

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

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

*) Se vor utiliza cursurile de schimb conform art. 6 din 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.

Informații suplimentare:

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

Conducătorul instituției de credit,

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

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

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

Instrucțiuni de întocmire a formularului de raportare a depozitelor acoperite:

Nr. crt.	Indicatori	Explicații
1.	Depozite eligibile prevăzute la art. 61 din Legea nr. 311/2015 în cadrul plafonului de acoperire	Depozitele eligibile, altele decât cele cu solduri temporar ridicate, agregate per deponent garantat, cu valori mai mici sau egale cu plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 din Legea nr. 311/2015
2.	Depozite eligibile prevăzute la art. 61 din Legea nr. 311/2015 peste plafonul de acoperire	Depozitele eligibile, altele decât cele cu solduri temporar ridicate, agregate per deponent garantat, cu valori mai mari decât plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 din Legea nr. 311/2015
3.	Solduri temporar ridicate prevăzute la art. 62 din Legea nr. 311/2015 în cadrul nivelului de garantare	Depozitele eligibile cu solduri temporar ridicate, agregate per deponent garantat, cu valori mai mici sau egale cu nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015
4.	Solduri temporar ridicate prevăzute la art. 62 din Legea nr. 311/2015 peste nivelul de garantare	Depozitele eligibile cu solduri temporar ridicate, agregate per deponent garantat, cu valori mai mari decât nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015
5.	Media trimestrială a cuantumului depozitelor acoperite	Se calculează ca medie aritmetică simplă a soldurilor depozitelor acoperite la sfârșitul fiecărei luni din cadrul trimestrului.
6.	—	Celulele colorate în gri nu se completează manual, ele conțin valori calculate sau nu conțin informații.

NOTE:

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

ANEXA Nr. 2

Instituția de credit

LISTA
compensațiilor de plătit la data de

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

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

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Identificatorul unic al deponentului	Cod_dep	N	15	Cod unic atribuit fiecărui deponent de către instituția de credit
Nume deponent	Nume**	C	100	Conține numele deponentului.
Prenume deponent	Prenume**	C	100	Conține prenumele deponentului.
Data nașterii	Data_n**	D	10	Data nașterii deponentului
Serie și număr act identitate	AI**	C	30	Conține seria și numărul actului de identitate al deponentului (care poate fi buletin de identitate, carte de identitate, pașaport ori alt act de identitate emis conform legii).

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Cod numeric personal	CNP**	C	13	Conține codul numeric personal al deponentului cetățean român (indiferent de rezidență) sau al deponentului străin cu rezidență în România.
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează „T” pentru cetățenii străini nerezidenți în România.
Țară	Tara	C	100	Țara unde are adresa deponentul
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea unde are adresa deponentul
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde are adresa deponentul
Adresa	Adresa**	C	100	Conține adresa deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile: Țară, Județ, Localitate.
Cod poștal	Cod_p**	C	30	Codul poștal aferent adresei deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Telefon fix	Tel_f **	C	15	Telefonul fix al deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Telefon mobil	Tel_m**	C	15	Telefonul mobil al deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Adresă e-mail	E-mail**	C	50	Adresa de e-mail a deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Obligațiile instituției de credit față de deponent, cu excepția soldurilor temporar ridicate	Depozit1	N	19,2	Suma totală a depozitelor, altele decât soldurile temporar ridicate, se determină prin însumarea valorii: — tuturor depozitelor deținute de un deponent în conturile sale la toate unitățile instituției de credit, cu excepția celor din categoriile prevăzute la art. 62, art. 65 alin. (2), art. 67 și art. 68 alin. (1) din Legea nr. 311/2015; — părții din conturile comune sau depozitele pentru care este îndreptățit deponentul în conformitate cu prevederile art. 64 din Legea nr. 311/2015; — dobânzilor calculate la depozite până la data de referință și nevrate în contul deponentului.
Obligațiile instituției de credit față de deponent din categoria soldurilor temporar ridicate	Depozit2	N	19,2	Suma totală a soldurilor temporar ridicate prevăzute la art. 62 din Legea nr. 311/2015 deținute de un deponent la toate unitățile instituției de credit
Obligațiile de plată exigibile ale deponentului față de instituția de credit	Credit	N	19,2	Suma obligațiilor de plată față de instituția de credit se determină prin însumarea tuturor obligațiilor de plată exigibile (rate de credit, dobânzi, comisioane, alte sume datorate și neachitate la data scadenței) evidențiate la toate unitățile instituției de credit.
Compensația de plătit în limita plafonului de acoperire potrivit art. 61 din Legea nr. 311/2015	Compensație1	N	19,2	Compensație1 se calculează astfel: — dacă (Depozit1 – Credit) este negativ sau egal cu zero, se înscrie valoarea zero; — dacă (Depozit1 – Credit) este pozitiv, dar mai mic decât plafonul de acoperire, se înscrie valoarea rezultatului; — dacă (Depozit1 – Credit) este pozitiv, dar mai mare decât plafonul de acoperire, se înscrie valoarea plafonului de acoperire.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Compensația de plătit în limita nivelului de garantare stabilit pentru soldurile temporar ridicate potrivit art. 62 din Legea nr. 311/2015	Compensație2	N	19,2	Dacă (Depozit1 – Credit) ≤ 0, atunci Compensație2 se calculează astfel: — dacă (Depozit2 + Depozit1 – Credit) este negativ sau egal cu zero, se înscrie valoarea zero; — dacă (Depozit2 + Depozit1 – Credit) este pozitiv, dar mai mic sau egal cu nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015, se înscrie valoarea rezultatului; — dacă (Depozit2 + Depozit1 – Credit) este pozitiv, dar mai mare decât nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015, se înscrie valoarea nivelului de garantare. Dacă (Depozit1 – Credit) > 0, atunci Compensație2 se calculează astfel: — dacă Depozit2 este egal cu zero, se înscrie valoarea zero; — dacă Depozit2 este pozitiv, dar mai mic decât nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015, se înscrie valoarea Depozit2; — dacă Depozit2 este pozitiv, dar mai mare decât nivelul de garantare prevăzut la art. 62 din Legea nr. 311/2015, se înscrie valoare nivelului de garantare.
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul intern al unității instituției de credit.
Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	Se completează cu valoarea „01”. În cazul unui proces de plată a compensațiilor, listele cu modificări și adăugări ulterioare vor primi în continuare numere începând cu „02”.
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_lich	C	9	Poziția titularului în lista 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 cumulate într-o singură poziție (nu se includ în fișier persoanele juridice ale căror depozite sunt menționate în Lista depozitelor excluse de la garantare — anexa nr. 1 la Legea nr. 311/2015). Pentru fiecare deponent se specifică elementele necesare identificării acestuia, sumele necesare calculului compensației, precum și compensația de plătit.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Identificatorul unic al deponentului	Cod_dep	N	15	Cod unic atribuit fiecărui deponent de către instituția de credit
Denumirea persoanei juridice	Nume**	C	150	Conține denumirea persoanei juridice.
Identificator fiscal	CUI**	C	15	Conține codul unic de înregistrare/codul fiscal atribuit persoanei juridice.
Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau al autorizației de funcționare	RC**	C	30	Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau alt registru ori nr. autorizației de funcționare a persoanei juridice, după caz
Tipul persoanei juridice	Tip_pj	C	10	Conține tipul persoanei juridice (detaliat în fișierul TIP_PJ.txt). Se completează cu codul tipului de client din evidențele instituției de credit. Descrierea tipului de persoană juridică, precum și disponibilitatea informațiilor despre „CUI” și „RC” pentru tipul respectiv de persoană juridică vor fi evidențiate în fișierul TIP_PJ.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează „T” pentru persoanele juridice străine nerezidente în România.
Țară	Tara	C	100	Țara unde are adresa deponentul.
Județ	Judet	C	100	Județul/Provincia/Statul/Regiunea unde are adresa deponentul.
Localitate	Localitate	C	100	Localitatea unde are adresa deponentul.
Sediul	Adresa**	C	100	Conține adresa deponentului, cu excepția informațiilor din câmpurile: Țară, Județ, Localitate.
Cod poștal	Cod_p**	C	30	Codul poștal aferent adresei deponentului (Se completează dacă instituția de credit deține informația.)
Obligațiile instituției de credit față de deponentul garantat	Depozit	N	19,2	Suma totală a depozitelor se determină prin însumarea valorii: — tuturor depozitelor deținute de un deponent în conturile sale la toate unitățile instituției de credit, cu excepția celor din categoriile prevăzute la art. 65 alin. (2), art. 67 și art. 68 alin. (1) din Legea nr. 311/2015; — dobânzile calculate la depozite până la data de referință și nevirate în contul deponentului.
Obligațiile de plată exigibile ale deponentului garantat față de instituția de credit	Credit	N	19,2	Suma obligațiilor de plată față de instituția de credit se determină prin însumarea tuturor obligațiilor de plată exigibile (rate de credit, dobânzi, comisioane, alte sume datorate și neachitate la data scadenței) evidențiate la toate unitățile instituției de credit.
Compensația de plătit	Compensație	N	19,2	— dacă (Depozit – Credit) este negativ sau egal cu zero, se înscrie valoarea zero; — dacă (Depozit – Credit) este pozitiv, dar mai mic decât plafonul de acoperire, se înscrie valoarea rezultatului; — dacă (Depozit – Credit) este pozitiv, dar mai mare decât plafonul de acoperire, se înscrie valoarea plafonului de acoperire.
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul intern al unității instituției de credit
Numărul listei de plată	Nr_list	C	2	Se completează cu valoarea „01”. În cazul unui proces de plată a compensațiilor, listele cu modificări și adăugări ulterioare vor primi în continuare numere începând cu „02”.
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent în listă)	Cod_lich	C	9	Poziția titularului în lista deponentilor

3. Fișierul unităților instituției de credit — UNIT_IC — conține denumirea unităților instituției de credit.

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

4. Fișierul tipurilor de persoane juridice TIP_PJ — conține codificarea și descrierea tipului de persoană juridică introdusă în câmpul „Tip_pj”.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lungime câmp	Explicații
Cod tip persoană juridică	Tip_pj	C	10	Conține codul folosit de instituția de credit în câmpul Tip_pj din fișierul LIST_DEP_PJ.
Descriere tip persoană juridică	Descriere	C	100	Conține descrierea detaliată a tipului de persoană juridică.
Identificator fiscal	CUI	L	1	Se completează cu „T” dacă tipul de persoană juridică trebuie să aibă CUI.
Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau al autorizației de funcționare	RC	L	1	Se completează cu „T” dacă tipul de persoană juridică trebuie să aibă RC.

5. Instituțiile de credit trebuie să țină evidența deponenților garantați aflați sub incidența art. 65 alin. (2) sau art. 67 din Legea nr. 311/2015. Aceste depozite vor fi evidențiate în fișiere distincte — LIST_DEP_PF_B și LIST_DEP_PJ_B, după caz, care vor avea aceeași structură cu LIST_DEP_PF, respectiv LIST_DEP_PJ.

NOTE:

a) Tip câmp:

C = caracter (alfanumeric);

N = numeric;

L = logic (valori T/F);

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

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

(i) la unitatea la care suma depozitelor este cea mai mare, dacă deponentul nu are credite angajate;

(ii) la unitatea la care are rata de credit scadentă nerambursată cea mai mare, dacă deponentul are mai multe credite angajate de la diferite unități ale instituției de credit;

(iii) la unitatea din țară care se încadrează în una 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 Uniunii Europene.

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

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

ANEXA Nr. 3

Instituția de credit

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

— lei —

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

Descriere	Fișier	Dimensiune fișier (în bytes)	Data ultimei modificări a fișierului	Nr. înregistrări în fișier	Total depozite	Total obligații exigibile față de bancă	Total compensații
Depozite excluse de la garantare	—	—	—	—		—	—
Sume în curs de clarificare							
Persoane fizice garantate cu sume blocate	List_dep_pf_b.txt						
Persoane juridice garantate cu sume blocate	List_dep_pj_b.txt						
— Sume ale deponenților aflate în conturi tranzitorii	—	—	—	—		—	—
TOTAL în balanța instituției de credit						—	

Conducătorul instituției de credit/Lichidator,

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

Conducătorul compartimentului financiar contabil,

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

Instrucțiuni de completare:

1. Coloana „Total depozite”:

- a) pentru persoane fizice garantate conține totalul valorilor aflate în câmpurile Depozit1 + Depozit2;
- b) pentru persoane juridice garantate conține totalul valorilor aflate în câmpul Depozit.

2. Coloana „Total compensații”:

- a) pentru persoane fizice garantate conține totalul valorilor aflate în câmpurile Compensație1 + Compensație2;
- b) pentru persoane juridice garantate conține totalul valorilor aflate în câmpul Compensație.
