



MONITORUL OFICIAL

AL

ROMÂNIEI

Anul 172 (XVI) — Nr. 844

PARTEA I
LEGI, DECRETE, HOTĂRÂRI ȘI ALTE ACTE

Miercuri, 15 septembrie 2004

SUMAR

<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>	<u>Nr.</u>	<u>Pagina</u>	
ACTE ALE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR				
1.	— Ordin privind Statutul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar	2-5		
1.	— Norme privind stabilirea contribuției anuale majorate a instituțiilor de credit	5-9		
1.	— Regulament privind stabilirea, declararea și plata contribuției inițiale de către instituțiile de credit la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	10-11		
2.	— Regulament 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	11-19		
3.	— Regulament privind plata compensațiilor de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	20-39		
		4.	— Regulament privind informațiile care trebuie furnizate de instituțiile de credit deponenților cu privire la schema de garantare a depozitelor în sistemul bancar	40-42
REPUBLICĂRI				
			Legea nr. 35/1997 privind organizarea și funcționarea instituției Avocatul Poporului	43-46
		★		
			Ordonanța Guvernului nr. 69/2002 privind regimul juridic al cărții electronice de identitate	47
		★		
			Rectificări	47

ACTE ALE FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE ÎN SISTEMUL BANCAR

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

ORDIN

privind Statutul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Având în vedere prevederile art. 1 alin. (2) și ale art. 51 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. 46¹ din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare,

președintele Consiliului de administrație al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar emite următorul ordin:

Art. 1. — Se aprobă Statutul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezentul ordin.

Art. 2. — La data intrării în vigoare a prezentului ordin Statutul Fondului de garantare a depozitelor în sistemul

bancar, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 346 din 8 decembrie 1997, se abrogă.

Art. 3. — Prezentul ordin va fi publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I.

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

București, 3 septembrie 2004.
Nr. 1.

ANEXĂ

STATUTUL

Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

CAPITOLUL I Dispoziții generale

Art. 1. — Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare *Fondul*, este constituit și funcționează în conformitate cu prevederile Ordonanței 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 *ordonanța*, cu prevederile prezentului statut și ale reglementărilor date în aplicarea legii.

Art. 2. — Fondul se constituie pe perioadă nedeterminată ca persoană juridică de drept public, având drept scop:

a) garantarea depozitelor constituite la instituțiile de credit autorizate în condițiile legii și efectuarea plăților sub forma compensațiilor către persoane fizice, persoane juridice ori entități fără personalitate juridică, potrivit condițiilor și limitelor stabilite în ordonanță;

b) desfășurarea activității, în cazul desemnării sale ca administrator interimar ori ca lichidator al instituțiilor de credit; atribuțiile Fondului desemnat într-o astfel de calitate sunt cele stabilite de lege.

Art. 3. — Fondul are sediul social în municipiul București.

CAPITOLUL II

Conducerea și administrarea Fondului

Art. 4. — Potrivit prevederilor ordonanței, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României examinează și aprobă:

— statutul Fondului și reglementările elaborate de acesta în aplicarea legii;

— structura organizatorică și de personal, precum și politica salarială;

— bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului;

— majorarea contribuțiilor anuale;

— suspendarea și reluarea plății contribuțiilor anuale;

— stabilirea contribuțiilor speciale, nivelul acestora și termenul de plată;

— propunerile cu privire la efectuarea împrumuturilor, inclusiv prin emiterea de titluri de valoare de către Fond;

— raportul anual de activitate și situațiile financiare anuale.

Art. 5. — Organele de administrare și de conducere executivă ale Fondului sunt:

- Consiliul de administrație al Fondului;
- directorul general al Fondului.

Art. 6. — Componenta Consiliului de administrație al Fondului, condițiile care trebuie îndeplinite pentru numirea membrilor acestuia, numirea, încetarea calității de membru și revocarea din funcție a acestora sunt prevăzute la art. 26—29 din ordonanță.

Art. 7. — (1) Consiliul de administrație al Fondului se întrunește cel puțin o dată pe lună în ședință ordinară.

(2) Consiliul de administrație al Fondului poate fi convocat în ședință extraordinară de către președinte, din proprie inițiativă sau la cererea oricărui membru al consiliului de administrație.

(3) Consiliul de administrație al Fondului se convoacă în scris, cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte de data ședinței.

(4) Convocarea trebuie să conțină ordinea de zi, data și documentele supuse discuției, precum și locul de desfășurare a ședinței.

(5) Ședințele vor avea loc la sediul Fondului sau în orice alt loc unde s-a convenit. La ședințele Consiliului de administrație al Fondului participă, în calitate de invitat,

directorul general, iar în lipsa acestuia, unul dintre adjuncții săi care a fost desemnat de către acesta.

(6) În situații care impun acțiuni urgente, termenul de 5 zile poate fi redus, iar convocarea va fi efectuată verbal.

(7) Consiliul de administrație al Fondului deliberază în mod valabil în prezența a cel puțin 5 din numărul membrilor săi.

(8) Deciziile Consiliului de administrație al Fondului se iau cu majoritate simplă de voturi din totalul membrilor acestuia.

(9) Secretariatul Consiliului de administrație al Fondului este asigurat de Fond. Procesul-verbal al ședinței, care conține ordinea deliberărilor, deciziile luate, numărul de voturi întrunite și opiniile separate, dacă este cazul, se semnează de către toți membrii care au participat la ședință.

(10) Discuțiile din cadrul ședințelor Consiliului de administrație al Fondului pot fi înregistrate folosindu-se mijloace audio corespunzătoare.

Art. 8. — Atribuțiile Consiliului de administrație al Fondului sunt următoarele:

a) analizează, avizează și propune Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României documentele prevăzute la art. 4;

b) analizează și aprobă:

1. numirea și eliberarea din funcție a directorului general și a adjuncților acestuia;

2. modalitățile, plafoanele maxime, termenele și condițiile de plasare, în scopul fructificării resurselor financiare disponibile ale Fondului, precum și rapoartele referitoare la operațiunile de investire a resurselor financiare ale acestuia;

3. desemnarea Fondului ca administrator interimar ori ca lichidator la instituțiile de credit;

4. contractarea cu persoane fizice și juridice, române sau străine, de servicii privind activitatea de lichidare, servicii de asistență și consultanță de specialitate;

5. cererile de ofertă și ofertele instituțiilor de credit, în cazul tranzacțiilor privind achiziționarea de active și asumarea de pasive, conform reglementărilor legale privind procedura falimentului instituțiilor de credit;

6. rapoartele întocmite de Fond, în calitate de lichidator sau de administrator interimar, conform prevederilor legale;

7. raportul cu privire la selectarea auditorilor financiari;

8. sistemul de control intern, inclusiv auditul intern;

9. implicațiile asupra Fondului ale hotărârii judecătorești privind începerea procedurii falimentului și stabilirea măsurilor de luat, pe baza propunerilor directorului general, cu privire la modalitățile de lichidare a instituțiilor de credit declarate în stare de faliment, respectiv cu privire la plata compensațiilor către deponenți;

10. solicitările Fondului cu privire la primirea de la Banca Națională a României și de la instituțiile de credit participante a documentelor și informațiilor necesare funcționării în bune condiții a acestuia;

c) exercită orice alte sarcini prevăzute de lege sau date de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 9. — (1) Președintele Consiliului de administrație al Fondului are următoarele atribuții:

a) stabilește ordinea de zi și convoacă Consiliul de administrație al Fondului în conformitate cu prevederile legii;

b) conduce lucrările ședințelor Consiliului de administrație al Fondului;

c) solicită directorului general sau, în lipsa acestuia, înlocuitorului său prezentarea materialelor ce constituie obiectul ordinii de zi;

d) numește un membru al Consiliului de administrație al Fondului, care îl înlocuiește în cazul imposibilității temporare de participare;

e) face propuneri de numire în funcție pentru directorul general și adjuncții acestuia;

f) semnează contractele de muncă cu membrii conducerii executive și le stabilește salariile de încadrare, precum și indemnizațiile respective;

g) acordă prime și alte stimulente conducerii executive și aprobă propunerile de premiere a personalului, prezentate de directorul general;

h) asigură prezentarea la Consiliul de administrație al Fondului a bugetului de venituri și cheltuieli, a situațiilor financiare anuale, a raportului anual de activitate, precum și a propunerii privind alocarea profitului Fondului;

i) controlează activitatea directorului general;

j) asigură ducerea la îndeplinire a hotărârilor Consiliului de administrație al Fondului și informarea acestuia asupra modului de realizare a hotărârilor;

k) exercită orice alte sarcini în aplicarea prevederilor legale sau stabilite de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României ori de Consiliul de administrație al Fondului.

(2) Președintele Consiliului de administrație al Fondului, împreună cu directorul general, înaintează și prezintă, după caz, Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României documentele prevăzute la art. 4.

(3) Președintele Consiliului de administrație al Fondului propune spre aprobare Consiliului de administrație al Fondului măsurile ce se impun pentru ducerea la îndeplinire a sarcinilor trasate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Art. 10. — Directorul general al Fondului conduce operativ activitatea curentă a acestuia, asigură îndeplinirea hotărârilor Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României și ale Consiliului de administrație al Fondului și informează asupra modului de realizare a acestora. Directorul general al Fondului are următoarele atribuții:

a) reprezintă Fondul în raporturile cu terții. Reprezentarea se face direct sau prin delegat;

b) propune Consiliului de administrație al Fondului spre avizare, respectiv spre aprobare, documentele prevăzute la art. 4 și 8;

c) asigură publicarea listei instituțiilor de credit ai căror clienți beneficiază de garantarea rambursării depozitelor și a modificărilor ulterioare ale acesteia;

d) asigură îndeplinirea tuturor procedurilor necesare pentru efectuarea plăților prevăzute de lege, în cazul indisponibilizării depozitelor;

e) supraveghează procesele de administrare, de lichidare și de plată a compensațiilor deponenților garantați și dispune asupra măsurilor de luat;

f) încheie, modifică și desface contractele individuale de muncă ale salariaților Fondului;

g) angajează cheltuielile legate de funcționarea Fondului;

h) asigură organizarea și exercitarea controlului intern și a auditului intern, în conformitate cu normele emise de Fond;

i) încheie contracte de servicii privind activitatea de lichidare, servicii de asistență și de consultanță de specialitate cu persoane fizice și juridice, române și străine;

j) îndeplinește orice alte atribuții date în aplicarea prevederilor legale ori stabilite în sarcina sa de Consiliul de administrație al Fondului.

Art. 11. — Numirea și eliberarea din funcție a directorului general și a adjuncților acestuia se aprobă de către Consiliul de administrație al Fondului, la propunerea președintelui acestuia.

CAPITOLUL III

Organizarea și funcționarea Fondului

Art. 12. — În termen de 60 de zile de la data aprobării de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României a structurii organizatorice și de personal, conducerea executivă a Fondului elaborează proiectul regulamentului de organizare și funcționare al Fondului și îl supune aprobării Consiliului de administrație al Fondului.

Art. 13. — Activitatea Fondului ca plătitor al compensațiilor aferente depozitelor garantate se va desfășura în conformitate cu prevederile ordonanței și ale reglementărilor elaborate de Fond în aplicarea acestora.

Art. 14. — Activitatea Fondului în calitate de administrator interimar ori de lichidator al instituțiilor de credit, desemnat într-o astfel de calitate conform legii, se va desfășura în conformitate cu prevederile legislației aplicabile în acest domeniu și ale reglementărilor proprii elaborate de conducerea executivă a Fondului în termen de 90 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a prezentului statut.

Art. 15. — (1) În baza aprobării de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României a politicii salariale a Fondului, precum și a prevederilor din legislația muncii, conducerea executivă a Fondului va elabora proiectul contractului colectiv de muncă, care va fi negociat cu salariații Fondului și va fi apoi supus aprobării Consiliului de administrație al Fondului.

(2) Contractele individuale de muncă pentru membrii conducerii executive a Fondului se negociază și se semnează de către președintele Consiliului de administrație al Fondului. Tot acesta stabilește și nivelul salariilor de încadrare și al indemnizațiilor respective pentru conducerea executivă a Fondului.

(3) Contractele individuale de muncă pentru personalul de execuție al Fondului, precum și salariile individuale de încadrare ale acestuia se stabilesc prin negociere de către directorul general, conform reglementărilor legale și prevederilor contractului colectiv de muncă aprobat.

(4) Angajarea și stabilirea salariului de încadrare pentru personalul de execuție se aprobă prin decizie a directorului general al Fondului.

Art. 16. — Stabilirea salariilor de încadrare, precum și a indemnizațiilor de conducere pentru directorul general și adjuncții acestuia se aprobă prin decizie a președintelui Consiliului de administrație al Fondului.

CAPITOLUL IV

Resursele financiare ale Fondului și modul de utilizare a acestora

Art. 17. — (1) Fondul are următoarele resurse financiare:

- contribuțiile inițiale, anuale, inclusiv contribuțiile majorate și speciale ale instituțiilor de credit;
- încasările din recuperarea creanțelor Fondului;
- împrumuturi;
- venituri din investirea resurselor financiare disponibile;

e) alte resurse — donații, sponsorizări, asistență financiară;

f) alte venituri stabilite conform legii.

(2) Resursele financiare ale Fondului vor fi utilizate pentru plata compensațiilor, pentru restituirea creditelor angajate și pentru acoperirea cheltuielilor curente ale acestuia.

(3) Sumele rămase disponibile după acoperirea obligațiilor de plată se investesc în condițiile aprobate de Consiliul de administrație al Fondului.

(4) Resursele disponibile ale Fondului pot fi investite de Fond în:

a) titluri de stat, titluri garantate de stat și titluri de valoare emise de Banca Națională a României;

b) depozite la termen la instituții de credit, depozite ce nu pot depăși 25% din volumul resurselor disponibile. Expunerea Fondului pentru fiecare instituție de credit nu poate depăși 10% din volumul resurselor disponibile;

c) titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene, titluri emise de băncile centrale ale acestora și titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii. Astfel de investiții pot fi efectuate numai începând cu data aderării României la Uniunea Europeană.

(5) Selectarea instrumentelor financiare și a instituțiilor de credit la care se va face investirea resurselor financiare disponibile ale Fondului va avea în vedere minimizarea riscurilor plasamentelor respective, potrivit reglementărilor proprii ale Fondului. Se va urmări totodată investirea eficientă a resurselor respective, inclusiv prin diversificarea modalităților de investire, în limitele și în condițiile prevăzute de ordonanță.

(6) În acest scop conducerea executivă a Fondului prezintă lunar Consiliului de administrație situația fondurilor disponibile care pot fi investite în perioada următoare, având în vedere, pe de o parte, încasarea de contribuții de la instituțiile de credit, plasamentele care ajung la scadență, dobânzile aferente acestor plasamente, precum și disponibilitățile din contul curent, iar pe de altă parte, obligațiile privind plata de compensații, rambursarea de credite și acoperirea cheltuielilor curente de funcționare ale Fondului. În funcție de datele menționate mai sus se vor prezenta propuneri de investire pe diferite perioade.

Art. 18. — (1) Diferența dintre veniturile realizate din investirea resurselor financiare ale Fondului și cheltuielile curente ale acestuia constituie profitul Fondului.

(2) Profitul Fondului se repartizează într-o cotă minimă de 99% pentru reîntregirea resurselor Fondului destinate plății depozitelor garantate, după deducerea unei cote de până la 1% pentru constituirea fondului anual de participare la profit a personalului de execuție și de conducere, precum și a membrilor Consiliului de administrație al acestuia. Modalitatea de repartizare a profitului se stabilește de Consiliul de administrație al Fondului, la propunerea directorului general.

CAPITOLUL V

Bugetul de venituri și cheltuieli, situațiile financiare anuale și controlul acestora

Art. 19. — Organizarea și conducerea contabilității se fac potrivit prevederilor Legii contabilității nr. 82/1991, republicată, și ale reglementărilor proprii în domeniu, avizate de Banca Națională a României și de Ministerul Finanțelor Publice.

Art. 20. — (1) Proiectul bugetului de venituri și cheltuieli, elaborat de conducerea executivă a Fondului, se

supune spre aprobare Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, după analiza și avizarea acestuia de către Consiliul de administrație al Fondului.

(2) Modul de execuție a bugetului de venituri și cheltuieli se verifică de către controlul intern al Fondului și se analizează periodic de Consiliul de administrație al Fondului.

Art. 21. — (1) În vederea îndeplinirii atribuțiilor Fondului privind efectuarea controlului intern și auditului intern, Consiliul de administrație al Fondului aprobă mecanisme de control și audit intern care se vor stabili prin norme proprii, în concordanță cu reglementările legale.

(2) În scopul auditării situațiilor financiare, Fondul va încheia contract cu un auditor financiar, persoană juridică autorizată de Camera Auditorilor Financiar din România.

Art. 22. — (1) Raportul anual de activitate al Fondului împreună cu situațiile financiare anuale se supun aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, la propunerea Consiliului de administrație al Fondului.

(2) Raportul anual de activitate al Fondului împreună cu situațiile financiare anuale, aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, precum și raportul auditorului financiar se vor da publicității potrivit legii.

CAPITOLUL VI

Reglementări emise de Fond

Art. 23. — (1) În vederea îndeplinirii atribuțiilor sale și pentru punerea în aplicare și respectarea prevederilor legislației referitoare la activitatea Fondului, conducerea executivă a acestuia va elabora reglementări proprii sub formă de regulamente, norme, ordine, circulare și comunicate.

(2) Proiectele de regulamente și de norme se analizează și se avizează de Consiliul de administrație al Fondului și se supun aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României. Regulamentele și normele aprobate vor fi semnate de președintele Consiliului de administrație al Fondului.

(3) Celelalte reglementări se aprobă de Consiliul de administrație al Fondului și vor fi semnate de directorul general al acestuia.

(4) Reglementările elaborate de Fond se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

CAPITOLUL VII

Dispoziții finale

Art. 24. — Dizolvarea, încetarea activității ori modificarea obiectului de activitate al Fondului se poate face numai prin lege.

Art. 25. — Statutul Fondului se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

NORME

privind stabilirea contribuției anuale majorate a instituțiilor de credit

Având în vedere prevederile art. 9 alin. (5) din 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 *ordonanța*, și prevederile art. 5 alin. (4) din 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,

în temeiul art. 46¹ din ordonanță,

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare *Fondul*, emite prezentele norme.

Art. 1. — Contribuția anuală majorată datorată de instituțiile de credit Fondului se stabilește potrivit prevederilor prezentelor norme.

Art. 2. — (1) În sensul prezentelor norme, indicatorii în funcție de care se determină gradul de angajare a unei instituții de credit, persoană juridică română, în politici riscante și nesănătoase sunt următorii:

— *indicatorul de solvabilitate*, calculat ca raport între nivelul fondurilor proprii și totalul activelor și elementelor în afara bilanțului, ponderate în funcție de gradul lor de risc de credit;

— *rata riscului de credit și a plasamentelor interbancare*, calculată ca raport între expunerea neajustată, aferentă creditelor bancare, nebancare, a plasamentelor interbancare și dobânzilor clasificate în „îndoielnic” și „pierdere”, și totalul creditelor, plasamentelor interbancare și dobânzilor aferente acestora, astfel clasificate, inclusiv elementele în afara bilanțului;

— *rata generală de risc*, calculată ca raport între elementele de activ din bilanț, ponderate cu gradul de risc de credit, plus elementele în afara bilanțului, ponderate cu gradul de risc de credit, și totalul activelor de bilanț plus totalul elementelor în afara bilanțului, la valoarea contabilă;

— *rata rentabilității activității de bază*, calculată ca raport între totalul veniturilor curente (mai puțin veniturile din provizioane și recuperări de creanțe amortizate, veniturile din reevaluarea rezervei generale pentru riscul de credit) și totalul cheltuielilor curente (mai puțin cheltuielile cu provizioanele și pierderile din creanțe nerecuperabile);

— *indicatorul de lichiditate*, calculat ca raport între lichiditatea efectivă și lichiditatea necesară.

(2) Se consideră că o instituție de credit, persoană juridică română, s-a angajat în politici riscante și nesănătoase atunci când indicatorii menționați mai sus înregistrează abateri față de următoarele limite:

— indicatorul de solvabilitate este sub nivelul minim prevăzut de Normele Băncii Naționale a României nr. 12/2003 privind supravegherea solvabilității și expunerilor mari ale instituțiilor de credit, cu modificările ulterioare;

— rata riscului de credit și a plasamentelor interbancare este mai mare de 5,0%;

— rata generală de risc este peste media acestui indicator, înregistrată pe total instituții de credit din schema de garantare a Fondului;

— rata rentabilității activității de bază este mai mică de 125%;

— indicatorul de lichiditate este sub limita minimă, respectiv 1, prevăzută la art. 6 alin. (1) din Normele Băncii Naționale a României nr. 1/2001 privind lichiditatea băncilor, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 3. — Determinarea nivelului indicatorilor prevăzuți mai sus se face pe baza datelor din raportările pentru 30 septembrie din anul precedent celui pentru care se stabilește contribuția majorată, efectuate de instituțiile de credit persoane juridice române la Banca Națională a României, astfel:

— indicatorul de solvabilitate este cel raportat în conformitate cu metodologia prevăzută în Normele Băncii Naționale a României nr. 12/2003, cu modificările ulterioare;

— rata riscului de credit și a plasamentelor interbancare, pe baza datelor din formularul de raportare a clasificării creditelor, întocmit conform Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare;

— rata generală de risc, pe baza datelor din formularul de determinare a solvabilității, întocmit potrivit Normelor Băncii Naționale a României nr. 12/2003, cu modificările ulterioare;

— rata rentabilității activității de bază, în funcție de datele din raportările financiar-contabile care se întocmesc și se depun la Banca Națională a României și la Ministerul Finanțelor Publice în conformitate cu reglementările în vigoare;

— indicatorul de lichiditate, pe baza datelor raportate de instituțiile de credit conform formularului de raportare prevăzut de Normele Băncii Naționale a României nr. 1/2001, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. — (1) Calculul abaterilor față de nivelul indicatorilor determinați în conformitate cu prevederile prezentelor norme se face de către Fond pe baza datelor existente la Direcția supraveghere din cadrul Băncii Naționale a României.

(2) În situațiile în care, din acțiunile de supraveghere ale autorității de supraveghere bancară, rezultă un alt nivel al indicatorilor decât cel determinat pe baza raportărilor instituțiilor de credit, Fondul va lua în calcul nivelul corectat al acestor indicatori.

Art. 5. — În vederea stabilirii instituțiilor de credit, persoane juridice române, care intră sub incidența prevederilor art. 9 alin. (5) din ordonanță, referitoare la majorarea contribuțiilor anuale datorate Fondului, se vor lua în calcul următoarele cote de contribuții anuale și niveluri de punctaj, pe fiecare cotă, în funcție de gradul de realizare a indicatorilor prevăzuți în prezentele norme:

Cote de contribuție anuală majorată (%) pentru anii:			Punctaj aferent (puncte)
2005	2006	începând cu 2007	
0,500	0,4	0,300	minimum 7,5
0,625	0,5	0,375	5,000—7,4999
0,750	0,6	0,450	3,000—4,9999
0,875	0,7	0,525	2,000—2,9999
1,000	0,8	0,600	sub 2

Art. 6. — Punctajul realizat de fiecare instituție de credit, persoană juridică română, se determină în conformitate cu metodologia de calcul prevăzută în anexa la prezentele norme, care are la bază următoarele principii:

— stabilirea pentru fiecare indicator prevăzut la art. 2 a unei scări graduale de realizare a acestuia;

— punctarea cu 1 a nivelului de bază prevăzut la art. 2 pentru fiecare indicator și atribuirea de punctaje supraunitare pentru evoluțiile pozitive și de punctaje subunitare pentru cele negative;

— aplicarea de coeficienți de importanță pentru fiecare indicator.

Art. 7. — Încadrarea instituțiilor de credit, persoane juridice române, în cotele de contribuții anuale majorate se propune de către conducerea executivă a Fondului spre analiză Consiliului de administrație, care avizează propunerea ori stabilește o nouă încadrare în conformitate cu prevederile prezentelor norme și transmite propunerile de majorare a contribuției anuale, conform legii, Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României, spre aprobare.

Art. 8. — În cazul în care Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, ca urmare a analizei, va decide majorarea contribuției anuale a unei instituții de credit, aceasta va fi înștiințată cu cel puțin o lună înainte de expirarea anului de referință (anul precedent celui pentru care se stabilește contribuția anuală majorată).

Art. 9. — Prevederile prezentelor norme se aplică și sucursalelor din România ale instituțiilor de credit străine, cu următoarele precizări în ceea ce privește stabilirea punctajului prevăzut la art. 5:

— în cazul indicatorilor care nu se calculează la nivelul sucursalelor și, ca urmare, nu se regăsesc în raportările ce se fac la Banca Națională a României, și anume indicatorul de solvabilitate, rata riscului de credit și a plasamentelor interbancare și rata generală de risc, se vor lua în calcul două puncte pentru indicatorul de solvabilitate și câte un punct pentru indicatorii: rata riscului de credit și a plasamentelor interbancare și rata generală de risc;

— în cazul indicatorilor care se calculează la nivelul sucursalelor și, ca urmare, se regăsesc în raportările ce se fac la Banca Națională a României, și anume rata rentabilității activității de bază și indicatorul de lichiditate, se va lua în calcul punctajul corespunzător gradului de realizare a acestor indicatori.

Art. 10. — Pentru instituțiile de credit care, în cursul anului de referință, se află în regim de supraveghere specială, administrare specială sau pentru care a fost introdusă la instanța judecătorească cererea de deschidere a procedurii falimentului, Consiliul de administrație al Fondului stabilește o contribuție majorată cu o cotă maximă de până la 1,0% în anul 2005, respectiv de până la 0,8% în anul 2006 și de până la 0,6% începând cu anul 2007.

Art. 11. — La data publicării prezentelor norme în Monitorul Oficial al României, Partea I, se abrogă Regulamentul nr. 1 — ediția 2002 — privind stabilirea contribuției anuale a băncilor la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

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

M E T O D O L O G I E

pentru calculul punctajului care stă la baza încadrării instituțiilor de credit în cotele de contribuție anuală majorată la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

I. Punctajul atribuit indicatorilor în funcție de gradul de îndeplinire a acestora:

Nr. crt	Denumirea indicatorului	Scara graduală de realizare	Punctaj
		0 % și sub 0%	0,00
		0,1 % - 3,9 %	0,25
		4,0 % - 7,9 %	0,50
		8,0 % - 11,9 %	0,75
1.	Solvabilitatea	12 %	1,00
		12,1 % - 14,0 %	1,25
		14,1 % - 16,0 %	1,50
		16,1 % - 18,0 %	1,75
		peste 18 %	2,00
		până la 2,0 %	2,00
		2,1 % - 3 %	1,75
		3,1 % - 4 %	1,50
		4,1 % - 4,9 %	1,25
2.	Rata riscului de credit și a plasamentelor interbancare	5 %	1,00
		5,1 % - 7,0 %	0,75
		7,1 % - 9,0 %	0,50
		9,1 % - 10,0 %	0,25
		peste 10,0 %	0,00

*) Anexa este reprodusă în facsimil.

	sub (-50,1 %)	2,00
	(-50,0 %) - (-33,4 %)	1,75
	(-33,3 %) - (-16,7 %)	1,50
	(-16,6 %) – (media pe sistem bancar)	1,25
3. Rata generala de risc	Media pe sistem bancar	1,00
	(media pe sistem bancar) - (+ 16,6 %)	0,75
	(+16,7 %) - (+33,3 %)	0,50
	(+33,4 %) - (+50,0 %)	0,25
	peste (+50,1 %)	0,00
	sub 100 %	0,00
	100,0 % - 107,9 %	0,25
	108,0 % - 115,9 %	0,50
	116,0 % - 124,9 %	0,75
4. Rata rentabilității activității de bază	125 %	1,00
	125,1 % - 133,0 %	1,25
	133,1 % - 141,0 %	1,50
	141,1 % - 150,0 %	1,75
	peste 150 %	2,00
	sub 0,70	0,00
	0,70 - 0,79	0,25
	0,80 - 0,89	0,50
	0,90 – 0,99	0,75
5. Indicatorul de lichiditate	1	1,00
	1,01 - 1,10	1,25
	1,11 - 1,20	1,50
	1,21 – 1,30	1,75
	peste 1,30	2,00

II. Coeficienții de importanță a indicatorilor:

Nr crt	Denumirea indicatorului	Coeficientul de importanță (K)
1.	Solvabilitatea	2,00 (K1)
2.	Rata riscului de credit	2,00 (K2)
3.	Rata generala de risc	1,75 (K3)
4.	Rata rentabilității activității de bază	1,25 (K4)
5.	Lichiditatea	1,00 (K5)

III. Determinarea punctajului total:

Calculul punctajului total înregistrat de o instituție de credit se face pe baza punctajului atribuit corespunzător scării graduale de realizare a fiecărui indicator și a coeficienților de importanță ai acestora, după următoarea formulă:

$$PT = \sum P_i \times K_i, \quad \text{în care:}$$

PT = punctaj total;

P_i = punctaj aferent gradului de realizare al fiecărui indicator;

K_i = coeficientul de importanță al indicatorului.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

REGULAMENT

privind stabilirea, declararea și plata contribuției inițiale de către instituțiile de credit la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Având în vedere prevederile art. 3 alin. (1), art. 7 alin. (1) lit. a) și ale art. 8 alin. (1)–(3) din 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 *ordonanța*, în temeiul art. 46¹ din ordonanță,

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare *Fondul*, emite prezentul regulament.

Art. 1. — Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit care au fost autorizate de către Banca Națională a României să primească depozite de la public.

Art. 2. — Toate instituțiile de credit autorizate de către Banca Națională a României să primească depozite de la public participă, în condițiile prevederilor art. 3 din ordonanță, la constituirea resurselor financiare ale Fondului prin plata către Fond a contribuției inițiale, efectuată în condițiile și la termenul prevăzute de prezentul regulament.

Art. 3. — În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *instituții de credit* — bănci persoane juridice române, sucursale ale instituțiilor de credit străine, instituții emitente de monedă electronică, case de economii pentru domeniul locativ și case centrale ale cooperativelor de credit, alte instituții de credit autorizate să funcționeze conform legii;

b) *contribuție inițială* — sumă nerambursabilă, datorată și plătită inițial Fondului de către instituția de credit autorizată să primească depozite de la public și care se calculează prin aplicarea unei cote procentuale asupra capitalului social subscris și vărsat al instituției de credit respective;

c) *depozitul* are înțelesul prevăzut la art. 2 alin. (2) lit. a) din ordonanță;

d) *public* — așa cum este definit la art. 1 alin. 3 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare.

Art. 4. — (1) Fiecare instituție de credit nou-autorizată este obligată, conform prevederilor art. 2 din prezentul regulament, să plătească Fondului contribuția inițială.

(2) Cuantumul contribuției inițiale care trebuie plătită de către instituția de credit nou-autorizată se determină prin formularul „Declarație privind calculul și plata contribuției inițiale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar” prevăzut în anexa care face parte integrantă din prezentul regulament, după cum urmează:

a) pentru băncile, persoane juridice române, contribuția inițială este de 1,0% din capitalul social subscris și vărsat, prevăzut în actul constitutiv;

b) pentru sucursalele băncilor, persoane juridice străine, contribuția inițială este de 1,0% din capitalul de dotare prevăzut în documentele de autorizare;

c) pentru casele centrale ale cooperativelor de credit, contribuția inițială este 1,0% din capitalul agregat vărsat al rețelei;

d) pentru celelalte instituții de credit, contribuția inițială este de 1,0% din capitalul social subscris și vărsat, prevăzut în actul constitutiv.

Art. 5. — Plata de către instituția de credit a contribuției inițiale se efectuează în lei în contul curent al Fondului, comunicat de către acesta.

Art. 6. — 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.

Art. 7. — În cazul în care instituția de credit respectivă nu plătește contribuția inițială în cuantumul și la termenul prevăzute mai sus, Fondul solicită în scris Băncii Naționale a României, conform prevederilor art. 8 alin. (4) din ordonanță, debitarea cu sumele datorate a contului curent al instituției de credit în cauză și transferarea sumelor respective în contul curent al Fondului, indicat de către acesta.

Art. 8. — Contribuția inițială nu se datorează, respectiv nu se plătește, în cazul în care instituția de credit nou-constituită este rezultată dintr-un proces de reorganizare prin fuziune sau divizare.

Art. 9. — În conformitate cu prevederile legale, contribuția inițială plătită Fondului nu se restituie în nici o situație, nici chiar în cazul lichidării judiciare sau dizolvării unei instituții de credit.

Art. 10. — Instituția de credit plătitoare a contribuției inițiale completează și transmite Fondului în ziua efectuării plății, prin fax ori e-mail, formularul „Declarație privind calculul și plata contribuției inițiale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar” menționat la art. 4 alin. (2) din prezentul regulament, urmând ca originalul formularului să fie remis Fondului în termen de maximum 5 zile.

Art. 11. — La data publicării prezentului regulament în Monitorul Oficial al României, Partea I, se abrogă Normele nr. 1 — ediția 2002 — privind plata de către bănci și casele centrale ale cooperativelor de credit a contribuției inițiale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

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

Niculae Vulpescu

București, 31 august 2004.

Nr. 1.

ANEXĂ

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

1. Denumirea instituției de credit
2. Sediul social
3. Data declarației (zz/ll/aaaa)
4. Numărul și data autorizației de funcționare emise de B.N.R.
5. Capitalul social subscris și vărsat, prevăzut în actul constitutiv, ori capitalul de dotare prevăzut în documentul de autorizare sau capitalul agregat vărsat al rețelei, lei
6. Contribuția inițială datorată de 1,0% din capitalul social subscris și vărsat, din capitalul de dotare sau din capitalul agregat vărsat al rețelei, lei
7. Contribuția inițială plătită în contul Fondului, 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)

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

REGULAMENT

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

Având în vedere prevederile art. 3 alin. (1), ale art. 9 și 10 din 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 *ordonanța*,

în temeiul art. 46¹ din ordonanță,

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare *Fondul*, emite prezentul regulament.

Art. 1. — Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit care au fost autorizate de Banca Națională a României să primească depozite de la public.

Art. 2. — Toate instituțiile de credit autorizate de către Banca Națională a României să primească depozite de la public participă, în condițiile prevederilor art. 3 din ordonanță, la constituirea resurselor financiare ale Fondului prin plata către Fond a contribuției anuale și, după caz, a contribuției anuale majorate ori a contribuției speciale.

Art. 3. — În sensul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) *instituții de credit* — bănci persoane juridice române, sucursale ale instituțiilor de credit străine, instituții emitente de monedă electronică, case de economii pentru domeniul locativ și case centrale ale cooperatelor de credit, alte instituții de credit autorizate să funcționeze conform legii;

b) *contribuție anuală* — sumă nerambursabilă datorată în fiecare an, cu excepția situației în care se decide, conform legii, suspendarea plății contribuțiilor anuale, care se calculează prin aplicarea unei cote procentuale asupra bazei de calcul a contribuției stabilite pentru anul precedent anului în care contribuția este datorată;

c) *depozitul* are înțelesul prevăzut la art. 2 alin. (2) lit. a) din ordonanță;

d) *public* — așa cum este definit la art. 1 alin. 3 din Legea nr. 58/1998 privind activitatea bancară, cu modificările și completările ulterioare.

e) *depozit garantat* — depozitul a cărui restituire este garantată de către Fond până la concurența plafonului de garantare. În categoria depozitelor garantate sunt incluse depozitele persoanelor fizice, depozitele persoanelor fizice autorizate, depozitele microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii încadrate ca atare potrivit legii, precum și celelalte depozite care nu intră în categoria depozitelor negarantate menționate în Lista depozitelor negarantate cuprinsă în anexa nr. 1. Depozitele persoanelor fizice și juridice care au obținut avantaje financiare ce au contribuit la agravarea situației financiare a instituției de credit, menționate la pct. 2 din listă, intră în categoria depozitelor garantate până la începerea procedurii falimentului instituției de credit;

f) *depozit negarantat* — depozitul a cărui restituire nu este garantată de Fond și care se recuperează în procesul lichidării din averea instituției de credit declarate în faliment, în conformitate cu dispozițiile legale. Depozitele negarantate sunt cele menționate ca atare în Lista depozitelor negarantate, precum și cele exprimate în valută neconvertibilă. Depozitele menționate la pct. 2 din listă intră în categoria depozitelor negarantate la momentul începerii procedurii falimentului instituției de credit;

g) *sucursala* are înțelesul prevăzut de art. 2 alin. (2) lit. l) din ordonanță;

h) *persoanele aflate în relație specială și grupul* au înțelesul prevăzut de reglementările emise de Banca

Națională a României cu privire la supravegherea solvabilității și expunerilor mari ale instituției de credit;

i) *persoană fizică autorizată* — persoană fizică, cetățean român sau cetățean străin care provine din statele membre ale Uniunii Europene și din statele aparținând Spațiului Economic European și care desfășoară activități economice pe teritoriul României, în mod independent sau în asociații familiale, în conformitate cu prevederile Legii nr. 300/2004 privind autorizarea persoanelor fizice și a asociațiilor familiale care desfășoară activități economice în mod independent, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 576 din 29 iunie 2004, precum și persoana cu activitate liberă desfășurată pe baza unor legi speciale.

Art. 4. — (1) Baza de calcul a contribuției anuale a unei instituții de credit o reprezintă soldul total în lei, stabilit pentru data de 31 decembrie a fiecărui an precedent anului de plată a contribuției — anul de referință —, reprezentând totalitatea depozitelor garantate, în lei și în valută convertibilă, aflate în evidența băncilor, persoane juridice române, a sucursalelor din România ale băncilor, persoane juridice străine, a rețelelor organizațiilor cooperatiste de credit — casele centrale și cooperativele de credit afiliate acestora, precum și a altor instituții de credit.

(2) Nu sunt incluse în baza de calcul a contribuției anuale depozitele în valută neconvertibilă, deoarece, în lipsa cursurilor valutare pentru astfel de valute, nu se poate stabili echivalentul în lei al acestora.

(3) Echivalentul în lei al depozitelor în valută convertibilă se calculează prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, cursuri comunicate de Banca Națională a României pentru data de 31 decembrie a anului de referință.

(4) Potrivit art. 4 alin. (3) din ordonanță, la deschiderea conturilor, titularii de conturi vor declara, pe propria răspundere, încadrarea sau nu în categoria de clienți ale căror depozite sunt garantate ori nu, conform legii. În acest scop, în cererea de deschidere a contului curent, clientul va marca, după caz, următoarele căsuțe:

garantat;

negaranat, potrivit punctului din Lista depozitelor negaranate cuprinsă în anexa nr. 1.

(5) Titularii de conturi care au conturi deschise la instituțiile de credit au obligația, potrivit prevederilor art. 4 alin. (4) din ordonanță, ca, în termen de 3 luni de la intrarea în vigoare a Legii nr. 178/2004 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, să depună la ghișeu instituției de credit unde au deschis contul o declarație pe propria răspundere, conform modelului din anexa nr. 2 „Declarație a deponentului privind încadrarea depozitelor”. Declarația pe propria răspundere va fi depusă de:

— persoanele fizice aflate în relații speciale cu instituția de credit, menționate la pct. 1 din Lista depozitelor negaranate cuprinsă în anexa nr. 1;

— persoanele juridice prevăzute la pct. 9 din această listă ca fiind garantate, respective microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii, încadrate ca atare potrivit legii;

— alte persoane juridice ale căror depozite nu figurează în lista depozitelor negaranate.

(6) Totodată, în vederea determinării, în conformitate cu cerințele prevederilor legale, a bazei de calcul a contribuției, persoanele menționate la pct. 1 din anexa nr. 1 vor completa și „Declarația” prevăzută în anexa nr. 4.

(7) Titularii de conturi din evidența instituțiilor de credit la care au apărut modificări ce au dus la schimbarea încadrării în categoria garantat/negarantat au obligația ca, în termen de 30 de zile de la modificare să prezinte instituției de credit o declarație rectificativă potrivit modelului prezentat în anexa nr. 2, în care să menționeze noua încadrare.

(8) Instituțiile de credit au obligația de a verifica corecta completare a datelor din declarații. În situația în care datele din declarație privind încadrarea depozitelor nu corespund situației de fapt, instituția de credit nu va primi declarația respectivă și va solicita o nouă declarație.

De asemenea, în cazurile în care unii titulari de conturi nu au depus declarația sus-menționată, 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, astfel încât, în vederea stabilirii bazei de calcul pentru data de 31 decembrie a fiecărui an, toți titularii de conturi să fie încadrați corespunzător. Totodată, vor lua măsurile necesare pentru ținerea evidenței declarațiilor și încadrarea în termenele prevăzute pentru depunerea acestora.

(9) Instituțiile de credit au obligația să-și adapteze aplicațiile informatice în vederea comunicării informațiilor solicitate prin reglementările Fondului.

Art. 5. — (1) Cuantumul contribuției anuale care trebuie plătită Fondului, conform legii, începând cu anul de plată 2005, de către fiecare instituție de credit se determină prin formularul „Declarație privind calculul și plata contribuției anuale, anuale majorate sau speciale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar pe anul", cuprinsă în anexa nr. 3, de către fiecare instituție de credit, prin aplicarea asupra bazei de calcul a contribuției a următoarelor cote pentru contribuția anuală:

a) 0,5% în anul 2005;

b) 0,4% în anul 2006;

c) 0,3% începând cu anul 2007.

(2) Declarația menționată la alin. (1) va fi remisă Fondului până la data de 15 februarie a fiecărui an.

(3) În scopul urmăririi în cursul anului, de către Fond, a evoluției situației depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice, în baza prevederilor art. 40 din ordonanță, instituțiile de credit vor comunica trimestrial Fondului, până la data de 15 a primei luni din trimestrul următor pentru trimestrul anterior, situația depozitelor, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 5.

(4) În situația în care rezultă că o instituție de credit s-a angajat în politici riscante și nesănătoase, potrivit normelor emise de Fond și reglementărilor prudențiale stabilite de Banca Națională a României, Consiliul de administrație al Fondului va propune Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României majorarea contribuției anuale pentru respectiva instituție de credit până la următoarele niveluri din baza de calcul a contribuției stabilite:

a) 1,0% în anul 2005;

b) 0,8% în anul 2006;

c) 0,6% începând cu anul 2007.

(5) În cazul în care Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României va hotărî majorarea cotei contribuției anuale, Fondul va comunica instituțiilor de credit în cauză cota majorată, cu cel puțin o lună înainte de expirarea anului de referință.

(6) Instituțiile de credit cărora li s-au stabilit și comunicat de către Fond cote majorate de contribuție anuală vor înscrie în „Declarația privind calculul și plata

contribuției anuale, anuale majorate sau speciale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar pe anul“ contribuția rezultată din aplicarea cotei majorate.

(7) Pentru o instituție de credit nou-autorizată, contribuția anuală pe care trebuie să o plătească se va stabili prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată conform prevederilor art. 5 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 de referință.

(8) În cazul în care o instituție de credit este declarată în stare de faliment, contribuția anuală care trebuie plătită se va stabili prin înmulțirea cotei de 1/365 din contribuția determinată conform prevederilor art. 5 alin. (1) cu numărul de zile de la începutul anului până la data deschiderii procedurii falimentului.

Art. 6. — Fiecare instituție de credit este obligată să plătească contribuția sa anuală, inclusiv contribuția majorată, în termenul stabilit de către Consiliul de administrație al Fondului, dar nu mai târziu de data de 31 martie a anului următor anului de referință.

Art. 7. — (1) În cazul în care Consiliul de administrație al Fondului apreciază că resursele Fondului sunt insuficiente pentru onorarea obligațiilor sale de plată, va propune Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României stabilirea de contribuții speciale ce urmează a fi plătite Fondului de către toate instituțiile de credit care participă la constituirea resurselor financiare ale acestuia.

(2) În situația în care Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României apreciază că se impune soluția propusă de către Consiliul de administrație al Fondului, va stabili, conform legii, cuantumul efectiv al contribuției speciale, care nu poate depăși nivelul contribuției anuale aferente exercițiului financiar respectiv, și termenul de plată către Fond a contribuției speciale.

Art. 8. — Plata de către instituțiile de credit a contribuției anuale, a contribuției anuale majorate și a contribuției speciale se efectuează în lei, în contul curent al Fondului, comunicat de către acesta.

Art. 9. — Instituțiile de credit sunt obligate să plătească Fondului contribuțiile menționate la art. 8, în cuantumul și termenele stabilite.

Art. 10. — (1) În cazul în care instituția de credit respectivă nu plătește contribuția anuală, contribuția anuală majorată sau contribuția specială, în cuantum și termenul stabilite, Fondul solicită în scris Băncii Naționale a României, conform prevederilor art. 8 alin. (4) din ordonanță, debitarea contului curent al instituției de credit în cauză cu sumele datorate și transferarea acestora în contul curent al Fondului, indicat de către acesta.

(2) În cazul în care contribuțiile menționate la alineatul precedent nu pot fi recuperate de la o instituție de credit declarată în faliment, recuperarea sumelor se va face de către Fond în procesul lichidării acesteia.

Art. 11. — În conformitate cu prevederile legale, contribuția anuală, inclusiv anuală majorată și contribuțiile speciale plătite Fondului, nu se restituie în nici o situație, nici chiar în cazul lichidării judiciare sau al dizolvării unei instituții de credit.

Art. 12. — Instituțiile de credit, plătitoare de contribuții anuale, inclusiv anuale majorate și contribuții speciale, completează și transmit Fondului în ziua efectuării plății, prin fax ori e-mail, documentul menționat la art. 5 alin. (1), urmând ca originalul să fie remis Fondului în termen de maximum 5 zile.

Art. 13. — (1) Fondul verifică modul de calcul al contribuției anuale, anuale majorate și speciale prin confruntarea datelor înscrise în „Declarația privind calculul și plata contribuției anuale, anuale majorate sau speciale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar pe anul“ cu cele din evidențele contabile ale instituțiilor de credit, precum și plata acestora la termenele stabilite în prezentul regulament. În acest scop, potrivit prevederilor art. 41 din ordonanță, Fondul poate să încheie contracte cu auditori financiari, persoane juridice membre ale Camerei Auditorilor Financiari din România.

(2) În situația în care, în procesul-verbal încheiat ca urmare a controlului efectuat de către reprezentanții Fondului, se înscriu constatări potrivit cărora contribuția efectiv datorată este diferită de cea menționată în „Declarația privind calculul și plata contribuției anuale, anuale majorate sau speciale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar pe anul“, instituția de credit în cauză va transmite Fondului, în termen de 10 zile de la data semnării procesului-verbal, o „Declarație rectificativă“, potrivit modelului prezentat în anexa nr. 3, cu înscrierea datelor corecte.

(3) În funcție de datele din „Declarația rectificativă“ privind contribuția efectiv datorată urmează a se efectua regularizările necesare în termen de 5 zile lucrătoare.

Art. 14. — (1) În situația în care Fondul a acumulat un nivel de resurse care depășește 10% din totalul depozitelor garantate aflate în sistemul bancar la acea dată, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României poate decide suspendarea plății contribuțiilor anuale.

(2) În situațiile în care resursele Fondului scad sub nivelul prevăzut la alin. (1), plata contribuțiilor anuale va fi reluată.

Art. 15. — La data publicării prezentului regulament în Monitorul Oficial al României, Partea I, se abrogă Normele nr. 2 — ediția 2002 — privind plata de către bănci și casele centrale ale cooperativelor de credit a contribuțiilor anuale și speciale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Art. 16. — Anexele nr. 1—5*) fac parte integrantă din prezentul regulament.

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

București, 31 august 2004.
Nr. 2.

*) Anexele nr. 1—5 sunt reproduse în facsimil.

LISTA DEPOZITELOR NEGARANTATE

1. Depozite plasate de către persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit, respectiv: administratorii, inclusiv conducătorii, directorii din centrală, cenzorii, auditorii financiari, acționarii semnificativi ai instituției de credit precum și deponenții cu statut similar în cadrul altor societăți din același grup, familiile persoanelor fizice de mai sus - soții, precum și rudele și afinii de gradul întâi, persoanele terțe care acționează în numele deponenților menționați, precum și depozitele plasate de societățile din același grup

2. Depozite ale persoanelor fizice și juridice, inclusiv entități fără personalitate juridică care au obținut, pe bază individuală, rate de dobândă și concesiile financiare¹ care au contribuit la agravarea situației financiare a instituției de credit

3. Depozite ale instituțiilor de credit, inclusiv cele provenind din fondurile proprii ale acestora

4. Depozite ale instituțiilor financiare

5. Depozite ale societăților de asigurare-reasigurare, inclusiv intermediarii în asigurări

6. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, precum fonduri mutuale, societăți de investiții

7. Depozite ale fondurilor de pensii

8. Depozite ale autorităților publice centrale și locale

9. Depozite ale regiilor autonome, companiilor naționale, societăților naționale, societăților comerciale, altele decât microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii, încadrate ca atare potrivit prevederilor legale

10. Depozite nenominative

11. Depozite colaterale, reprezentând garanții constituite pentru operațiunile desfășurate de deponent cu instituția de credit

12. Datorii de natură obligatară, precum și obligații care izvorăsc din acceptate proprii și bilete la ordin emise de instituția de credit

13. Depozite rezultate din tranzacții pentru care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare de bani.

¹ Se referă la rate de dobândă și avantaje financiare care depășesc nivelurile practicate de instituția de credit pentru depozitele de aceeași natură, aceeași monedă, aceeași categorie, aceeași durată și aceeași sumă.

DECLARAȚIE
a deponentului privind încadrarea depozitelor

Subsemnatul(a) _____,
domiciliat(ă) în _____,
identificat(ă) cu _____ seria _____ și numărul _____, emis la data de _____ (zz/ll/aaaa)
de către _____, cod numeric personal _____,

Titular / reprezentant legal al persoanei juridice _____,
forma juridică _____, cu sediul în _____,
număr din Registrul Comerțului _____,
cod fiscal / cod unic de înregistrare _____,
având contul _____, sau certificate de depozit _____,
aflate în evidențele instituției de credit _____ - sucursala _____,

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 subsemnatului în calitate de persoană fizică¹⁾ ___ ori
persoană fizică autorizată¹⁾ _____ / pe numele
persoanei juridice²⁾ _____,

sunt garantate

nu sunt garantate – potrivit pct.³⁾ _____ din Lista depozitelor negarantate - anexa nr.1 la
Regulamentul 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, având poziția⁴⁾ _____.

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:

Nume, prenume _____ Funcție _____ Semnătură _____ Data _____

1) 2) 3) 4) vezi verso.

¹⁾ se va marca, după caz, cu X pentru persoană fizică și cu denumirea persoanei fizice autorizate (ori cu X în lipsa denumirii).

²⁾ se va completa cu denumirea/denumirile persoanei/persoanelor juridice.

³⁾ se va completa punctul corespunzător din Lista depozitelor negarantate.

⁴⁾ se va menționa poziția, după caz, a deponentului persoană fizică/societate din grupul instituției de credit, astfel:

a) în cazul instituției de credit: după caz, administrator, conducător, director din centrală, cenzor, auditor financiar, acționar semnificativ al instituției de credit menționate în Declarație, soție/soț, fiică/fiu, afiin de gradul I, persoană împuternicită a domnului/doamnei _____ (se va menționa numele , prenumele și funcția avute în cadrul instituției de credit);

b) în cazul deponenților persoane fizice cu statut similar persoanelor fizice de la lit.a), în cadrul societății din grupul instituției de credit menționate _____ (se va menționa numele societății respective), astfel: administrator, conducător, director din centrală, cenzor, auditor financiar, acționar semnificativ al societății, soție/soț, fiică/fiu, afiin de gradul I, persoană împuternicită a domnului/doamnei _____ (se va menționa numele , prenumele și funcția avute în cadrul societății);

c) societate din grupul instituției de credit menționate.

DECLARATIA

privind calculul și plata contribuției anuale, anuale majorate sau speciale la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

pe anul _____

1. Denumirea instituției de credit
2. Sediul social
3. Data declarației (zz/ll/aaaa).....
4. Numărul și data autorizației de funcționare emisa de B.N.R.....
5. Baza de calcul a contribuției la 31 decembrie a anului precedent.
Soldul depozitelor garantate:
Total in lei
- din care:
- in lei.....
- in valuta (in echivalent lei)¹⁾
- a) Depozite persoane fizice, in lei.....
- din care:
- in lei.....
- in valuta (in echivalent lei)¹⁾
- b) Depozite persoane juridice, in lei.....
- din care:
- in lei.....
- in valuta (in echivalent lei)¹⁾
6. Contribuția datorată²⁾.....cota..... (%)
7. Contribuția plătită, lei.....
8. Felul documentului

Nr., Data plății(zz/ll/aaaa)

Conducătorul instituției de credit,

Conducătorul compartimentului financiar - contabil,

Nume, prenume, funcție
semnătură, stampilă

Nume, prenume, funcție
semnătură

¹⁾ se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru 31 decembrie

²⁾ precizarea felului contribuției – anuală, anuală majorată ori specială

DECLARAȚIE¹⁾

Subsemnatul(a) _____ domiciliat(ă) în
 _____ Str. _____ Nr. _____, Bloc
 _____ Scara _____ Etaj _____ Apart. _____ Sector(Judet) _____ posesor al actului de identitate
 _____ Seria _____ Nr. _____ eliberat de _____ la data de
 _____ codul numeric personal _____, având calitatea de²⁾
 _____ la instituția de credit _____

sau la societatea din același grup _____
 declar pe proprie răspundere următoarele informații conform art.4 alin. (6) din Regulamentul
 nr.2/2004 al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

I. Soțul(soția) _____, cu 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	Act id. CNP	Domiciliul
1.....
2.....
3.....

Semnătura _____ Data _____

¹⁾ Declarația se completează de către administratori, conducători, directori din centrală, cenzori, auditori financiari, acționari semnificativi ai instituției de credit, precum și de persoanele cu statut similar în cadrul altor societăți din același grup.

²⁾ Se completează, după caz: administrator, conducător, director din centrală, cenzor, auditor financiar, acționar semnificativ.

Instituția de credit.....

SITUAȚIA DEPOZITELOR
la data de.....(zz/ll/aaaa)

Nr. crt.	Indicatori	Depozite		
		În cadrul plafonului de garantare ¹⁾	Peste plafonul de garantare ¹⁾	Total
0	1	2	3	4 = 2 + 3
1.	Număr titulari de depozite garantate - total			
	din care:			
	- persoane fizice			
	- persoane juridice			
2.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane fizice Total (lei)			
	din care:			
	- in lei			
	- in valuta (in echivalent lei) ²⁾			
3.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane juridice Total (lei)			
	din care:			
	- in lei			
	- in valuta (in echivalent lei) ²⁾			
4.	Total depozite garantate (rd.2 + rd.3)			
	din care:			
	- in lei			
	- in valuta (in echivalent lei) ²⁾			
5.	Total depozite negarantate	X	X	
	din care:			
	- in lei	X	X	
	- in valuta (in echivalent lei) ²⁾	X	X	
6.	Total depozite (rd.4 + rd.5)	X	X	
	din care:			
	- in lei	X	X	
	- in valuta (in echivalent lei) ²⁾	X	X	

Conducătorul instituției de credit,

Nume, prenume, funcție
semnătură, ștampilăConducătorul compartimentului
financiar - contabil,
Nume, prenume, funcție
semnătură¹⁾ pentru trimestrul IV al anului de raportare se va utiliza plafonul de garantare valabil în anul următor²⁾ se vor utiliza cursurile de schimb comunicate de Banca Națională a României pentru ultima zi a trimestrului de raportare

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

REGULAMENT

privind plata compensațiilor de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Având în vedere prevederile art. 2 alin. (1) lit. a), art. 5, art. 6 și ale art. 16—25 din 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*,

în temeiul art. 46¹ din ordonanță,

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare *Fondul*, emite prezentul regulament.

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — Prezentul regulament stabilește cadrul general pentru organizarea activității cu privire la plata compensațiilor de către Fond pentru deponenții garantați, în situația în care depozitele acestora au devenit indisponibile, respectiv atunci când pentru o instituție de credit s-a deschis procedura falimentului.

Art. 2. — În înțelesul prezentului regulament, termenii și expresiile de mai jos se definesc după cum urmează:

a) *depozit* — are înțelesul prevăzut de art. 2 alin. (2) lit. a) din ordonanță;

b) *depozit garantat* — depozitul a cărui restituire este garantată de către Fond până la concurența plafonului de garantare. În categoria depozitelor garantate sunt incluse depozitele persoanelor fizice, depozitele persoanelor fizice autorizate, depozitele microîntreprinderilor, întreprinderilor mici și mijlocii încadrate ca atare potrivit legii, precum și celelalte depozite care nu intră în categoria depozitelor negarantate menționate în „Lista depozitelor negarantate” cuprinsă în anexa nr. 1. Depozitele persoanelor fizice și juridice care au obținut avantaje financiare ce au contribuit la agravarea situației financiare a instituției de credit, menționate la pct. 2 din listă, intră în categoria depozitelor garantate până la începerea procedurii falimentului instituției de credit;

c) *depozit negarantat* — depozitul a cărui restituire nu este garantată de Fond și care se recuperează, în procesul lichidării, din averea instituției de credit declarate în faliment, în conformitate cu dispozițiile legale. Depozitele negarantate sunt cele menționate ca atare în „Lista depozitelor negarantate” cuprinsă în anexa nr. 1, precum și cele exprimate în valută neconvertibilă. Depozitele menționate la pct. 2 din listă intră în categoria depozitelor negarantate la momentul începerii procedurii falimentului instituției de credit;

d) *depozit indisponibil* — are înțelesul prevăzut de art. 2 alin. (2) lit. d) din ordonanță;

e) *data indisponibilizării depozitelor* — are înțelesul prevăzut de art. 2 alin. (2) lit. e) din ordonanță;

f) *compensație* — suma depozitului garantat, care, în cazul indisponibilității sale, se plătește de către Fond deponentului garantat până la concurența obligației totale a unei instituții de credit față de deponentul garantat, dar nu mai mult de limita maximă a plafonului de garantare, indiferent de moneda, numărul sau mărimea depozitelor garantate, deschise la o instituție de credit declarată în faliment;

g) *deponent garantat* — titularul depozitului garantat, persoană fizică ori persoană juridică, inclusiv entitate fără personalitate juridică, alta decât persoanele ale căror depozite sunt menționate ca negarantate în „Lista depozitelor negarantate” cuprinsă în anexa nr. 1;

h) *plafon de garantare* — nivelul maxim al garantării per deponent, stabilit astfel:

— echivalentul în lei a 6.000 euro, începând cu 1 iulie 2004;

— echivalentul în lei a 10.000 euro, începând cu 1 ianuarie 2005;

— echivalentul în lei a 15.000 euro, începând cu 1 ianuarie 2006;

— echivalentul în lei a 20.000 euro, începând cu 1 ianuarie 2007;

i) *cont comun* — contul deschis în numele a două sau mai multor persoane ori contul asupra căruia două sau mai multe persoane au drept de operare, drept ce poate fi exercitat sub semnătura a cel puțin uneia dintre aceste persoane.

În înțelesul noțiunii de *titulari ai contului comun* nu se includ persoanele care au numai calitatea de împuternicit;

j) *instituția de credit* și *sucursala* au înțelesul prevăzut de art. 2 alin. (2) lit. l) din ordonanță;

k) *persoanele aflate în relație specială* și *grupul* au înțelesul prevăzut de reglementările emise de Banca Națională a României cu privire la supravegherea solvabilității și expunerilor mari ale instituției de credit;

l) *persoană fizică autorizată* — persoana fizică, cetățean român sau cetățean străin, care provine din statele membre ale Uniunii Europene și din statele aparținând Spațiului Economic European și care desfășoară activități economice pe teritoriul României, în mod independent sau în asociații familiale, în conformitate cu prevederile Legii nr. 300/2004 privind autorizarea persoanelor fizice și a asociațiilor familiale care desfășoară activități economice în mod independent, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 576 din 29 iunie 2004, precum și persoana cu activitate liberă desfășurată pe baza unor legi speciale.

Art. 3. — Fondul garantează depozitele rezidenților și nerezidenților în limita plafoanelor și în condițiile prevăzute de ordonanță și asigură efectuarea plăților în moneda națională — leu a compensațiilor către deponenții garantați, pentru depozitele devenite indisponibile la instituțiile de credit cuprinse în schema de garantare a Fondului, declarate în faliment.

CAPITOLUL II

Informarea deponenților

Art. 4. — (1) După intrarea în faliment a unei instituții de credit Fondul informează deponenții despre indisponibilizarea depozitelor acesteia, despre instituția de credit mandatată a efectua plățile compensațiilor, inclusiv unitățile sale teritoriale, perioada în cursul căreia va avea loc plata compensațiilor și modalitatea de efectuare a plăților, despre documentele, condițiile și formalitățile ce trebuie îndeplinite pentru primirea compensației. Informarea se face sub forma unui comunicat, care se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I. Comunicatul se dă publicității în cel puțin două ziare de circulație națională și

se afișează la toate unitățile teritoriale ale instituției de credit pentru care s-a deschis procedura falimentului, la unitățile teritoriale plătitoare ale instituției de credit ce urmează să efectueze plățile de compensații, precum și pe site-ul Fondului.

(2) Fondul comunică, la cerere, deponenților, informații despre documentele, condițiile și formalitățile necesare pentru obținerea compensației.

CAPITOLUL III

Stabilirea compensațiilor pentru deponenții garantați

Art. 5. — În baza comunicării tribunalului făcute Fondului, conform legii, cu privire la deschiderea procedurii falimentului unei instituții de credit, acesta organizează activitatea cu privire la plata compensațiilor pentru deponenții garantați, în funcție de modalitatea de lichidare aprobată, conform legii, de judecătorul-sindic.

Art. 6. — (1) În termen de 30 de zile, Fondul primește de la lichidator lista sub formă de baze de date cuprinzând deponenții garantați la data indisponibilizării depozitelor, suma totală a depozitelor fiecărui deponent și suma totală a obligațiilor acestuia față de instituția de credit.

(2) Informațiile sunt prezentate și se completează separat pentru persoanele fizice, pentru persoanele fizice autorizate și pentru persoanele juridice, inclusiv entitățile fără personalitate juridică în „Lista depozitelor la data indisponibilizării acestora” cuprinsă în anexa nr. 2.

(3) La întocmirea bazelor de date prevăzute în anexa nr. 2, lichidatorul va respecta următoarele cerințe:

— suma totală a depozitelor unui deponent (câmpul „Depozit”) se determină prin însumarea valorii tuturor depozitelor deținute de un deponent — persoană fizică, persoană fizică autorizată, persoană juridică — la data indisponibilizării depozitelor la toate unitățile teritoriale ale instituției de credit în faliment, inclusiv a dobânzilor datorate și neplătite acestuia, incluzându-se, dacă este cazul, și partea acestuia din conturi comune și depozitele pentru care este îndreptățit în conformitate cu prevederile de la liniuța a 5-a;

— suma obligațiilor totale ale deponentului — persoană fizică, persoană fizică autorizată, persoană juridică — față de instituția de credit (câmpul „Credit”) se determină prin însumarea tuturor obligațiilor acestuia (credite nerambursate, dobânzi, comisioane, alte deduceri) evidențiate la toate unitățile teritoriale ale instituției de credit;

— fiecare titular — persoană fizică, persoană fizică autorizată, persoană juridică — trebuie să figureze în aceste tabele o singură dată. În acest scop totalizarea sumelor din conturi se face după următoarele cerințe:

• dacă titularul are credite primite de la instituția de credit în faliment, după unitatea la care acesta are creditul cel mai mare;

• dacă nu are credite primite, după unitatea la care suma depozitelor titularului este cea mai mare;

• transferurile între unități, necesare pentru totalizarea sumelor pe titular la nivel de instituție de credit, se determină după primirea bazelor de date de la fiecare subunitate și se va ține seama de ele la întocmirea raportărilor către Fond, pentru a se putea verifica concordanța dintre balanțele de verificare pentru fiecare subunitate și situațiile centralizatoare, întocmite potrivit modelului descris în „Recapitulăția listelor transmise către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar — pe unități” —, cuprins în anexa nr. 3, și pe total instituție de

credit, potrivit anexei nr. 3A, care vor rezulta din baza de date;

— în cazul unui cont comun, unde figurează ca titulari mai mulți deținători, partea fiecărui deținător ce se înscrie în situație este cea prevăzută în documentele din evidența instituției de credit. Dacă în documentele din evidența referitoare la contul comun nu este individualizată partea fiecărei persoane, suma se divizează în părți egale între deponenți, soldul contului comun fiind tratat ca și când ar fi fost plasat de un singur deponent;

— în cazul depozitului pentru care este îndreptățită altă persoană decât titularul contului, în situație se include persoana îndreptățită, cu condiția ca persoana respectivă să fi fost identificată sau să fie identificabilă înainte de data la care a fost luată decizia privind indisponibilizarea depozitelor. În cazul în care există mai mulți beneficiari, se aplică regula contului comun;

— încadrarea persoanelor nerezidente (câmpul „Nerezident” din baza de date) se face în conformitate cu prevederile Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 1/2004 privind efectuarea operațiunilor valutare, publicat în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 117 din 10 februarie 2004, cu completările ulterioare;

— se iau în calcul atât depozitele în moneda națională — leu, cât și cele în valută convertibilă. Pentru sumele în valută convertibilă se calculează echivalentul lor în lei. Echivalentul în lei se stabilește prin utilizarea cursurilor de schimb valutar pentru valutele respective, cursuri comunicate de Banca Națională a României pentru data indisponibilizării depozitelor;

— se asigură concordanța sumelor înscrise în câmpurile „Depozit” și „Credit” din baza de date cu cele din evidențele instituției de credit.

(4) Listele menționate în anexa nr. 2, întocmite de lichidator, vor fi remise Fondului pe suport electronic, iar în scrisoarea de înaintare către Fond se înscrie sub formă recapitulativă totalul privind numărul deponenților și al sumelor pe fiecare unitate teritorială a instituției de credit și un total general, în formatul descris în anexele nr. 3 și nr. 3A.

(5) În funcție de situația concretă a fiecărei instituții de credit în faliment, cerințele prevăzute mai sus pot suferi modificări.

Art. 7. — Lichidatorul desemnat de instanță poartă întreaga răspundere asupra datelor preluate din evidența contabilă a instituției de credit aflate în procedură de faliment și înscrise în listele întocmite și transmise Fondului.

Art. 8. — În situația în care Fondul este lichidatorul desemnat de către tribunal, conform legii, pentru instituția de credit în faliment, acesta respectă aceleași cerințe la întocmirea listei respective.

Art. 9. — Fondul verifică informatic datele prezentate în listă, inclusiv corelațiile dintre datele din listă. Eventualele erori conținute în listă vor fi comunicate în scris lichidatorului pentru analiză și corectare.

Art. 10. — (1) În funcție de informațiile din baza de date prevăzută la art. 6, Fondul întocmește „Lista de plată a compensațiilor pentru depozitele garantate” cuprinsă în anexa nr. 4, denumită în continuare *lista de plată*, prin stabilirea pentru fiecare deponent garantat a compensației care se calculează prin scăderea din suma totală a depozitelor (câmpul „Depozit”) a sumei obligațiilor deponentului față de instituția de credit (câmpul „Credit”).

(2) Compensațiile se includ în lista de plată după cum urmează:

— în situația în care valoarea rezultată este negativă, deponentul nu este îndreptățit la încasarea compensației și nu este introdus în lista de plată întocmită de Fond;

— în situația în care valoarea rezultată este pozitivă și nu depășește nivelul legal al plafonului de garantare, această valoare se trece în lista de plată întocmită de Fond;

— în situația în care valoarea rezultată este pozitivă și depășește nivelul legal al plafonului de garantare, se trece în lista de plată o sumă egală cu nivelul plafonului de garantare.

(3) Întocmirea listei de plată se va face sub forma bazelor de date, utilizându-se bazele de date primite de la lichidator. Fondul elaborează separat lista de plată a compensațiilor pentru persoanele fizice, pentru persoanele fizice autorizate și pentru persoanele juridice garantate. Listele cuprind elementele necesare identificării deponentului garantat, persoană fizică, persoană fizică autorizată și persoană juridică, precum și suma de plată convenită acestuia.

CAPITOLUL IV

Plata compensațiilor depozitelor garantate

Art. 11. — (1) Fondul va plăti compensația pentru depozitele garantate într-un termen de cel mult două luni de la data întocmirii listei de plată, dar nu mai mult de 3 luni de la data indisponibilizării depozitelor.

(2) În acest sens, în vederea efectuării plăților, Fondul desemnează, în conformitate cu prevederile ordonanței, prin licitație publică, instituția de credit care va plăti compensațiile pe bază de contract de mandat încheiat cu Fondul.

(3) Licitația publică se organizează în termen de 10 zile de la data deschiderii procedurii falimentului și, în funcție de necesitățile efectuării plăților, Fondul poate desemna una sau mai multe instituții de credit.

(4) Fondul transmite instituției de credit mandatate lista de plată și transferă sumele de bani necesare plății compensațiilor din contul său în contul instituției de credit mandatate. Acest transfer se face în tranșe, în funcție de solicitările de plată.

(5) În situații excepționale și în cazuri speciale, Fondul poate prelungi termenul de plată prevăzut la alin. (1), cu aprobarea Băncii Naționale a României, de cel mult două ori, fiecare dintre aceste prelungiri nedepășind 3 luni.

(6) Prelungirile de termene prevăzute la alin. (5) nu pot fi invocate de Fond pentru a refuza beneficiul garanției unui deponent care nu a fost în măsură să își valorifice dreptul său la plata unei compensații în termenele menționate la alineatele precedente, astfel de plăți urmând a fi efectuate, după expirarea termenelor de mai sus, direct de către Fond.

(7) Fondul poate plăti direct compensațiile, după expirarea termenelor de mai sus, într-o perioadă de 3 ani de la data începerii plăților de compensații.

Art. 12. — (1) Plățile compensațiilor depozitelor garantate de Fond se efectuează de către instituția de credit mandatată, în termenul și în condițiile prevăzute în contractul de mandat, la care se anexează lista de plată a compensațiilor întocmită de Fond.

(2) Contractul de mandat va stipula, în principal, clauze referitoare la:

- termenul de efectuare a plății;
- cerințele de efectuare a plății;
- plățile de efectuat către alte persoane decât titularii de compensații;
- informațiile care se comunică periodic Fondului;
- deschiderea, alimentarea și închiderea contului Fondului la instituția de credit mandatată;
- modalitățile de plată;
- obligațiile instituției de credit mandatate;
- dreptul reprezentanților Fondului de a face verificări la instituția de credit mandatată.

(3) Eventualele modificări ale datelor înscrise în lista de plată pe suport informatic, transmisă de Fond instituției de credit mandatate, se fac numai pe baza comunicărilor lichidatorului transmise sub forma unei liste de corecții, având aceeași structură ca și baza de date inițială. Corecțiile efectuate vor fi transmise atât pe suport informatic, cât și letric. Listele de corecții conțin, după caz, adăugări, modificări sau anulări ale unor poziții din listă, identificate exact prin „identificatorul unic al înregistrării” (câmpul Cod_lich din anexa nr. 2).

Art. 13. — (1) Plata compensațiilor se efectuează, de regulă, titularilor depozitelor garantate — persoană fizică, persoană fizică autorizată și persoană juridică — în baza informațiilor din „Lista depozitelor la data indisponibilizării acestora” cuprinsă în anexa nr. 2.

(2) Clauza de împrumut încheiată de persoana fizică titulară în contractul de depozit încheiat cu instituția de credit înainte de intrarea acesteia în faliment nu conferă persoanei împrumutate dreptul de încasare a compensației.

(3) Plățile către o altă persoană fizică decât titularul (beneficiarul) depozitului înscris în lista de plată pot fi efectuate, în baza documentelor menționate mai jos, numai:

a) moștenitorului legal sau legatarului de orice tip, pe baza certificatului de moștenitor, respectiv de legatar (pentru moștenitorul unic, respectiv legatarul unic);

b) moștenitorului legal ori legatarului de orice tip, desemnat prin procură specială autentică să-i reprezinte pe ceilalți moștenitori legali, respectiv legatari, pe baza certificatului de moștenitor, respectiv de legatar (când sunt mai mulți moștenitori legali, respectiv legatari). Această prevedere se aplică în cazul în care nu se prezintă toți moștenitorii legali sau legatarii prevăzuți în certificatul de moștenitor legal, respectiv de legatar. Plata de cote-părți a compensației, individual, către moștenitorii titularului, în proporțiile stabilite prin actul de succesiune (sau hotărârea judecătorească) pentru fiecare moștenitor, se poate face numai direct de către Fond;

c) moștenitorului legal sau legatarului care, prin hotărârea judecătorească definitivă de dezbatere a moștenirii, beneficiază de depozitul garantat al titularului defunct, pe baza acelei hotărâri;

d) unui părinte, pentru copilul său minor în vârstă de până la 18 ani, pe baza actului de identitate al părintelui și a certificatului de naștere al copilului în vârstă de până la 14 ani; copiii între 14—18 ani pot ridica personal compensațiile, cu încuviințarea prealabilă scrisă a părinților sau a tutorelui. În aceste cazuri, pe lângă încuviințarea scrisă, titularul prezintă și certificatul său de naștere, în original și în copie, și copii ale actelor de identitate ale părinților sau ale actului de identitate al tutorelui, precum și copia deciziei de numire a tutorelui;

e) tutorelui sau curatorului, pentru titularii cărora li s-a instituit tutela ori curatele pe baza actului de instituire a tutelei, respectiv a curatele;

f) mandatarului titularului, pe bază de procură specială pentru încasarea compensației, semnată în fața unui notar public român și autenticată de acesta.

Titularii de depozite care domiciliază în localitățile în care nu funcționează birouri ale notarilor publici pot semna astfel de procuri în fața secretarilor consiliilor locale care au și competența de a legaliza semnăturile titularilor.

Titularii de depozite, cetățeni străini cu domiciliul în străinătate, pot mandata o persoană fizică să încaseze compensația pe baza unei procuri eliberate conform dreptului țării în care se eliberează aceasta. În acest caz, mandatarul este obligat să prezinte procura și traducerea ei legalizată de către un birou al notarului public român, ambele în original și în copie, precum și copie de pe actul de identitate al titularului depozitului;

g) persoanelor mandatate de titularii compensațiilor care se află în una dintre următoarele situații:

- persoană aflată în detenție;
- militar în termen;
- persoană care în perioada de plată este plecată din țară (în interes de serviciu sau personal);
- personal îmbarcat pe nave sub pavilion românesc.

În situațiile prevăzute la lit. g) plata se efectuează pe bază de procură specială, certificată de:

- comandantul locului de detenție, în cazul persoanei aflate în detenție;
- comandantul unității militare, în cazul militarului în termen care nu se poate prezenta personal să își ridice compensația;
- conducătorul instituției în interesul căreia se efectuează deplasarea în străinătate, în cazul persoanelor plecate din țară în interes de serviciu;
- comandantul navei sub pavilion românesc (în acest caz, împuternicitul titularului de depozit prezintă radiograma procurii speciale certificate);
- misiunile diplomatice și oficiile consulare ale României în străinătate, în toate celelalte cazuri când titularul, cetățean român, se află în străinătate.

(4) Identificarea persoanelor care încasează compensațiile în una dintre calitățile menționate la alin. (1) și (3) de mai sus se face pe baza actelor de identitate ale acestora, cu respectarea următoarelor reguli:

— înainte de efectuarea plății, mandatarul este obligat să identifice titularul sumei din lista de plată primită de la Fond, pe baza actului de identitate — buletin de identitate, carte de identitate, adeverință temporară de identitate, pașaport ori permis de ședere, după caz;

— în cazul în care titularul sumei și-a schimbat numele, pe lângă actele de identitate de mai sus, acesta trebuie să prezinte și următoarele acte:

- certificat de naștere și certificat de căsătorie (în cazul schimbării numelui prin căsătorie);
- hotărâre judecătorească rămasă definitivă (în cazul schimbării numelui prin divorț sau la cerere);

— în situațiile în care, în lista de plată, codul numeric personal nu corespunde cu cel din actul de identitate al titularului sau lipsește, identificarea beneficiarului compensației se face pe baza celorlalte date din actul de identitate al acestuia — numele, prenumele, seria și numărul actului de identitate, domiciliul. În aceste cazuri plata se poate efectua, iar instituția de credit mandatată va înscrie, în câmpul „Obs“ din tabelul LIST_PL_PF cuprins în anexa nr. 4, codul numeric personal din actul de identitate al titularului. În situația în care codul numeric personal nu

figurează în actul de identitate, se va face mențiunea „Lipsă CNP“ în câmpul „Obs“;

— în situațiile în care seria și numărul actului de identitate sau/și domiciliul beneficiarului, din actele de identitate ale acestuia, nu sunt aceleași cu cele menționate în lista de plată, însă identificarea persoanei respective este posibilă pe baza numelui și prenumelui și a codului numeric personal, plata se poate efectua, instituția de credit mandatată înscriind în câmpul „Obs“ din lista de plată pe suport informatic noile date privind actul de identitate sau/și domiciliul;

— pentru toate cazurile în care datele din actul de identitate al titularului nu coincid cu cele din listele de plată, dar identificarea se poate face conform precizărilor de mai sus, plata se va efectua și se va reține la mandatar o copie a actului de identitate al titularului.

(5) Documentele menționate la alin. (3) trebuie prezentate în original, la acestea adăugându-se xerocopiile ale certificatelor de naștere, de moștenitor legal, de legatar, ale actelor de instituire a tutelei și curatelei și a actului de identitate al persoanei mandatate.

Art. 14. — (1) Pentru identificarea persoanei juridice îndreptățite la compensație, aceasta va adresa o cerere de plată, conform modelului prezentat în anexa nr. 5C, la care se vor anexa următoarele documente:

— copie legalizată a extrasului din registrul comerțului, cu ultimele modificări, și a certificatului de înregistrare emis de către Oficiul registrului comerțului ori a certificatului emis de către Registrul asociațiilor/fundațiilor sau orice act de înregistrare la autoritățile abilitate, după caz, din care să reiasă datele de identificare a societății (denumirea, adresa, codul de înregistrare fiscală/codul unic de înregistrare, persoanele împuternicite să angajeze societatea, eventualele divizări, fuziunile, stările de dizolvare sau de lichidare judiciară, de faliment etc.);

— actul de numire a noului reprezentant al societății, în cazul în care acesta este administratorul judiciar, lichidatorul sau lichidatorul judiciar, în copie legalizată;

— copie a actului de identitate al persoanei care înaintează cererea (administratorul numit prin actele constitutive înregistrate la registrul comerțului sau un împuternicit al societății);

— alte documente în sprijinul cererii.

(2) Plata compensației se face dacă nu există diferențe între datele de identificare din lista de plată și cele din documentele justificative. Dacă există diferențe între datele de identificare din lista de plată și din cererea de plată, dar care sunt justificative prin documentele anexate la cerere, atunci se face plata, iar instituția de credit mandatată va înscrie în câmpul „Obs“ din tabelul LIST_PL_PJ cuprins în anexa nr. 4, datele de identificare rezultate din documentele justificative.

Art. 15. — (1) Plata compensației către entitățile fără personalitate juridică garantate se tratează similar cu cea către persoanele juridice, cu diferența că documentele ce se solicită în justificarea cererii de plată vor fi specifice acestor entități (acte de constituire, autorizație de funcționare, codul de înregistrare fiscală/codul unic de înregistrare etc.) în copii legalizate sau copii certificate pentru conformitate.

(2) Din punct de vedere informatic entitățile fără personalitate juridică, altele decât persoanele fizice, sunt evidențiate în aceeași listă cu persoanele juridice.

Art. 16. — (1) Plata compensației pentru depozitele garantate se efectuează de către instituția de credit

mandatată, în lei, într-o singură tranșă, indiferent de moneda în care acestea sunt evidențiate la instituția de credit în faliment, fără nici o deducere (comision, taxe sau impozite), conform prevederilor art. 18 alin. (1) din ordonanță.

(2) Plata compensațiilor de către instituția de credit mandatată poate fi făcută în numerar, prin casieriile acesteia ori prin transfer bancar, într-un cont deschis la o instituție de credit care funcționează pe teritoriul României, contul și instituția de credit fiind comunicate în acest scop de către deponent.

Art. 17. — Dacă un deponent garantat sau orice persoană îndreptățită ori interesată de suma dintr-un cont se află în cercetare penală în legătură cu o infracțiune decurgând din sau având legătură cu spălarea banilor, Fondul poate suspenda plata compensației, la solicitarea organelor abilitate legal, până la pronunțarea unei hotărâri judecătorești definitive.

Art. 18. — La efectuarea plăților, instituția de credit mandatată solicită semnarea pentru primirea sumei reprezentând compensația depozitelor garantate de Fond, de către titularul depozitelor sau de persoanele îndreptățite legal să ridice suma în numele acestuia.

Art. 19. — Periodic, la termenele stabilite prin contractul de mandat, instituția de credit mandatată transmite Fondului situația plăților efectuate, întocmită conform formatelor din anexa nr. 4.

Art. 20. — Eventualele contestații din partea beneficiarilor de compensații, decurgând din procesul de plată a compensațiilor, vor fi clarificate de către Fond în colaborare cu lichidatorul, Fondul urmând a comunica în scris soluția instituției de credit mandatate.

Art. 21. — În situația în care nu este și lichidator al instituției de credit în faliment, Fondul informează periodic lichidatorul asupra sumelor plătite deponenților garantați, persoane fizice și persoane juridice.

Art. 22. — La încheierea perioadei de plăți prevăzute în contractul de mandat, instituția de credit mandatată transmite Fondului, pe suport informatic, detaliat în structura bazei de date cuprinse în anexa nr. 4, și pe suport de hârtie, centralizat, întreaga listă de plată. Totodată instituția de credit mandatată va restitui Fondului, în termenul prevăzut în contractul de mandat, suma neutilizată.

Art. 23. — (1) La încheierea perioadei de plată, prin instituția de credit mandatată Fondul va informa deponenții printr-un comunicat cu privire la:

- a) încheierea perioadei de plată prin unitățile instituției de credit mandatate;
- b) posibilitatea obținerii direct de la Fond a compensațiilor neachitate, precum și modalitățile de plată prin care urmează a se efectua astfel de plăți;
- c) termenul limită de efectuare a plăților de compensații direct de către Fond;
- d) documentele, condițiile și formalitățile necesare pentru obținerea compensației.

(2) Comunicatul se publică în cel puțin două ziare de circulație națională și pe site-ul Fondului.

Art. 24. — (1) În vederea încasării compensațiilor depozitelor garantate de către deponenții care nu s-au prezentat la instituția de credit plătitoare, solicitanții se vor adresa direct Fondului cu o cerere, al cărei model este prezentat în anexa nr. 5A sau 5B — pentru persoane fizice, și respectiv anexa nr. 5C, pentru titularii de compensație, alții decât persoanele fizice.

(2) Modalitățile de plată a compensațiilor de către Fond vor fi:

- a) numerar prin casieria Fondului;
- b) transfer bancar într-un cont deschis la o instituție de credit care funcționează pe teritoriul României. Comisiunile aferente transferului bancar vor fi suportate de beneficiar;
- c) mandat poștal, pe teritoriul României. Comisionul poștal va fi suportat de beneficiar;
- d) alte modalități de plată.

(3) Documentele și condițiile de plată prevăzute la art. 13 și 14 se aplică și în cazul plăților directe efectuate de Fond.

(4) Pentru sumele reprezentând echivalentul în lei a mai mult de 1.000 euro, plata se poate face numai prin transfer bancar.

(5) În cazurile prevăzute la alin. (2) lit. b) și c), petentul răspunde pentru plățile efectuate eronat datorită indicării unui cont bancar greșit/incomplet, în cazul transferului bancar, respectiv a unei adrese sau nume greșit/incomplet, în cazul plății prin mandat poștal.

(6) În mod excepțional, în situația unor solicitări care excedează capacităților organizatorice ale Fondului, acesta poate stabili programări privind efectuarea plăților de compensații.

Art. 25. — Cererea de plată poate fi predată Fondului direct la sediul acestuia sau prin poștă, însoțită de toate documentele justificative necesare. În cazul transmiterii cererii prin poștă, petentul va anexa în cazul procurilor speciale (actele originale) și copii legalizate ale celorlalte acte prevăzute la art. 13 sau 14, după caz, necesare pentru identificarea petentului și titularului compensației.

CAPITOLUL IV

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 26. — Normele nr. 5 — ediția 2002 — privind procedurile de efectuare a plăților pentru compensarea depozitelor garantate de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar — se aplică în continuare pentru plata compensațiilor deponenților băncilor declarate în stare de faliment înainte de 1 iulie 2004.

Art. 27. — Prezentul regulament intră în vigoare în termen de 5 zile de la data publicării sale în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. 28. — Anexele nr. 1—5C*) fac parte integrantă din prezentul regulament.

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

Niculae Vulpescu

București, 31 august 2004.

Nr. 3.

*) Anexele nr. 1—5C sunt reproduse în facsimil.

LISTA DEPOZITELOR NEGARANTATE

1. Depozite plasate de către persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit în faliment, respectiv: administratorii, inclusiv conducătorii, directorii din centrală, cenzorii, auditorii financiari, acționarii semnificativi ai instituției de credit precum și deponenții cu statut similar în cadrul altor societăți din același grup, familiile persoanelor fizice de mai sus - soții, precum și rudele și afinii de gradul întâi, persoanele terțe care acționează în numele deponenților menționați, precum și depozitele plasate de societățile din același grup
2. Depozite ale persoanelor fizice și juridice, inclusiv entități fără personalitate juridică care au obținut, pe bază individuală, rate de dobândă și concesiile financiare¹ care au contribuit la agravarea situației financiare a instituției de credit
3. Depozite ale instituțiilor de credit, inclusiv cele provenind din fondurile proprii ale acestora
4. Depozite ale instituțiilor financiare
5. Depozite ale societăților de asigurare-reasigurare, inclusiv intermediarii în asigurări
6. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, precum fonduri mutuale, societăți de investiții
7. Depozite ale fondurilor de pensii
8. Depozite ale autorităților publice centrale și locale
9. Depozite ale regiilor autonome, companiilor naționale, societăților naționale, societăților comerciale, altele decât microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii, încadrate ca atare potrivit prevederilor legale
10. Depozite nenominative
11. Depozite colaterale, reprezentând garanții constituite pentru operațiunile desfășurate de deponent cu instituția de credit declarată în stare de faliment
12. Datorii de natură obligatară, precum și obligații care izvorăsc din acceptate proprii și bilete la ordin emise de instituția de credit
13. Depozite rezultate din tranzacții pentru care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare de bani.

¹ Se referă la rate de dobândă și avantaje financiare care depășesc nivelurile practicate de instituția de credit pentru depozitele de aceeași natură, aceeași monedă, aceeași categorie, aceeași durată și aceeași sumă.

LISTA DEPOZITELOR
la data indisponibilizării acestora

Lista depozitelor deținute de persoane fizice, persoane fizice autorizate și persoane juridice la instituția de credit în faliment se întocmește de lichidatorul acesteia, conform prevederilor art.6 din prezentul Regulament, sub forma unei baze de date. Baza de date se prezintă sub formă de tabele care vor avea următoarea structură:

1. Tabelul persoanelor fizice garantate - **LIST_DEP_PF** – va include totalitatea sumelor titularilor de cont persoane fizice care sunt garantate de Fond. Sumele de la toate unitățile instituției de credit sunt cumulate într-o singură poziție (nu se includ în listă persoanele fizice ale căror depozite menționate în anexa nr.1 la prezentul regulament, nu sunt garantate de Fond).

	Denumire câmp	Tip câmp	Lung	Explicații
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul unității instituției de credit în faliment
Nume titular	Nume	C	20	Conține numele titularului
Inițiala tatălui	I_	C	3	Conține inițiala tatălui titularului, dacă există
Prenume titular	Prenume	C	20	Conține prenumele titularului
Serie act identitate	Ai_seria	C	3	Conține seria actului de identitate al titularului (care poate fi buletin de identitate, carte de identitate ori alt act de identitate emis conform legii și pașaport)
Nr. act identitate	Ai_nr	C	10	Conține numărul actului de identitate al titularului
Cod numeric personal	Cnp	C	13	Conține codul numeric personal al titularului
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează "T" pentru cetățenii străini nerezidenți în România
Adresa	Adresa	C	80	Conține adresa titularului

Obligațiile instituției de credit față de titular	Depozit	N	19,2	Soldul obligațiilor instituției de credit față de titular
Obligațiile titularului față de instituția de credit	Credit	N	19,2	Soldul obligațiilor titularului față de instituția de credit
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent)	Cod_lich	C	13	Câmp format astfel: 2 digiți - numărul listei transmise de lichidator 4 digiți - Codul unității instituției de credit 7 digiți - Poziția titularului în listă Pentru prima listă primii 2 digiți vor fi "01"

2. Tabelul persoanelor fizice autorizate garantate - **LIST_DEP_PFA** – va include totalitatea sumelor titularilor de cont persoane fizice autorizate care sunt garantate de Fond. Sumele de la toate unitățile instituției de credit sunt cumulate într-o singură poziție (nu se includ în listă persoanele fizice ale căror depozite menționate în anexa nr.1 la prezentul regulament, nu sunt garantate de Fond).

	Denumire câmp	Tip câmp	Lung	Explicații
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul unității instituției de credit în faliment
Denumire persoană fizică autorizată	Den_pfa	C	20	Denumire persoană fizică autorizată
Identificator fiscal	Cui	C	9	Conține codul unic de înregistrare/codul fiscal atribuit persoanei juridice
Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau a autorizației de funcționare	RC	C	13	Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau alt registru sau numărul autorizației de funcționare al persoanei fizice autorizate, după caz
Nume titular	Nume	C	20	Conține numele titularului
Inițiala tatălui	I_	C	3	Conține inițiala tatălui titularului, dacă există
Prenume titular	Prenume	C	20	Conține prenumele titularului

Serie act identitate	Ai_seria	C	3	Conține seria actului de identitate al titularului (care poate fi buletin de identitate, carte de identitate ori alt act de identitate emis conform legii și pașaport)
Nr. act identitate	Ai_nr	C	10	Conține numărul actului de identitate al titularului
Cod numeric personal	Cnp	C	13	Conține codul numeric personal al titularului
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează "T" pentru cetățenii străini nerezidenți în România
Adresa	Adresa	C	80	Conține adresa titularului
Obligațiile instituției de credit față de titular	Depozit	N	19,2	Soldul obligațiilor instituției de credit față de titular
Obligațiile titularului față de instituția de credit	Credit	N	19,2	Soldul obligațiilor titularului față de instituția de credit
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent)	Cod_lich	C	13	Câmp format astfel: 2 digiți - numărul listei transmise de lichidator 4 digiți - Codul unității instituției de credit 7 digiți - Poziția titularului în listă Pentru prima listă primii 2 digiți vor fi "01"

3. Tabelul persoanelor juridice garantate - **LIST_DEP_PJ** – include totalitatea sumelor titularilor persoane juridice (inclusiv entitățile fără personalitate juridică) care sunt garantate de Fond. Sumele de la toate unitățile instituției de credit sunt cumulate într-o singură poziție (nu se includ în listă persoanele juridice ale căror depozite menționate în anexa nr.1 la prezentul regulament, nu sunt garantate de Fond).

	Denumire câmp	Tip câmp	Lung	Explicații
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul unității instituției de credit în faliment

Denumirea persoanei juridice sau entității fără personalitate juridică	Nume	C	20	Conține denumirea persoanei juridice
Identificator fiscal	Cui	C	9	Conține codul unic de înregistrare/codul fiscal atribuit persoanei juridice
Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau a autorizației de funcționare	RC	C	13	Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau alt registru sau numărul autorizației de funcționare al persoanei juridice, după caz
Adresa	Adresa	C	80	Conține adresa persoanei juridice
Obligațiile instituției de credit față de persoana juridică sau entitatea fără personalitate juridică	Depozit	N	19,2	Soldul obligațiilor instituției de credit față de persoana juridică
Obligațiile persoanei juridice sau entității fără personalitate juridică față de instituția de credit	Credit	N	19,2	Soldul obligațiilor persoanei juridice față de instituția de credit
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent)	Cod_lich	C	13	Câmp format astfel: 2 digiți - numărul listei transmise de lichidator 4 digiți - Codul unității instituției de credit 7 digiți - Poziția persoanei juridice în lista deponenților Pentru prima listă primii 2 digiți vor fi "01".

4. Tabelul unităților instituției de credit - **UNIT_IC** – conține denumirea unităților instituției de credit.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lung	Explicații
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul unității instituției de credit în faliment
Denumire unitate	Den_unit	C	30	Conține denumirea unității instituției de credit în faliment
Adresa	Adr	C	70	Conține adresa unității instituției de credit în faliment

Instituția de credit în faliment

ANEXA Nr. 3

RECAPITULAȚIA

listelor transmise către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar
— pe unități —

Unitate instituție de credit	Nr. poziții	Depozite	Obligație către instituția de credit
------------------------------	-------------	----------	--------------------------------------

cod_unitate denumire unitate

Deponenți persoane fizice garantați

Deponenți persoane fizice negarantați

Deponenți persoane fizice autorizate garantați

Deponenți persoane juridice garantați

Deponenți persoane juridice negarantați

Intrări de la: cod_unitate denumire unitate

...

Ieșiri către: cod_unitate denumire unitate

...

Total conform balanței

...

Reprezentanții lichidatorului

(Nume și prenume)

(Semnătură)

Data întocmirii _____

Instituția de credit în faliment

ANEXA Nr. 3A

RECAPITULAȚIA
tabelor transmise către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar
— Total instituție de credit —

	Nr. poziții	Depozite	Obligație către instituția de credit
Deponenți persoane fizice garantați			
Deponenți persoane fizice negarantați			
Deponenți persoane fizice autorizate garantați			
Deponenți persoane juridice garantați			
Deponenți persoane juridice* negarantați			
Intrări:			
Ieșiri:			
Total conform balanței			

Reprezentanții lichidatorului

(Nume și prenume)

(Semnătură)

Data întocmirii _____

* în categoria persoanelor juridice se includ și entitățile fără personalitate juridică

LISTA DE PLATĂ
a compensațiilor pentru depozitele garantate

Lista de plată a compensațiilor pentru depozitele garantate, aflate în evidență la instituția de credit în faliment, se întocmește, separat pentru persoane fizice, persoane fizice autorizate și persoane juridice de către Fond, pe baza Listei depozitelor la data indisponibilizării acestora, primită, potrivit prevederilor art.6 din prezentul regulament, de la lichidatorul instituției de credit. Aceasta se remite instituției de credit mandatate pentru efectuarea plății, sub forma unei baze de date. Baza de date se prezintă sub formă de tabele care vor avea următoarea structură:

1. Tabelul de plata a persoanelor fizice garantare - **LIST_PL_PF** - include suma compensației cuvenite titularilor de depozite persoane fizice.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lung	Explicații
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul unității instituției de credit în faliment
Nume titular	Nume	C	20	Conține numele titularului
Inițiala tatălui	I_	C	3	Conține inițiala tatălui titularului
Prenume titular	Prenume	C	20	Conține prenumele titularului
Serie act identitate	Ai_seria	C	3	Conține seria actului de identitate al titularului
Nr. act identitate	Ai_nr	C	10	Conține numărul actului de identitate al titularului
Cod numeric personal	Cnp	C	13	Conține codul numeric personal al titularului
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează "T" pentru cetățenii străini nerezidenți în România
Adresa	Adresa	C	80	Conține adresa titularului
Compensația cuvenită*	Suma	N	19,2	Suma compensației cuvenite titularului de depozit

Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent)	Cod_fond	C	10	Câmp format astfel: 2 digiți - numărul listei transmise de Fond 8 digiți - poziția titularului în lista deponenților
Data plății	data_pl	D	8	Instituția de credit plătitoare va completa data la care efectuează plata către beneficiarul de compensație (zzllaaaa)
Suma plătită*	Suma_pl	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv titularului de depozit sau reprezentantului acestuia
Unitatea plătitoare	Unit_pl	C	4	Codul unității instituției de credit mandatate care a efectuat plata
Observații	Obs	C	100	Se înscriu eventualele neconcordanțe între datele de identificare din lista și datele reale constatate de instituția de credit plătitoare (dacă se încadrează în condițiile de plată), sau numele, prenumele și datele de identificare ale reprezentantului titularului (împuternicit, moștenitor, etc.)

* La trecerea la leul greu, sumele convenite și plătite vor fi exprimate cu două zecimale. Până la acel moment suma de plată este rotunjită la întreg - 1 leu.

2. Tabelul de plata a persoanelor fizice autorizate garantare - **LIST_PL_PFA** - include suma compensației convenite titularilor de depozite persoane fizice autorizate.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lung	Explicații
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul unității instituției de credit în faliment

Denumire persoană fizică autorizată	Den_pfa	C	20	Denumire persoană fizică autorizată
Identificator fiscal	Cui	C	9	Conține codul unic de înregistrare/codul fiscal atribuit persoanei juridice
Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau a autorizației de funcționare	RC	C	13	Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau alt registru sau numărul autorizației de funcționare al persoanei fizice autorizate, după caz
Nume titular	Nume	C	20	Conține numele titularului
Inițiala tatălui	I_	C	3	Conține inițiala tatălui titularului
Prenume titular	Prenume	C	20	Conține prenumele titularului
Serie act identitate	Ai_seria	C	3	Conține seria actului de identitate al titularului
Nr. act identitate	Ai_nr	C	10	Conține numărul actului de identitate al titularului
Cod numeric personal	Cnp	C	13	Conține codul numeric personal al titularului
Nerezident	Nerezident	L	1	Se completează "T" pentru cetățenii străini nerezidenți în România
Adresa	Adresa	C	80	Conține adresa titularului
Compensația cuvenită*	Suma	N	19,2	Suma compensației cuvenite titularului de depozit
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent)	Cod_fond	C	10	Câmp format astfel: 2 digiți - numărul listei transmise de Fond 8 digiți - poziția titularului în lista deponenților
Data plății	data_pl	D	8	Instituția de credit plăitoare va completa data la care efectuează plata către beneficiarul de compensație (zzllaaaa)
Suma plătită*	Suma_pl	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv titularului de depozit sau reprezentantului acestuia

Unitatea plătitoare	Unit_pl	C	4	Codul unității instituției de credit mandatate care a efectuat plata
Observații	Obs	C	100	Se înscriu eventualele neconcordanțe între datele de identificare din lista și datele reale constatate de instituția de credit plătitoare (dacă se încadrează în condițiile de plată), sau numele, prenumele și datele de identificare ale reprezentantului titularului (împuternicit, moștenitor, etc.)

* La trecerea la leul greu, sumele convenite și plătite vor fi exprimate cu două zecimale. Până la acel moment suma de plată este rotunjită la întreg - 1 leu.

3. Tabelul persoanelor juridice garantare - **LIST_PL_PJ** - include suma compensației convenite titularilor de depozite persoane juridice.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lung	Explicații
Unitate	Unit_ic	C	4	Conține codul unității instituției de credit în faliment
Denumirea persoanei juridice sau entității fără personalitate juridică	Nume	C	20	Conține denumirea persoanei juridice sau entității fără personalitate juridică beneficiare
Identificator fiscal	Cui	C	9	Conține codul unic de înregistrare/codul fiscal atribuit persoanei juridice sau entității fără personalitate juridică beneficiare
Nr. de înregistrare la registrul comerțului sau autorizației de funcționare	RC	C	13	Nr. de înregistrare la registrul comerțului al persoanei juridice respectiv numărul autorizației de funcționare pentru entitățile fără personalitate juridică beneficiare

Adresa	Adresa	C	80	Conține adresa persoanei juridice sau entității fără personalitate juridică
Compensația cuvenită*	Suma	N	19,2	Suma compensației cuvenite titularului de depozit
Identificatorul unic al înregistrării (numărul curent)	Cod_fond	C	10	Câmp format astfel: 2 digiți - numărul listei transmise de Fond 9 digiți - poziția titularului în lista deponenților
Cont	Cont	C	35	Agentul de plată va completa numărul contului curent și unitatea bancară unde este deschis acesta în care s-a făcut plata pe baza cererii beneficiarului de compensație
Banca	Banca	C	16	
Filiala băncii	Filiala	C	16	
Data plății	data_pl	D	8	Agentul de plată va completa data la care efectuează plata către beneficiarul de compensație
Suma plătită*	Suma_pl	N	19,2	Suma compensației plătite efectiv persoanei juridice beneficiare
Unitatea plătitoare	Unit_pl	C	4	Codul unității care a efectuat plata
Observații	Obs	C	100	Se înscriu diferențele între datele de identificare din lista de plată și datele reale constatate de agentul de plată

* La trecerea la leul greu, sumele cuvenite și plătite vor fi exprimate cu două zecimale. Până la acel moment suma de plată este rotunjită la întreg - 1 leu.

4. Tabelul unităților instituției de credit mandatate să efectueze plata compensațiilor - **UNIT_PL** – conține denumirea unităților instituției de credit prin care se face plata.

	Denumire câmp	Tip câmp	Lung	Explicații
Unitate	Unit_pl	C	4	Conține codul unității instituției de credit mandatate
Denumire unitate	Den_unit	C	30	Conține denumirea unității instituției de credit mandatate
Adresa	Adr	C	70	Conține adresa unității instituției de credit mandatate

Domnule Director general ,

Subsemnatul (a) _____
posesor al actului de identitate _____ cu seria _____, numărul _____, având
codul numeric personal _____ domiciliat(ă) în
țara _____, orașul _____, strada _____
nr. _____, bloc _____, scara _____, apart. _____, sector _____
număr de telefon _____
având calitatea de¹⁾ _____
vă rog să dispuneți eliberarea compensației pentru depozitul/depozitele deținut/deținute la
instituția de credit în faliment _____.

În sprijinul cererii mele, anexez următoarele acte²⁾:

- _____
- _____
- _____

Solicitez încasarea compensației prin³⁾ _____.

Declar că nu am încasat compensația cuvenită pentru depozitele deținute de mine.

Data,

Semnătura,

Domnului Director general al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

¹⁾ Se va completa Titular sau Persoană fizică autorizată, după caz.

²⁾ Acte din care să rezulte identitatea persoanei, respectiv a persoanei fizice autorizate.

³⁾ Se va indica modalitatea de plată: transfer bancar (cu indicarea numărului de cont și a instituției de credit unde este deschis contul), casieria Fondului, mandat poștal (se înscrie numai una din variante). Pentru sume reprezentând echivalentul în lei a mai mult de 1000 euro, plata se poate face numai prin transfer bancar.

Domnule Director general ,

Subsemnatul (a) _____
 posesor al actului de identitate cu seria _____, numărul _____, având codul numeric
 personal _____ domiciliat(ă) în țara
 _____, orașul _____, strada _____
 nr. _____, bloc _____, scara _____, apart. _____, sector _____
 număr de telefon _____,

în calitate de¹ _____,

al titularului de depozit _____, posesor al actului de identitate
 seria _____, numărul _____, având codul numeric personal
 _____ domiciliat(ă) în țara _____, orașul
 _____, strada _____ nr. _____, bloc
 _____, scara _____, apart. _____, sector _____

vă rog să dispuneți eliberarea compensației ce i se cuvine titularului de depozit deținut la
 instituția de credit în faliment _____

În sprijinul cererii mele, anexează următoarele acte²:

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

Solicitez încasarea compensației prin³ _____

Declar că nu a fost încasată compensația cuvenită titularului de depozit.

Data,

Semnătura,

Domnului Director general al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

¹ Moștenitor legal, legatar, mandatar, părinte, tutore, curator

² Acte din care să rezulte calitatea persoanei

³ Se va indica modalitatea de plată: transfer bancar (cu indicarea numărului de cont și a instituției de credit unde este deschis contul), casieria Fondului, mandat poștal (se înscrie numai una dintre variante). Pentru sume reprezentând echivalentul în lei a mai mult de 1.000 euro, plata se poate face numai prin transfer bancar.

Cerere de plată

Subscrisa¹⁾ _____

reprezentată legal prin²⁾ _____

în calitate de _____

solicit prin prezenta plata compensației pentru depozitul/depozitele deținut/deținute la instituția de credit în faliment _____.

În acest sens împuternicim pe _____,

având funcția de³⁾ _____,

care se legitimează cu actul de identitate cu seria _____, numărul _____,

având codul numeric personal _____,

având următorul specimen de semnătură⁴⁾ _____.

Solicităm ca plata compensației să se facă prin⁵⁾:

Transfer bancar, în contul _____ deschis la _____, sediul _____

În numerar, motivat de _____

În sprijinul cererii anexam următoarele acte:

- _____
- _____
- _____
- _____
- _____
- _____

Data,

Semnătura și ștampila,

¹⁾ Se va completa cu denumirea, sediul social, codul actualizat de înregistrare fiscală, respective codul unic de înregistrare și tipul de societate/entitate înscris la Oficiul Registrului Comerțului sau orice act de înregistrare la autoritățile abilitate, după caz, pe care aceasta îl are la data formulării cererii, cu menționarea în paranteză a vechilor date de identificare

²⁾ Se va menționa numele reprezentantului legal înscris la Oficiul Registrului Comerțului

³⁾ Se va menționa calitatea persoanei împuternicite

⁴⁾ Se va executa semnătura olografă a împuternicitului

⁵⁾ Se va bifa și completa numai una din variante. Pentru sume reprezentând echivalentul în lei a mai mult de 1000 euro, plata se poate face numai prin transfer bancar.

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

REGULAMENT

**privind informațiile care trebuie furnizate de instituțiile de credit deponenților
cu privire la schema de garantare a depozitelor în sistemul bancar**

Având în vedere prevederile art. 43 și 44 din 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 *ordonanța*,

în temeiul art. 46¹ din ordonanță, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare *Fondul*, emite prezentul regulament.

Art. 1. — Prezentul regulament se aplică instituțiilor de credit care au fost autorizate de Banca Națională a României să primească depozite de la public.

Art. 2. — Instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României să primească depozite de la public sunt obligate să comunice deponenților toate informațiile referitoare la schema de garantare de care aceștia au nevoie, în special cele privind depozitele garantate, respectiv depozitele negarantate, excluse de la plata compensațiilor, nivelul plafonului de garantare, modul de calcul al compensației, documentele, condițiile și formalitățile ce trebuie îndeplinite pentru a beneficia de compensațiile plătite de către Fond, intervalul de timp în care pot fi plătite compensațiile pentru depozitele garantate.

Art. 3. — În vederea aplicării prevederilor art. 2 se stabilesc următoarele reguli de prezentare a informațiilor de către instituțiile de credit:

a) informațiile prevăzute la art. 2 sunt stabilite în forma prevăzută în anexele nr. 1 și 2 la prezentul regulament, respectiv:

- anexa nr. 1 „Informații pentru deponenți“;
- anexa nr. 2 „Lista depozitelor negarantate“;

b) informațiile prevăzute la art. 2, precum și orice alte comunicări sau precizări ulterioare ale Fondului trebuie să fie afișate la toate sediile instituțiilor de credit, într-un loc accesibil deponenților;

c) instituțiilor de credit li se interzice să facă alte anunțuri către deponenți, în afara celor prevăzute de lege și de prezentul regulament, în care să prevadă alte tipuri de depozite garantate sau niveluri de garantare a

depozitelor mai mari decât cele stabilite conform legii și prezentului regulament;

d) instituțiile de credit sunt obligate să comunice deponenților, la cererea expresă a acestora, informații de natura celor prevăzute la art. 2.

Art. 4. — Conducerile instituțiilor de credit au obligația să asigure cunoașterea și aplicarea de către personalul implicat în efectuarea operațiunilor cu clientela a prevederilor prezentului regulament. Totodată conducerile instituțiilor de credit vor include în obiectivele controlului intern și ale auditului intern cerințele legate de aplicarea întocmai a prevederilor prezentului regulament.

Art. 5. — Fondul va verifica la instituțiile de credit, atunci când va considera necesar, modul de respectare a prevederilor prezentului regulament. Verificarea se va face atât la sediul central, cât și la unitățile teritoriale ale acestora, constatările se vor înscrie în procesul-verbal încheiat în urma controlului, iar un exemplar al procesului-verbal se va transmite conducerii instituției de credit pentru luarea măsurilor ce se impun. În cazul în care ulterior se va constata din nou că nu s-au respectat prevederile prezentului regulament, Fondul va notifica, conform legii, Băncii Naționale a României — Direcția supraveghere despre această situație pentru a se lua măsurile necesare în vederea eliminării deficiențelor semnalate.

Art. 6. — La data publicării prezentului regulament în Monitorul Oficial al României, Partea I, se abrogă Normele nr. 4 — ediția 2002 — privind regulile de prezentare de către bănci și casele centrale ale cooperativelor de credit a informațiilor referitoare la garantarea depozitelor constituite la acestea de persoanele fizice.

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

Niculae Vulpescu

București, 31 august 2004.

Nr. 4.

INFORMAȚII PENTRU DEPONENTI

I. Garantarea depozitelor

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, denumit în continuare *Fondul*, garantează, în condițiile și în limitele prevăzute de Ordonanța Guvernului nr. 39/1996, republicată, cu modificările și completările ulterioare, denumită în continuare *ordonanța*, depozitele constituite la instituțiile de credit în monedă națională sau în valută convertibilă.

Nu sunt garantate depozitele exprimate în valută neconvertibilă și cele menționate ca fiind negarantate în Lista depozitelor negarantate prevăzută în anexa nr. 2 la regulament.

II. Obligația deponenților de a declara pe propria răspundere

Potrivit art. 4 alin. (3) din ordonanță, la deschiderea conturilor, titularii de conturi vor declara pe propria răspundere încadrarea sau nu în categoria de clienți ale căror depozite sunt garantate sau nu, conform legii.

Titularii de conturi, respectiv persoanele juridice (microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii, alte persoane juridice ale căror depozite nu figurează în lista depozitelor negarantate), precum și persoanele fizice aflate în relații speciale cu instituția de credit, menționate la pct. 1 din Lista depozitelor negarantate, vor depune la ghișeul instituției de credit unde au deschis contul, în termen de 3 luni de la intrarea în vigoare a Legii nr. 178/2004 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, o declarație pe propria răspundere privind încadrarea depozitelor.

Titularii de conturi din evidența instituțiilor de credit, la care au apărut modificări ce au dus la schimbarea încadrării în categoria garantat/negarantat, au obligația ca, în termen de 30 de zile de la modificare, să prezinte instituției de credit o declarație în care să menționeze noua încadrare.

III. Plafonane de garantare (suma maximă plătită unui deponent)

Plafonul per deponent garantat — persoană fizică ori persoană juridică, inclusiv entitate fără personalitate juridică — este următorul:

— echivalentul în lei a 6.000 euro începând cu 1 iulie 2004;

— echivalentul în lei a 10.000 euro începând cu 1 ianuarie 2005;

— echivalentul în lei a 15.000 euro începând cu 1 ianuarie 2006;

— echivalentul în lei a 20.000 euro începând cu 1 ianuarie 2007.

Echivalentul în lei al plafonului de garantare și al depozitelor în valută se calculează la data indisponibilizării depozitelor, respectiv data deschiderii procedurii falimentului, prin utilizarea cursurilor de schimb pentru valutele respective, cursuri comunicate de Banca Națională a României pentru această dată.

Plafonanele menționate mai sus sunt valabile numai pentru deponenții a căror instituție de credit intră în faliment după data de 1 iulie 2004.

IV. Plata compensațiilor

Fondul va efectua plata în lei a compensațiilor pentru depozitele garantate atât prin sediile instituțiilor de credit mandatate în acest sens, cât și, ulterior, direct la sediul Fondului.

Plata compensațiilor către deponenții garantați se va efectua prin instituțiile de credit mandatate în acest scop, în termen de cel mult 3 luni de la data deschiderii procedurii falimentului instituției de credit respective, termen care poate fi prelungit, cu aprobarea Băncii Naționale a României, de două ori cu câte 3 luni. După acest/aceste termen/termene, Fondul va putea plăti compensațiile, la sediul său, într-un termen de cel mult 3 ani de la data începerii plății compensațiilor.

În cazul în care deponentul sau orice persoană îndreptățită ori interesată de compensație se află în cercetare penală în legătură cu o infracțiune decurgând din sau având legătură cu spălarea banilor, Fondul poate suspenda orice plată pentru depozitul respectiv până la pronunțarea unei hotărâri judecătorești definitive.

V. Calculul compensațiilor

Calculul în lei al compensației unui deponent se va efectua avându-se în vedere atât depozitele deținute de acesta, inclusiv dobânda datorată de instituția de credit la data deschiderii procedurii falimentului, cât și obligațiile de plată ale acestuia — credite nerambursate, dobânzi, comisioane etc. — față de instituția de credit în faliment.

În cazul contului comun, calculul compensației se face avându-se în vedere cota-parte a fiecărui deponent, care, însumate, nu pot depăși limita plafonului de garantare.

VI. Încasarea compensațiilor

Încasarea compensației se face de regulă de către titularii de depozite. Clauza de împuternicire înscrisă de titular în contractul de depozit încheiat cu instituția de credit înainte de intrarea acesteia în faliment nu conferă persoanei împuternicite dreptul de încasare a compensației.

În situația în care, ca urmare a compensării între creanțele (depozitele) deponentului și obligațiile acestuia față de instituția de credit în faliment, suma de încasat rezultată este mai mică decât nivelul plafonului garantat, deponentul va încasa drept compensație suma rezultată; în cazul în care suma rezultată este mai mare decât nivelul plafonului garantat, compensația încasată va fi la nivelul plafonului de garantare, iar în situația în care suma este negativă, deponentul nu este îndreptățit la încasarea de compensații.

VII. Informarea deponenților

În situația în care depozitele devin indisponibile — atunci când instituția de credit intră în faliment — Fondul va informa deponenții asupra formalităților, condițiilor și documentelor necesare în vederea încasării compensațiilor.

LISTA DEPOZITELOR NEGARANTATE

1. Depozite plasate de către persoanele aflate în relații speciale cu instituția de credit, respectiv: administratorii, inclusiv conducătorii, directorii din centrală, cenzorii, auditorii financiari, acționarii semnificativi ai instituției de credit precum și deponenții cu statut similar în cadrul altor societăți din același grup, familiile persoanelor fizice de mai sus - soții, precum și rudele și afinii de gradul întâi, persoanele terțe care acționează în numele deponenților menționați, precum și depozitele plasate de societățile din același grup
2. Depozite ale persoanelor fizice și juridice, inclusiv entități fără personalitate juridică care au obținut, pe bază individuală, rate de dobândă și concesiile financiare¹ care au contribuit la agravarea situației financiare a instituției de credit
3. Depozite ale instituțiilor de credit, inclusiv cele provenind din fondurile proprii ale acestora
4. Depozite ale instituțiilor financiare
5. Depozite ale societăților de asigurare-reasigurare, inclusiv intermediarii în asigurări
6. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, precum fonduri mutuale, societăți de investiții
7. Depozite ale fondurilor de pensii
8. Depozite ale autorităților publice centrale și locale
9. Depozite ale regiilor autonome, companiilor naționale, societăților naționale, societăților comerciale, altele decât microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii, încadrate ca atare potrivit prevederilor legale
10. Depozite nenominative
11. Depozite colaterale, reprezentând garanții constituite pentru operațiunile desfășurate de deponent cu instituția de credit
12. Datorii de natură obligatară, precum și obligații care izvorăsc din acceptate proprii și bilete la ordin emise de instituția de credit
13. Depozite rezultate din tranzacții pentru care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare de bani.

¹ Se referă la rate de dobândă și avantaje financiare care depășesc nivelurile practicate de instituția de credit pentru depozitele de aceeași natură, aceeași monedă, aceeași categorie, aceeași durată și aceeași sumă.

*) Anexa nr. 2 este reprodusă în facsimil.

REPUBLICĂRI

LEGEA Nr. 35/1997*)

privind organizarea și funcționarea instituției Avocatul Poporului

CAPITOLUL I

Dispoziții generale

Art. 1. — (1) Instituția Avocatul Poporului are drept scop apărarea drepturilor și libertăților cetățenilor în raporturile acestora cu autoritățile publice.

(2) Sediul instituției Avocatul Poporului este în municipiul București.

Art. 2. — (1) Instituția Avocatul Poporului este autoritate publică autonomă și independentă față de orice altă autoritate publică, în condițiile legii.

(2) În exercitarea atribuțiilor sale, Avocatul Poporului nu se substituie autorităților publice.

(3) Avocatul Poporului nu poate fi supus nici unui mandat imperativ sau reprezentativ. Nimeni nu îl poate obliga pe Avocatul Poporului să se supună instrucțiunilor sau dispozițiilor sale.

Art. 3. — (1) Activitatea Avocatului Poporului, a adjunctilor săi și a salariaților care lucrează sub autoritatea acestora are caracter public.

(2) La cererea persoanelor lezate în drepturile și libertățile lor sau datorită unor motive întemeiate, Avocatul Poporului poate decide asupra caracterului confidențial al activității sale.

Art. 4. — Autoritățile publice sunt obligate să comunice sau, după caz, să pună la dispoziția Avocatului Poporului, în condițiile legii, informațiile, documentele sau actele pe care le dețin în legătură cu cererile care au fost adresate Avocatului Poporului, acordându-i sprijin pentru exercitarea atribuțiilor sale.

Art. 5. — (1) Avocatul Poporului prezintă, în ședința comună a celor două Camere ale Parlamentului, rapoarte, anual sau la cererea acestora. Rapoartele trebuie să cuprindă informații cu privire la activitatea instituției Avocatul Poporului. Ele pot conține recomandări privind modificarea legislației sau măsuri de altă natură pentru ocrotirea drepturilor și libertăților cetățenilor.

(2) Raportul anual vizează activitatea instituției pe un an calendaristic și se înaintează Parlamentului până la data de 1 februarie a anului următor, în vederea dezbaterii acestuia în ședința comună a celor două Camere. Raportul anual se dă publicității.

CAPITOLUL II

Mandatul Avocatului Poporului

Art. 6. — (1) Avocatul Poporului este numit pe o durată de 5 ani de Camera Deputaților și de Senat, în ședință

comună. Mandatul Avocatului Poporului poate fi reînnoit o singură dată.

(2) Poate fi numit Avocat al Poporului orice cetățean român care îndeplinește condițiile de numire prevăzute pentru judecători la Curtea Constituțională.

Art. 7. — (1) Propunerile de candidați se fac de către birourile permanente ale Camerei Deputaților și Senatului, la recomandarea grupurilor parlamentare din cele două Camere ale Parlamentului.

(2) Candidații vor fi audiați de comisiile juridice din Camera Deputaților și Senat. În vederea audierii, fiecare candidat va depune actele din care rezultă îndeplinirea condițiilor prevăzute de Constituție și de prezenta lege pentru a fi numit Avocat al Poporului. Candidații vor fi prezenți la dezbateri.

(3) Este numit ca Avocat al Poporului candidatul care a întrunit cel mai mare număr de voturi ale deputaților și senatorilor prezenți.

Art. 8. — (1) Mandatul de Avocat al Poporului se exercită de la data depunerii, în fața președinților celor două Camere ale Parlamentului, a următorului jurământ:

„Jur să respect Constituția și legile țării și să apăr drepturile și libertățile cetățenilor, îndeplinindu-mi cu bună-credință și imparțialitate atribuțiile de Avocat al Poporului. Așa să-mi ajute Dumnezeu!“

(2) Jurământul poate fi depus și fără formula religioasă.

(3) Refuzul depunerii jurământului împiedică intrarea în funcție a Avocatului Poporului și deschide procedura pentru numirea în funcție a altei persoane.

(4) Mandatul Avocatului Poporului durează până la depunerea jurământului de către noul Avocat al Poporului.

Art. 9. — (1) Mandatul Avocatului Poporului încetează înainte de termen în caz de demisie, revocare din funcție, incompatibilitate cu alte funcții publice sau private, imposibilitate de a-și îndeplini atribuțiile mai mult de 90 de zile, constatată prin examen medical de specialitate, ori în caz de deces.

(2) Revocarea din funcție a Avocatului Poporului, ca urmare a încălcării Constituției și a legilor, se face de Camera Deputaților și de Senat, în ședință comună, cu votul majorității deputaților și senatorilor prezenți, la propunerea birourilor permanente ale celor două Camere ale Parlamentului, pe baza raportului comun al comisiilor juridice ale celor două Camere ale Parlamentului.

(3) Demisia, incompatibilitatea, imposibilitatea de îndeplinire a funcției sau decesul se constată de către

*) Republicată în temeiul dispozițiilor art. II din Legea nr. 233/2004 pentru modificarea și completarea Legii nr. 35/1997 privind organizarea și funcționarea instituției Avocatul Poporului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 553 din 22 iunie 2004, dându-se textelor o nouă numerotare.

Legea nr. 35/1997 a fost publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 48 din 20 martie 1997 și a mai fost modificată și completată prin:

— Legea nr. 125/1998, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 229 din 24 iunie 1998;

— Legea nr. 181/2002, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 268 din 22 aprilie 2002.

birourile permanente ale celor două Camere ale Parlamentului, în cel mult 10 zile de la apariția cauzei care determină încetarea mandatului Avocatului Poporului.

CAPITOLUL III

Adjuncții Avocatului Poporului

Art. 10. — (1) Avocatul Poporului este asistat de adjuncți, specializați pe următoarele domenii de activitate:

- a) drepturile omului, egalitate de șanse între bărbați și femei, culte religioase și minorități naționale;
- b) drepturile copilului, ale familiei, tinerilor, pensionarilor, persoanelor cu handicap;
- c) armată, justiție, poliție, penitenciare;
- d) proprietate, muncă, protecție socială, impozite și taxe.

(2) Adjuncții Avocatului Poporului îndeplinesc atât atribuțiile ce le revin potrivit domeniului de specializare, cât și orice alte atribuții care le sunt încredințate de Avocatul Poporului.

(3) Adjuncții Avocatului Poporului îndeplinesc, în ordinea stabilită de Avocatul Poporului, atribuțiile acestuia în caz de imposibilitate temporară a exercitării funcției.

Art. 11. — (1) Adjuncții Avocatului Poporului sunt numiți de către birourile permanente ale Camerei Deputaților și Senatului, la propunerea Avocatului Poporului, cu avizul comisiilor juridice ale celor două Camere ale Parlamentului. Condițiile pentru ocuparea funcției de adjunct al Avocatului Poporului se stabilesc prin Regulamentul de organizare și funcționare a instituției Avocatul Poporului.

(2) Numirea adjuncților Avocatului Poporului se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Art. 12. — Dispozițiile art. 8 alin. (1) se aplică în mod corespunzător, jurământul depunându-se în fața Avocatului Poporului și a câte unui vicepreședinte al Camerei Deputaților și al Senatului.

CAPITOLUL IV

Atribuțiile Avocatului Poporului

Art. 13. — Avocatul Poporului are următoarele atribuții:

- a) coordonează activitatea instituției Avocatul Poporului;
- b) primește și repartizează cererile făcute de persoanele lezate prin încălcarea drepturilor sau libertăților cetățenești de către autoritățile administrației publice și decide asupra acestor cereri;
- c) urmărește rezolvarea legală a cererilor primite și cere autorităților sau funcționarilor administrației publice în cauză încetarea încălcării drepturilor și libertăților cetățenești, repunerea în drepturi a petiționarului și repararea pagubelor;
- d) formulează puncte de vedere, la cererea Curții Constituționale;
- e) poate sesiza Curtea Constituțională cu privire la neconstituționalitatea legilor, înainte de promulgarea acestora;
- f) poate sesiza direct Curtea Constituțională cu excepția de neconstituționalitate a legilor și ordonanțelor;

g) reprezintă instituția Avocatul Poporului în fața Camerei Deputaților, a Senatului și a celorlalte autorități publice, precum și în relațiile cu persoanele fizice sau juridice;

h) angajează salariații instituției Avocatul Poporului și exercită dreptul de autoritate disciplinară asupra acestora;

i) exercită funcția de ordonator principal de credite;

j) îndeplinește alte atribuții prevăzute de lege sau de Regulamentul de organizare și funcționare a instituției Avocatul Poporului.

Art. 14. — (1) Avocatul Poporului își exercită atribuțiile, din oficiu sau la cererea persoanelor lezate prevăzute la art. 13 lit. b).

(2) Cererile pot fi adresate de orice persoană fizică, fără deosebire de cetățenie, vârstă, sex, apartenență politică sau convingeri religioase.

Art. 15. — (1) Cererile adresate Avocatului Poporului trebuie să se facă în scris și să indice numele și domiciliul persoanei lezate în drepturile și libertățile cetățenești, drepturile și libertățile încălcate, precum și autoritatea administrativă ori funcționarul public în cauză. Petiționarul trebuie să dovedească întârzierea sau refuzul administrației publice de a soluționa legal cererea.

(2) Nu pot fi luate în considerare plângerile anonime, iar plângerile îndreptate împotriva încălcării drepturilor și libertăților cetățenești prin acte sau fapte ale autorității administrației publice se adresează Avocatului Poporului nu mai târziu de un an de la data la care aceste încălcări s-au produs ori de la data la care persoana în cauză a luat cunoștință de ele.

(3) Avocatul Poporului poate respinge motivat cererile vădit nefondate sau poate cere date suplimentare pentru analiza și soluționarea cererilor.

(4) Nu fac obiectul activității instituției Avocatul Poporului și vor fi respinse fără motivare cererile privind actele emise de Camera Deputaților, de Senat sau de Parlament, actele și faptele deputaților și senatorilor, ale Președintelui României și ale Guvernului, precum și ale Curții Constituționale, ale președintelui Consiliului Legislativ și ale autorității judecătorești.

Art. 16. — Cererile adresate Avocatului Poporului sunt scutite de taxa de timbru.

Art. 17. — (1) Conducerea penitenciarelor, a centrelor de reeducare pentru minori, a spitalelor penitenciare, precum și Ministerul Public și organele de poliție sunt obligate să permită, fără nici o restricție, persoanelor care execută pedeapsa închisorii sau, după caz, se află arestate ori reținute, precum și minorilor aflați în centrele de reeducare să se adreseze, în orice mod, Avocatului Poporului cu privire la lezarea drepturilor și libertăților lor, cu excepția restrângerilor legale.

(2) Aceeași obligație revine și comandanților unităților militare, în privința persoanelor care îndeplinesc îndatoriri militare, cu privire la lezarea drepturilor și libertăților lor, cu excepția restrângerilor legale.

Art. 18. — În cazul în care Avocatul Poporului constată că soluționarea cererii cu care a fost sesizat este de

competența autorității judecătorești, el se poate adresa, după caz, ministrului justiției, Ministerului Public sau președintelui instanței de judecată, care sunt obligați să comunice măsurile luate.

Art. 19. — În cazul sesizării privind excepția de neconstituționalitate a legilor și ordonanțelor care se referă la drepturile și libertățile cetățenilor, Curtea Constituțională va solicita și punctul de vedere al instituției Avocatul Poporului.

Art. 20. — (1) Avocatul Poporului are acces, în condițiile legii, la informațiile clasificate deținute de autoritățile publice, în măsura în care le consideră necesare pentru soluționarea plângerilor care i-au fost adresate.

(2) Avocatul Poporului are obligația de a nu divulga sau de a nu face publice informațiile sau documentele secrete la care a avut acces. Această obligație se menține și după încetarea activității sale ca Avocat al Poporului și se extinde asupra adjuncților săi, precum și asupra personalului aflat în serviciile sale, sub sancțiunea prevăzută de legea penală.

Art. 21. — (1) În exercitarea atribuțiilor sale, Avocatul Poporului emite recomandări care nu pot fi supuse controlului parlamentar și nici controlului judecătoresc.

(2) Prin recomandările emise, Avocatul Poporului sesizează autoritățile administrației publice asupra ilegalității actelor sau faptelor administrative. Sunt asimilate actelor administrative tăcerea organelor administrației publice și emiterea tardivă a actelor.

Art. 22. — (1) Avocatul Poporului are dreptul să facă anchete proprii, să ceară autorităților administrației publice orice informații sau documente necesare anchetei, să audieze și să ia declarații de la conducătorii autorităților administrației publice și de la orice funcționar care poate da informațiile necesare soluționării cererii.

(2) Dispozițiile alin. (1) se aplică autorităților administrației publice, instituțiilor publice, precum și oricărui servicii publice aflate sub autoritatea autorităților administrației publice.

Art. 23. — (1) În cazul în care, în urma cererilor făcute, Avocatul Poporului constată că plângerea persoanei lezate este întemeiată, el va cere în scris autorității administrației publice care a încălcat drepturile acesteia să reformeze sau să revoce actul administrativ și să repare pagubele produse, precum și să repună persoana lezată în situația anterioară.

(2) Autoritățile publice în cauză vor lua de îndată măsurile necesare pentru înlăturarea ilegalităților constatate, repararea pagubelor și înlăturarea cauzelor care au generat sau au favorizat încălcarea drepturilor persoanei lezate și îl vor informa despre aceasta pe Avocatul Poporului.

Art. 24. — (1) În cazul în care autoritatea administrației publice sau funcționarul public nu înlătură, în termen de 30 de zile de la data sesizării, ilegalitățile comise, Avocatul Poporului se adresează autorităților administrației publice ierarhic superioare, care sunt datoare să îi comunice, în termen de cel mult 45 de zile, măsurile luate.

(2) Dacă autoritatea publică sau funcționarul public aparține administrației publice locale, Avocatul Poporului se adresează prefectului. De la data depunerii cererii la prefectul județului curge un nou termen de 45 de zile.

Art. 25. — (1) Avocatul Poporului este îndreptățit să sesizeze Guvernul cu privire la orice act sau fapt administrativ ilegal al administrației publice centrale și al prefecturilor.

(2) Neadoptarea de către Guvern, în termen de cel mult 20 de zile, a măsurilor privitoare la ilegalitatea actelor sau faptelor administrative semnalate de Avocatul Poporului se comunică Parlamentului.

Art. 26. — (1) Avocatul Poporului va aduce la cunoștință persoanei care i-a adresat cererea modul de soluționare. Acesta poate fi făcut public de către Avocatul Poporului prin mijloace de informare în masă, cu consimțământul persoanei sau al persoanelor interesate și cu respectarea prevederilor art. 20 privind informațiile și documentele secrete.

(2) Dacă Avocatul Poporului constată, cu prilejul cercetărilor întreprinse, lacune în legislație sau cazuri grave de corupție ori de nerespectare a legilor țării, va prezenta un raport, conținând cele constatate, președinților celor două Camere ale Parlamentului sau, după caz, primului-ministru.

Art. 27. — Avocatul Poporului poate fi consultat de inițiatorii proiectelor de legi și ordonanțe, care, prin conținutul reglementărilor, privesc drepturile și libertățile cetățenilor, prevăzute de Constituția României, de pactele și celelalte tratate internaționale privitoare la drepturile fundamentale ale omului, la care România este parte.

Art. 28. — Prevederile prezentei legi se aplică și actelor administrative ale regiilor autonome.

Art. 29. — Avocatul Poporului va organiza birouri teritoriale, în vederea realizării atribuțiilor ce revin, potrivit prezentei legi, instituției Avocatul Poporului, conform anexei care face parte integrantă din prezenta lege. Prefecturile vor asigura spațiile necesare pentru funcționarea birourilor teritoriale.

CAPITOLUL V

Răspundere, incompatibilități și imunități

Art. 30. — Avocatul Poporului și adjuncții săi nu răspund juridic pentru opiniile exprimate sau pentru actele pe care le îndeplinesc, cu respectarea legii, în exercitarea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege.

Art. 31. — (1) Pe durata exercitării mandatului, Avocatul Poporului poate fi urmărit și trimis în judecată penală pentru fapte, altele decât cele prevăzute la art. 30, dar nu poate fi reținut, percheziționat sau arestat fără încuviințarea președinților celor două Camere ale Parlamentului.

(2) Adjuncții Avocatului Poporului pot fi urmăriți și trimiși în judecată penală pentru fapte, altele decât cele prevăzute la art. 30, dar nu pot fi reținuți, percheziționați sau arestați fără înștiințarea prealabilă a Avocatului Poporului.

(3) Dacă Avocatul Poporului sau adjuncții săi sunt arestați ori trimiși în judecată penală, ei vor fi suspendați din funcție, de drept, până la rămânerea definitivă a hotărârii judecătorești.

Art. 32. — (1) În timpul exercitării funcției, Avocatul Poporului și adjuncții acestuia nu pot fi membri ai unui partid politic și nu pot îndeplini nici o altă funcție publică sau privată, cu excepția activităților și funcțiilor didactice din învățământul superior.

(2) Incompatibilitățile prevăzute la alin. (1) se aplică și personalului cu funcții de conducere și de execuție de specialitate.

CAPITOLUL VI

Serviciile instituției Avocatul Poporului

Art. 33. — Structura organizatorică, statul de funcții și numărul de personal necesar activității instituției se aprobă de Avocatul Poporului, în limita bugetului anual.

Art. 34. — Funcțiile de conducere și de execuție de specialitate din aparatul instituției Avocatul Poporului se ocupă prin concurs, în condițiile legii.

Art. 35. — Încălcarea prevederilor prezentei legi sau ale Regulamentului de organizare și funcționare a instituției Avocatul Poporului de către personalul acesteia atrage răspunderea penală, disciplinară sau administrativă, după caz. Răspunderea disciplinară se stabilește conform Regulamentului de organizare și funcționare a instituției Avocatul Poporului.

CAPITOLUL VII

Dispoziții tranzitorii și finale

Art. 36. — (1) Instituția Avocatul Poporului are buget propriu, care face parte integrantă din bugetul de stat. Prin legile bugetare anuale poate fi aprobat un fond la dispoziția Avocatului Poporului, pentru acordarea de ajutoare.

(2) Proiectul de buget se aprobă, cu avizul consultativ al Ministerului Finanțelor Publice, de Avocatul Poporului și se înaintează Guvernului pentru a fi inclus distinct în proiectul bugetului de stat supus legiferării. Obiecțiile Avocatului Poporului la proiectul de buget al Guvernului se prezintă Parlamentului pentru soluționare.

(3) Funcția de Avocat al Poporului este asimilată cu funcția de ministru. Funcția de adjunct al Avocatului Poporului este asimilată cu funcția de șef de departament, iar funcțiile de conducere și de execuție de specialitate sunt asimilate cu cele din aparatul Parlamentului.

(4) În termen de 30 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial al României, Partea I, a prezentei legi Guvernul și Consiliul General al Municipiului București vor pune la dispoziție instituției Avocatul Poporului localul necesar funcționării acesteia.

Art. 37. — În situația în care în funcția de Avocat al Poporului este ales un magistrat, rezervarea postului acestuia este obligatorie.

Art. 38. — Regulamentul de organizare și funcționare a instituției Avocatul Poporului se aprobă de către birourile permanente ale Camerei Deputaților și Senatului, la propunerea Avocatului Poporului.

ANEXĂ

BIROURILE TERITORIALE ALE INSTITUȚIEI AVOCATUL POPORULUI

Nr. biroului	Sediul	Județele aflate în competență teritorială
1.	Alba Iulia	Alba, Sibiu, Hunedoara
2.	Pitești	Argeș, Vâlcea
3.	Bacău	Bacău, Neamț
4.	Oradea	Bihor, Satu Mare
5.	Suceava	Suceava, Botoșani
6.	Brașov	Brașov, Covasna
7.	București	Călărași, Giurgiu, Ialomița, Ilfov, Teleorman
8.	Cluj-Napoca	Cluj, Bistrița-Năsăud, Maramureș, Sălaj
9.	Constanța	Constanța, Tulcea
10.	Craiova	Dolj, Gorj, Mehedinți, Olt
11.	Galați	Galați, Brăila, Vrancea
12.	Iași	Iași, Vaslui
13.	Târgu Mureș	Mureș, Harghita
14.	Ploiești	Prahova, Buzău, Dâmbovița
15.	Timișoara	Timiș, Arad, Caraș-Severin

ORDONANȚA GUVERNULUI Nr. 69/2002
privind regimul juridic al cărții electronice de identitate*)

Art. 1. — (1) Începând cu data de 1 ianuarie 2006 se introduce cartea electronică de identitate.

(2) Cartea electronică de identitate conține date în format tipărit și în formă electronică.

Art. 2. — (1) Cărțile electronice de identitate se eliberează de către serviciile publice comunitare de evidență a persoanelor din cadrul consiliilor locale.

(2) Coordonarea și controlul metodologic al activității de eliberare a cărților electronice de identitate se asigură în mod unitar de Inspectoratul Național pentru Evidența Persoanelor.

Art. 3. — Cărțile electronice de identitate se eliberează începând cu data de 1 ianuarie 2006.

Art. 4. — (1) Autoritățile publice centrale și locale, precum și serviciile descentralizate județene au obligația să asigure echipamentele și programele informatice necesare în vederea accesului nestingherit al cetățenilor la serviciile electronice ale administrației publice.

(2) Asigurarea cu echipamente și programe informatice a autorităților și instituțiilor publice se va realiza eșalonat, astfel:

- a) în municipiile reședință de județ, până la data de 31 iulie 2007;
- b) în celelalte municipii și orașe, până la data de 31 decembrie 2008;
- c) în comune, până la data de 31 decembrie 2009.

Art. 5. — (1) Actualele cărți de identitate și buletine de identitate pot fi folosite în continuare, până la expirarea valabilității lor.

(2) Până la data prevăzută, după caz, la art. 4 alin. (2) serviciile publice comunitare de evidență a persoanelor vor emite în continuare cărți de identitate.

Art. 6. — În termen de 90 de zile de la data intrării în vigoare a legii de aprobare a prezentei ordonanțe Guvernul va adopta, prin hotărâre, normele metodologice privind aplicarea prevederilor prezentei ordonanțe, precum și forma și conținutul cărții electronice de identitate.**)

Art. 7. — (1) Instituțiile responsabile pentru ducerea la îndeplinire a dispozițiilor art. 6 sunt următoarele: Ministerul Administrației și Internelor, Ministerul Comunicațiilor și Tehnologiei Informației, Ministerul Finanțelor Publice, Ministerul Sănătății și Ministerul Muncii, Solidarității Sociale și Familiei.

(2) Ministerul Administrației și Internelor va asigura coordonarea colectivului de lucru ce va fi numit de instituțiile menționate la alin. (1).

(3) Conținutul de date al cărții electronice de identitate, precum și libera circulație a acesteia vor fi supuse avizării instituției Avocatul Poporului de către Ministerul Administrației și Internelor.

*) Republicată în temeiul art. III din Ordonanța Guvernului nr. 24/2004 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 69/2002 privind regimul juridic al cărții electronice de identitate, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 88 din 31 ianuarie 2004, aprobată cu modificări prin Legea nr. 126/2004, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 354 din 22 aprilie 2004, dându-se textelor o nouă numerotare.

Ordonanța Guvernului nr. 69/2002 a fost publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 649 din 31 august 2002 și a fost aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 285/2003, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 473 din 2 iulie 2003.

**) Precizăm că art. 6 din forma republicabilă — fost art. 5 — a fost modificat prin Legea nr. 285/2003; ulterior, Legea nr. 126/2004 a instituit un nou termen de adoptare a normelor metodologice, însă art. 5 nu a fost abrogat expres.

Reproducem mai jos cuprinsul art. II din Ordonanța Guvernului nr. 24/2004 astfel cum a fost modificat prin Legea nr. 126/2004:
„Art. II. — În termen de 120 de zile de la data intrării în vigoare a legii de aprobare a prezentei ordonanțe, Guvernul va adopta, prin hotărâre, normele metodologice privind aplicarea prevederilor Ordonanței Guvernului nr. 69/2002 privind regimul juridic al cărții electronice de identitate, precum și forma și conținutul cărții electronice de identitate.“



RECTIFICĂRI

În Legea nr. 178/2004 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 489 din 1 iunie 2004, se fac următoarele rectificări (care nu aparțin Redacției „Monitorul Oficial“, Partea I):

— la art. I pct. 4, referitor la alin. (2) al art. 4, în loc de: „..... anexa care face parte integrantă din legea de aprobare a prezentei ordonanțe.“ se va citi „..... anexa care face parte integrantă din ordonanță.“;

— la art. I pct. 17, referitor la alin. (3) al art. 16, în loc de: „Desemnarea instituțiilor de credit.....“ se va citi: „Desemnarea instituțiilor de credit plătitoare.....“;

— la art. I pct. 24, referitor la alin. (7) al art. 26, în loc de: „..... directorului general executiv.....“ se va citi: „..... directorului general.....“;

— la anexă, la pct. 1, în loc de „.....instituția de credit în faliment.....“ se va citi: „..... instituția de credit.....“;

— la anexă, la pct. 11, în loc de: „..... instituția de credit declarată în stare de faliment“ se va citi: „.....instituția de credit“.

P R E Ț U R I L E
publicațiilor legislative pentru anul 2004
— pe suport tradițional —

Nr. crt.	Denumirea publicației	Valoarea abonamentului anual	Valoarea abonamentului trimestrial			
		— lei —	Trim. I	Trim. II	Trim. III	Trim. IV
1.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba română	9.875.000	2.468.750	2.715.750	2.987.500	3.286.000
2.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba română, numere bis*)	1.780.000	—	—	—	—
3.	Monitorul Oficial, Partea I, în limba maghiară	7.900.000	1.975.000	1.975.000	1.975.000	1.975.000
4.	Monitorul Oficial, Partea a II-a	12.500.000	3.125.000	3.125.000	3.125.000	3.125.000
5.	Monitorul Oficial, Partea a III-a	2.530.000	632.500	632.500	632.500	632.500
6.	Monitorul Oficial, Partea a IV-a	10.680.000	2.670.000	2.670.000	2.670.000	2.670.000
7.	Monitorul Oficial, Partea a VI-a	9.850.000	2.462.500	2.462.500	2.462.500	2.462.500
8.	Colecția Legislația României	2.500.000	625.000	687.500	756.500	832.500
9.	Colecția de hotărâri ale Guvernului și alte acte normative	4.150.000	1.038.000	1.141.500	1.255.500	1.381.500
10.	Repertoriul actelor normative	625.000	—	—	—	—
11.	Decizii ale Curții Constituționale	470.000	—	—	—	—
12.	Ediții trilingve	2.500.000	—	—	—	—

*) Cu excepția numerelor bis în care se publică acte cu un volum extins și care interesează doar un număr restrâns de utilizatori.

Toate publicațiile Regiei Autonome „Monitorul Oficial“ sunt purtătoare de T.V.A. în cotă de 9%, aceasta fiind inclusă în prețul de abonament.

Pentru siguranța clienților, abonamentele la publicațiile Regiei Autonome „Monitorul Oficial“ se pot efectua prin următorii difuzori:

- ◆ COMPANIA NAȚIONALĂ „POȘTA ROMÂNĂ“ — S.A. — prin oficiile sale poștale
- ◆ RODIPET — S.A. — prin toate filialele
- ◆ INTERPRESS SPORT — S.R.L. — București, str. Hristo Botev nr. 6 (telefon/fax: 313.85.07; 313.85.08; 313.85.09)
- ◆ PRESS EXPRES — S.R.L. — Otopeni, str. Flori de Câmp nr. 9 (telefon/fax: 221.05.37; 0745.133.712)
- ◆ M.T. PRESS IMPEX — S.R.L. — București, bd. Basarabia nr. 256 (telefon/fax: 255.48.15; 255.48.16)
- ◆ INFO EUROTRADING — S.A. — București, Splaiul Independenței nr.202A (telefon/fax: 212.73.54)
- ◆ ACTA LEGIS — S.R.L. — București, str. Banul Udrea nr. 10, (telefon/fax: 411.91.79)
- ◆ CURIER PRESS — S.A. — Brașov, str. Traian Grozăvescu nr. 7 (telefon/fax: 0268/47.05.96)
- ◆ MIMPEX — S.R.L. — Hunedoara, str. Ion Creangă nr. 2, bl. 2, ap. 1 (telefon/fax: 0254/71.92.43)
- ◆ CALLIOPE — S.R.L. — Ploiești, str. Candiano Popescu nr. 36 (telefon/fax: 0244/51.40.52, 0244/51.48.01)
- ◆ ASTOR-MED — S.R.L. — Iași, str. Sucidava nr. 2, bl. U2, sc. C, ap. 2 (telefon/fax: 0232/27.91.76, 0232/25.84.27)

EDITOR: PARLAMENTUL ROMÂNIEI — CAMERA DEPUTAȚILOR

Regia Autonomă „Monitorul Oficial”, Str. Parcului nr. 65, sectorul 1, București,
 IBAN: RO75RNCB510100000120001 Banca Comercială Română — S.A. — Sucursala „Unirea” București
 și IBAN: RO12TREZ7005069XXX000531 Direcția de Trezorerie și Contabilitate Publică a Municipiului București
 (alocat numai persoanelor juridice bugetare)

Tel. 224.09.71/150, fax 225.00.43, E-mail: marketing@ramo.ro, Internet: www.monitoruloficial.ro

Adresa pentru publicitate: Centrul pentru relații cu publicul, București, șos. Panduri nr. 1,
 bloc P33, parter, sectorul 5, tel. 411.58.33 și 410.47.30, tel./fax 410.77.36 și 410.47.23

Tiparul: Regia Autonomă „Monitorul Oficial”