din România ale instituțiilor de credit autorizate într-un alt stat membru din Uniunea Europeană pot solicita obținerea calității de participant la Fond în situația prevăzută la art. 3 alin. (2) din ordonanță, adresând în acest scop acestuia o cerere, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 1.

(2) Cererea trebuie să fie semnată de persoanele din conducerea sucursalei legal împuternicite să o reprezinte în raporturile cu terții și trebuie să fie însoțită de o traducere autorizată în limba română a reglementărilor în domeniul garantării depozitelor privind lista depozitelor negarantate din statul membru de origine aplicabilă schemei de garantare a depozitelor la care participă instituția de credit respectivă.

(3) Fondul va analiza cererea primită de la sucursala în cauză și, după obținerea unui acord de principiu privind cooperarea bilaterală de la schema de garantare a depozitelor la care participă instituția de credit în statul membru de origine, dar nu mai târziu de 90 de zile de la data primirii cererii, va comunica sucursalei aprobarea cererii și obținerea provizorie a calității participant la Fond.

(4) În cazul în care Fondul consideră că cererea sucursalei nu se încadrează în prevederile art. 3 alin. (2) din ordonanță, va comunica acest lucru sucursalei în termenul de la alin. (3), împreună cu motivațiile care au condus la această concluzie.

(5) În cazul în care o sucursală a unei instituții de credit dorește să renunțe la calitatea de participant la schema de garantare din România trebuie să notifice în scris Fondul în legătură cu această decizie, precizând data de la care această calitate încetează.

(6) Calitatea de participant la Fond se dobândește efectiv de către sucursală din ziua plății contribuției inițiale.

Art. 5

Plata de către instituțiile de credit a contribuțiilor și cotizațiilor datorate se efectuează în lei, în contul curent al Fondului comunicat de către acesta, urmând ca la data efectuării plății acestea să transmită Fondului, prin fax sau e-mail, o copie a formularului declarației privind plata contribuției, respectiv plata cotizației, precum și o copie a

documentului de plată, urmând ca originalul declarației să fie remis Fondului în termen de maximum 5 zile de la data plății.

Art. 6

(1) Instituțiile de credit sunt obligate să plătească Fondului contribuțiile și cotizațiile în cuantumurile și la termenele stabilite.

(2) Plata contribuțiilor/cotizațiilor anuale poate fi suspendată ca urmare a deciziei Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului, în situația în care Fondul a acumulat un nivel de resurse proprii considerat adecvat față de soldul total al depozitelor garantate aflate în evidența instituțiilor de credit participante la Fond, respectiv față de necesarul optim de resurse financiare acumulate la fondul de restructurare bancară, plata fiind reluată în situația în care resursele scad sub nivelurile menționate.

Art. 7

(1) În cazul în care o instituție de credit participantă la Fond nu plătește contribuțiile și cotizațiile datorate în cuantumul și la termenele prevăzute de reglementările legale, Fondul solicită în scris Băncii Naționale a României, conform prevederilor **art. 10** alin. (4) din ordonanță, 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.

(2) În cazul în care contribuțiile și cotizațiile menționate la alin. (1) nu au putut fi recuperate de la o instituție de credit până la intrarea lichidare, recuperarea sumelor se va face de către Fond în procesul lichidării acestora.

Art. 8

Contribuțiile și cotizațiile plătite de instituțiile de credit sunt recunoscute drept cheltuieli deductibile din punct de vedere fiscal.

Art. 9

Contribuțiile și cotizațiile plătite de instituțiile de credit nu se restituie în nicio situație, nici chiar în cazul lichidării sau dizolvării unei instituții de credit.

Art. 10

Instituțiile de credit rezultate dintr-o fuziune, instituțiile de credit care continuă să existe în urma unui proces de divizare, precum și băncile-punte sunt scutite de la plata contribuției inițiale.

Art. 11

Instituțiile de credit rezultate dintr-un proces de fuziune, cele constituite ca bancă-punte, precum și instituțiile de credit care continuă să existe în urma unui proces de divizare, dacă aceste procese au avut loc după plata cotizației anuale, sunt scutite de la plata acesteia pentru anul respectiv.

Art. 12

În sensul prezentului regulament, 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 sunt asimilate categoriei persoanelor juridice.

Art. 13

(1) Instituțiile de credit participante la Fond au obligația să încadreze corect depozitele, în conformitate cu prevederile legale, în una dintre cele două categorii, depozite garantate sau depozite negarantate.

(2) Depozitele microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii se încadrează, conform legii, în categoria depozitelor garantate, sens în care instituțiile de credit trebuie să obțină de la reprezentantul legal al persoanei juridice sau din alte surse informațiile relevante pentru încadrarea sau neîncadrarea în categoria microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii în conformitate cu prevederile **Legii nr. 346/2004** privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare; în vederea includerii depozitelor microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii în categoria celor garantate, aceste întreprinderi completează, la deschiderea conturilor, o declarație pe propria răspundere, „Declarația privind încadrarea întreprinderii în categoria întreprinderilor mici și mijlocii”, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 2.

(3) La deschiderea conturilor, categoriile de persoane juridice ale căror depozite nu figurează în „Lista depozitelor negarantate” prevăzută în anexa nr. 3 declară pe propria răspundere încadrarea depozitelor, conform legii, în categoria depozitelor garantate sau negarantate, scop în care titularii de conturi menționați depun la ghișeul instituției

de credit o declarație pe propria răspundere, „Declarația deponentului privind încadrarea depozitelor”, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 4.

(4) Pentru persoanele fizice, obligația declarării există numai în cazul celor aflate în relații speciale cu instituția de credit, prevăzute la pct. 8 și 9 din „Lista depozitelor negarantate”, pentru care obligația de încadrare a depozitelor acestora revine instituției de credit respective, care va face încadrarea în funcție de informațiile din baza de date cu privire la cunoașterea clientelei, procedându-se similar și pentru societățile din grupul din care face parte instituția de credit prevăzute la pct. 11 din listă; în vederea determinării corecte, în conformitate cu cerințele prevederilor legale, a bazei de calcul a contribuției, persoanele fizice menționate la pct. 8 și 9 din „Lista depozitelor negarantate”, respectiv administratorii, directorii, membrii consiliului de supraveghere, auditorii, acționarii semnificativi ai instituției de credit, precum și persoanele cu statut similar în cadrul altor societăți din grupul din care face parte instituția de credit vor completa „Declarația persoanelor în relații speciale cu instituția de credit”, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 5.

(5) Titularii de conturi din evidența instituțiilor de credit menționați la alin. (2)–(4) la care au apărut modificări ce au dus la schimbarea încadrării în categoria garantat/negarantat, respectiv în categoria întreprinderilor mici și mijlocii, ori a persoanelor în relații speciale cu instituția de credit, au obligația ca în termen de 30 de zile de la modificare să transmită instituției de credit o declarație rectificativă corespunzător noii situații de încadrare, astfel cum aceasta apare în anexele nr. 2 și 4, respectiv o comunicare scrisă pentru celelalte categorii.

(6) Instituțiile de credit au obligația de a lua măsurile necesare pentru ținerea evidenței declarațiilor și de a verifica corecta completare a datelor din declarațiile prezentate, iar în situația în care datele nu corespund situației de fapt astfel de declarații nu vor fi primite, solicitându-se declarații completate corect; în cazurile în care pentru unii titulari de conturi nu există declarațiile sus-menționate, până la primirea declarației instituția de credit va proceda la încadrarea din oficiu a depozitelor acestora potrivit datelor de care dispune conform reglementărilor Băncii Naționale a României privind cunoașterea clientelei, și cu respectarea dispozițiilor legale corespunzătoare, astfel încât în vederea stabilirii bazei de calcul pentru data de 31 decembrie a fiecărui an toți titularii de conturi să fie încadrați corespunzător.

(7) În cazul în care depozitul unui deponent nu se încadrează în categoria celor garantate, instituția de credit are obligația de a-l informa în mod expres despre acest fapt, astfel: în cazul deschiderii de conturi, se va stipula pe contractul respectiv că depozitul este negarantat, iar în cazul celor care dețin conturi deja deschise instituția de credit respectivă va stipula mențiunea pe extrasele de cont ori într-o comunicare scrisă expresă.

Art. 14

(1) Baza de calcul a contribuției anuale ori speciale a unei instituții de credit o reprezintă soldul total al depozitelor din categoria celor garantate aflate în evidența instituției de credit participantă la Fond, în echivalent lei, determinat la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată a contribuției.

(2) Baza de calcul a cotizației anuale sau suplimentare o constituie valoarea pasivului negarantat al fiecărei instituții de credit persoană juridică română la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată a cotizației, care reprezintă valoarea în lei a elementelor bilanțiere de pasiv, din care se scad capitalurile proprii înregistrate în situațiile financiare anuale ale instituției de credit și soldul depozitelor garantate determinat la aceeași dată.

(3) Echivalentul în lei al depozitelor în valută se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, comunicate de Banca Națională a României în ultima zi bancară din an; pentru depozitele constituite în alte valute decât cele pentru care Banca Națională a României comunică cursurile de schimb valutar, echivalentul în lei al sumelor în valută se calculează pe baza ultimului curs de schimb practicat de instituțiile de credit în cauză pentru valutele respective.

Art. 15

În conformitate cu prevederile legale, Fondul verifică anual realitatea sumelor datorate acestuia și respectarea prevederilor legale cu privire la informarea deponenților de către instituțiile de credit.

Art. 16

În scopul urmăririi în cursul anului, de către Fond, a evoluției situației depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice, instituțiile de credit, inclusiv cele pentru care nu există obligația participării la Fond, comunică trimestrial Fondului, pentru trimestrul anterior, până la data de 7 a primei luni din trimestru, situația depozitelor, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 6, atât în format letric, cât și în format electronic.

CAPITOLUL II

Plata contribuției inițiale

Art. 17

Fiecare instituție de credit nou-participantă la Fond este obligată în conformitate cu prevederile art. 10 din ordonanță să plătească Fondului contribuția inițială.

Art. 18

Cuantumul contribuției inițiale ce trebuie plătită de fiecare instituție de credit nou-participantă se determină prin „Declarația privind plata contribuției inițiale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar”, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 7, după cum urmează:

- a) instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României plătesc o contribuție inițială echivalentă cu 1% din capitalul inițial reglementat aplicabil;
- b) casele centrale ale cooperativelor de credit plătesc o contribuție inițială de 1% din capitalul agregat reglementat al rețelei;
- c) sucursalele instituțiilor de credit din state membre ce devin participante la Fond în condițiile art. 3 alin. (2) din ordonanță plătesc o contribuție inițială a cărei valoare se stabilește la echivalentul a 0,5% din capitalul inițial reglementat aplicabil în România categoriei de instituții de credit în care a fost încadrată sucursala conform prevederilor art. 19.

Art. 19

Pentru calculul contribuției inițiale a sucursalei menționate la art. 18 lit. c), Fondul solicită Băncii Naționale a României – Direcția supraveghere încadrarea sucursalei, pe baza informațiilor privind activitățile acesteia notificate potrivit legii, în una dintre categoriile de instituții de credit prevăzute de lege.

Art. 20

Instituțiile de credit plătesc Fondului contribuția inițială în termen de 30 de zile calendaristice de la data obținerii autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României, iar în cazul sucursalelor instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre, în termen de 30 de zile de la data aprobării cererii privind dobândirea calității de participant la Fond.

Art. 21

În cazul în care o sucursală a unei instituții de credit dintr-un stat membru nu plătește contribuția inițială în termenul mai sus menționat, Fondul va atenționa conducerea sucursalei respective în legătură cu acest aspect și va stabili un nou termen de plată, care nu poate depăși 5 zile lucrătoare de la data primirii comunicării. Neplata contribuției în termenul de mai sus face ca cererea de participare la schema de garantare din România să rămână fără obiect.

CAPITOLUL III

Plata contribuției anuale/speciale

Art. 22

Fiecare instituție de credit participantă la Fond este obligată, conform prevederilor art. 11 din ordonanță, să plătească Fondului o contribuție anuală corespunzătoare cotei comunicate de Fond.

Art. 23

(1) Cuantumul contribuției anuale care trebuie plătită Fondului, conform legii, se determină de către fiecare instituție de credit participantă la Fond prin formularul „Declarația privind plata contribuției anuale/speciale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în anul", al cărei model este prevăzut în anexa nr. 8, prin aplicarea cotei procentuale anuale comunicate de Fond asupra bazei de calcul a contribuției determinate în conformitate cu prevederile art. 14.

(2) În cazul sucursalelor instituțiilor de credit din state membre participante la Fond, contribuția anuală pentru categoriile de depozite care nu sunt garantate de schema de garantare din statul membru de origine se stabilește prin aplicarea cotei procentuale la baza de calcul stabilită proporțional în funcție de cât reprezintă categoria/categoriile de depozite ce urmează să fie garantate de Fond.

Art. 24

Cota procentuală anuală se comunică instituțiilor de credit de către Fond până cel târziu la sfârșitul lunii februarie a anului de plată și nu poate depăși nivelul maxim de 0,5% din soldul total al depozitelor din categoria celor garantate.

Art. 25

Declarația menționată la art. 23 alin. (1) este remisă Fondului în termen de maximum 5 zile de la data plății, împreună cu noua situație a depozitelor la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată a contribuției, în cazul în care se constată diferențe față de raportarea transmisă Fondului în luna ianuarie a anului de plată.

Art. 26

(1) În cazul unei instituții de credit nou-participante, prima contribuție anuală datorată Fondului se va calcula prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată conform prevederilor **art. 23** alin. (1) cu numărul de zile ce au trecut de la data obținerii autorizației de funcționare de la Banca Națională a României, până la sfârșitul anului.

(2) Prin excepție de la prevederile alin. (1), instituțiile de credit nou-participante la Fond rezultate dintr-un proces de fuziune sau de divizare ori care achiziționează după constituire un portofoliu de depozite plătesc prima contribuție anuală determinată conform prevederilor **art. 23** alin. (1).

(3) În cazul în care pentru o instituție de credit a fost pronunțată o hotărâre judecătorească de declanșare a procedurii falimentului sau a început lichidarea instituției de credit la inițiativa acționarilor/membrilor acesteia potrivit dispozițiilor legale, ori ca urmare a hotărârii Băncii Naționale a României de retragere a autorizației, baza de calcul a contribuției pentru acel an se stabilește potrivit evidențelor instituției de credit aferente ultimei zile a trimestrului precedent celui în care a fost pronunțată hotărârea judecătorească de declanșare a procedurii falimentului, respectiv în care Banca Națională a României a confirmat încetarea valabilității autorizației instituției de credit sau a hotărât retragerea autorizației acesteia; contribuția anuală care trebuie plătită se calculează prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată prin aplicarea cotei procentuale respective la baza de calcul stabilită în condițiile acestui alineat cu numărul de zile de la începutul anului până la data la care a fost pronunțată hotărârea judecătorească de declanșare a procedurii falimentului, respectiv până la data la care Banca Națională a României a confirmat încetarea valabilității autorizației instituției de credit sau a hotărât retragerea autorizației acesteia.

Art. 27

Instituțiile de credit constituite ca bancă-punte plătesc prima contribuție anuală determinată conform prevederilor **art. 23** alin. (1).

Art. 28

Termenul maxim pentru plata contribuției anuale este data de 30 aprilie a fiecărui an de plată/ultima zi lucrătoare bancară a lunii aprilie în cazul în care data de 30 aprilie este zi nelucrătoare.

Art. 29

În cazul în care, la solicitarea Fondului, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României apreciază că resursele Fondului sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor sale de plată, acesta poate stabili plata unei contribuții speciale de către fiecare instituție de credit participantă, egală cu până la nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar în curs, respectiv cuantumul și termenul de plată ale acesteia.

CAPITOLUL IV

Plata cotizației anuale/suplimentare

Art. 30

Fondul, potrivit legii, administrează fondul de restructurare bancară pentru despăgubirea persoanelor prejudiciate ca urmare a aplicării măsurilor de restructurare implementate în cursul administrării speciale sau, după caz, a aplicării unor măsuri de stabilizare dispuse de Banca Națională a României potrivit legii, precum și pentru finanțarea măsurilor de stabilizare.

Art. 31

Pentru determinarea cotei procentuale anuale, fiecare instituție de credit persoană juridică română raportează Fondului, în termenul prevăzut de reglementările Băncii Naționale a României pentru transmiterea situațiilor financiare anuale, valoarea pasivului negarantat la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată, conform formularului „Situația privind stabilirea pasivului negarantat la data de”, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 9.

Art. 32

(1) În funcție de necesarul optim de resurse financiare ale fondului de restructurare bancară și de nivelul corespunzător de atins pentru fiecare an, Fondul stabilește, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, cota procentuală utilizată la determinarea cotizației anuale, care nu poate depăși nivelul de 0,1% din valoarea pasivului negarantat al fiecărei instituții de credit persoană juridică română.

(2) Cota procentuală se comunică de Fond instituțiilor de credit persoane juridice române în cel mult 20 de zile de la împlinirea termenului la care face referire **art. 31**.

Art. 33

(1) Fiecare instituție de credit persoană juridică română este obligată să plătească Fondului cotizația anuală corespunzătoare cotei comunicate de Fond, până cel târziu la data de 30 iunie a fiecărui an de plată/ultima zi lucrătoare bancară a lunii iunie în cazul în care data de 30 iunie este zi nelucrătoare.

(2) Cuantumul cotizației anuale/suplimentare care trebuie plătită Fondului, conform legii, se determină de către fiecare instituție de credit participantă la Fond prin formularul „Declarația privind plata cotizației anuale/suplimentare la fondul de restructurare bancară în anul”, al cărui model este prevăzut în anexa nr. 10, prin aplicarea cotei procentuale anuale comunicate de Fond asupra bazei de calcul a cotizației determinate la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată potrivit art. 14 alin. (2).

Art. 34

În cazul în care, la solicitarea Fondului, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României apreciază că resursele financiare acumulate la fondul de restructurare bancară nu sunt suficiente, fiecare instituție de credit persoană juridică română plătește o cotizație suplimentară, în termenul prevăzut de Fond, cotizația suplimentară neputând depăși nivelul cotizației rezultate prin aplicarea cotei maxime de 0,1% asupra valorii pasivului negarantat al instituției de credit respective.

CAPITOLUL V

Verificarea la instituțiile de credit

Art. 35

(1) În vederea îndeplinirii atribuțiilor conferite de lege, Fondul verifică anual la instituțiile de credit realitatea datelor înscrise în declarațiile privind calculul și plata contribuțiilor/cotizațiilor datorate, precum și respectarea prevederilor legale privind informarea deponenților de către instituție de credit.

(2) În acest scop, potrivit legii, Fondul poate să încheie contracte cu auditori financiari, persoane juridice, membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România.

(3) În cursul procesului de verificare, instituțiile de credit și auditorii acestora au obligația de a prezenta sau de a transmite reprezentanților Fondului ori persoanelor mandatate orice informații necesare activității de verificare.

(4) Reprezentanții Fondului, respectiv membrii consiliului de administrație și salariații, precum și celelalte persoane angajate de către Fond au obligația de a nu dezvălui secretul profesional asupra informațiilor obținute în cursul activității lor, decât în condițiile prevăzute de lege.

Art. 36

Verificarea realității datelor transmise Fondului constă în confruntarea datelor înscrise în declarațiile transmise Fondului, inclusiv în situația depozitelor/situația privind stabilirea pasivului negarantat la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată a contribuției/cotizației cu cele din evidența contabilă a instituțiilor de credit.

Art. 37

Principalele obiective ale verificării anuale la instituțiile de credit a datelor din declarațiile/raportările transmise Fondului sunt:

- a) verificarea realității datelor din declarațiile privind contribuția anuală/specială, după caz;
- b) verificarea realității datelor din declarațiile privind cotizația anuală/suplimentară, după caz, la fondul de restructurare bancară;
- c) verificarea respectării prevederilor legale privind informarea publicului.

Art. 38

Verificarea va începe, după o înștiințare prealabilă, la sediul instituției de credit respective unde șeful Serviciului Relații cu instituții de credit, în baza delegației emise de conducerea Fondului, va prezenta reprezentanților băncii echipa de control, precum și procedura de verificare.

Art. 39

Etapele procedurii de verificare sunt următoarele:

- a) verificarea, atât la sediul instituției de credit, cât și la sediul Fondului a modului de stabilire a bazei de calcul a contribuției/cotizației anuale datorate, determinarea corectă a contribuției, respectiv a cotizației anuale datorate și încadrarea în termenul de plată a acestora;
- b) culegerea de către echipa de control, la sediul instituției de credit, a datelor din situațiile financiare anuale la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată;

- c) stabilirea de comun acord cu reprezentanții instituției de credit a termenului de transmitere, prin e-mail sau pe suport electronic, către Fond a informațiilor solicitate necesare desfășurării activității de verificare;
- d) verificarea în evidențele instituției de credit, de regulă prin sondaj, a corectitudinii încadrării depozitelor din listele transmise anterior de aceasta în formatul stabilit de reprezentanții Fondului;
- e) verificarea evidenței declarațiilor date de titularii de cont cu privire la încadrarea din punct de vedere al garantării depozitelor, organizării acestora, modului de completare și de respectare a modelelor din prezentul regulament;
- f) verificarea la unități teritoriale ale instituției de credit a modului de respectare a obligației legale a instituției de credit de a informa deponenții cu privire la garantarea depozitelor;
- g) încheierea procesului-verbal de verificare prin semnarea acestuia de către echipa de control a Fondului și reprezentanții legali ai instituției de credit respective și înregistrarea procesului-verbal în Registrul unic de control al instituției de credit, formatul procesului-verbal fiind aprobat de conducerea executivă a Fondului.

Art. 40

La verificarea corectitudinii stabilirii bazei de calcul a contribuției anuale datorate Fondului se vor parcurge următoarele etape:

- a) pentru determinarea contribuției anuale datorate Fondului de instituțiile de credit se verifică corectitudinea stabilirii bazei de calcul a contribuției, respectiv soldul total în echivalent lei reprezentând totalitatea depozitelor din categoria celor garantate aflate în evidența instituției de credit verificate la 31 decembrie a anului precedent anului de plată, la stabilirea bazei de calcul corecte avându-se în vedere prevederile legislației Fondului cu privire la depozite, depozite garantate și depozite negarantate, celelalte prevederi aplicabile astfel încât să se evite încadrarea eronată a depozitelor, precum și determinarea incorectă a cuantumului contribuției anuale datorate Fondului în anul de plată;
- b) analiza conturilor contabile în care sunt evidențiate depozitele garantate și depozitele negarantate ale persoanelor fizice și ale persoanelor juridice pe baza situațiilor financiare anuale întocmite de instituția de credit pentru data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată; conturile luate în analiză sunt cele din tabelul elaborat de Fond și înmănat reprezentanților instituțiilor de credit;
- c) compararea datelor raportate de instituția de credit prin declarația privind calculul și plata contribuției anuale, inclusiv prin situația depozitelor la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată, cu cele existente în evidența contabilă;
- d) verificarea listelor prezentate de instituția de credit privind încadrarea depozitelor persoanelor fizice și a persoanelor juridice în categoria depozitelor garantate, respectiv în categoria depozitelor negarantate, care se face de regulă prin sondaj, prin verificarea în integralitate a eșantioanelor stabilite în mod aleator în cadrul intervalelor alese; verificarea corectitudinii încadrării depozitelor întreprinderilor mici și mijlocii de către instituția de credit se face utilizând datele din situațiile financiare, disponibile pe website-urile Oficiului Național al Registrului Comerțului și Ministerului Finanțelor Publice, cu privire la numărul mediu anual de salariați, cifra de afaceri anuală netă și activele totale, în cazul persoanelor juridice nerezidente instituțiile de credit punând la dispoziția echipei de control documentele și datele necesare privitoare la încadrarea depozitelor acestora;
- e) depozitele excluse de la garantare sunt cele prevăzute în „Lista depozitelor negarantate”, precum și cele prevăzute expres de lege;
- f) verificarea concordanței soldurilor conturilor contabile luate în calcul de instituția de credit pentru stabilirea bazei de calcul a contribuției anuale cu soldul depozitelor din fiecare listă, cuprinzând depozitele garantate, respectiv negarantate, liste prevăzute la **art. 39** lit. d), întocmite separat pe fiecare cont în parte;
- g) stabilirea soldului total al depozitelor persoanelor fizice și al persoanelor juridice existente în sold la data de 31 decembrie a anului precedent se obține prin însumarea soldurilor creditoare ale conturilor indicate în tabelul prevăzut la lit. b), inclusiv dobânzile aferente calculate/datorate la data menționată;
- h) verificarea prin sondaj la unități teritoriale ale instituției de credit a declarațiilor date de titularii de cont privind încadrarea depozitelor în categoria depozitelor garantate sau negarantate sub aspectul existenței declarațiilor, respectării formularelor de declarație conform modelelor din prezentul regulament, completării corecte a rubricilor din declarație și concordanței dintre datele declarate de titularul de cont cu privire la încadrarea depozitelor și încadrarea depozitelor acestuia făcută de instituția de credit;
- i) verificarea respectării de către instituțiile de credit a celorlalte prevederi din ordonanță, respectiv aplicarea corectă a cotei de contribuție comunicate de Fond și plata acestora, stabilirea în echivalent lei a depozitelor în valută;
- j) stabilirea, în urma analizei și verificării listelor prezentate de instituțiile de credit și a celorlalte informații disponibile, atât a soldului depozitelor garantate, respectiv a bazei de calcul a contribuției anuale datorate Fondului, cât și a soldului depozitelor negarantate.

Art. 41

La verificarea corectitudinii stabilirii bazei de calcul a cotației anuale datorate Fondului se au în vedere următoarele etape:

- a) verificarea faptului că sumele înscrise în coloanele 1 și 2 din „Situția privind stabilirea pasivului negarantat pe anul“ corespund cu sumele înscrise în situațiile financiare anuale, respectiv că suma înscrisă în coloana 3 corespunde cu soldul depozitelor garantate, baza de calcul a contribuției anuale pe anul precedent anului de plată;
- b) determinarea soldului pasivului negarantat;
- c) verificarea faptului că suma cotizației anuale datorate Fondului este calculată corect și că s-a respectat termenul de plată al acesteia.

Art. 42

În situația în care în procesul-verbal încheiat ca urmare a verificării efectuate de către reprezentanții Fondului se înscriu constatări potrivit cărora contribuția/cotizația efectiv datorată este diferită de cea menționată în declarațiile/raportările transmise anterior, instituția de credit în cauză va transmite Fondului, în termen de 10 zile de la data înregistrării procesului-verbal în Registrul unic de control al instituției de credit „Declarația rectificativă privind plata contribuției anuale/speciale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar în anul“ al cărei model este prevăzut în anexa nr. 11, respectiv „Declarația rectificativă privind plata cotizației anuale/suplimentare la fondul de restructurare bancară în anul“, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 12, împreună cu situația depozitelor la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată a contribuției, respectiv situația privind stabilirea pasivului negarantat refăcute corespunzător, atât în format letric, cât și în format electronic.

Art. 43

- (1) Rezultatele verificării se vor consemna într-un proces-verbal care va fi semnat atât de membrii echipei de control, cât și de reprezentanții legali ai instituției de credit verificate, care se va înregistra în Registrul unic de control al instituției de credit; în cazul în care nu se constată diferențe ori deficiențe se întocmește o notă de constatare.
- (2) În funcție de datele din declarațiile rectificative privind contribuția/cotizația efectiv datorată, urmează a se efectua regularizările necesare în termen de 5 zile lucrătoare, originalele declarațiilor rectificative fiind transmise, la primirea acestora, Serviciului trezorerie, financiar, contabilitate și resurse umane din cadrul Fondului pentru efectuarea regularizărilor în termen de 5 zile lucrătoare de la data declarațiilor, respectiv încasarea/restituirea diferențelor de contribuție/cotizație.

Art. 44

Procesul-verbal va include și celelalte aspecte care decurg din verificare, inclusiv pe cele referitoare la declarațiile date de titularii de cont privind încadrarea depozitelor în cele două categorii (garantate și negarantate) și respectarea prevederilor legale privind informarea deponenților.

Art. 45

În vederea constatării respectării prevederilor legale privind informarea deponenților, Fondul verifică la instituțiile de credit următoarele:

- a) informarea în mod expres a deponenților de către instituția de credit atunci când depozitele acestora nu se încadrează în categoria celor garantate;
- b) modul cum unitățile teritoriale ale instituției de credit respectă prevederile Regulamentului Fondului nr. 1/2011 privind informațiile referitoare la garantarea depozitelor ce trebuie puse la dispoziția deponenților de către instituțiile de credit, în special cele referitoare la nivelul plafonului de garantare, cele privind tipurile de depozite garantate, respectiv tipurile de depozite excluse de la plata compensațiilor (negarantate) și, la cerere, cele privind modul de calcul al compensației, documentele, condițiile și formalitățile ce trebuie îndeplinite pentru a beneficia de compensațiile plătite de Fond;
- c) respectarea de către instituția de credit a prevederilor legale de a nu pune la dispoziția deponenților informații referitoare la alte tipuri de depozite garantate sau la alte limite ale plafonului de garantare a depozitelor decât cele în vigoare.

Art. 46

Anexele nr. 1–12 fac parte integrantă din prezentul regulament.

CAPITOLUL VI

Dispoziții finale

Art. 47

La data publicării prezentului regulament în Monitorul Oficial al României, Partea I, se abrogă:

a) Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 1/2004 privind stabilirea, declararea și plata contribuției inițiale de către instituțiile de credit la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, publicat în **Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 844 din 15 septembrie 2004**;

b) Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 2/2004 privind stabilirea, declararea și plata de către instituțiile de credit a contribuțiilor anuale, anuale majorate și speciale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, publicat în **Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 844 din 15 septembrie 2004**, cu modificările și completările ulterioare;

c) Normele Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 1/2004 privind stabilirea contribuției anuale majorate a instituțiilor de credit, publicate în **Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 844 din 15 septembrie 2004**, cu modificările ulterioare;

d) Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 4/2009 privind participarea la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar a sucursalelor din România ale instituțiilor de credit autorizate în alte state membre, publicat în **Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 599 din 31 august 2009**;

e) Regulamentul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar nr. 3/2011 privind stabilirea, declararea și plata de către instituțiile de credit a cotizațiilor anuale și suplimentare la fondul special pentru despăgubiri la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, publicat în **Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 386 din 2 iunie 2011**.

Art. 48

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

Președintele Consiliului de administrație al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar,

Lia Rodica Tase

ANEXA Nr. 1

CERERE

privind obținerea calității de participant la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

– model –

Prin prezenta cerere solicităm să devenim participanți la schema de garantare a depozitelor în sistemul bancar din România, începând cu data

Menționăm ca suntem membri ai schemei de garantare din

1. Denumirea sucursalei:

2. Sediul:

3. **Codul fiscal:**

4. CUI:

5. Categoriile de depozite care nu sunt garantate de schema de garantare din țara de origine, pentru care se solicită includerea în schema de garantare din România (după caz):

6. Alte informații considerate a fi relevante (dacă este cazul)

7. Persoanele din conducere, legal abilitate să reprezinte societatea:

a) numele și prenumele, funcția

b) numele și prenumele, funcția

c)

Am luat cunoștință de reglementările existente în România cu privire la funcționarea schemei de garantare a depozitelor din sistemul bancar, inclusiv de prevederile Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată, cu modificările și completările ulterioare.

Semnăturile autorizate,

.....

Data

DECLARAȚIA

privind încadrarea întreprinderii în categoria întreprinderilor mici și mijlocii

– model –

I. Datele de identificare a întreprinderii

Denumirea întreprinderii:

Adresa sediului social:

Codul unic de înregistrare:

Numele și funcția: (președintele consiliului de administrație, director general sau echivalent)

II. Date utilizate pentru a se stabili categoria întreprinderii ¹⁾**Exercițiul financiar de referință ²⁾**

Numărul mediu anual de salariați	Cifra de afaceri anuală netă (mii lei/mii euro)	Active totale (mii lei/mii euro)

În situația în care intervin modificări privind încadrarea în categoria întreprinderilor mici și mijlocii, mă oblig ca, în termen de 30 de zile de la modificare, să depun Declarația rectificativă completată corespunzător.

☐ Declarație rectificativă, care o înlocuiește pe cea din data de

Declar pe propria răspundere că datele din această declarație sunt conforme cu realitatea și că întreprinderea

☐ este inclusă în categoria întreprinderilor mici și mijlocii.

☐ nu este inclusă în categoria întreprinderilor mici și mijlocii.

Data întocmirii

Semnătura autorizată ³⁾

LISTA

depozitelor negarantate

1. Depozite, altele decât cele care se încadrează în prevederile **art. 7** alin. (3) din **Ordonanța Guvernului nr. 39/1996**, republicată, cu modificările și completările ulterioare, ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, conform reglementărilor Băncii Naționale a României privind fondurile proprii ale instituțiilor de credit
3. Depozite ale instituțiilor financiare, așa cum sunt acestea definite în Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin **Legea nr. 227/2007**, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția instituțiilor financiare nebancare din categoria caselor de ajutor reciproc
4. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, așa cum sunt aceștia definiți în legislația privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor
5. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale
6. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, așa cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital
7. Depozite ale fondurilor de pensii
8. Depozitele aparținând, după caz, administratorilor, directorilor, membrilor consiliului de supraveghere, auditorilor, acționarilor semnificativi, ai instituției de credit în cauză.
9. Depozitele deponenților cu statut similar celor de la pct. 8 în cadrul altor societăți din grupul instituției de credit
10. Depozitele membrilor familiilor persoanelor fizice menționate la pct. 8 și 9, respectiv soț/soție, și rudele și afinii de gradul întâi, precum și ale terțelor persoane care acționează în numele deponenților menționați la pct. 8 și 9
11. Depozitele la instituția de credit ale companiilor din grupul din care face parte instituția de credit
12. Depozite nenominative
13. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin
14. Depozitele întreprinderilor, persoane juridice, care nu intră în categoria microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii, în conformitate cu prevederile **Legii nr. 346/2004** privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare

DECLARAȚIA DEPONENTULUI
privind încadrarea depozitelor

– model –

Subsemnatul(a) domiciliat(ă) în, identificat(ă) cu seria numărul, emis la data de (zz/ll/aaaa) de către, codul numeric personal, titular/reprezentant legal al persoanei juridice, forma juridică, cu sediul în, numărul din Registrul Comerțului, **codul fiscal**/codul unic de înregistrare, având contul sau certificate de depozit, aflate în evidențele instituției de credit, unitatea,

declar pe propria răspundere, cunoscând dispozițiile legale în vigoare în ceea ce privește Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, că depozitele/certificatele menționate mai sus deschise/achiziționate pe numele persoanei menționate,

☐ sunt garantate.

☐ nu sunt garantate.

Totodată, mă oblig ca, în situația în care intervin modificări privind încadrarea în categoria declarată mai sus, să depun Declarația rectificativă în termen de 30 de zile de la data modificării.

☐ Declarație rectificativă, care o înlocuiește pe cea din data de

Data

Semnătura autorizată

Persoana cu atribuții din partea instituției de credit care a verificat datele din declarație:

Numele, prenumele Funcția Semnătura Data

DECLARAȚIA ¹⁾

persoanelor în relații speciale cu instituția de credit

– model –

Subsemnatul(a), domiciliat(ă) în, str. nr., bloc, scara, etaj, apart. sectorul (județul), posesor al actului de identitate, seria nr., eliberat de la data de, codul numeric personal, având calitatea de ²⁾ la instituția de credit sau la societatea din același grup, declar pe propria răspundere următoarele:

I. Soțul(soția) are domiciliul în str. nr., bloc, scara, ap., sectorul (județul), țara

II. Am următoarele rude de gradul I (copii, părinți):

Numele și prenumele	Gradul de rudenie	Domiciliul
1.		
2.		
3.		

III. Am următorii afini de gradul I [copii ai soțului (soției) din altă căsătorie; copii naturali (în afara căsătoriei) ai soției, părinții soțului (soției)]:

Numele și prenumele	Gradul de rudenie	Domiciliul
1.		
2.		
3.		

IV. Următoarele persoane fizice acționează în numele meu pe bază de împuterniciri sau procuri speciale:

Numele și prenumele	Actul de identitate	CNP	Domiciliul
1.			
2.			
3.			

Semnătura Data

Situția depozitelor la data de

Instituția de credit:

– model –

Nr. crt.	Indicatori	Depozite		
		în cadrul plafonului de garantare	peste plafonul de garantare	Total
0	1	2	3	4 = 2 + 3
1.	Număr titulari de depozite – total			
	a) persoane fizice, din care:			
	– rezidente			
	– nerezidente			
	b) persoane juridice, din care:			
	– rezidente			
	– nerezidente			
2.	Număr titulari de depozite garantate – total din care:			
	a) persoane fizice, din care:			
	– rezidente			
	– nerezidente			
	b) persoane juridice, din care:			
	– rezidente			
	– nerezidente			
3.	Total depozite (rd. 4 + rd. 5)			
	a) persoane rezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
	b) persoane nerezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
4.	Suma depozitelor constituite de persoane fizice – total (lei):			
	a) persoane fizice rezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
	b) persoane fizice nerezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
5.	Suma depozitelor constituite de persoane juridice – total (lei)			
	a) persoane juridice rezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
	b) persoane juridice nerezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
6.	Total depozite garantate (rd. 7 + rd. 8)			
	a) persoane rezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
	b) persoane nerezidente, din care:			

	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
7.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane fizice – total (lei)			
	a) persoane fizice rezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
	b) persoane fizice nerezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
8.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane juridice – total (lei)			
	a) persoane juridice rezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			
	b) persoane juridice nerezidente, din care:			
	– în lei			
	– în valută (în echivalent lei) ¹⁾			

Conducătorul instituției de credit,

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....

.....

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

DECLARAȚIA

privind plata contribuției inițiale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

– 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. Capitalul inițial reglementat aplicabil sau capitalul agregat reglementat al rețelei – lei
6. Contribuția inițială datorată de 1% ¹⁾ din capitalul inițial reglementat aplicabil sau capitalul agregat reglementat al rețelei – lei
7. Contribuția inițială plătită în contul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar – lei
8. Felul documentului: nr., data plății (zz/ll/aaaa)

Conducătorul instituției de credit,

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....

.....

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

DECLARAȚIA

privind plata contribuției anuale/speciale ¹⁾ la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar 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 garantate:

Total în lei:,

din care:

– în lei

– în valută (în echivalent lei)

a) Depozite persoane fizice, în lei:,

din care:

– în lei

– în valută (în echivalent lei)

b) Depozite persoane juridice, în lei:

din care:

– în lei

– în valută (în echivalent lei)

6. Contribuția datorată ¹⁾:, suma: lei, cota: (%)

7. Contribuția plătită, lei:

8. Felul documentului: nr., data plății (zz/ll/aaaa)

Conducătorul instituției de credit,

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....

.....

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

SITUAȚIA

privind stabilirea pasivului negarantat la data de

– model –

1. Denumirea instituției de credit:

2. Sediul social:

3. Data declarației: (zz/ll/aaaa)

4. Numărul și data autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României:

5. Pasivul negarantat la data de 31 decembrie a anului precedent: lei:

Nr. crt.	Pasiv total – lei –	Capitalurile proprii – lei –	Soldul depozitelor garantate – lei –	Pasiv negarantat – lei –
0	1	2	3	4 = 1 - 2 - 3

Conducătorul instituției de credit,

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....

.....

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

DECLARAȚIA

privind plata cotizației anuale/suplimentare ¹⁾ la fondul de restructurare bancară în anul

– model –

1. Denumirea instituției de credit:

2. Sediul social:

3. Data declarației: (zz/ll/aaaa)

4. Numărul și data autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României:

5. Pasivul negarantat – lei la data de 31 decembrie

6. Cota procentuală a cotizației datorate ¹⁾ %

7. Cotizația anuală datorată în anul, suma: lei

8. Cotizația plătită – lei

9. Felul documentului: nr., data plății (zz/ll/aaaa)

Conducătorul instituției de credit,

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....

.....

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

DECLARAȚIA RECTIFICATIVĂ

privind plata contribuției anuale/speciale ¹⁾ la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar 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 rectificată

.....

Soldul depozitelor garantate rectificat:

Total în lei:,

din care:

– în lei

– în valută (în echivalent lei)

a) Depozite persoane fizice, în lei,

din care:

– în lei

– în valută (în echivalent lei)

b) Depozite persoane juridice, în lei:,

din care:

– în lei

– în valută (în echivalent lei)

6. Contribuția datorată ¹⁾:, suma: lei, cota: (%)

7. Contribuția plătită: lei

8. Diferența de plătit: lei

9. Felul documentului privind achitarea diferenței de plată: nr., data plății (zz/ll/aaaa)

Conducătorul instituției de credit,

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

.....

.....

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

DECLARAȚIA RECTIFICATIVĂ

privind plata cotizației anuale/suplimentare ¹⁾ la fondul de restructurare bancară în anul

– model –

1. Denumirea instituției de credit:
2. Sediul social:
3. Data declarației: (zz/ll/aaaa)
4. Numărul și data autorizației de funcționare emise de Banca Națională a României:
5. Pasivul negarantat rectificat la data de, lei
6. Cota procentuală a cotizației: % din pasivul negarantat rectificat
7. Cotizația anuală datorată rectificată în anul, lei
8. Cotizație plătită: lei
9. Diferența de plătit: lei
10. Felul documentului: nr., data plății (zz/ll/aaaa)

Conducătorul instituției de credit,

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

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

Datele sunt determinate în conformitate cu prevederile Legii nr. 346/2004 privind stimularea înființării și dezvoltării întreprinderilor mici și mijlocii, cu modificările și completările ulterioare.

Datele cu privire la numărul mediu anual de salariați, cifra de afaceri anuală netă și activele totale sunt cele realizate în ultimul exercițiu financiar, raportate în situațiile financiare anuale aprobate de acționari sau de asociați. În cazul întreprinderilor nou-înființate, datele cu privire la numărul mediu anual de salariați, cifra de afaceri anuală netă și activele totale se determină și se declară pe propria răspundere.

Semnătura persoanei menționate la pct. I.

Declarația se completează de către administratorii, directorii ³⁾, membrii consiliului de supraveghere, auditorii, acționarii semnificativi ai instituției de credit, precum și de persoanele cu statut similar în cadrul altor societăți din grupul din care face parte instituția de credit.

Numai directorii delegați în mod expres să conducă societatea (președinte/director general, vicepreședinte/director general adjunct, membrii directoratului)

Se completează, după caz: administrator, director, membru al consiliului de supraveghere, auditor, acționar semnificativ.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

Se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare.

0,5% din capitalul inițial reglementat aplicabil în România categoriei de instituții de credit în care a fost încadrată sucursala.

Se va preciza, după caz, felul contribuției: anuală ori specială.

Se va preciza, după caz, felul contribuției: anuală ori specială.

Se va preciza, după caz, felul cotizației: anuală ori suplimentară.

Se va preciza, după caz, felul cotizației: anuală ori suplimentară.

Se va preciza, după caz, felul contribuției: anuală ori specială.

Se va preciza, după caz, felul contribuției: anuală ori specială.

Se va preciza, după caz, felul cotizației: anuală ori suplimentară.