

Instituția de credit

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

— model —

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

Menționăm ca suntem membri ai schemei de garantare[se inserează denumirea schemei de garantare curente*)].

1. Cuantumul depozitelor acoperite la data cererii: lei

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

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

Semnăturile autorizate,

.....

Data

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

ANEXA Nr. 2a)

Instituția de credit

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

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

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

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

Semnăturile autorizate,

.....

Data

ANEXA Nr. 2b)

Instituția de credit

NOTIFICARE
privind transferul parțial al activităților către o altă entitate
 — model —

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

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

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

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

Semnăturile autorizate,

.....

Data

ANEXA Nr. 2c)

Instituția de credit

INFORMARE
privind cuantumul depozitelor acoperite transferate și contribuțiile anuale plătite Fondului de garantare a depozitelor bancare
 — model —

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

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

— Contribuții anuale în cuantum de la data

— Contribuții extraordinare¹⁾ în cuantum de la data

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

1. Denumirea:

2. Sediul:

3. Codul fiscal:

4. CUI:

5. Cod IBAN pentru transferul parțial al contribuțiilor plătite la Fond în ultimele 12 luni:

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

Semnăturile autorizate,

.....

Data

¹⁾ Potrivit art. 23 alin. (3) din Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, contribuțiile extraordinare plătite nu se transferă.

Descrierea metodei pentru calculul contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit

1. Formula de calcul

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

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

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

C_i — contribuția anuală pentru IC_i;

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

PRA_i — ponderea riscului agregat al IC_i;

DA_i — depozitele acoperite ale IC_i;

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

Rata contribuției (RC)

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

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

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

PRA

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

SAR_i reprezintă media ponderată a scorurilor individuale ale riscului (SIR_i) obținute de IC_i.

Coeficientul de ajustare (μ)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CT — suma contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit;

C_i — contribuțiile individuale ale IC determinate conform formulei de calcul de la pct. 1.1.

2. Limitele pentru ponderea riscului agregat (PRA)

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

— PRA = 75% pentru IC cu cel mai scăzut profil de risc;

— PRA = 100% pentru IC cu profil de risc mediu;

— PRA = 120% pentru IC cu profil de risc mai ridicat (cu risc mediu-ridicat);

— PRA = 150% pentru IC cu profilul de risc cel mai ridicat.

3. Categoriile de risc

Calculul PRA_i pentru orice IC_i are la bază indicatorii din următoarele categorii:

1. capitalul;

2. lichiditatea și finanțarea;

3. calitatea activelor;

4. modelul de afaceri și managementul;

5. pierderile potențiale pentru schema de garantare.

4. Indicatorii de risc¹⁾

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

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

Reguli privind indicatorii de risc (IR):

1. indicatorii de risc trebuie să respecte cerințele prudențiale aplicabile (conform mențiunilor din anexă);

2. indicatorii de risc se calculează individual pentru fiecare IC;

3. pentru IR determinați pe baza contului de profit și pierdere, valorile indicatorilor sunt cele de la sfârșitul perioadei;

4. pentru IR determinați pe baza bilanțului, nivelurile indicatorilor sunt calculate ca valori medii între începutul și sfârșitul perioadei de raportare.

Metoda de calcul al ponderilor de risc agregate PRA

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

— Pentru fiecare indicator se stabilește un număr de 5 grupe, cu limita maximă și minimă pentru fiecare grupă.

— Grupele de indicatori reflectă niveluri de risc diferite pentru IC (ridicat, mediu-ridicat, mediu, mediu-scăzut și redus).

— Fiecare grupă de indicatori are un scor individual de risc (SIR), care reflectă gradul de risc al indicatorului specific.

¹⁾ Pentru calculul gradului de risc asociat necesar determinării contribuțiilor de plată în anul 2016 se utilizează indicatorii disponibili la nivelul autorității competente. Aceștia urmează să fie înlocuiți cu indicatorii de bază recomandați de Autoritatea Bancară Europeană, pe măsură ce raportarea lor/datelor necesare calculării lor va deveni cerință obligatorie pentru instituțiile de credit.

— Calibrarea limitelor pentru încadrarea pe grupe de risc ține cont de cerințele autorității de reglementare și de valorile istorice ale indicatorului, în măsura în care acestea sunt disponibile.

— Pentru fiecare IR, SIR-ul atribuit grupelor de indicatori este de la 0 la 100 (0 — riscul cel mai mic).

— Grupele de încadrare pe fiecare indicator, limita minimă și cea maximă ale fiecărei grupe, precum și ponderea atașată fiecărui indicator sunt cele stabilite prin metoda de calcul aprobată de Banca Națională a României.

Scorul agregat de risc (SAR)

• Fiecare SIR al IC_i se înmulțește cu ponderea indicatorului PI_i; se însumează rezultatele și se obține SAR_i:

$$SAR_i = \sum_{j=1}^n PI_j \cdot SIR_j$$

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

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

Pentru fiecare SAR_i se atribuie o pondere de risc agregată PRA_i care este utilizată pentru calculul contribuției fiecărei IC membre (C_i).

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

Clasele de risc

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

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

ANEXA Nr. 4

DECLARAȚIA

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

— model —

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

Conducătorul instituției de credit,

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

Conducătorul compartimentului financiar-contabil,

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

*) Se va preciza, după caz, felul contribuției: anuală ori extraordinară.