

**FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR
ÎN SISTEMUL BANCAR**

RAPORT
**cu privire la activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul
bancar pe anul 2008**

**FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR
ÎN SISTEMUL BANCAR**

Strada Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, sector 3, cod 030774, București
Tel.: 0314.232.804; 0314. 232.805 ; fax: 0314.232.800
e-mail: office@fgdb.ro
www.fgdb.ro

Tipărit la R.A. Imprimeria Băncii Naționale a României
Strada Luică nr. 198-202, sector 4, București 040994
Tel.: 021. 460.1300; fax: 021.311.2448
e-mail: office@imprimeriabnr.ro
www.imprimeriabnr.ro

CUPRINS

Componența Consiliului de administrație și a conducerii executive a Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar	4
Organigrama Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar	6
Capitolul I Informații generale despre Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar	7
Capitolul II Elemente caracteristice anului 2008 în activitatea Fondului	13
Capitolul III Volumul depozitelor la instituțiile de credit participante la Fond	18
Capitolul IV Politica de finanțare a Fondului	23
Capitolul V Informarea publicului	25
Capitolul VI Analize și studii efectuate	27
Capitolul VII Verificări efectuate la instituțiile de credit	29
Capitolul VIII Plata compensațiilor la instituțiile de credit în faliment	31
Capitolul IX Activitatea Fondului în calitate de creditor la băncile în faliment și stadiul recuperării creanțelor sale	34
Capitolul X Activitatea Fondului în calitate de lichidator și administrator special/interimar	37
Capitolul XI Activitatea Consiliului de administrație	46
Capitolul XII Resursele financiare ale Fondului	47
Capitolul XIII Investirea resurselor financiare	50
Capitolul XIV Rezultatele financiare pe anul 2008	52
Capitolul XV Relațiile internaționale ale Fondului în anul 2008	59
Capitolul XVI Strategia pentru anul 2009	62
Anexa 1 Lista instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor la 31 decembrie 2008	68

Conducerea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar la 31 decembrie 2008

Președintele Consiliului de administrație al Fondului:



Adrian Ioan Cosmescu

Membrii Consiliului de administrație:



**Cristian
Păunescu**



**Lucia Sanda
Stoenescu**



**Radu Grațian
Ghețea**



**Radu
Negrea**



**Petrică
Grama**



**Radu
Constantin
Ragea**

Conducerea executivă a Fondului:



**Nicolae Vulpescu
Director**



**Alexandru Matei
Director adjunct**



**Vasile Bleotu
Director economic**

Consiliul de administrație

Niculae Vulpescu,

Președinte

Consilier al Guvernatorului, Banca Națională a României

(ianuarie – februarie 2008)

Adrian Ioan Cosmescu,

Președinte

Director adjunct, Banca Națională a României

(începând cu martie 2008)

Cristian Păunescu,

Membru

Director, Banca Națională a României

Lucia Sanda Stoenescu,

Membru

Consilier, Banca Națională a României

(începând cu mai 2008)

Radu Grațian Ghețea,

Membru

Președinte al Asociației Române a Băncilor

Radu Negrea,

Membru

Secretar General al Asociației Române a Băncilor

Petrică Grama,

Membru

Consilier al Secretarului de Stat, Ministerul Economiei și Finanțelor

Dorel Fronea,

Membru

Secretar General, Ministerul Justiției

(ianuarie – mai 2008)

Radu Constantin Ragea,

Membru

Subsecretar de Stat, Ministerul Justiției

(începând cu iunie 2008)

Conducerea executivă

Niculae Vulpescu,

Director

(începând cu martie 2008)

Alexandru Matei,

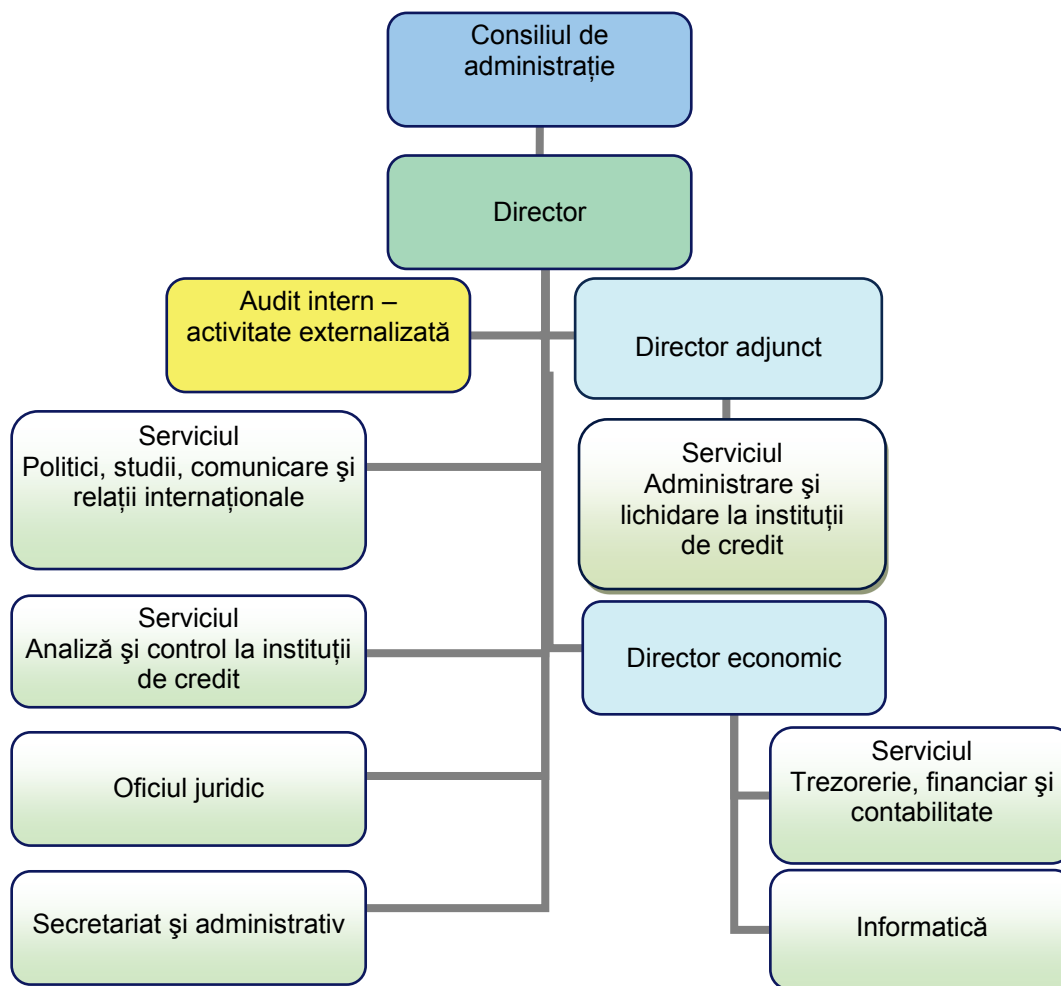
Director *(ianuarie – februarie 2008)* și

Director adjunct *(începând cu martie 2008)*

Vasile Bleotu,

Director economic

ORGANIGRAMA FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR



CAPITOLUL I

INFORMAȚII GENERALE DESPRE FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

I.1. Misiune și valori

Prin misiunea și rolul său, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar (denumit în continuare *Fondul*) reprezintă una dintre instituțiile principale care contribuie la menținerea încrederii publicului în sistemul financiar-bancar din România, prin evitarea producerii fenomenului de contagiune asigurându-se menținerea stabilității financiare, ceea ce are un efect pozitiv asupra întregii economii.

Scopul principal al Fondului este garantarea depozitelor deținute de către persoanele fizice, persoanele juridice, precum și entitățile fără personalitate juridică la instituțiile de credit participante la schema de garantare și rambursarea acestora sub forma compensațiilor, potrivit condițiilor și limitelor stabilite de lege, în cazul în care o instituție de credit intră în faliment.

Prin urmare, Fondul are responsabilitatea față de deponenți să asigure despăgubirea acestora în cazul în care instituția de credit la care au plasat economiile intră în faliment. În acest scop, Fondul urmărește permanent atingerea unui nivel adecvat al resurselor pe care le gestionează în condiții de minimizare a riscurilor și de asigurare a lichidității plasamentelor astfel încât să poată interveni în orice moment pentru despăgubirea deponenților în cel mai scurt timp cu putință.

Existența mecanismului de garantare a rambursării depozitelor la instituțiile de credit sub forma compensațiilor este de natură să limiteze riscul sistemic pe care l-ar putea genera încetarea activității unei instituții de credit, iar evoluțiile de pe plan internațional din ultimul an au demonstrat acest rol important al schemelor de garantare a depozitelor.

Turbulențele din ultimul an de pe piețele financiare externe au avut ca efect și scăderea încrederii populației în sistemele financiar-bancare, ceea ce a deteriorat una din condițiile de bază pentru menținerea unui mediu sigur și stabil și anume credibilitatea acestuia.

Astfel, prin prisma evenimentelor recente, rolul Fondului se completează cu misiunea de creștere a gradului de informare a publicului despre garantarea depozitelor, aspect care stă la baza construirii și menținerii încrederii acestuia în sistemul financiar al unei țări.

Având în vedere importanța deosebită a acestui aspect, Fondul și-a asumat și responsabilitatea asigurării unui climat de încredere și transparență, precum și întreprinderii de acțiuni în vederea ridicării gradului de conștientizare a deponenților cu privire la problematica garantării depozitelor.

I.2. Evoluții legislative, reglementări

Fondul a fost înființat în urmă cu peste 12 ani, în baza Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, care a fost supusă ulterior altor modificări și completări.

Una dintre cele mai importante modificări ale legislației Fondului a avut loc în anul 2004, principalul scop fiind alinierea la Directiva 94/19/CE a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene din 30 mai 1994 privind schemele de garantare a depozitelor, iar în anul 2006 s-a realizat o nouă modificare substanțială vizând politica de finanțare a Fondului.

Pe fondul turbulențelor manifestate pe piețele financiare externe în ultimul an, s-a înregistrat o accentuare a preocupării existente pe plan internațional, în particular în cadrul Uniunii Europene, cu privire la managementul crizelor financiare, ceea ce a condus la acordarea unei atenții deosebite instituțiilor responsabile cu asigurarea stabilității financiare, una dintre principalele componente vizate fiind schema de garantare a depozitelor.

Având în vedere angajamentul din 7 octombrie 2008 al Consiliului Uniunii Europene de a lua toate măsurile necesare pentru protejarea deponenților persoane fizice, precum și poziția comună a statelor membre potrivit căreia restaurarea încrederii în sectorul financiar și a bunei funcționări a acestuia reprezintă o prioritate, Comisia Europeană a prezentat, în data de 15 octombrie 2008, o primă propunere de modificare a directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, care viza revizuirea următoarelor aspecte principale:

- creșterea nivelului minim de garantare de 20.000 euro;
- reducerea termenului de plată a compensațiilor de la 3 luni la nivel de zile;
- eliminarea co-garantării.

Autoritățile din România au reacționat imediat față de cele convenite în data de 7 octombrie 2008 la nivelul Consiliului, astfel încât prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 129 din 14 octombrie 2008 pentru completarea art. 5 din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, plafonul per deponent garantat – persoană fizică a fost stabilit, începând cu data de 15 octombrie 2008, la echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro, în timp ce plafonul per deponent garantat – persoană juridică a fost menținut la echivalentul în lei al sumei de 20.000 euro.

Plecând de la proiectul prezentat de Comisia Europeană la jumătatea lunii octombrie 2008 cu privire la modificarea directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, în perioada următoare au avut loc o serie de discuții în cadrul diferitelor structuri implicate la nivelul UE cu privire la textul proiectului de modificare a directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, elaborându-se mai multe variante succesive până s-a ajuns la o formă de compromis.

În data de 18 decembrie 2008, Parlamentul European a aprobat propunerea de directivă de modificare a directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, aceasta fiind transmisă, potrivit procedurii de codecizie, Consiliului Uniunii Europene.

Astfel, în data de 11 martie 2009, Parlamentul European și Consiliul Uniunii Europene au adoptat Directiva 2009/14/CE de modificare a Directivei 94/19/CE privind sistemele de garantare a depozitelor, în ceea ce privește plafonul de garantare și termenul de plată a compensațiilor.

Principalele modificări aduse directivei se referă la următoarele:

- majorarea nivelului minim de garantare în cadrul Uniunii Europene de la 20.000 euro la 50.000 euro, urmând ca, până la 31 decembrie 2010, acesta să fie stabilit la 100.000 euro, cu excepția cazului în care, în urma unei evaluări de impact realizată de Comisia Europeană și transmisă Parlamentului European și Consiliului până la 31 decembrie 2009, se ajunge la concluzia că o astfel de majorare și o astfel de armonizare nu sunt adecvate și nici viabile din punct de vedere financiar pentru toate statele membre. În acest ultim caz, Comisia Europeană va prezenta Parlamentului European și Consiliului propuneri corespunzătoare;
- posibilitatea ajustării plafonului de garantare de către Comisia Europeană în funcție de inflația din Uniunea Europeană, pe baza modificărilor indicelui armonizat al prețurilor de consum publicat de Comisie;
- reducerea termenului de plată a compensațiilor de la trei luni, cât era prevăzut în varianta inițială a directivei, la 20 de zile lucrătoare;
- reducerea de la 21 de zile la 5 zile a termenului de constatare de către autoritățile competente că o instituție de credit nu a plătit depozitele datorate și exigibile;
- asigurarea cooperării dintre schemele de garantare a depozitelor;
- asigurarea informării deponenților de către instituțiile de credit cu privire la schemele de garantare a depozitelor;
- informarea schemelor de garantare a depozitelor de către autoritățile competente în cazul în care acestea din urmă identifică, la nivelul unei instituții de credit, probleme care pot determina activarea acestora;
- efectuarea de către schemele de garantare a depozitelor de testări periodice ale propriilor sisteme.

Noua directivă trebuie transpusă în legislația națională până la 30 iunie 2009, cu unele excepții care au ca termen de implementare data de 31 decembrie 2010.

Pe lângă măsurile prevăzute de noua directivă a fi implementate în legislația națională până la sfârșitul primului semestru al anului 2009, Comisia Europeană trebuie să prezinte Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene, până la 31 decembrie 2009, un raport care să abordeze mai multe aspecte, printre acestea numărându-se:

- armonizarea mecanismelor de finanțare a sistemelor de garantare a depozitelor care să abordeze, în special, efectele lipsei unei astfel de armonizări în cazul unei crize transfrontaliere, în ceea ce privește disponibilitatea fondurilor pentru plata compensațiilor pentru depozite și în ceea ce privește concurența loială, precum și costurile și beneficiile unei astfel de armonizări.
- referitor la problema finanțării, curentul manifestat în prezent la nivelul UE are în vedere convergența mecanismelor de finanțare către sistemul ex ante, cu stabilirea de către Comisia Europeană a unui grad-țintă al resurselor unei scheme de garantare a depozitelor în raport cu depozitele acoperite, urmând ca fiecare stat membru, în funcție de particularitățile sale, să stabilească o politică a contribuțiilor care să-i permită atingerea țintei;
- oportunitatea și modalitățile de asigurare a garantării integrale a anumitor majorări temporare ale soldurilor conturilor;
- modele posibile pentru introducerea unor contribuții în funcție de risc;
- avantajele și costurile unei posibile introduceri a unui sistem comunitar de garantare a depozitelor;
- impactul diferențelor legislative în ceea ce privește compensarea, atunci când creanțele unui deponent sunt compensate cu datoriile sale, asupra eficienței sistemului și a posibilelor distorsiuni, ținând seama de lichidările transfrontaliere;
- armonizarea sferei de produse și de deponenți care beneficiază de garantare, incluzând necesitățile specifice ale întreprinderilor mici și mijlocii și ale autorităților locale;
- legătura dintre sistemele de garantare a depozitelor și mecanismele alternative de despăgubire a deponenților, cum ar fi mecanismele de plată în condiții de urgență.

Dacă va fi necesar, Comisia Europeană va prezenta propuneri adecvate pentru modificarea directivei. În plus, în termen de 2 ani de la intrarea în vigoare a noii directive, Comisia Europeană trebuie să prezinte un raport privind eficacitatea procedurilor de plată a compensațiilor în care să se precizeze dacă ar fi necesară o reducere suplimentară a termenului de plată a compensațiilor de la 20 la 10 zile lucrătoare.

Față de cele prevăzute în noua directivă, la nivelul Fondului a fost inițiată acțiunea de elaborare, de către un grup de lucru special constituit în acest scop, a unor propuneri de modificare a legii sale de funcționare.

I.3. Dezvoltarea resurselor umane

- Pentru a pune în valoare capacitatea resurselor umane, conducerea executivă a Fondului a acționat cu prioritate pentru asigurarea unui climat optim de muncă, care să permită angajaților să activeze la nivelul potențialului lor maxim.

- Datorită naturii sale și scopului pe care îl are, Fondul este obligat să acorde o atenție deosebită eficienței activității operaționale și în acest scop trebuie să aibă personal suficient, bine pregătit și motivat. În consecință, se acordă o atenție deosebită recrutării și stabilității personalului, precum și încadrării corespunzătoare cu sarcini a acestuia.

- Având în vedere preocupările existente la nivelul Uniunii Europene pentru dezvoltarea schemelor de garantare a depozitelor și necesitatea îndeplinirii cerințelor care se impun în prezent acestora precum și solicitărilor conducerii Băncii Naționale a României, s-a hotărât de către Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României înființarea unui nou serviciu și a postului de director adjunct.

Ca urmare, numărul personalului Fondului a crescut de la 23 la 30 și a avut loc o redistribuire a sarcinilor între servicii pentru creșterea eficienței activității Fondului.

- Noul serviciu are ca principale responsabilități stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului (gradul-țintă de acoperire a expunerii, cota contribuției anuale a instituțiilor de credit, suma totală a liniilor de credit stand-by), urmărindu-se dezvoltarea în perspectivă și a altor tipuri de politici în funcție atât de unele laturi ale activității curente (de exemplu, comunicare, relații internaționale), cât și de direcțiile viitoare de extindere a activității Fondului.

Al doilea segment de bază al activității serviciului vizează realizarea de diverse studii și analize cu privire la fenomenul de economisire, gradul de acoperire a expunerii Fondului, practica internațională în ceea ce privește diferite teme de interes pentru Fond, etc., precum și elaborarea publicațiilor Fondului.

O deosebită importanță este atribuită celui de-al treilea domeniu, respectiv comunicarea, care are ca principal obiectiv formularea de propuneri în vederea creșterii gradului de conștientizare a publicului despre garantarea depozitelor, participarea la activitatea de soluționare a solicitărilor primite din partea publicului în legătură cu garantarea depozitelor, relațiile cu reprezentanții mass-media, elaborarea de materiale de prezentare a Fondului, etc.

În ceea ce privește zona relațiilor internaționale, se urmărește menținerea și dezvoltarea legăturilor de colaborare cu asociațiile profesionale din domeniu, schemele de garantare a depozitelor din alte state, alte instituții internaționale și organisme ale Uniunii Europene, precum și implicarea Fondului în diferite proiecte și activități cu incidență asupra domeniului.

- Salariații Fondului au o bună pregătire profesională, 27 din cei 30 având studii superioare, iar 4 dintre aceștia având și titlul științific de doctor în economie, respectiv drept.

Totuși, în conformitate cu prevederile reglementărilor în domeniu, pentru creșterea eficienței activității personalului și adaptarea acestuia la noile reglementări, Fondul a apelat la oportunitățile de formare profesională oferite în plan local în țară, dar și în străinătate. Astfel, 16 din cei 30 de salariați ai Fondului au participat în cursul anului 2008 la cursuri de formare profesională, ceea ce a dus la îmbunătățirea competenței personalului și eficientizarea acestuia în diverse activități operaționale.

De asemenea, tot în vederea îmbogățirii ariei de cunoaștere a personalului Fondului, în cursul anului 2008, s-a participat la conferințe și seminarii pe plan local și internațional, organizate pe teme legate de garantarea depozitelor, precum și referitoare la aspecte economice având directă legătură cu operațiunile desfășurate de către Fond.

Datorită oportunității oferite de Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI), ca parte a inițiativei sale de instruire, în parteneriat cu Institutul pentru Stabilitate Financiară, instituție creată sub egida Băncii Reglementelor Internaționale și a Comitetului Basel pentru supraveghere bancară, de a acoperi costurile abonamentului pe un an pentru o licență FSI Connect, personalul Fondului va beneficia în cursul anului 2009 și de programe de pregătire la sediu, de tip e-learning, sub formă de tutoriale.

Tematica abordată sub această formă include mai multe module pe parcursul cărora se regăsesc informații cheie asupra problematicei garantării depozitelor, sistemul de contribuții și management al resurselor, despăgubirea deponenților garantați și managementul activelor și creanțelor.

CAPITOLUL II

ELEMENTE CARACTERISTICE ANULUI 2008 ÎN ACTIVITATEA FONDULUI

Anul 2008 reprezintă un an de referință pentru evoluția Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, atât pe plan intern, cât și din punct de vedere al măsurilor impuse de actuala criză internațională a piețelor financiare, fără precedent de la înființarea schemelor obligatorii de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană.

În ciuda turbulențelor de pe piețele financiare internaționale, datorită unui sistem bancar solid și a măsurilor prudențiale și administrative ale Băncii Naționale a României, în țara noastră nu s-au înregistrat probleme cu nicio instituție de credit din sistem, prin urmare nu a fost necesară intervenția Fondului prin plata de compensații în favoarea deponenților garantați la niciuna dintre instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor.

1. După cum s-a prezentat și în cadrul primului capitol, prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 129 din 14 octombrie 2008 pentru completarea art. 5 din Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, plafonul per deponent garantat – persoană fizică a fost stabilit, începând cu data de 15 octombrie 2008, la echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro, în timp ce plafonul per deponent garantat – persoană juridică a fost menținut la echivalentul în lei al sumei de 20.000 euro, urmând ca cel târziu până la 30 iunie 2009 și acesta să fie majorat la nivelul de 50.000 euro, în vederea alinierii la noile prevederi ale directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor.

Creșterea cu 150% a plafonului de garantare pentru depozitele persoanelor fizice a urmărit păstrarea încrederii deponenților în sistemul financiar-bancar din România, în special a celor ale căror depozite erau de valori mai mari de 20.000 euro.

Astfel, suma efectiv garantată de Fond pentru depozitele persoanelor fizice, respectiv valoarea maximă a compensațiilor potențiale pe care ar trebui să le suporte Fondul pentru toate instituțiile de credit participante în cazul producerii evenimentului falimentului, s-a majorat de la 52.591,5 mil. lei la 30 septembrie 2008 la 64.943,0 mil. lei la 31 decembrie 2008 (+23,5%). De asemenea, ponderea în numărul total al deponenților persoane fizice a celor cu depozite mai mici sau egale cu plafonul de garantare s-a mărit de la 99,1% la 30 septembrie 2008 la 99,8% la 31 decembrie 2008.

Potrivit datelor de la 31 decembrie 2008, în cazul producerii unui faliment, Fondul i-ar despăgubi integral aproape pe toți deponenții persoane fizice, numărul celor cu depozite peste plafonul de garantare fiind de numai 38.016 persoane fizice.

2. Una dintre cele mai importante preocupări ale Fondului în cursul anului 2008 a reprezentat-o stabilirea coordonatelor politicii sale de finanțare, atât în ceea ce privește efectuarea de analize și elaborarea de propuneri privind coordonatele politicii de finanțare a Fondului în anul 2009, cât și continuarea acțiunilor cu privire la elaborarea unor reglementări specifice de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului.

În anul 2008, dintre cele 3 coordonate ale politicii de finanțare a Fondului (gradul-țintă de acoperire a expunerii, cota contribuției anuale a instituțiilor de credit, suma totală a liniilor de credit stand-by), doar ultimele două coordonate au fost menținute la nivelurile anului precedent, respectiv cota contribuției anuale de 0,1% și suma totală a liniilor de credit stand-by de 190 milioane euro, în echivalent lei.

În ceea ce privește gradul-țintă de acoperire a expunerii Fondului, valoarea prevăzută a acestuia pentru anul 2008 s-a redus de la 1,5% la 1,2%, diminuarea fiind înregistrată pentru fiecare din componentele sale datorită menținerii pe parcursul anului 2008 a cotei contribuției și a valorii liniilor de credit stand-by la nivelul anului precedent în condițiile unei creșteri a volumului depozitelor garantate, ceea ce a necesitat ajustarea corespunzătoare a gradului-țintă de acoperire a expunerii.

Față de ținta stabilită, la finele anului 2008 s-a reușit o ușoară depășire, cu 0,19 p.p., această realizare fiind determinată de încetinirea semnificativă a ritmului anual de creștere a depozitelor garantate față de cel prognozat în condițiile accentuării crizei financiare internaționale.

Cu toate acestea, majorarea plafonului de garantare pentru depozitele persoanelor fizice de la 20.000 euro la 50.000 euro, începând cu data de 15 octombrie 2008, a determinat o diminuare a acoperirii expunerii Fondului față de situația existentă la 31 decembrie 2007 și 30 iunie 2008, antrenând o reducere a capacității Fondului de a acoperi eventualele plăți de compensații, ceea ce a impus o creștere a valorilor coordonatelor politicii de finanțare a Fondului pentru anul 2009.

3. În ceea ce privește instituțiile de credit participante la schema de garantare a Fondului, pe parcursul primelor șase luni ale anului 2008 numărul acestora s-a menținut la 32 de bănci. Începând cu luna iulie 2008, prin înființarea băncii BCR Banca pentru locuințe, la schema de garantare a depozitelor participau 33 de instituții de credit, dintre care 32 de bănci persoane juridice române și o organizație cooperatistă de credit.

4. Instituțiile de credit participante la Fond au plătit în anul 2008 o contribuție în cotă de 0,1% din soldul total al depozitelor garantate existente la data de 31 decembrie a anului anterior. Suma totală a contribuțiilor încasate de Fond în anul 2008 a fost de 97,4 mil. lei, din care 97 mil. lei contribuții anuale și 0,4 mil. lei contribuția inițială a unei

instituții de credit înființată în cursul anului. De asemenea, în cursul anului 2008 a mai fost încasată suma de 3,2 mil. lei, reprezentând diferențe de contribuție anuală rezultate în urma verificării bazei de calcul a contribuției datorate Fondului în anul 2007 și parțial, în anul 2008. Totodată, în cursul anului 2008 a fost restituită de către Fond suma de 0,2 mil. lei, reprezentând diferențe de contribuție nedatorată, rezultate în urma verificării bazei de calcul a contribuției datorată în anul 2007.

5. Fondul a încheiat convenții privind liniile de credit stand-by în sumă totală de 190. mil. euro, în echivalent lei, cu toate cele 32 de instituții de credit participante la acea dată la schema de garantare a depozitelor. Liniile de credit nu au fost accesate deoarece în anul 2008 nu s-a produs falimentul niciunei instituții de credit. Astfel, Fondul urmează să plătească un comision de neutilizare a liniilor de credit de 0,5% pe an.

6. Plasamentele Fondului în anul 2008 au fost efectuate potrivit unei strategii anuale de expunere care a fost stabilită de Consiliul de administrație al Fondului și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României, obiectivele principale urmărite fiind minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, acestora adăugându-li-se, ca obiectiv complementar, randamentul plasamentelor. Din punct de vedere al structurii portofoliului de plasamente, pe parcursul anului 2008 investițiile s-au făcut echilibrat în depozite la termen (52,4%) și în titluri de stat (47,6%).

7. Fondul a desfășurat și în anul 2008 activitatea specifică aplicării procedurii falimentului la Banca Turco-Română și Banca Română de Scont, bănci în faliment la care este desemnat lichidator judiciar din anul 2002.

Pentru activitatea desfășurată ca lichidator, în anul 2008 Fondul a încasat o remunerație de 56,0 mii lei de la Banca Română de Scont, în timp ce de la Banca Turco-Română nu a fost încasată nicio sumă din cauza faptului că, la această bancă, nu s-au făcut distribuiri de sume în cursul anului 2008.

8. Și în anul 2008, Fondul a continuat monitorizarea și sprijinirea lichidatorilor în aplicarea procedurii falimentului la băncile la care a avut calitatea de creditor în vederea recuperării unor sume cât mai mari din creanțele Fondului la aceste bănci în faliment.

Până la 31 decembrie 2008, Fondul a recuperat de la băncile în faliment creanțe în sumă de 159,75 mil. lei, reprezentând 31,11% din totalul creanțelor sale asupra băncilor în faliment.

Suma încasată în anul 2008 de la băncile în faliment a fost de 0,41 mil. lei, cu 950 mii de lei mai puțin decât în anul anterior, diminuarea încasărilor explicându-se prin faptul că aceste bănci se apropie de faza finală a lichidării,

sursele de încasare, respectiv creanțele din credite și dobânzi și bunurile aflate în patrimoniul băncilor în faliment fiind epuizate în cea mai mare parte.

9. O parte a activităților compartimentelor Fondului au făcut obiectul misiunilor de audit intern care s-au desfășurat potrivit programului pentru anul 2008. Cele câteva recomandări făcute de auditorul intern pentru unele activități au fost analizate în cadrul Fondului, luându-se măsurile de rigoare în vederea îmbunătățirii activității și asigurării conformității acesteia cu normele legale.

10. Informarea publicului despre garantarea depozitelor a căpătat o importanță mult mai mare în cursul anului 2008 ca urmare a noii conjuncturi existente pe plan internațional, care a necesitat luarea de măsuri suplimentare în vederea creșterii gradului de conștientizare a publicului despre schema de garantare a depozitelor.

Astfel, Fondul a desfășurat în anul 2008 o politică activă de informare a publicului și a specialiștilor cu privire la principalele aspecte ale activității sale atât prin intermediul presei scrise și audiovizuale, cât și al website-ului și publicațiilor proprii - Raportul anual 2007 și două numere ale Buletinului semestrial al Fondului.

În cadrul Buletinului semestrial al Fondului a fost prezentată evoluția depozitelor raportate de instituțiile de credit, a factorilor de influență și tendințelor procesului de economisire, dar și aspecte legate de politica monetară, piața financiară și evoluțiile monetare.

Publicațiile Fondului au fost distribuite instituțiilor din sistemul financiar-bancar, precum și către autorități publice, instituții din mediul academic, institute de învățământ, de cercetare, etc.

În vederea cunoașterii comportamentului de economisire, a factorilor de influență și tendințelor economisirii, Fondul a comandat unei instituții de studii sociale, sondaje, marketing și publicitate, un studiu de piață care s-a desfășurat în perioada august-septembrie 2008, rezultatele relevând un grad redus de informare a publicului în ce privește garantarea depozitelor.

Având în vedere rezultatele studiului și necesitatea creșterii gradului de conștientizare a publicului cu privire la garantarea depozitelor, Fondul a luat o serie de măsuri în acest scop pe relația directă cu instituțiile de credit participante, în sensul inițierii și dezvoltării de acțiuni comune de informare a deponenților (elaborarea și transmiterea de informații de presă; elaborarea, tipărirea și distribuirea de materiale informative – pliante, postere, etc.), precum și al eliminării deficiențelor constatate la instituțiile de credit ca urmare a nerespectării reglementărilor Fondului privind informarea deponenților.

11. Activitatea internațională a Fondului a cunoscut o amplificare în cursul anului 2008 în cadrul celor două asociații profesionale internaționale din domeniul garantării depozitelor al căror membru este, respectiv Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI) și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI).

Astfel, Fondul a participat în anul 2008 la adunările generale anuale ale acestora care au avut loc la Dublin, respectiv Washington, precum și la evenimentele conexe organizate cu aceste ocazii, printre care și expoziția internațională anuală a schemelor de garantare a depozitelor, unde a avut stand propriu de prezentare.

De asemenea, Fondul a mai fost reprezentat și la alte manifestări ale celor două asociații, inclusiv ale unor comitete din structura acestora, cum ar fi Comitetul EFDI pentru Uniunea Europeană, precum și Comitetul Regional IADI pentru Europa.

În cadrul Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană funcționează, din anul 2007, grupuri de lucru pe diferite probleme legate de revizuirea directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor - sfera depozitelor garantate, elaborarea unui acord-cadru referitor la garantarea suplimentară și schimbul de informații între schemele de garantare a depozitelor, îmbunătățirea informării deponenților, identificarea deficiențelor existente și promovarea celor mai bune practici în domeniu, îmbunătățirea mecanismului de plată a compensațiilor în cazul producerii de falimente ale instituțiilor de credit, includerea elementelor de risc în stabilirea contribuțiilor instituțiilor de credit, Fondul fiind membru al acestuia din urmă. În această calitate, Fondul a fost reprezentat la cele două ședințe ale grupului menționat care au avut loc în cursul anului 2008.

La solicitarea atașatului financiar din cadrul Reprezentanței permanente a României pe lângă Uniunea Europeană, Fondul a transmis în perioada menționată, prin intermediul Băncii Naționale a României, punctul său de vedere față de diferitele variante succesive ale proiectului de modificare a directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, formulând propuneri față de o serie de prevederi (majorarea plafonului de garantare, reducerea termenului de plată a compensațiilor, analizele efectuate de schema de garantare a depozitelor, etc.).

Tot în sfera activității internaționale se înscriu și relațiile de colaborare cu alte scheme de garantare a depozitelor în obținerea sau furnizarea de informații de interes pe diferite teme specifice garantării depozitelor, inclusiv prin completarea unor chestionare mai ample.

De asemenea, în anul 2008 au avut loc două întâlniri cu reprezentanții Fondului Monetar Internațional și ai Băncii Mondiale în cadrul misiunii de evaluare a stabilității sectorului financiar din România – FSAP (Financial Sector Assessment Program).

12. La jumătatea lunii octombrie 2008, sediul Fondului a fost mutat la o nouă adresă, în prezent funcționând în incinta Institutului Bancar Român, la etajul 2, corp A3.

CAPITOLUL III

VOLUMUL DEPOZITELOR LA INSTITUȚIILE
DE CREDIT PARTICIPANTE LA FOND

1. Pe ansamblul instituțiilor de credit participante la Fond, **volumul total al depozitelor**¹ a fost, la finele anului 2008, de 256.307,4 mil. lei, înregistrând o majorare față de aceeași perioadă a anului precedent, cu un ritm anual de +22,7%.

Evoluția pe cele două categorii de depozite definite din punct de vedere al garantării acestora de către Fond, respectiv depozite garantate și depozite negarantate, evidențiază traiectorii ascendente caracterizate de ritmuri anuale de creștere ce diferă de la o categorie la alta.

Astfel, în timp ce volumul depozitelor garantate s-a majorat cu un ritm anual de +14,4%, depozitele negarantate au cunoscut o dinamică mai accentuată, cu un ritm anual de +30,3%.

În tabelul următor este redată sintetic situația depozitelor persoanelor fizice și ale persoanelor juridice la 31 decembrie 2008 față de aceeași dată a anului anterior:

Nr. crt.	Indicatori	31 dec. 2007	31 dec. 2008	Diferențe	
				col. 3 - col. 2	col. 4/col. 2 (%)
0	1	2	3	4	5
1.	Număr titulari depozite - total	17.489.878	18.276.296	786.418	4,5
	din care:				
	- persoane fizice	16.589.994	17.318.920	728.926	4,4
	- persoane juridice	899.884	957.376	57.492	6,4
2.	Număr titulari de depozite garantate – total,	17.390.774	18.200.747	809.973	4,6
	din care:				
	- persoane fizice	16.584.742	17.316.029	731.287	4,4
	- persoane juridice	806.032	884.718	78.686	9,8

¹ În accepțiunea legii de funcționare a Fondului, depozitul reprezintă “orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, aflate într-un cont bancar de orice tip, inclusiv cont comun, ori din situații tranzitorii provenind din operațiuni bancare și pe care o instituție de credit îl datorează titularului de cont, în conformitate cu condițiile legale și contractuale aplicabile, precum și orice datorie a instituției de credit evidențiată printr-un certificat emis de aceasta, cu excepția obligațiunilor cumpărate de organisme de plasament colectiv.”

3.	Total depozite (milioane lei)	208.891,2	256.307,4	47.416,2	22,7
	% din total depozite	100,0	100,0		
	din care:				
	- în lei	105.536,8	131.568,1	26.031,4	24,7
	- în valută (în echivalent lei)	103.354,4	124.739,3	21.384,8	20,7
4.	Total depozite garantate (milioane lei)	99.542,2	113.828,2	14.286,0	14,4
	% din total depozite	47,7	44,4		
	din care:				
	- în lei	54.008,4	73.162,5	19.154,1	35,5
	- în valută (în echivalent lei)	45.533,8	40.665,7	-4.868,1	-10,7
5.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane fizice (milioane lei)	65.385,4	79.802,7	14.417,3	22,0
	% din total depozite garantate	65,7	70,1		
	din care:				
	- în lei	34.606,2	48.937,3	14.331,1	41,4
	- în valută (în echivalent lei)	30.779,2	30.865,4	86,2	0,3
6.	Suma depozitelor garantate constituite de persoane juridice (milioane lei)	34.156,8	34.025,5	-131,3	-0,4
	% din total depozite garantate	34,3	29,9		
	din care:				
	- în lei	19.402,1	24.225,2	4.823,1	24,9
	- în valută (în echivalent lei)	14.754,7	9.800,3	-4.954,4	-33,6
7.	Total depozite negarantate (milioane lei)	109.349	142.479,2	33.130,2	30,3
	% din total depozite	52,3	55,6		
	din care:				
	- în lei	51.528,3	58.405,6	6.877,3	13,3
	- în valută (în echivalent lei)	57.820,7	84.073,6	26.252,9	45,4

2. Numărul total al titularilor de depozite a înregistrat o creștere cu 4,5% față de sfârșitul anului 2007, ajungând la 18.276.296 deponenți la 31 decembrie 2008. Această dinamică este explicată printr-o creștere atât a numărului total al deponenților persoane fizice cu +4,4% cât și a numărului deponenților persoane juridice cu +6,4%.

3. Numărul titularilor de depozite garantate, persoane fizice și juridice, a crescut pe parcursul anului 2008 cu 809.973 deponenți, ajungând la 18.200.747 deponenți la 31 decembrie 2008, în creștere cu 4,6% față de 31 decembrie 2007.

La finele anului 2008, deponenții garantați reprezentau 99,6% din numărul total al deponenților. Pe cele două categorii de deponenți, s-au înregistrat diferențe între ponderile ocupate de deponenții garantați persoane fizice și persoane juridice în totalul titularilor de depozite.

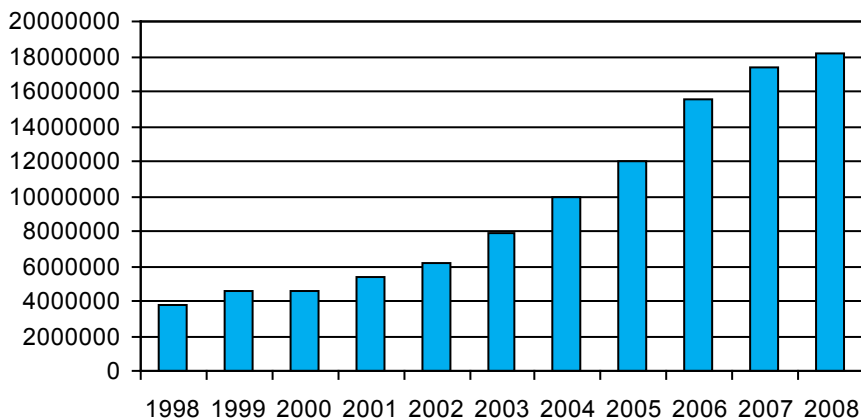
Astfel, la 31 decembrie 2008, numărul deponenților garantați persoane fizice reprezenta peste 99,9% din numărul total al titularilor de depozite persoane fizice, în timp ce, în cazul persoanelor juridice, erau garantați 92,4% dintre deponenți. Această situație este explicabilă dacă avem în vedere că, prin efectul legii, aproape toți deponenții persoane fizice sunt garantați, în timp ce din categoria deponenților persoane juridice există o serie de excluzi de la garantare.

În structura titularilor de depozite garantate, deponenții garantați persoane fizice dețineau ponderea majoritară, respectiv 95,1%, față de ponderea deținută de deponenții garantați persoane juridice de 4,9%.

Ritmul de creștere al deponenților garantați persoane fizice, în anul 2008, a fost de 4,4%, în timp ce, în cazul deponenților garantați persoane juridice, ritmul de creștere a fost de 9,8%.

În graficul de mai jos este ilustrată evoluția numărului deponenților garantați, datele fiind aferente sfârșitului de an.

Evoluția numărului deponenților garantați



4. În ceea ce privește evoluția volumului depozitelor la instituțiile de credit pe monede de denominare, se constată că ritmul anual de creștere a depozitelor în lei îl devansează pe cel al depozitelor denominate în valută cu 4

puncte procentuale (+24,7% la depozitele în lei față de +20,7% la depozitele în valută). Această evoluție a condus la creșterea ponderii depozitelor în lei în detrimentul celor în valută.

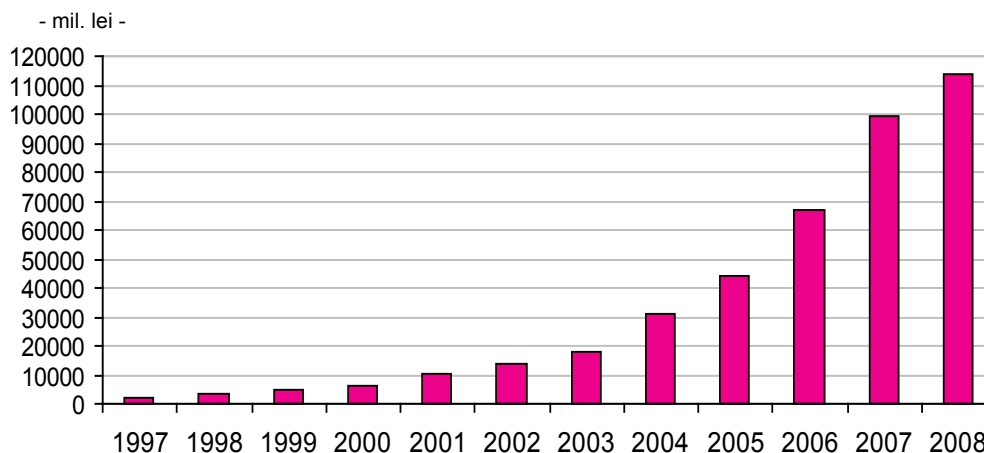
Volumul total al depozitelor garantate la 31 decembrie 2008 reprezenta 44,4% din volumul total al depozitelor, respectiv 113.828,2 mil lei. Față de sfârșitul anului 2007 se remarcă o diminuare (cu 3,3 puncte procentuale) a ponderii depozitelor garantate în volumul total al depozitelor ca urmare a creșterii mai rapide a volumului depozitelor negarantate comparativ cu volumul depozitelor garantate.

Din totalul depozitelor garantate la 31 decembrie 2008, 70,1% aparțineau persoanelor fizice, pondere ușor în creștere față de cea aferentă sfârșitului anului 2007 (+4,4%). Volumul depozitelor garantate ale persoanelor fizice a înregistrat o creștere, în schimb ce volumul depozitelor garantate ale persoanelor juridice a înregistrat o scădere. (+22% față de -0,4%).

Din punct de vedere al monedei de denominare, depozitele garantate denominate în lei continuau să dețină ponderea majoritară (64,3%) în totalul depozitelor garantate. Față de aceeași perioadă a anului trecut, volumul depozitelor garantate denominate în moneda națională a crescut, în timp ce volumul depozitelor garantate denominate în valută a înregistrat o scădere (+35,5% în cazul depozitelor garantate denominate în lei față de -10,7% în cazul depozitelor garantate denominate în valută).

Evoluția depozitelor garantate la instituțiile de credit este redată în graficul de mai jos.

Evoluția depozitelor garantate la instituțiile de credit participante la Fond



5. Situația titularilor de depozite și a depozitelor garantate la 31 decembrie 2008, comparativ cu 31 decembrie 2007, în funcție de plafoanele de garantare luate în calcul în raportările pentru aceste date calendaristice, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Indicatori	Total	din care:	
			în cadrul plafonului de garantare	peste plafonul de garantare
0	1	2	3	4
1.	Titulari de depozite garantate (nr. titulari): - la 31.12.2007 - la 31.12.2008* % din total - la 31.12.2007 - la 31.12.2008*	17.390.774 18.200.747 100 100	17.222.272 18.116.390 99 99,5	168.502 84.357 1 0,5
2.	Total depozite garantate (milioane lei): - la 31.12.2007 - la 31.12.2008* % din total - la 31.12.2007 - la 31.12.2008*	99.542,2 113.828,2 100 100	40.319,1 61.950,3 40,5 54,4	59.223,1 51.877,9 59,5 45,6

* La 31 decembrie 2008 plafoanele de garantare luate în calcul au fost: 50.000 euro, în echivalent lei, pentru persoane fizice și 20.000 euro, în echivalent lei, pentru persoane juridice.

La 31 decembrie 2008 exista o pondere covârșitoare (99,5%) a deponenților care aveau depozite mai mici sau egale cu plafonul de garantare, fiind astfel garantați integral. Această situație se explică, în principal, prin nivelul relativ redus al depozitului mediu pe deponent comparativ cu plafonul de garantare, un alt factor fiind creșterea plafonului de garantare la persoanele fizice de la 20.000 la 50.000 euro per deponent garantat.

CAPITOLUL IV

POLITICA DE FINANȚARE A FONDULUI

1. Prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23/2006 a fost stabilită, în baza studiului efectuat în cadrul Programului Convergence al Băncii Mondiale, o nouă politică de finanțare a Fondului. Actualul mecanism de finanțare are un caracter mixt, în sensul că, pe lângă contribuțiile anuale datorate Fondului de instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, acestea acordă Fondului și linii de credit stand-by anuale din care pot fi efectuate trageri numai în cazul necesității completării resurselor financiare proprii ale Fondului în situația falimentului unei instituții de credit. Cele două tipuri de resurse trebuie dimensionate astfel încât să asigure un nivel adecvat al gradului de acoperire a expunerii Fondului, calculat ca raport între volumul resurselor Fondului (atât al celor proprii, cât și al celor provenind din liniile de credit stand-by) și suma totală a depozitelor garantate.

Acest sistem are un caracter singular în Uniunea Europeană, prin implementarea sa urmărindu-se diminuarea efortului instituțiilor de credit participante în sensul reducerii cotei contribuției anuale la Fond și acordării posibilității ca Fondul să efectueze trageri din liniile de credit stand-by numai în cazul insuficienței resurselor sale pentru plata compensațiilor în situația în care depozitele la o instituție de credit participantă ar deveni indisponibile.

În conformitate cu prevederile noilor reglementări, Fondul stabilește anual gradul-țintă de acoperire a expunerii sale, cota contribuției anuale a instituțiilor de credit² și suma totală a liniilor de credit stand-by, aceste trei coordonate ale politicii sale de finanțare fiind supuse aprobării Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României.

Ultimele două coordonate au fost menținute în anul 2008 la aceleași niveluri din anul precedent, respectiv cota contribuției anuale de 0,1% și suma totală a liniilor de credit stand-by de 190 milioane euro, în echivalent lei.

În ceea ce privește gradul-țintă de acoperire a expunerii Fondului, acesta s-a redus de la 1,5% la 1,2%, diminuarea fiind înregistrată pentru fiecare din componentele sale, astfel:

- raportul dintre resursele proprii ale Fondului și volumul depozitelor garantate a scăzut de la 0,8%, cât a fost stabilit pentru anul 2007, la 0,7% în 2008, iar
- raportul dintre resursele aferente liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate stabilit pentru anul 2007 la 0,7% s-a diminuat la 0,5% în 2008.

² Potrivit prevederilor legii de funcționare a Fondului, cota contribuției anuale nu poate depăși 0,5%.

Reducerea nivelurilor-țintă este cu atât mai accentuată cu cât acestea sunt raportate la propunerile Programului Convergence pentru 2007, și anume menținerea unui grad-țintă de acoperire a expunerii Fondului de 2,3%, respectiv a unui raport dintre resursele proprii și volumul depozitelor garantate de 1,1% și a unui raport dintre resursele aferente liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate de 1,2

Referitor la valorile realizate la 31 decembrie 2008, se remarcă o ușoară depășire față de ținta stabilită, cu 0,19 p.p. (0,09 p.p. pentru raportul dintre resursele proprii ale Fondului și volumul depozitelor garantate, respectiv 0,1 p.p. pentru raportul dintre resursele aferente liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate).

Realizarea la 31 decembrie 2008 a unui grad de acoperire a expunerii de 1,39% a fost determinată de încetinirea semnificativă a ritmului anual de creștere a depozitelor garantate în condițiile accentuării crizei financiare internaționale, respectiv 14,4% la finele anului 2008 față de aceeași perioadă a anului anterior, în timp ce ritmul anual de creștere estimat pentru 2008 a fost de 35%.

Cu toate acestea, referitor la suma efectiv garantată, respectiv la valoarea totală maximă a compensațiilor potențiale care ar trebui plătite de Fond în cazul producerii evenimentului falimentului instituțiilor de credit, se constată o diminuare a acoperirii expunerii față de situația existentă la 31 decembrie 2007 și 30 iunie 2008 ca urmare a creșterii plafonului de garantare pentru depozitele persoanelor fizice de la 20.000 euro la 50.000 euro.

Această creștere a valorii maxime a compensațiilor potențiale pentru deponenții garantați persoane fizice, care a fost însoțită de reducerea corespunzătoare a capacității Fondului de a acoperi eventualele plăți de compensații, a impus, pentru anul 2009, majorarea cotei contribuției instituțiilor de credit participante de la 0,1% la 0,2%, simultan cu mărirea sumei totale a liniilor de credit stand-by de la 190 milioane euro la 300 milioane euro, în echivalent lei. De asemenea, a fost stabilit un grad-țintă de acoperire a expunerii Fondului de 1,5%, din care 0,8% raportul dintre resursele proprii ale Fondului și volumul depozitelor garantate și 0,7% raportul dintre resursele aferente liniilor de credit stand-by și volumul depozitelor garantate.

2. Pe parcursul anului 2008 a continuat activitatea de elaborare a unor reglementări specifice ale Fondului cu privire la modalitatea de stabilire a coordonatelor politicii sale de finanțare.

CAPITOLUL V

INFORMAREA PUBLICULUI

În cursul anului 2008, Fondul a promovat o politică activă de informare a publicului și a specialiștilor cu privire la problemele referitoare la schema de garantare a depozitelor, respectiv cele privind: garantarea tuturor sumelor depuse în orice tip de cont bancar, garantarea depozitelor constituite la bănci de către persoanele fizice și persoanele juridice în condițiile legii, instituțiile de credit care sunt membre ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, nivelul plafonului de garantare, aplicarea plafonului de garantare pentru fiecare deponent și pentru fiecare bancă în parte, modul de calcul al compensației, intervalul de timp în care pot fi plătite compensațiile pentru depozitele garantate; acest lucru fiind determinat și de creșterea substanțială a preocupării deponenților cu privire la siguranța economiilor acestora la instituțiile de credit.

1. În scopul creșterii gradului de conștientizare a publicului cu privire la garantarea depozitelor, conducerea Fondului a transmis instituțiilor de credit participante, o scrisoare circulară prin care a solicitat respectarea obligațiilor care le revin privind informarea deponenților, având în vedere și necesitatea eliminării deficiențelor constatate anterior referitoare la respectarea reglementărilor în acest domeniu.

De asemenea, Fondul a propus generalizarea practicii unor instituții de credit de a menționa pe formularele de deschidere a conturilor/depozitelor faptul că sunt participante la Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, iar depozitele la acestea sunt garantate de către Fond în limitele și condițiile legii.

Aceste solicitări au avut în vedere faptul că în actuala perioadă, o contribuție crucială în direcția creșterii conștientizării publicului o are realizarea de către instituțiile de credit a unei informări corespunzătoare a deponenților, potrivit prevederilor legale, despre schema de garantare a depozitelor.

2. Urmare inițiativei Fondului care a propus instituțiilor de credit, prin aceeași scrisoare circulară, inițierea unei colaborări în direcția întreprinderii, împreună și cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, a mai multor acțiuni în comun în scopul unei mai bune conștientizări a publicului referitor la garantarea depozitelor, a fost constituit un grup de lucru format din reprezentanți ai Fondului și instituțiilor de credit.

O primă acțiune comună care a avut o largă audiență, a fost colaborarea Fondului cu grupul de lucru prin transmiterea, în data de 12 octombrie 2008, a unui comunicat de presă privind: garantarea tuturor sumelor depuse în orice tip de cont bancar, majorarea plafonului de garantare pentru persoanele fizice la 50.000 euro, garantarea depozitelor deținute de rezidenți și nerezidenți, constituite atât în moneda națională cât și în valute convertibile, despre băncile constituite ca persoane juridice române care fac parte din schema de garantare și sunt membre ale Fondului, despre termenul de plată al compensațiilor; care a apărut în 16 publicații și a fost preluat și de posturile de radio și televiziune.

Totodată, s-a propus instituțiilor de credit organizarea în comun a unei acțiuni de tipărire de materiale publicitare (pliante, postere, etc.) care să fie distribuite acestora spre a fi puse la dispoziția clienților, solicitându-se ca

efortul financiar al acestei acțiuni să fie suportat de ambele părți, deci nu numai de Fond ci și de instituțiile de credit. Până în prezent nu s-a convenit încă asupra modalității de finanțare a acțiunii.

3. Interesul populației privind situația depozitelor bancare s-a reflectat în primirea unui număr considerabil de cereri referitoare la lămurirea unor aspecte cu privire la garantarea depozitelor, acest interes fiind în creștere exponențială față de anii precedenți.

În urma solicitărilor primite din partea deponenților și mass-mediei, Fondul a dat curs tuturor acestor cereri răspunzând cu promptitudine prin diferite mijloace (telefonice, e-mail, fax, etc.).

Tot în scopul informării deponenților, pe pagina de internet a Fondului, s-a introdus o secțiune de întrebări și răspunsuri frecvente privind garantarea depozitelor, în cadrul căreia s-a urmărit acoperirea ariei generale a întrebărilor din partea publicului, pentru a da curs mai operativ preocupărilor deponenților.

4. În anul 2008 Fondul a elaborat două numere ale Buletinului semestrial al Fondului având ca perioade de referință semestrul 2 2007 și primul semestru al anului 2008. Principalele teme abordate au vizat situația financiară și gradul de acoperire a expunerii Fondului, comportamentul de economisire, structura și evoluția depozitelor în sistemul bancar, îndeosebi a celor garantate, factorii, condițiile, efectele și perspectivele dinamicii depozitelor în sistemul bancar și ale economisirii.

De asemenea, în Buletinul pe semestrul 2/2008 au fost prezentate și rezultatele unui amplu studiu de piață care s-a desfășurat în perioada august - septembrie 2008 pe un eșantion format din 1.604 persoane în vârstă de peste 18 ani, din mediul urban și rural, tematica urmărită axându-se pe comportamentul general de economisire, percepția principalelor forme de economisire și a garantării depozitelor, comportamentul de utilizare a creditelor bancare, rezultatele relevând un grad redus de informare a publicului în ce privește garantarea depozitelor.

Publicațiile Fondului au fost distribuite instituțiilor din sistemul financiar-bancar, precum și către autorități publice, instituții din mediul academic, institute de învățământ, de cercetare, etc.

5. Ca urmare a unor modificări intervenite în situația unor instituții de credit participante la schema de garantare a depozitelor, determinate de fuziuni, schimbări de denumiri, apariții de noi instituții de credit, în cursul anului 2008 (lunile februarie și august) au fost publicate în Monitorul Oficial al României două comunicate privind lista instituțiilor de credit participante la Fond ai căror deponenți beneficiază de garantarea depozitelor, comunicate care au fost postate și pe website-ul Fondului.

6. De asemenea, pe linia informării publicului, conducerea Fondului a fost prezentă, prin interviuri și articole într-un număr însemnat de publicații (Adevărul, România Liberă, Financiarul, Bursa, Săptămâna financiară, Gândul, Standard, etc.), precum și în emisiuni de radio și televiziune (Money Channel, ProTV, etc.) și pe site-uri specializate sau ale agențiilor de presă (Mediafax, NewsIn, Ghișeul bancar, MoneyLine, FrontNews, etc.), care s-au bucurat de o largă audiență.

Din cele prezentate reiese că acțiunea de informare a deponenților a constituit și va constitui o preocupare constantă a Fondului.

CAPITOLUL VI

ANALIZE ȘI STUDII EFECTUATE

1. Pe parcursul anului 2008, Fondul a acordat o atenție deosebită urmării situației acoperirii de către schemă a eventualelor plăți de compensații în cazul falimentului unor instituții de credit, elaborând o serie de analize în acest sens.

Pentru 30 septembrie și 31 decembrie 2008, Fondul a solicitat instituțiilor participante date despre situația depozitelor și a deponenților pentru diverse niveluri potențiale ale plafonului de garantare, realizând analize despre efectele pe care le-ar avea adoptarea diferitelor niveluri asupra posibilității acoperirii de către Fond a eventualelor plăți de compensații, inclusiv asupra necesarului de resurse proprii și împrumutate.

2. Anul 2008 a fost caracterizat și de o extindere a studiilor realizate la nivelul Fondului în legătură cu practica internațională pe diferite teme de interes pentru schema de garantare a depozitelor.

În luna iunie s-a realizat studiul privind rolul, tipul de organizare, guvernanța și finanțarea schemelor de garantare a depozitelor, ca urmare a inițiativei Consiliului de administrație al Asociației Române a Băncilor, care a înaintat o listă de proiecte spre a fi realizate de SPI România, unul dintre acestea având ca obiectiv o soluție care să vizeze schimbarea statutului instituțiilor de credit în sensul de a deveni acționare ale Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Acest studiu a reprezentat o continuare a evaluării realizate de Fond, cu un an înainte, prin analiza comparativă, pe aceleași subiecte, a schemelor de garantare membre EFDI, conform hotărârii Consiliului de administrație al BNR din luna mai 2007, ca urmare a întâlnirii avută de reprezentanții comunității bancare cu conducerea BNR.

Ambele lucrări au argumentat, cu exemple actuale, atât din practica și experiența europeană, cât și din cea internațională în domeniul organizării și funcționării schemelor de garantare a depozitelor, susținerea actualei forme de organizare a Fondului în defavoarea unei eventuale transformări într-o societate comercială pe acțiuni având ca acționari instituțiile de credit participante.

Alt studiu realizat în anul 2008, ca urmare a hotărârii Consiliului de administrație al Fondului în ședința din data de 30 septembrie 2008, a fost cel referitor la declanșarea crizei financiare din SUA, evoluția acesteia și măsurile întreprinse în acest sens de factorii de decizie responsabili.

Lucrarea conține informații referitoare la începutul crizei în Statele Unite ale Americii, istoricul acesteia, cauze, situația la momentul respectiv a sistemului bancar american, acțiunile întreprinse de Federal Deposit Insurance

Corporation, schema de garantare din SUA, pentru stabilizarea situației sistemului bancar american și eficiența imediată a măsurilor adoptate.

3. În vederea pregătirii pentru procesul de transpunere în legislația națională a noilor prevederi ale directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, în ultima parte a anului 2008 a fost inițiată o acțiune extinsă la nivelul tuturor serviciilor Fondului în scopul formulării de propuneri pentru modificarea și completarea legii de funcționare a Fondului.

De asemenea, a fost avută în vedere și amendarea altor prevederi din legea de funcționare a Fondului în sensul completării sau corectării acestora pentru o mai bună clarificare, pe baza experienței acumulate până în prezent.

CAPITOLUL VII

VERIFICĂRI EFECTUATE LA INSTITUȚIILE DE CREDIT

Potrivit prevederilor legale, în cursul anului 2008 Fondul a verificat la instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor atât realitatea datelor înscrise în declarațiile privind calculul și plata contribuțiilor datorate în anii 2007 și 2008*, cât și respectarea prevederilor legale cu privire la informarea deponenților de către instituțiile de credit.

Având în vedere rămănerile în urmă înregistrate în efectuarea verificărilor, întrucât până în luna august 2008 nu era începută încă verificarea pe anul 2007 la 12 instituții de credit mari și mijlocii care dețineau ponderea în totalul depozitelor garantate, iar acțiunea de control pe anul 2008 nu era încă declanșată, problema respectivă a fost supusă examinării Consiliului de administrație al Fondului.

Față de această situație, în ședința Consiliului de Administrație al Fondului din luna august 2008, s-au aprobat propunerile conducerii executive privind simplificarea, creșterea operativității și recuperarea ramănerilor în urmă în ceea ce privește verificarea calculului și plata contribuțiilor datorate de instituțiile de credit, prin adoptarea următorului mod de organizare a acestei activități:

- verificarea simultană a contribuțiilor datorate Fondului în anul 2007 și anul 2008 la un număr de 12 instituții de credit și verificarea contribuțiilor datorate Fondului în anul 2008 la un număr de 21 de instituții de credit, conform graficului în perioada 25 august 2008- 31 martie 2009;

- scurtarea perioadelor de verificare la instituțiile de credit. Reducerea termenului de verificare a avut în vedere și creșterea operativității, din partea instituțiilor de credit, în punerea la dispoziție a datelor și situațiilor necesare verificării;

- verificarea prin sondaj și nu integral, așa cum s-a procedat în anii anteriori, conform obiectivelor stabilite în tematica aprobată, a listelor cuprinzând depozitele înregistrate în evidența instituțiilor de credit;

- acordarea unei atenții sporite în ceea ce privește existența evidenței declarațiilor date de titularii de cont cu privire la încadrarea depozitelor, a modului de organizare a acestora, modul cum se completează și cum se respectă formatul de declarație din Regulamentul Fondului nr. 2/2004;

- verificarea propriu-zisă a bazei de calcul a contribuției anuale la sediul Fondului;

- depistarea deficiențelor referitoare la organizarea evidenței depozitelor și încadrarea acestora, organizarea evidenței declarațiilor titularilor de cont cu privire la încadrarea depozitelor, existența lor și modul de completare al acestora.

* care au ca termen data de 30 aprilie a anului respectiv.

Propunerile directorului Fondului cu privire la simplificarea și îmbunătățirea activității de control la instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, a constituit momentul de schimbare a politicii Fondului față de instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor.

În acest sens, directorul Fondului a avut întâlniri cu conducerea principalelor bănci, ocazie cu care au fost informate despre: coordonatele politicii de finanțare a Fondului, necesitatea organizării unei evidențe stricte în ceea ce privește încadrarea și raportarea depozitelor, celelalte modificări aduse de Parlamentul European la Directiva privind schemele de garantare.

Ca urmare a acțiunii de verificare a bazei de calcul a contribuției anuale datorate în anul 2007, s-au stabilit prin procese-verbale de control, diferențe de contribuție anuală de restituit sau de încasat de către Fond, astfel:

- Fondul a restituit unui număr de 7 instituții de credit suma de 179,5 mii lei;
- 24 de instituții de credit au avut de plătit Fondului o diferență de contribuție anuală în sumă de 2.345,7 mii lei.

În ceea ce privește baza de calcul a contribuției anuale datorate în anul 2008, prin procese-verbale s-au stabilit diferențe de contribuție anuală de încasat de către Fond, în sumă de 840,3 mii lei de la 7 de instituții de credit.

Astfel, cumulativ, în anul 2008, Fondul a restituit instituțiilor de credit diferențe de contribuție anuală în sumă de 179,5 mii lei și a încasat diferențe de contribuție anuală în sumă de 3.186,0 mii lei.

Prin urmare, suma netă încasată de Fond în anul 2008 s-a ridicat la 3.006,5 mii lei.

Față de anii anteriori, s-a constatat la instituțiile de credit o îmbunătățire pe linia încadrării depozitelor, fapt confirmat și de diferențele mult diminuate, de contribuție anuală datorate Fondului.

De asemenea, a fost verificată existența declarațiilor deponenților privind încadrarea depozitelor din punct de vedere al garantării acestora de către Fond, constatându-se că din 2.234 de declarații solicitate existau numai 1.093 declarații (48,9% din numărul celor solicitate), restul de 1.141 nefiind la dosare. Din declarațiile prezentate, 43,4% nu respectau formularul Fondului, iar 4% din acestea nu corespundeau cu încadrarea făcută de instituția de credit.

Referitor la respectarea prevederilor Regulamentului Fondului nr. 4/2004 privind informațiile care trebuie furnizate de instituțiile de credit deponenților cu privire la schema de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în urma verificărilor la sucursalele acestora efectuate prin sondaj s-a constatat că 23 instituții de credit respectau prevederile acestui regulament, în timp ce 5 instituții de credit nu aveau afișată niciuna din cele două anexe la regulament, respectiv „Informații pentru deponenți” și “Lista depozitelor negarantate”, iar 6 instituții de credit nu aveau afișată anexa 2 - “Lista depozitelor negarantate”.

*

Rezultatele verificării desfășurate de Fond în cursul anului 2008, relevă necesitatea îmbunătățirii în continuare a modului în care sunt încadrate de către instituțiile de credit depozitele din punct de vedere al garantării acestora, precum și al modului de informare al deponenților cu privire la schema de garantare a depozitelor.

CAPITOLUL VIII

PLATA COMPENSAȚIILOR LA INSTITUȚIILE DE CREDIT ÎN FALIMENT

1. În anul 2008, Fondul avea obligația legală de a efectua plăți de compensații doar pentru deponenții garantați ai Nova Bank, intrată în faliment la data de 9 noiembrie 2006, pentru băncile declarate în faliment în perioada 1999–2003 expirând termenul de plată a compensațiilor.

Plata compensațiilor în favoarea deponenților garantați ai Nova Bank – bancă în faliment a început în data de 10 ianuarie 2007, termenul maxim până la care deponenții îndreptățiți vor putea să solicite compensații fiind de 3 ani de la această dată.

Anul 2008 nu a adus modificări privind plățile către deponenții garantați ai Nova Bank, astfel că din numărul total de 108 deponenți îndreptățiți la compensații, până la data de 31 decembrie 2008 numai 10 persoane au solicitat compensații, deci sub 10% din numărul total al deponenților din lista de plată.

Situația plăților de compensații pentru depozitele garantate la băncile în faliment efectuate până la 31 decembrie 2008 se prezintă astfel:

Nr. crt.	Banca în faliment	Compensații conform listei de plată		Plăți efectuate	
		Nr. deponenți	Suma (mii lei)	Nr. deponenți	Suma (mii lei)
0	1	2	3	4	5
1.	Banca „Albina”	33.528	36.105,86	24.461	36.056,49
2.	Bankcoop	467.993	275.494,87	197.252	273.236,06
3.	Banca Internațională a Religiiilor	284.121	187.738,81	102.787	186.149,27
4.	Banca Română de Scont	1.871	921,43	229	873,10
5.	Banca Turco-Română	10.026	18.043,27	2.724	15.877,97
6.	Banca „Columna”	171	146,29	2	16,76
7.	Nova Bank	108	197,50	10	34,07
Total:		797.818	518.648,03	327.465	512.243,72

După cum se remarcă din situația prezentată, pe parcursul funcționării sale, Fondul a plătit compensații în sumă de 512,2 mil. lei în favoarea unui număr de 327.465 deponenți. Plățile de compensații au decurs fără probleme, neintervenind situații conflictuale, litigii sau alte dificultăți semnificative în relațiile cu deponenții garantați sau cu instituțiile de credit mandatate de Fond să efectueze plata compensațiilor.

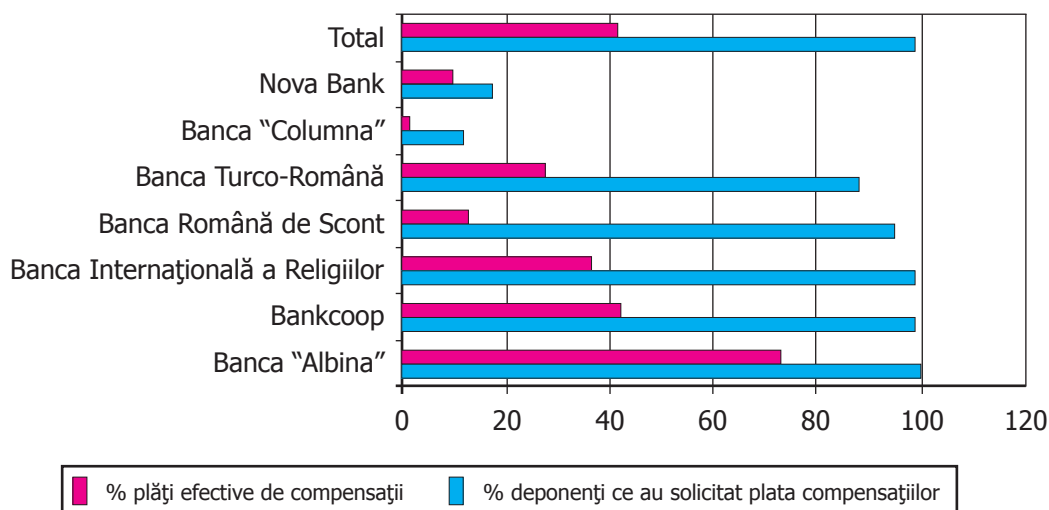
Din cei 797.818 deponenți din listele de plată a compensațiilor, circa 59%, respectiv 470.353 deponenți, nu au solicitat sumele cuvenite, deși Fondul a transmis comunicate și a făcut anunțuri repetate prin intermediul mass media și al website-ului său cu privire la plățile de compensații și la termenele limită aferente acestora.

Suma totală a compensațiilor neplătite se ridică la circa 6,4 mil. lei, reprezentând 1,2% din totalul compensațiilor din listele de plată. Principalul motiv care a determinat lipsa de interes a deponenților l-a constituit valoarea foarte redusă a depozitelor acestora, circa 94% fiind de până la 10 lei.

2. Pe baza datelor din tabelul prezentat anterior, situația plăților efective față de cele datorate de Fond, precum și a titularilor de depozite care au solicitat plata de compensații comparativ cu cei din lista de plată, se prezintă, atât în mărimi relative, cât și grafic, după cum urmează:

Nr. crt.	Bănci în faliment	Plăți efective de compensații comparativ cu obligația Fondului din lista de plată (subrogare în drepturile deponenților garantați) - % -	Titulari ce au solicitat plata comparativ cu totalul acestora din lista de plată - % -
1.	Banca „Albina”	99,9	73,0
2.	Bankcoop	99,2	42,1
3.	Banca Internațională a Religiiilor	99,2	36,2
4.	Banca Română de Scont	94,8	12,2
5.	Banca Turco-Română	88,0	27,2
6.	Banca „Columna”	11,5	1,2
7.	Nova Bank	17,2	9,2

Plata compensațiilor la băncile în faliment



3. Plățile de compensații efectuate până la 31 decembrie 2008, exprimate în USD la cursul din data fiecărei plăți, se prezintă astfel:

	– mii USD –
Banca „Albina“	22.510,4
Bankcoop	136.020,0
Banca Internațională a Religiilor	75.194,0
Banca Română de Scont	262,2
Banca Turco-Română	4.747,2
Banca „Columna“	5,1
Nova Bank	25,3
TOTAL	238.764,2

CAPITOLUL IX

ACTIVITATEA FONDULUI ÎN CALITATE DE CREDITOR LA BĂNCILE ÎN FALIMENT ȘI STADIUL RECUPERĂRII CREANȚELOR SALE

1. Fondul a fost implicat, începând cu anul 1999, în calitate de creditor și/sau lichidator în derularea procedurii de faliment/lichidare la următoarele bănci:

- Banca Comercială „Albina” SA – intrată în faliment la data de 25 mai 1999;
- Bankcoop SA – intrată în faliment la data de 8 februarie 2000;
- Banca Internațională a Religiiilor SA (BIR) – intrată în faliment la data de 10 iulie 2000;
- Banca Română de Scont SA (BRS) – intrată în faliment la data de 16 aprilie 2002;
- Banca Turco-Română SA (BTR) – intrată în faliment la data de 3 iulie 2002;
- Banca „Columna” – intrată în faliment la data de 18 martie 2003;
- Nova Bank – intrată în faliment la data de 9 noiembrie 2006, după ce anterior se aflase, începând cu data de 22 august 2006, în dizolvare urmată de lichidare.

Principala activitate desfășurată de Fond în calitate de creditor în cursul anului 2008 a constituit-o monitorizarea și sprijinirea permanentă a lichidatorilor la băncile în faliment în vederea accelerării aplicării procedurilor falimentului și reducerii continue a cheltuielilor de lichidare.

2. În cadrul acțiunii de monitorizare a activității de lichidare a băncilor aflate în faliment, Fondul a participat în calitate de creditor la ședințele Comitetului/Adunării creditorilor acestor bănci solicitând lichidatorilor acestora luarea unor măsuri, cum ar fi: accelerarea procesului de recuperare a creanțelor băncilor și valorificarea activelor aflate în patrimoniul acestora în vederea optimizării raportului între încasările și cheltuielile realizate, finalizarea acțiuni de selecționare și arhivare a documentelor în vederea predării unei părți din fondul arhivistic la Arhivele Naționale pentru eliberarea imobilelor ocupate cu documente sau mutării arhivei băncilor din imobilele acestora în alte spații închiriate pentru a putea vinde imobilele astfel eliberate, reducerea portofoliului de debitori ai bancilor, accelerarea implementării în continuare a programului de reducere ori desființare a unităților din teritoriu și preluarea activității acestora de către centrala băncii în vederea reducerii cheltuielilor cu personalul cât și a celorlalte cheltuieli de lichidare.

3. Creanțele Fondului care se recuperează de la băncile în faliment reprezintă sumele aferente compensațiilor plătite deponenților garantați ai acestor bănci, la care – în cazul Bankcoop, BTR și Nova Bank – se adaugă și contribuțiile datorate Fondului și neplătite de acestea până la data falimentului.

Fondul și-a recuperat din creanțele sale la băncile în faliment în cursul anului 2008 doar suma de 0,41 milioane lei, comparativ cu suma de 1,36 milioane lei recuperată în cursul anului 2007, suma respectivă fiind recuperată în cadrul planului de distribuire de sume către creditori aprobat de către judecătorul sindic numai din creanța asupra Bankcoop.

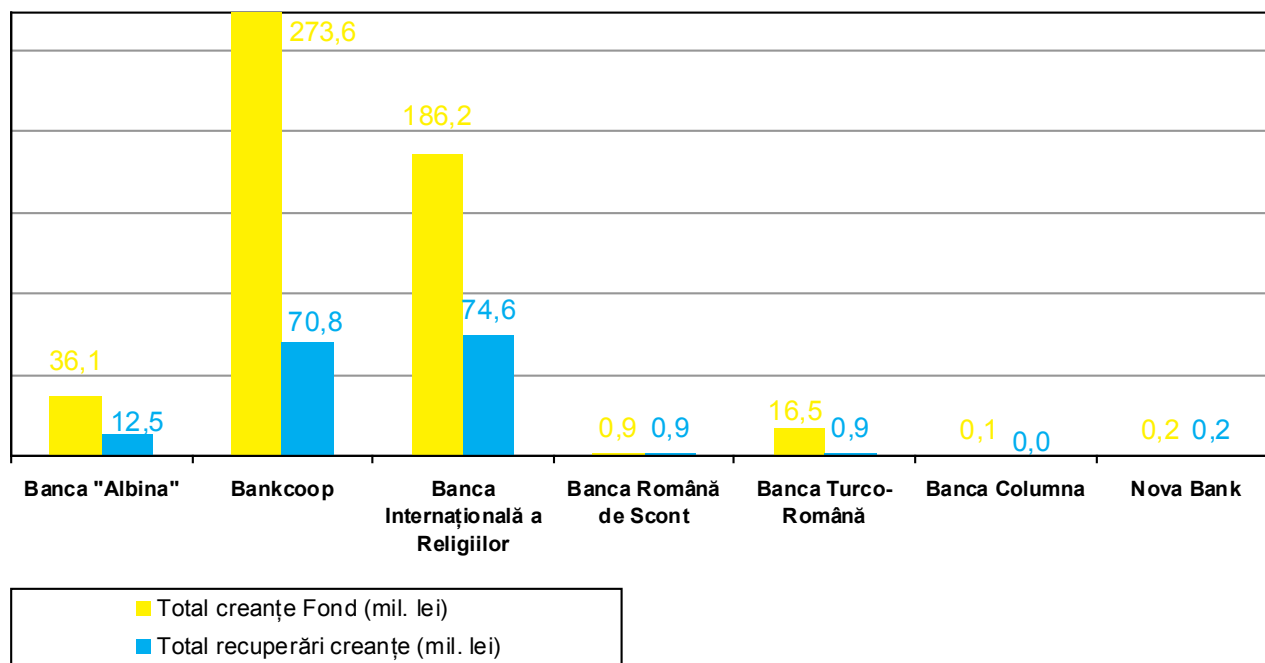
Așadar, în cursul anului 2008 nu s-a recuperat nici o sumă din creanțele Fondului de la celelalte patru bănci la care acesta avea sume de recuperat, respectiv de la Banca „Albina” (ultima distribuire de sume către creditori a fost făcută în luna martie 2007), de la BIR (ultima distribuire de sume către creditori a fost făcută în luna martie 2006), de la BTR (ultima distribuire de sume către creditori a fost făcută în luna august 2006) și de la Banca „Columna” (Fondul, având calitatea de creditor chirografar, nu beneficiază de nicio distribuire de sume până nu sunt satisfăcute integral creanțele garantate și cele prioritare, inclusiv cele bugetare, care în acest caz sunt preponderente).

Situația comparativă a creanțelor recuperate față de creanțele totale ale Fondului la băncile în faliment, se prezintă astfel:

Nr. crt.	Banca în faliment	Creanțe totale		Creanțe recuperate		Grad de recuperare	
		milioane lei	Echivalent mii USD (la cursul la data constituirii creanței)	milioane lei	Echivalent mii USD (la cursul la data fiecărei distribuiri)	lei (%)	USD (%)
0	1	2	3	4	5	6=4/2	7=5/3
1	Banca „Albina”	36,06	22.510,42	12,46	5.078,25	34,55	22,56
2	Bankcoop	273,64	136.236,27	70,75	23.011,62	25,86	16,89
3	Banca Internațională a Religiilor	186,15	75.194,03	74,57	23.772,81	40,06	31,62
4	Banca Română de Scont	0,87	262,17	0,87	280,31	100,0	106,92
5	Banca Turco-Română	16,45	4.918,15	0,89	321,49	5,41	6,54
6	Banca „Columna”	0,09	27,66	-	-	-	-
7	Nova Bank	0,21	75,81	0,21	83,34	100,0	109,93
	TOTAL	513,47	239.224,51	159,75	52.547,82	31,11	21,97

Prin urmare, tendința reducerii semnificative a recuperărilor din creanțele Fondului, de la 1,60 mil. lei în anul 2006 la 1,36 milioane lei în anul 2007 și la 0,41 milioane lei în anul 2008, se datorează faptului că de la an la an posibilitățile de recuperare a creanțelor și de valorificare a activelor băncilor intrate în faliment în ultimii ani s-au redus semnificativ, băncile respective având în portofoliu active ori creanțe tot mai puține și de valori tot mai reduse sau greu de valorificat, situație care confirmă apropierea tot mai evidentă a băncilor respective de faza finală a activității de lichidare.

Grafic, situația comparativă a creanțelor totale și recuperărilor de creanțe la 31 decembrie 2008 se prezintă astfel:



CAPITOLUL X

ACTIVITATEA FONDULUI ÎN CALITATE DE LICHIDATOR ȘI ADMINISTRATOR SPECIAL/INTERIMAR

1. Fondul poate să desfășoare, 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, o serie de activități având una din următoarele calități:

- administrator special;
- administrator interimar (pentru perioada de la momentul depunerii unei cereri de deschidere a procedurii falimentului până la data numirii lichidatorului);
- lichidator judiciar al unei instituții de credit intrate în faliment, în cazul desemnării sale de către instanță în această calitate;
- lichidator administrativ, în cazul în care lichidarea unei instituții de credit are loc la inițiativa acționarilor sau când Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare; în această situație, Fondul este, conform legii, lichidatorul unic.

Începând cu anul 2002, Fondul desfășoară activitatea specifică aplicării procedurii falimentului la două bănci declarate în faliment, respectiv la Banca Română de Scont (din data de 16 aprilie 2002) și la Banca Turco-Română (din data de 3 iulie 2002).

În toată această perioadă, activitatea Fondului în calitatea mai sus menționată s-a desfășurat atât în conformitate cu reglementările specifice prevăzute de legislația falimentului instituțiilor de credit aplicabilă (Legea nr. 83/1998 privind procedura falimentului instituțiilor de credit cu modificările și completările ulterioare), cu prevederile cadrului general în materie de faliment aplicabile, (Legea nr. 85/2006 privind procedura insolvenței), cât și cu reglementările interne proprii ale Fondului (Regulamentul nr. 3/2007 privind activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar în calitate de lichidator, administrator special și administrator interimar) prin care au fost stabilite atribuțiile reprezentantului Fondului desemnat într - una din aceste calități.

Activitatea Fondului în calitate de lichidator judiciar la cele două bănci în faliment s-a materializat și prin continuarea instrumentării dosarelor existente pe rolul instanțelor de judecată, în vederea recuperării creanțelor sale de la debitorii băncii. Această activitate a decurs anevoios având în vedere atât aspectele de natură penală ale diverselor operațiuni desfășurate la cele două bănci anterior intrării acestora în faliment, cât și faptul că instanțele au acordat, de regulă, termene lungi și, în multe cazuri, soluțiile au fost date în favoarea debitorilor. În aceste condiții, atât Fondul, cât și reprezentanții acestuia la cele două bănci în faliment, s-au adresat organelor de cercetare penală, curților de apel, Ministerului Justiției și Consiliului Superior al Magistraturii, solicitând sprijin în vederea judecării cu celeritate a cauzelor aflate pe rolul instanțelor de judecată.

2. Aspecte legate de activitatea Fondului în calitate de lichidator judiciar la:

A. Banca Română de Scont – bancă în faliment (BRS)

Activitatea Fondului în calitate de lichidator cu privire la aplicarea procedurii falimentului la BRS în cursul anului 2008 a constat în:

a) Continuarea activității de instrumentare a dosarelor existente pe rolul instanțelor în vederea recuperării creanțelor băncii de la debitorii săi.

În vederea recuperării creanțelor datorate băncii au fost continuate acțiunile de urmărire și de executare silită asupra bunurilor debitorilor, ale căror debite la data de 31 decembrie 2008 erau în valoare de 16,5 milioane lei. Din această sumă, peste 44% reprezintă debitele restante din credite și dobânzi aferente primilor 10 debitori, în ordinea mărimii debitului.

Ca urmare a emiterii sentinței civile nr. 956/sind/10.11.2006, definitivă și executorie, s-a obținut titlul executoriu în dosarul atragerii răspunderii patrimoniale a fostului președinte al BRS, Nicolaescu Teodor. În acest sens, s-a solicitat instituirea sechestrului asiguratoriu asupra bunurilor identificate ale acestuia. Bunurile sechestrate nu au putut fi valorificate în cursul anului 2008 întrucât bunurile respective sunt sechestrate și de către Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție în dosarul penal privind falimentul BRS, care este încă nefinalizat.

Din perspectiva posibilităților de încasare a sumelor aflate în litigiu în acțiunile juridice întreprinse de bancă pentru recuperarea acestora, se poate estima încasarea echivalentului în lei al sumei de circa 1,2 milioane USD, corespunzând investițiilor făcute de bancă la cele 8 spații (foste sedii ale băncii) închiriate de la SC Imobiliar Network 2002 SA în perioada 1999 – 2000, care face obiectul acțiunii în pretenții formulată de BRS împotriva societății mai sus menționate și care se judecă la Curtea de Apel București.

Referitor la acțiunile declanșate de bancă în justiție pentru recuperarea creanțelor restante, menționăm că la data de 31 decembrie 2008 erau în derulare 248 dosare, din care: 64 dosare execuționale, 96 dosare penale și 70 dosare la care judecata a fost suspendată.

La cele 70 dosare pentru creanțe în sumă totală de 148,9 milioane lei și 2,08 milioane USD, judecata a fost suspendată până la soluționarea dosarului penal 34/D/P/2005 privind falimentul BRS, situație în care perspectiva de încasare a creanțelor care constituie obiectul acțiunilor mai sus amintite este incertă.

Este de menționat și faptul că în luna august 2008 a fost înmănat, inclusiv BRS, spre luare la cunoștință și formulare de eventuale observații, raportul de expertiză dispusă în acest dosar penal.

Precizăm că BRS este considerată în raportul de expertiză parte responsabilă civilmente pentru prejudicii în sumă de circa 87,0 milioane lei, pe considerentul că s-au consemnat de către BRS – SMB, în jurnalele de operațiuni ale băncii și în extrasele de cont ale clienților săi, operațiuni pentru care nu s-au identificat documente justificative. Față de

această situație, lichidatorul BRS a depus în dosarul penal menționat un memoriu la Parchetul de pe lângă Înalta Curte de Casație și Justiție – DIICOT - prin care a solicitat introducerea în cauză a beneficiarilor reali ai sumelor de bani delapidate din bancă în vederea recuperării prejudiciului creat băncii și acoperirii creanțelor creditorilor.

Pentru continuarea procedurii de faliment a băncii, în cursul anului 2008, în dosarul de faliment au avut loc șapte termene de judecată.

b) Continuarea activității de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe, precum și de valorificare a activelor aflate în patrimoniul BRS.

În cursul anului 2008 s-au recuperat creanțe și alte active în suma de 1,6 milioane lei, din care 1,5 milioane lei reprezintă creanțe recuperate.

Evoluția recuperărilor din creanțe și a sumelor încasate din valorificarea activelor instituției de credit în faliment, pe perioada aplicării procedurii falimentului, se prezintă astfel:

- mil. lei -

Explicația	Creanțe și alte active la 16.04.2002 (la data începerii falimentului)	Încasari cash în perioada 16.04.2002-31.12.2008	din care: în anul 2008	%
0	1	2	3	4=col 2/ col 1
Total creanțe și alte active, din care:	54,57	29,1	1,6	53,33
1. Creanțe	37,75	10,0	1,5	26,49
1.1.credite	27,09	5,2	0,4	19,20
1.2.dobânzi	6,06	2,3	1,1	37,95
1.3.alte creanțe	4,60	2,5	-	54,35
2.Alte active	16,82	16,4	-	97,50
3.Alte încasări (chirii, dividende, dobânzi la disponibilități)	-	2,7	0,1	-

Cumulat, totalul creanțelor recuperate de la data începerii falimentului se cifrează la 10,0 milioane lei, reprezentând 26,49% din volumul creanțelor existent la data începerii falimentului băncii (37,75 milioane lei).

Dacă însă se ia în calcul și suma de 12,8 milioane lei provenind din 9,0 milioane lei reprezentând compensări de creanțe cu datorii și 3,8 milioane lei reprezentând preluări de bunuri în contul creanțelor băncii, de la debitorii SC Romcuart SRL și SC Cuart SA, atunci gradul de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe este de 60,40% din totalul creanțelor din credite, dobânzi și alte creanțe la data falimentului băncii, fiind cea mai mare rată de recuperare comparativ cu celelalte bănci intrate în faliment.

În suma de 16,4 milioane lei, reprezentând încasări totale la poziția „alte active” de la data intrării în faliment, ponderea principală o dețin încasările din vânzarea a 9 sedii bancare (8,5 mil. lei) și recuperarea de investiții efectuate la imobile închiriate (2,8 mil. lei), restul provenind din cesiunea titlurilor de participare la TransFond, Fondul Român de Garantare a Creditelor pentru Întreprinzătorii Privati și Fondul de Garantarea Creditului Rural (3,8 mil. lei); valorificarea de mijloace auto, valorificarea altor active, recuperarea de garanții depuse la contractul de implementare carduri EUROPAY.

În ceea ce privește perspectivele de valorificare a activelor aflate în patrimoniul băncii facem precizarea că, în prezent, banca deține în proprietate, împreună cu SC ASTRA SA, drepturile de exploatare pentru resursele și rezervele de cuarț din zăcămintul Siglău – Uricani, jud. Hunedoara, din care banca deține cotă parte indiviză de 15,21%, în valoare de 3 milioane lei (1.294.225 USD), preluate în plată în cursul anului 2007 de la debitorul SC Romcuarț SRL, precum și 2 imobile de la SC Cuarț SA, respectiv un teren extravilan aferent carierei de cuarț și un teren intravilan pe care se află construcții (demolate parțial). În luna decembrie 2008 între BRS și SC ASTRA SA a fost încheiat un protocol, în vederea valorificării cu celeritate a drepturilor de exploatare deținute în comun cu SC ASTRA SA, prin SC Novacuărț SRL, București (nou înființată), care are ca asociat unic pe SC Astra SA. În același scop la începutul anului 2009 s-a aprobat transferul licenței de exploatare cuarț din perimetrul “Siglău-Uricani” de la SC Romcuarț SRL către SC Novacuărț SRL.

BRS mai deține în proprietate și un apartament în București, preluat în contul creanței asupra proprietarului, imobil ce urmează să fie valorificat în funcție de evoluția pieței imobiliare.

În cursul anului 2008, banca a funcționat cu un număr de 15 salariați, cu 2 salariați mai puțin față de anul anterior înregistrându-se astfel și o reducere a cheltuielilor cu personalul.

c) Distribuiri către creditori din sumele încasate

Ca urmare a rezultatelor obținute în aplicarea procedurii falimentului, în cursul anului 2008 lichidatorul a mai efectuat o distribuie de sume în beneficiul creditorilor chirografari în sumă de 1,15 milioane lei.

De la începutul falimentului până la 31 decembrie 2008 s-au făcut noua distribuiri de sume către creditori în valoare de 17,2 milioane lei, reprezentând 44,79% din masa credală de 38,4 milioane lei, creditorii chirografari beneficiind de încasarea a peste 42% din creanțele totale ale acestora în sumă de 36,5 milioane lei, în timp ce creanțele Fondului și ale statului au fost încasate integral.

d) Întocmirea de rapoarte lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra îndeplinirii atribuțiilor lichidatorului.

Rapoartele lunare de activitate au fost supuse analizei Consiliul de administrație al Fondului și Comitetului creditorilor, după care acestea au fost înaintate, conform legii, spre aprobare judecătorului sindic și spre informare Băncii Naționale a României. Precizăm că toate rapoartele lunare au fost aprobate de judecătorul sindic, prin încheiere, în ședință publică.

e) Rezultatele financiare

Cumulat, de la deschiderea procedurii falimentului și până la 31.12.2008, ca urmare a măsurilor luate pentru creșterea veniturilor și reducerea pierderilor, s-a reușit înregistrarea unor rezultate financiare pozitive, în sumă de 5,7 milioane lei, profit ce a fost destinat/repartizat în vederea acoperirii parțiale (în proporție de 28%) a pierderilor fiscale, în sumă de 19,8 milioane lei, înregistrate de bancă la data deschiderii procedurii de faliment.

f) Participarea la ședințele comitetelor/adunărilor creditorilor

În cursul anului 2008 a avut loc o ședință a Comitetului creditorilor și două ședințe ale Adunării creditorilor, respectiv în lunile octombrie și noiembrie 2008, în vederea informării asupra măsurilor luate de lichidator și asupra rezultatelor obținute în cadrul procedurii falimentului, asupra planului de distribuire de sume către creditorii, pentru aprobarea altor demersuri concrete, cum ar fi protocoalele încheiate de bancă cu SC Asigurare-Reasigurare ASTRA SA, precum și pentru analizarea unor probleme curente ale activității de lichidare.

g) Efortul financiar al Fondului în calitate de lichidator judiciar

Din punct de vedere al efortului financiar al Fondului decurgând din calitatea sa de lichidator la această bancă, facem mențiunea că, sub aspectul costurilor cu personalul Fondului implicat direct în aplicarea procedurii falimentului, acesta nu era acoperit la 31 decembrie 2008 de încasările reprezentând contravaloarea prestației, respectiv remunerația cuvenită Fondului în calitate de lichidator, potrivit legii, de 3% din încasările obținute în aplicarea procedurii falimentului, costurile fiind de peste 2 ori mai mari decât remunerația încasată. Ținând cont de perspectiva reducerii semnificative a încasărilor viitoare, se estimează că Fondul, în calitate de lichidator, nu își va acoperi costurile cu personalul implicat în activitatea de lichidare.

B. Banca Turco – Română – bancă în faliment (BTR)

Activitatea Fondului în calitate de lichidator cu privire la aplicarea procedurii falimentului la BTR în cursul anului 2008 a constat în:

a) Continuarea activității de instrumentare a dosarelor existente pe rolul instanțelor în vederea recuperării creanțelor băncii de la debitorii săi.

La sfârșitul anului 2008 se aflau pe rol 69 de dosare, din care 14 de executare silită, 25 acțiuni comerciale, 18 acțiuni în contencios administrativ, 11 plângeri penale și un dosar penal.

Pentru recuperarea creanțelor aferente celor două firme din Turcia - Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS - principalii debitori ai băncii, precum și pentru atragerea răspunderii foștilor administratori și acționari principali vinovați pentru falimentul băncii, se află în prezent pe rolul instanțelor de judecată două acțiuni civile formulate de către BTR în anul 2003 și o acțiune penală ca urmare a plângerii formulate de Banca Națională a României în anul 2001, la care BTR s-a constituit în data de 12 aprilie 2001 parte civilă pentru prejudiciul suferit, al căror stadiu este prezentat în continuare:

- Acțiune în pretenții, formulată în luna martie 2003, împotriva Bayindir Holding AS și Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS, pentru obligarea acestora în solidar la plata prejudiciului cauzat băncii.

Până la sfârșitul anului 2008, deci după aproape 6 ani, nu s-a intrat pe fondul cauzei ca urmare a admiterii, atât de către prima instanță cât și de către cea de apel, a excepției de necompetență generală a instanțelor române.

În urma recursului formulat de lichidator, dosarul se afla, la 31 decembrie 2008, la Înalta Curte de Casație și Justiție, care a amânat judecarea cauzei ca urmare a neîndeplinirii procedurii de citare prin Ministerul Justiției, inițial cu ambii debitori din Turcia și apoi doar cu Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS.

În anul de raportare au fost acordate două termene pentru îndeplinirea procedurii de citare, la 28 mai și 22 octombrie 2008, când s-a stabilit un nou termen la 25 februarie 2009 și apoi la 24 iunie 2009.

- Acțiune civilă privind stabilirea răspunderii foștilor administratori și acționari principali pentru falimentul Băncii Turco Române SA.

Deși această acțiune a fost formulată în aprilie 2003, procedura de citare cu pârâții nerezidenți (Turcia și SUA), persoane fizice și juridice, a fost îndeplinită de-abia la termenul din 21 august 2007, iar la următoarele trei termene acordate până la sfârșitul anului 2007 au fost respinse o serie de excepții ridicate de pârâți.

La primul termen din 2008 (12 februarie), instanța a încuviințat proba cu expertiza contabilă având ca obiectiv stabilirea prejudiciului care se impută fiecărui pârât în parte, a desemnat expertul contabil (care a fost înlocuit la termenul din 15 aprilie 2008) și a încuviințat experți parte pentru BTR și Agenția Națională de Administrare Fiscală (ANAF), precum și pentru șase dintre cei 13 pârâți.

În vederea finalizării raportului de expertiză contabilă, până la sfârșitul anului 2008 au fost acordate trei termene și alte două în 2009, dintre care ultimul fiind stabilit la 15 septembrie 2009.

- Acțiune pentru atragerea răspunderii penale a foștilor administratori, persoane fizice care au semnat contractele de garantare și pe cele fiduciare în urma cărora Bayindir Insaat Turizm Ticaret ve Sanayi AS a beneficiat de credite acordate de bănci străine, BTR constituindu-se parte civilă pentru prejudiciul suferit.

Prin Hotărârea penală nr.1071 din 19 aprilie 2007, foștii administratori au fost condamnați pentru abuz în serviciu, fals intelectual și alte infracțiuni la pedeapsa cu închisoarea între 5 și 13 ani și au fost obligați să plătească 59.421.921,04 USD și 11.326.199,99 EUR către BTR, în lei la data executării, plus dobânda legală de la 31 martie 2003 până la data achitării.

Toți inculpații au formulat apel, cu prim termen de judecată la 26 noiembrie 2007. Până la sfârșitul anului 2008, deși s-au acordat șase termene, nu începuseră discuțiile pe fondul cauzei ca urmare a neîndeplinirii procedurii de citare cu toți pârâții. Ultimul termen de judecată a fost fixat la data de 8 iunie 2009.

Lichidatorul a luat măsuri de recuperare a creanțelor băncii și de la alți debitori, promovând în anul 2008 un număr de opt acțiuni în instanță, din care șase acțiuni comerciale, o acțiune civilă și una penală; în cursul anului 2008 au fost depuse declarații de creanță în dosarele a opt debitori pentru care s-a deschis procedura falimentului, dintre acestea două fiind respinse de lichidatorul desemnat ca fiind prescise.

Din numărul total de 156 debitori la 31 decembrie 2008 (alții decât Grupul Bayindir), 14 se aflau în executare silită, pentru 7 se aflau pe rol acțiuni civile sau penale, 14 erau în procedură de faliment, la 23 avusese loc închiderea procedurii de faliment, pentru 86 nu se mai pot formula acțiuni în justiție datorită prescrierii dreptului material de acțiune, iar pentru 12 se epuizaseră căile legale de recuperare a debitorilor.

În cursul anului 2008, ca urmare a hotărârii instanțelor de judecată, creanța aferentă Agenției Naționale de Administrare Fiscală (ANAF) a fost majorată de la 20,0 milioane lei, sumă înscrisă inițial la masa credală a BTR, la 96,45 milioane lei, suma cu care figurează în mod provizoriu la masa credala a băncii în faliment la sfârșitul anului 2008. Suma este înscrisă provizoriu până la efectuarea unui control fiscal de fond la BTR pentru perioada 2000 – 2002.

La data de 31 decembrie 2008, datoria BTR față de cei 706 creditori, alții decât ANAF, se ridica la suma de 90,7 milioane lei, din care Fondului îi revine suma de 16,4 milioane lei.

Pentru continuarea procedurii de faliment a băncii, în cursul anului 2008, în dosarul de faliment au avut loc cinci termene de judecată.

b) Continuarea activității de recuperare a creanțelor din credite, dobânzi și alte titluri de credit, precum și de valorificare a activelor aflate în patrimoniul BTR

Încasările totale în anul 2008, în sumă de 3,37 milioane lei, reprezintă 8,12% din total încasări pe întreaga perioadă de aplicare a procedurii falimentului la BTR.

Situația încasărilor din recuperarea creanțelor din credite, dobânzi și din valorificarea altor active în perioada 3 iulie 2002 – 31 decembrie 2008, se prezintă astfel:

- mil. lei -

Explicații	Creanțe și alte active la 03.07.2002 (data începerii falimentului)	Încasări în perioada 03.07.2002 – 31.12.2008	Din care, în anul 2008	%
0	1	2	3	4=col.2/col.1
Total creanțe și alte active, din care:	274,15	41,48	3,37	15,13
1. Creanțe	227,48	4,13	0,22	1,82
1.1. credite	98,19	1,33	0,1	1,35
1.2. dobânzi	17,30	1,92	0,08	11,10
1.3. alte creanțe	111,99	0,88	0,04	0,79
2. Alte active	46,67	31,63	0,40	67,77
3. Alte încasări	-	5,72	2,75	-

Încasările din recuperarea creanțelor reprezintă 1,82% din total creanțe la data deschiderii procedurii de faliment, 92,08% reprezentând creanța asupra celor doi debitori din Turcia, iar diferența de 6,1% o reprezintă creanțele nerecuperate ca urmare a lipsei titlurilor de credit în original pentru inițierea de executări silite sau acțiuni în pretenții, ca urmare a închiderii procedurilor de faliment ale unor debitori, precum și a prescrierii dreptului material de acțiune al BTR pentru o serie de alți debitori.

În totalul încasărilor, la poziția „alte creanțe”, în sumă de 0,88 milioane lei, se cuprind sumele recuperate de la debitori din operațiuni diverse, altele decât credite și de la debitori din carduri.

La poziția „alte active”, din suma de 31,63 milioane lei, ponderea principală o dețin încasările din vânzări de bunuri imobile (cinci clădiri și două terenuri), restul provenind din vânzări de bunuri mobile și active financiare.

La poziția „alte încasări”, din suma de 5,72 milioane lei, dobânzile aferente plasamentelor disponibilităților bănești ale băncii (2,74 milioane lei) reprezintă 47,90%, restul provenind din alte surse.

În cursul anului 2008, banca a funcționat cu un număr mediu de 11 salariați, cu 5 salariați mai puțin față de anul anterior, măsură ce a determinat astfel și reducerea cheltuielilor cu personalul.

c) Distribuiri către creditori din sumele încasate

În cursul anului 2008, similar și anului anterior, nu au avut loc distribuiri de sume către creditori, acestea urmând a fi reluate după soluționarea definitivă a creanței ANAF.

d) Întocmirea de rapoarte lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra îndeplinirii atribuțiilor de lichidator la BTR

Rapoartele lunare de activitate au fost supuse analizei Consiliului de administrație al Fondului și Comitetului creditorilor, după care acestea au fost înaintate, conform legii, spre aprobare judecătorului sindic și spre informare Băncii Naționale a României. Toate rapoartele lunare pe anul 2008 au fost aprobate de judecătorul sindic, prin încheiere.

e) Participarea la ședințele comitetelor/adunărilor creditorilor

În cursul anului 2008 au avut loc cinci ședințe ale Comitetului creditorilor BTR în vederea informării asupra măsurilor luate de lichidator, pentru aprobarea metodei de vânzare prin licitație publică a șase active (bunuri mobile, imobile și un activ financiar) și a prețurilor de pornire la licitație stabilite în baza rapoartelor de evaluare, precum și pentru aprobarea altor demersuri concrete cu privire la probleme curente ale activității de lichidare.

În data de 30 iunie 2008 a avut loc Adunarea Creditorilor BTR, care a aprobat vânzarea prin licitație publică a șase active aflate în patrimoniul BTR și prețurile de pornire la licitație, precum și reducerea de la 9 la 7 a numărului membrilor Comitetului creditorilor BTR.

f) Efortul financiar al Fondului în calitate de lichidator judiciar

Din punct de vedere al efortului financiar al Fondului decurgând din calitatea sa de lichidator la această bancă, facem mențiunea că, sub aspectul costurilor cu personalul Fondului implicat în aplicarea procedurii falimentului, acesta nu era acoperit la 31 decembrie 2008 de încasările reprezentând contravaloarea prestației, respectiv remunerația cuvenită Fondului în calitate de lichidator, potrivit legii, de 3% din încasările obținute în aplicarea procedurii falimentului, costurile fiind de peste 10 ori mai mari decât remunerația încasată. Ținând cont de perspectiva reducerii semnificative a încasărilor viitoare, se estimează că Fondul, în calitate de lichidator, nu își va acoperi costurile cu personalul implicat în activitatea de lichidare.

CAPITOLUL XI

ACTIVITATEA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE

1. În ședințele sale lunare desfășurate în cursul anului 2008, Consiliul de administrație a analizat, a avizat ori a aprobat, după caz, materiale privind principalele probleme ale activității Fondului, cum ar fi:

- structura organizatorică și de personal, precum și politica salarială ale Fondului, respectiv suplimentarea schemei organizatorice cu un nou serviciu, înființarea postului de director adjunct și schimbarea conducerii executive;
- bugetul de venituri și cheltuieli al Fondului;
- stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, respectiv a gradului-țintă de acoperire a expunerii, a cotei contribuției anuale și a sumei liniilor de credit stand-by;
- urmărirea încasării contribuțiilor datorate de instituțiile de credit;
- încheierea cu instituțiile de credit a convențiilor privind liniile de credit stand-by;
- propunerile în legătură cu elaborarea reglementărilor privind stabilirea coordonatelor politicii de finanțare a Fondului;
- monitorizarea evoluției aplicării procedurii falimentului la instituțiile de credit în faliment la care Fondul are calitatea de creditor, în vederea recuperării într-un grad cât mai înalt a creanțelor, precum și analiza și aprobarea de soluții la diverse probleme decurgând din aplicarea procedurii falimentului la aceste bănci, cum ar fi reducerea cheltuielilor și valorificarea activelor din patrimoniul băncilor în faliment;
- strategia anuală privind expunerea Fondului, care are ca obiective principale minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora;
- investirea resurselor financiare ale Fondului în limita și în condițiile strategiei aprobate de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României;
- activitatea la băncile în faliment la care Fondul a fost desemnat, conform legii, lichidator, luarea măsurilor ce se impun, pe baza propunerilor din rapoartele lunare de activitate și din celelalte materiale întocmite de reprezentanții Fondului la aceste bănci, în vederea creșterii sumelor recuperate de Fond;
- verificarea la instituțiile de credit participante la Fond a corectitudinii calculului contribuțiilor datorate Fondului și a modului de informare a deponenților cu privire la schema de garantare a depozitelor;
- măsurile propuse de conducerea executivă a Fondului cu privire la informarea publicului despre garantarea depozitelor;
- măsurile privind mutarea sediului Fondului;
- modificarea și completarea unor reglementări interne ale Fondului privind relațiile de subordonare a unor servicii, organizarea acțiunilor de protocol și stabilirea normativelor de cheltuieli;
- aplicarea corespunzătoare a legilor și reglementărilor aferente activității Fondului;
- realizarea indicatorilor din bugetul de venituri și cheltuieli;
- modalitatea de repartizare a profitului anual al Fondului;
- raportul anual de activitate și situațiile financiare anuale;
- buletinul semestrial al Fondului.

2. Președintele Consiliului de administrație a urmărit îndeaproape buna desfășurare a activității Consiliului de administrație și a adus la îndeplinire hotărârile Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României și ale Consiliului de administrație al Fondului, a informat conducerea executivă a BNR asupra modului de realizare a acestora și a exercitat controlul asupra activității directorului.

CAPITOLUL XII

RESURSELE FINANCIARE ALE FONDULUI

1. Contribuțiile plătite de bănci în anul 2008, comparativ cu anul 2007, se prezintă astfel:

– mii lei –

Tip contribuție	2007	2008
– contribuții inițiale	1.355,0	450,0
– contribuții anuale	69.838,8	99.959,7
– contribuții speciale	–	–
TOTAL	71.193,8	100.409,7

Contribuția anuală în anul 2008, comunicată Fondului la începutul anului pe baza declarațiilor transmise de instituțiile de credit, a fost plătită de către acestea în cadrul termenului legal, neînregistrându-se întârzieri.

Contribuțiile anuale încasate de Fond în anul 2008 includ suma de 3.186,7 mii lei, reprezentând diferența de contribuție rezultată în urma verificării efectuate de Fond la instituțiile de credit cu privire la stabilirea bazei de calcul a contribuției anuale datorate în anul 2006 și 2007.

Creșterea sumei contribuțiilor anuale încasate în anul 2008 s-a datorat exclusiv creșterii volumului depozitelor garantate, întrucât cota contribuției anuale s-a menținut la 0,1%, ca și în anul 2007.

2. În concordanță cu politica de finanțare aprobată, Fondul a contractat în anul 2008, cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, linii de credit stand-by în sumă totală de 190 milioane euro, în echivalent lei. Aceste linii de credit, valabile până la data de 01 martie 2009, nu au fost accesate deoarece în cursul anului 2008 nu s-a înregistrat falimentul niciunei instituții de credit din schema de garantare a Fondului. Potrivit prevederilor legale, Fondul plătește instituțiilor de credit, în termen de 30 de zile lucrătoare bancare de la expirarea valabilității liniilor de credit stand-by, un comision de neutilizare a acestora de 0,5%, în sumă de 3.174,1 mii lei.

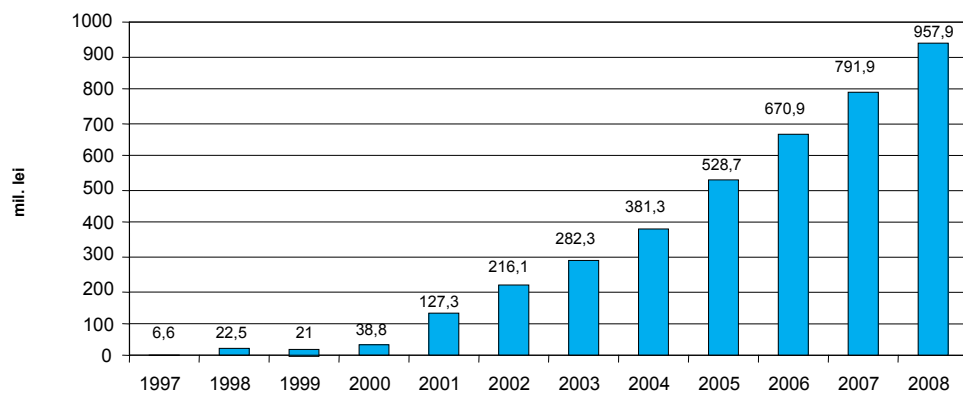
3. Evoluția resurselor financiare și a plăților suportate din acestea de la data înființării Fondului până la data de 31 decembrie 2008, comparativ cu 31 decembrie 2007, se prezintă astfel:

– mii lei –

Nr. crt.	INDICATORI	31.12.2007 Date cumulate	Anul 2008	31.12.2008 Date cumulate	%
0	1	2	3	4	5 = (col.4 – col.2)/col.2
A.	RESURSE – total, din care:	1.767.927,6	169.204,1	1.937.131,7	9,57
	1. Contribuția băncilor	857.490,9	100.409,7	957.900,6	11,71
	2. Profitul Fondului repartizat pe anii 1996 – 2007	400.061,2	68.323,3	468.384,5	17,08
	3. Împrumuturi	350.000,0	-	350.000,0	-
	4. Recuperări creanțe de la băncile în faliment*	159.335,1	415,1	159.750,2	0,26
	5. Încasări din remunerația lichidatorului	1.040,4	56,0	1.096,4	5,38
B.	PLĂȚI – total, din care :	976.056,6	3.174,1	979.230,7	0,33
	1. Plăți efectuate de compensații	512.243,7	-	512.243,7	-
	2. Plăți efectuate aferente împrumuturilor, din care:	458.774,9	-	458.774,9	-
	2.1. plăți pentru rambursarea împrumuturilor	350.000,0	-	350.000,0	-
	2.2. plăți reprezentând dobânzi aferente împrumuturilor	108.774,9	-	108.774,9	-
	3. Plăți datorate aferente comisionului de neutilizare a liniilor de credit stand-by	5.038,0	3.174,1	8.212,1	63,0
C.	DISPONIBILITĂȚILE FONDULUI LA 31 DECEMBRIE	791.871,0	166.030	957.901	20,97

* Sumele includ și contribuțiile datorate Fondului și încasate de la Bankcoop și Banca Turco-Română (până la 31 decembrie 2006), precum și de la Nova Bank (în anul 2007).

Așa cum rezultă din datele de mai sus, disponibilitățile Fondului destinate garantării depozitelor la 31 decembrie 2008 au crescut față de 31 decembrie 2007 cu 166.030 mii lei (+20,97%), în condițiile în care Fondul datorează pentru anul 2008 un comision de neutilizare pentru liniile stand-by acordate de instituțiile de credit în procent de 0,5% pe an, în valoare de 3.174,1 mii lei.

Evoluția disponibilităților Fondului la 31 decembrie

În anul 2008, sumele repartizate din profitul Fondului au reprezentat 40,4% din resurse, în timp ce contribuțiile anuale au avut o pondere de 59,3% în totalul resurselor financiare aferente anului 2008.

CAPITOLUL XIII

INVESTIREA RESURSELOR FINANCIARE

1. Resursele financiare ale Fondului pot fi investite în titluri de stat, titluri garantate de stat și titluri de valoare emise de Banca Națională a României, precum și în depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit din România. În plus, începând cu data aderării țării noastre la Uniunea Europeană, a devenit posibilă și efectuarea de plasamente în titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene, titluri emise de băncile centrale ale acestora, precum și în titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii.

În conformitate cu prevederile legale, resursele financiare ale Fondului sunt investite pe baza unei strategii anuale de expunere pe fiecare instrument financiar și emitent, prin care sunt stabilite modalitățile, plafoanele maxime, termenele și condițiile de plasare. Această strategie este elaborată de Fond, avizată de Consiliul de administrație al acestuia și aprobată, conform legii, de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României.

Principalele obiective ale strategiei sunt minimizarea riscurilor și lichiditatea plasamentelor, acestora adăugându-li-se, ca obiectiv complementar, randamentul plasamentelor.

2. În cursul anului 2008, resursele Fondului au fost plasate în titluri de stat și în depozite la termen la instituțiile de credit nominalizate prin strategia aprobată. Plasamentele Fondului s-au efectuat echilibrat în depozite la termen (309.640,0 mii lei - 52,4%) și în titluri de stat (281.296,5 mii lei - 47,6%) iar structura capitalului mediu investit și dobânda medie obținută de Fond la investițiile efectuate în anul 2008 se prezintă conform următorului tabel:

Plasamente efectuate în anul 2008:

Nr. crt.	Instrumente financiare	Semestrul I		Semestrul II		Total	
		Capital mediu investit -mii lei-	Rata medie a dobânzii %	Capital mediu investit -mii lei-	Rata medie a dobânzii %	Capital mediu investit -mii lei-	Rata medie a dobânzii %
0	1	2	3	4	5	6	7
	TOTAL PLASAMENTE,	86.193,2	10,87	402.140,1	11,71	244.166,6	11,80
1.	din care: Plasamente în titluri de stat	44.744,6	10,04	120.758,3	11,06	82.751,4	10,99
2.	Plasamente în depozite la termen	41.448,6	11,77	281.381,8	11,99	161.415,2	12,21

Ponderea capitalului mediu investit în titluri de stat este mai mică decât ponderea resurselor financiare investite în depozite la termen în totalul plasamentelor efectuate de Fond în anul 2008 întrucât investițiile în acest instrument financiar s-au efectuat preponderent către sfârșitul anului (în lunile noiembrie și decembrie 57,8% din total), deci pe o perioadă mică.

Structura capitalului mediu investit al Fondului pe total perioadă, respectiv în anul 2008 precum și în anii anteriori (cu maturități ce depășesc data de 1 ianuarie 2008), pe instrumente financiare, se prezintă după cum urmează:

TOTAL plasamente:

Nr. crt.	Instrumente financiare	Semestrul I		Semestrul II		Total	
		Capital mediu investit -mii lei-	Rata medie a dobânzii %	Capital mediu investit -mii lei-	Rata medie a dobânzii %	Capital mediu investit -mii lei-	Rata medie a dobânzii %
0	1	2	3	4	5	6	7
	TOTAL PLASAMENTE,	799.762,2	7,98	882.080,1	9,46	838.724,0	8,91
1.	din care: Plasamente în titluri de stat	135.956,3	8,20	149.655,3	10,38	142.432,3	9,51
2.	Plasamente în depozite la termen	663.805,9	7,94	732.424,8	9,27	696.291,7	8,79

3. Ponderile aferente tipurilor de instrumente financiare în totalul plasamentelor Fondului efectuate exclusiv în cursul anului 2008 și, respectiv, în totalul plasamentelor efectuate în anul 2008 precum și în anii anteriori (plasamente cu maturități ce depășesc data de 1 ianuarie 2008), se prezintă astfel:

Plasamente efectuate în anul 2008:

Nr. crt.	Instrumente financiare	Capital mediu investit (%)		
		Semestrul I	Semestrul II	Total
0	1	2	3	4
	TOTAL PLASAMENTE	100,00	100,00	100,00
	din care:			
1.	Plasamente în titluri de stat	51,91	30,03	33,89
2.	Plasamente în depozite la termen	48,09	69,97	66,11

TOTAL plasamente:

Nr. crt.	Instrumente financiare	Capital mediu investit (%)		
		Semestrul I	Semestrul II	Total
0	1	2	3	4
	TOTAL PLASAMENTE	100,00	100,00	100,00
	din care:			
1.	Plasamente în titluri de stat	17,00	16,97	16,98
2.	Plasamente în depozite la termen	83,00	83,03	83,02

5) Plasamentele în titluri de stat au ajuns să reprezinte la 31 decembrie 2008 24,40% din totalul plasamentelor Fondului, față de numai 12,60% la finele anului 2007.

Rata medie anuală a dobânzii prevăzută pentru anul 2008 a fost de 7,44%, la finele anului realizându-se o rată medie anuală a dobânzii de 8,91%.

CAPITOLUL XIV

REZULTATELE FINANCIARE PE ANUL 2008

Activitatea financiară a Fondului a fost analizată lunar de Consiliul de administrație al Fondului, pe baza informărilor prezentate de conducerea executivă privind încasarea contribuțiilor, recuperarea creanțelor de la băncile în faliment, plata de compensații, investirea resurselor financiare disponibile și efectuarea cheltuielilor curente ale Fondului.

1. Situațiile financiare ale Fondului

Bilanțul Fondului

– lei –

Activ			Pasiv		
	31.12.2007	31.12.2008		31.12.2007	31.12.2008
1. Active imobilizate, total, din care:	649.765.755	567.378.102	1. Capitaluri proprii, total, din care:	806.271.088	972.302.112
– imobilizări necorporale	3.951	16.761	– rezerve	806.271.088	903.978.786
– imobilizări corporale	88.041	213.242	– profitul exercițiului financiar	51.897.608	68.323.326
– imobilizări financiare	649.673.763	567.148.099	– repartizarea profitului	51.897.608	-
2. Active circulante, total, din care:	160.048.946	407.761.664	2. Datorii, total, din care:	3.551.604	2.837.654
– investiții financiare pe termen scurt	159.944.406	407.651.594	– datorii care trebuie plătite într-o perioadă de până la un an	3.551.604	2.837.654
– conturi la bănci	29.025	11.912			
– alte creanțe (decontări cu băncile)	75.515	81.234			
3. Cheltuieli în avans	7.991	16.924			
TOTAL ACTIV	809.822.692	975.139.766	TOTAL PASIV	809.822.692	975.139.766

În anul 2008, imobilizările financiare reprezentând plasamente cu scadență de peste 1 an au scăzut, iar investițiile financiare pe termen scurt au crescut datorită plasării disponibilităților cu prioritate pe termene mai mici de

1 an. Datoriile care trebuie plătite într-o perioadă de până la 1 an sunt formate, în principal, din comisionul de neutilizare a liniilor de credit stand-by datorat pentru 10 luni aferente anului 2008, în sumă de 2.644.430 lei.

Contul de profit și pierdere

Situația contului de profit și pierdere al Fondului la finele anului 2008, comparativ cu anul 2007, se prezintă astfel:

	31.12.2007	31.12.2008
Venituri din exploatare	-	-
Cheltuieli de exploatare	4.824.075	6.702.818
Venituri financiare	56.722.949	75.026.144
Cheltuieli financiare	1.266	-
Venituri totale	56.722.949	75.026.144
Cheltuieli totale	4.825.341	6.702.818
Profit brut	51.897.608	68.323.326
Impozit pe profit	-	-
Profit net	51.897.608	68.323.326

2. Analiza unor informații financiare raportate pentru exercițiul financiar încheiat la 31 decembrie 2008

Veniturile totale ale Fondului realizate în anul 2008, în sumă de **75.026.144 lei**, provin din:

- **74.964.610 lei**, dobânzi cuvenite investirii resurselor financiare ale Fondului în cursul anului 2008. Dobânzile la plasamente reprezintă 99,80% din totalul veniturilor realizate în cursul anului. La plasamentele efectuate în 2008, Fondul a realizat o rată medie anuală a dobânzii de 8,91%;
- **61.534 lei**, dobânzi încasate la disponibilitățile din conturile curente ale Fondului deschise la bănci.

Cheltuielile totale ale Fondului efectuate în anul 2008, în sumă de **6.702.818 lei**, reprezintă 8,93% din total venituri, fiind compuse din:

- **5.052.391 lei, cheltuieli cu personalul** reprezentând 75,38% din totalul cheltuielilor, din care:
 - 3.876.029 lei cheltuieli cu remunerația personalului Fondului (76,72% din totalul cheltuielilor cu personalul);
 - 1.176.362 lei, plăți către bugetele speciale, respectiv asigurări sociale, sănătate, șomaj, fond risc pentru accidente și fond social (23,28% din totalul cheltuielilor cu personalul);
- **1.351.284 lei, cheltuieli cu servicii executate de terți** (20,16% din totalul cheltuielilor), reprezentând:
 - 421.656 lei, cheltuieli cu indemnizațiile membrilor consiliului de administrație;
 - 255.280 lei cheltuieli cu auditul intern și extern și alte cheltuieli cu servicii executate de terți;

- 157.169 lei, cheltuieli de întreținere și reparații;
- 148.241 lei, cheltuieli cu chiria;
- 154.421 lei, cheltuieli de reclamă și publicitate (buletine semestriale, raportul anual, anuarul financiar Finmedia, studii realizate de Metromedia);
- 214.517 lei, alte cheltuieli cu servicii executate de terți (cheltuieli cu deplasări interne - respectiv delegarea personalului Fondului la BRS și acțiuni de control la instituții de credit cu sediul central în provincie; deplasări externe - participarea reprezentanților Fondului la evenimentele organizațiilor profesionale internaționale - EFDI și IADI; cheltuieli cu energia și apa; cheltuieli poștale și taxe de telecomunicații; cheltuieli cu primele de asigurare; cheltuieli cu comisioanele și onorariile, etc.);
- **235.204 lei, cheltuieli cu materiale** consumabile și obiecte de inventar (3,5% din totalul cheltuielilor);
- **55.979 lei, cheltuieli cu amortizarea** imobilizărilor corporale și necorporale (0,84% din totalul cheltuielilor);
- **7.960 lei**, alte cheltuieli neprevăzute.

Luând act de neutilizarea integrală a fondului de investiții prevăzut în anul 2008 (în principal pentru achiziția sediului Fondului), Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României a aprobat redistribuirea sumei de **14.352.000 lei** din poziția alte rezerve – fond dezvoltare utilizat în capitalul propriu, la poziția **resurse disponibile** ale Fondului necesare efectuării plății eventualelor compensații pentru deponenții garantați.

Exercițiul financiar al Fondului pe anul 2008 s-a încheiat cu un profit brut de 68.323.326 lei față de 54.242.000 lei cât a fost programat, înregistrându-se o creștere a profitului cu 14.081.326 lei (26%).

În conformitate cu prevederile legale profitul Fondului este neimpozabil, repartizându-se pe destinații conform aprobării date de Consiliul de administrație al Fondului.

În cursul exercițiului financiar încheiat la data de 31 decembrie 2008, Fondul a înregistrat un **profit net contabil în valoare de 68.323.326 lei**, repartizat pe următoarele destinații:

- **67.303.093 lei**, reîntregirea resurselor financiare ale Fondului destinate efectuării plății eventualelor compensații pentru deponenții garantați (98,5%);
- **683.233 lei**, constituirea fondului anual de participare la profit (1%);
- **337.000 lei**, constituirea fondului de investiții aprobat prin bugetul de venituri și cheltuieli pentru anul 2009 (0,5%).

3. Raportul auditorilor independenți către Consiliul de administrație al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Raport asupra situațiilor financiare

- 1 Am auditat situațiile financiare anexate ale Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar ("Fondul") care cuprind bilanțul la data de 31 decembrie 2008, contul de profit și pierdere pentru exercițiul financiar încheiat la această dată și un sumar al politicilor contabile semnificative precum și alte note explicative, numerotate de la pagina 1 la pagina 26. Situațiile financiare menționate se referă la:

Total pasive:	975.139 mii lei
Profitul net al exercițiului financiar:	68.323 mii lei

Responsabilitatea conducerii pentru situațiile financiare

- 2 Conducerea Fondului răspunde pentru întocmirea și prezentarea fidelă a acestor situații financiare în conformitate cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 5/2005 cu modificările și completările ulterioare. Această responsabilitate include: proiectarea, implementarea și menținerea unui control intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare care să nu conțină denaturări semnificative, datorate fraudei sau erorii; selectarea și aplicarea politicilor contabile adecvate; elaborarea unor estimări contabile rezonabile în circumstanțele date.

Responsabilitatea auditorului

- 3 Responsabilitatea noastră este ca, pe baza auditului efectuat, să exprimăm o opinie asupra acestor situații financiare. Noi am efectuat auditul conform Standardelor Internaționale de Audit. Aceste standarde cer ca noi să respectăm cerințele etice, să planificăm și să efectuăm auditul în vederea obținerii unei asigurări rezonabile că situațiile financiare nu cuprind denaturări semnificative.

- 4 Un audit constă în efectuarea de proceduri pentru obținerea probelor de audit cu privire la sumele și informațiile prezentate în situațiile financiare. Procedurile selectate depind de raționamentul profesional al auditorului, incluzând evaluarea riscurilor de denaturare semnificativă a situațiilor financiare, datorate fraudei sau erorii. În evaluarea acestor riscuri, auditorul ia în considerare controlul intern relevant pentru întocmirea și prezentarea fidelă a situațiilor financiare ale Fondului pentru a stabili procedurile de audit relevante în circumstanțele date, dar nu și în scopul exprimării unei opinii asupra eficienței controlului intern al Fondului. Un audit include, de asemenea, evaluarea gradului de adecvare a politicilor contabile folosite și rezonabilitatea estimărilor contabile elaborate de către conducere, precum și evaluarea prezentării situațiilor financiare luate în ansamblul lor.
- 5 Considerăm că probele de audit pe care le-am obținut sunt suficiente și adecvate pentru a constitui baza opiniei noastre de audit.

Opinia

- 6 În opinia noastră, situațiile financiare anexate oferă o imagine fidelă, în toate aspectele semnificative, a poziției financiare a Fondului la data de 31 decembrie 2008, precum și a performanței financiare pentru exercițiul financiar încheiat la această dată, în conformitate cu Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 5/2005 cu modificările și completările ulterioare.

Alte aspecte

- 7 Acest raport este adresat exclusiv membrilor Consiliului de Administrație al Fondului în ansamblu. Auditul nostru a fost efectuat pentru a putea raporta Consiliului de Administrație al Fondului acele aspecte pe care trebuie să le raportăm într-un raport de audit financiar, și nu în alte scopuri. În măsura permisă de lege, nu acceptăm și nu ne asumăm responsabilitatea decât față de Fond și de membrii Consiliului de Administrație al Fondului în ansamblu, pentru auditul nostru, pentru acest raport sau pentru opinia exprimată.

Raport asupra conformității raportului administratorilor cu situațiile financiare

În concordanță cu Ordinul 5/2005, articolul 161, punctul 1, noi am citit raportul administratorilor atașat situațiilor financiare. Raportul administratorilor nu face parte din situațiile financiare. În

raportul administratorilor noi nu am identificat informații financiare care să fie în mod semnificativ neconcordante cu informațiile prezentate în situațiile financiare anexate.

Vasile Iuga



Auditor statutar înregistrat la

Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 264/20.12.2000

în numele

PricewaterhouseCoopers Audit SRL



Firmă de audit înregistrată la

Camera Auditorilor Financiari din România cu nr. 6/25 iunie 2001

București, 1 aprilie 2009

Situațiile financiare anexate nu sunt menite să prezinte poziția financiară, rezultatul operațiunilor și un set complet de note la situațiile financiare în conformitate cu reglementări și principii contabile acceptate în țări și jurisdicții altele decât România. De aceea, situațiile financiare anexate nu sunt întocmite pentru uzul persoanelor care nu cunosc reglementările contabile și legale din România inclusiv Ordinul Guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 5/2005 cu modificările și completările ulterioare .

4. Bugetul de venituri și cheltuieli

În sinteză, prevederile Bugetului de venituri și cheltuieli pe anul 2008 au fost realizate după cum urmează:

– mii lei –

		Prevederi 2008	Realizat 2008	Diferențe
1.	Venituri	61.042	75.026,1	+13.984,1
2.	Cheltuieli	6.800	6.702,8	– 97,2
3.	Rezultatul net total al exercițiului	54.242	68.323,3	+14.081,3

În anul 2008 s-a realizat o depășire a veniturilor de 13.984,1 mii lei. Acest fapt se datorează atât creșterii capitalului mediu investit, cât și creșterii ratei medii anuale a dobânzii obținute la plasamentele efectuate. Față de un capital mediu investit prevăzut de 814.104 mii lei, s-a investit un capital mediu de 838.724 mii lei, rezultând o depășire de 24.620 mii lei. Menționăm că rata medie anuală a dobânzii prevăzută pentru anul 2008 a fost 7,44%, iar la finele anului 2008 s-a realizat o rată medie anuală a dobânzii de 8,91%.

5. Fondul a organizat și a ținut evidența contabilă potrivit Legii contabilității nr. 82/1991. Situațiile financiare au fost întocmite conform Ordin nr. 5/2005 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, Ordin nr. 1/2008 privind modificarea și completarea Ordinului guvernatorului Băncii Naționale a României nr. 5/2005 pentru aprobarea Reglementărilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile instituțiilor de credit, precum și în concordanță cu reglementările contabile specifice Fondului, aprobate de Direcția reglementări contabile din cadrul Ministerului Finanțelor Publice, cât și de Direcția reglementare și autorizare din cadrul Băncii Naționale a României.

Bilanțul pe anul 2008 a fost depus la organele abilitate ale Ministerului Economiei și Finanțelor în termenul legal.

CAPITOLUL XV

RELAȚIILE INTERNAȚIONALE ALE FONDULUI ÎN ANUL 2008

În anul 2008, Fondul, prin reprezentanții săi, a participat activ la evenimentele asociațiilor profesionale internaționale din domeniu, având, totodată, relații strânse de colaborare cu celelalte scheme de garantare a depozitelor.

În calitate de membru al Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (European Forum of Deposit Insurers-EFDI), Fondul a participat, în anul 2008, la o serie de evenimente organizate sub egida acestuia.

Primul dintre acestea a fost reuniunea Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană (UE) ce avut loc în perioada 10-11 aprilie 2008, la sediul Centrului Comun de Cercetări al Comisiei Europene (JRC) din Ispra, Italia. Principalele puncte pe ordinea de zi au fost prezentarea rezultatelor studiului întreprins de JRC cu privire la eficiența schemelor de garantare a depozitelor din UE și a rapoartelor preliminare ale celor cinci grupuri de lucru din cadrul Comitetului EFDI pentru UE privind proiectele dezvoltate de comun acord cu Comisia Europeană referitor la diferite aspecte evidențiate în urma procesului de reexaminare a directivei comunitare cu privire la schemele de garantare a depozitelor.

În data de 21 mai 2008, Fondul a participat la prima ședință a Grupului de lucru al Comitetului EFDI pentru UE referitor la dezvoltarea unor abordări comune în legătură cu includerea elementelor de risc în stabilirea contribuțiilor instituțiilor de credit. Ședința a avut loc la Ispra, Italia, la sediul JRC, reprezentanții acestei instituții prezentând raportul „Aplicarea contribuțiilor în funcție de risc în cadrul schemelor de garantare a depozitelor din cadrul Uniunii Europene: practici curente”. Raportul prezintă în detaliu sistemele utilizate de șapte scheme care aplică contribuții diferențiate în funcție de riscul instituțiilor participante și trei scheme care monitorizează riscul instituțiilor participante, printre care și România. Totodată, a fost prezentat și sistemul aplicat de schema de garantare a depozitelor din SUA.

În perioada 22-23 septembrie 2008, la Dublin, Fondul a participat la Adunarea anuală a EFDI, cu această ocazie fiind organizate și prima conferință comună a EFDI și FDIC pe tema “Integrarea financiară și rețeaua de asigurarea a stabilității financiare”, precum și ședința grupului de lucru al Comitetului EFDI pentru UE care se ocupă de proiectul privind includerea elementelor de risc în stabilirea contribuțiilor instituțiilor de credit la schemele de garantare a depozitelor.

În cadrul conferinței comune EFDI și FDIC au fost abordate probleme legate de integrarea financiară globală și provocările pe care le prezintă, pentru menținerea stabilității transfrontaliere, sistemele bancare și schemele de garantare a depozitelor din SUA și UE, conceptul de bancă “prea mare pentru a intra în insolvență” și problemele pe care le ridică o astfel de bancă pentru stabilitatea sistemului financiar, mandatele schemelor de garantare a depozitelor, procesul de plată a compensațiilor, sistemele de contribuții diferențiate în funcție de risc, managementul riscului, informarea publicului despre garantarea depozitelor, planurile Comisiei Europene cu privire la amendarea directivei comunitare care guvernează schemele de garantare a depozitelor.

La sfârșitul anului 2008, Fondul s-a înscris în cadrul unui grup de lucru, nou înființat în cadrul EFDI, al cărui obiectiv este dezvoltarea unor proiecte de cercetare pe diferite teme.

În luna iulie și noiembrie 2008, Fondul a fost prezent în publicațiile EFDI (Newsletter nr. 9 și 10) cu materiale informative referitoare la activitatea și preocupările sale actuale, informații ce sunt disponibile publicului pe site-ul oficial al EFDI.

Pe lângă EFDI, Fondul este membru și al Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI), participând în această calitate la câteva evenimente organizate în anul 2008 de această asociație profesională.

Astfel, în perioada 27-28 mai 2008, la Moscova, s-a desfășurat conferința IADI cu tema “Analiza de risc în cadrul schemelor de garantare a depozitelor” și reuniunea trimestrială a Comitetului Regional IADI pentru Europa.

Temele principale ale conferinței au fost: abordările de bază pentru analiza de risc în cadrul schemelor de garantare a depozitelor, analiza riscului de credit în cadrul schemelor care aplică contribuții diferențiate în funcție de riscul instituțiilor de credit membre, gradul de acoperire a expunerii ca instrument pentru estimarea adecvării resurselor schemelor de garantare a depozitelor, estimarea adecvării resurselor schemelor pe baza analizei de risc.

În perioada 7-10 iulie 2008, o delegație a Fondului a participat la sesiunea “Managementul tehnicilor de intervenție pentru instituțiile de credit aflate în stare de insolvență: principii și cele mai bune practici”, organizată în cadrul programului de pregătire profesională pe anul 2008 de către Federal Deposit Insurance Corporation (FDIC), schema de garantare a depozitelor din Statele Unite ale Americii, membru fondator al IADI care deține în prezent conducerea IADI. Sesiunea a avut drept obiectiv prezentarea experienței diferitelor țări în ceea ce privește aplicarea procedurilor de administrare-faliment la instituții de credit aflate în stare de insolvență/insolvente de către asigurătorii de depozite cu mandate extinse (implicați și în activitățile de intervenție și lichidare, nu doar plătitori de compensații).

În perioada 27 octombrie - 1 noiembrie 2008, au avut loc la Arlington, Statele Unite ale Americii, o serie de evenimente organizate de IADI și găzduite de FDIC, și anume: Adunarea generală anuală a IADI, reuniunea

Comitetelor Regionale constituite la nivelul IADI, a șaptea Conferință anuală a IADI intitulată “Rolul schemelor de garantare a depozitelor în promovarea stabilității financiare și a incluziunii economice”, în cadrul căreia s-a desfășurat expoziția internațională a schemelor de garantare unde Fondul a avut propriul stand expunând ultimul raport anual și buletin semestrial, CD-uri și prezentări ale activității Fondului și obiecte tradiționale de artizanat, materialele fiind în totalitate distribuite membrilor IADI și EFDI interesați.

Pe lângă relațiile care au loc în cadrul EFDI și IADI cu alte scheme de garantare a depozitelor, s-au primit solicitări individuale din partea anumitor scheme de garantare a depozitelor pe diferite probleme specifice, inclusiv prin completarea unor chestionare mai ample, Fondul apelând, la rândul său, la sprijinul mai multor scheme de garantare a depozitelor în ceea ce privește obținerea de informații de interes pentru activitatea sa.

De asemenea, în cursul anului 2008, Fondul a avut două întâlniri cu reprezentanții Fondului Monetar Internațional (FMI) în cadrul misiunii de evaluare a stabilității sectorului financiar din România.

Prima dintre acestea a avut loc în luna aprilie 2008, iar discuțiile s-au concentrat pe subiecte ca: respectarea cerințelor Uniunii Europene și cadrul legal al Fondului, sfera și plafonul de garantare a depozitelor, resursele disponibile ale Fondului, situațiile financiare, coordonarea cu Banca Națională a României, rolul Fondului în calitate de lichidator, gestiunea crizelor. Sinteza acestor informații a fost cuprinsă într-un material elaborat de Fond și înmănat delegației FMI. Acesta, împreună cu informațiile detaliate oferite, au fost apreciate de reprezentanții FMI, care au exprimat disponibilitatea instituției internaționale de a acorda asistență Fondului în diverse probleme legate de garantarea depozitelor.

Cea de a doua întâlnire s-a desfășurat în luna noiembrie 2008 și a avut drept scop actualizarea raportului de evaluare a stabilității sistemului financiar românesc – FSAP (Financial Sector Assessment Program). Discuțiile s-au axat pe informațiile cuprinse în chestionarul pe care Fondul îl completase anterior întâlnirii, și anume: finanțare, gradul de acoperire a expunerii, procesul de stabilire a indisponibilității depozitelor, plata compensațiilor, investirea resurselor schemei, guvernanta Fondului, sfera de garantare, informarea publicului, posibilitatea acordării de asistență financiară și a aplicării anumitor tipuri de intervenții instituțiilor de credit intrate în dificultate.

Fondul a furnizat informații explicite legate de fiecare din subiectele luate în discuție, iar Fondul Monetar Internațional a formulat anumite recomandări care au fost cuprinse în Aide-Memoire-ul FSAP- noiembrie 2008, într-un capitol distinct referitor la garantarea depozitelor.

CAPITOLUL XVI

STRATEGIA FONDULUI PENTRU ANUL 2009

Prin acțiunile pe care le va întreprinde în anul 2009, Fondul va acționa pentru îndeplinirea în mod exemplar a atribuțiilor care îi revin și va urmări permanent să asigure toate condițiile necesare îndeplinirii scopului său fundamental de protecție a economiilor populației și ale persoanelor juridice garantate și, prin aceasta, să mențină încrederea deponenților în siguranța depozitelor acestora la instituțiile de credit participante la schema de garantare, contribuind astfel la consolidarea stabilității sistemului financiar-bancar din România.

În acest sens, Fondul își va concentra activitatea pe următoarele direcții:

1. Elaborarea de propuneri pentru modificarea legislației Fondului în vederea transpunerii noilor prevederi ale directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor

Potrivit hotărârii conducerii executive a Băncii Naționale a României, Fondul urmează să colaboreze îndeaproape cu direcțiile de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României în vederea elaborării unui proiect comun de modificare a legislației Fondului, care urmează să fie supus spre aprobare Consiliului de administrație al Băncii Naționale a României și, ulterior, înaintat Parlamentului.

Menționăm că, în cursul lunii februarie 2009, Consiliul de administrație al Fondului a avizat un prim set de propuneri cu privire la actualizarea legislației Fondului ca urmare a modificării directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, care a fost înaintat conducerii executive a Băncii Naționale a României.

2. Luarea de măsuri în vederea asigurării respectării noilor prevederi determinate de modificarea directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor

În acest proces, Fondul are ca obiectiv găsirea celor mai bune soluții de rezolvare a problemelor practice care rezultă din alinierea la noile prevederi ale directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, formulând deja propuneri de măsuri pe multiple direcții, care au fost cuprinse în setul amintit la punctul anterior cu privire la modificarea legislației Fondului.

Una dintre provocările importante este reprezentată de asigurarea plății compensațiilor în favoarea deponenților garantați în termen de maxim 20 de zile lucrătoare de la data indisponibilizării depozitelor, o reducere substanțială comparativ cu termenul de 3 luni prevăzut actualmente, aceasta implicând un pachet de măsuri complexe privind: asigurarea resurselor necesare plății compensațiilor; schimbarea mecanismului de stabilire a instituțiilor de credit mandatate să plătească compensațiile; introducerea obligației, pentru instituțiile de credit membre, ca la sfârșitul fiecărei zile să dispună de o evidență exactă și completă a deponenților garantați, inclusiv a depozitelor acestora și a

creanțelor instituției asupra deponenților; transmiterea de către lichidator a listei deponenților garantați și a informațiilor aferente într-o perioadă mult mai scurtă decât cea prevăzută în prezent, respectiv 5 zile în loc de 30 de zile; informarea Fondului în cazul în care autoritățile competente identifică, la nivelul unei instituții de credit, probleme care pot determina intervenția schemei de garantare; efectuarea de teste periodice ale mecanismului schemei de garantare a depozitelor.

Totodată, Fondul va lua în considerare și recomandările formulate în acest sens de reprezentanții misiunilor conduse de Fondul Monetar Internațional care au fost desfășurate în România în lunile noiembrie 2008 și martie 2009.

3. Efectuarea de testări periodice ale mecanismelor schemei de garantare a depozitelor

În acest sens, în proiectul de modificare a legislației Fondului, care se află în curs de definitivare de către Fond și Banca Națională a României, se propune ca Fondul să efectueze periodic teste cu privire la capacitatea propriilor sisteme de a asigura colectarea informațiilor necesare determinării compensațiilor de plată, verificarea și transmiterea lor către instituțiile de credit mandatate în noile termene stabilite.

4. Continuarea acțiunilor cu privire la elaborarea reglementărilor specifice de stabilire a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului, respectiv a gradului-țintă de acoperire a expunerii, a cotei contribuției anuale a instituțiilor de credit și a sumei totale a liniilor de credit stand-by

În acest scop, Fondul va continua colaborarea cu direcțiile de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României – Direcția Supraveghere și Direcția Stabilitate financiară –, atât în ceea ce privește elaborarea reglementărilor de stabilire a coordonatelor politicii sale de finanțare, cât și asigurarea datelor și informațiilor necesare stabilirii anuale a coordonatelor politicii de finanțare a Fondului.

Acest proces va avea în vedere și posibilitatea introducerii unui sistem de contribuții în funcție de riscul instituțiilor de credit participante la Fond.

În sprijinul acțiunilor Fondului pe această linie și în vederea fructificării experienței existente pe plan internațional, îndeosebi în cadrul Uniunii Europene, se urmărește participarea în continuare a unui reprezentant al Fondului în cadrul Grupului de lucru al Comitetului EFDI pentru Uniunea Europeană privind includerea elementelor de risc în stabilirea contribuțiilor instituțiilor de credit la schemele de garantare a depozitelor, grup de lucru coordonat de Centrul Comun de Cercetare al Comisiei Europene.

De altfel, trebuie reamintit că problema armonizării mecanismelor de finanțare a schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană și cea a elaborării unor modele posibile pentru introducerea contribuțiilor în funcție de risc fac obiectul raportului pe care Comisia Europeană trebuie să îl prezinte Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene până la sfârșitul anului 2009.

5. Încheierea cu instituțiile de credit participante la Fond, cel mai târziu până la sfârșitul lunii februarie 2009, a convențiilor privind liniile de credit stand-by aferente perioadei martie 2009 – februarie 2010, în sumă totală de 300 mil. euro, în echivalent lei

6. Investirea resurselor financiare ale Fondului în condițiile respectării obiectivelor și cerințelor strategiei privind expunerea Fondului, strategie aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României

7. Finalizarea acțiunii de verificare începută în anul 2008 de către Fond la instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor potrivit prevederilor art. 41 din legea de funcționare a Fondului, a modului de stabilire a bazei de calcul a contribuției anuale datorate de acestea și plătite Fondului în anii 2007 și 2008, a corectei încadrări a depozitelor în cele două categorii – garantate și negarantate -, precum și a modului de informare a deponenților cu privire la garantarea depozitelor. Totodată, va fi efectuată verificarea respectivă și pentru anul 2009.

8. Monitorizarea în continuare a activității lichidatorilor băncilor în faliment la care Fondul are calitatea de creditor chirografar, inclusiv în cadrul comitetelor/adunării creditorilor acestor bănci, în vederea implementării unor măsuri care să ducă la: accelerarea procesului de recuperare a creanțelor, valorificarea activelor rămase în patrimoniu pornind de la prețurile estimate prin rapoartele de evaluare, continuarea acțiunii de selecționare și arhivare a documentelor în vederea predării unei părți din fondul arhivistic la Arhivele Naționale și eliberării spațiilor astfel ocupate și vânzării imobilelor respective, continuarea efectuării de distribuiri de sume către creditorii băncilor în faliment în funcție de sumele care vor fi recuperate și încasate în cursul anului 2009, reducerea portofoliului de debitori, precum și luarea în continuare a măsurilor de reducere a cheltuielilor de funcționare și în special a celor cu personalul.

9. În activitatea de lichidare, Fondul, în calitate de lichidator judiciar la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română, se va concentra pe următoarele direcții principale:

- continuarea activității de instrumentare a dosarelor existente pe rolul instanțelor și deschiderea, dacă se impune, de noi acțiuni în vederea recuperării creanțelor băncilor în faliment de la debitorii acestora, reprezentarea în instanțele de judecată, realizarea actelor de procedură pentru susținerea acțiunilor judecătorești inițiate de lichidator, pentru apărarea intereselor legitime ale băncilor respective;

- găsirea unor soluții avantajoase pentru valorificarea bunurilor preluate în plată de Banca Română de Scont, împreună cu ASTRA SA, de la debitorul SC Cuarț SA, respectiv a drepturilor de exploatare pentru resursele și rezervele de cuarț din zăcămintul Siglău – Uricani, precum și a bunurilor imobile aferente carierei de cuarț și a celor folosite pentru tratarea și depozitarea cuarțului extras;

- vânzarea bunurilor care se mai află în patrimoniul Băncii Turco-Române, cu respectarea dispozițiilor legale în vigoare, a reglementărilor Fondului și a condițiilor aprobate de Adunarea creditorilor băncii;

- continuarea efectuării de distribuiri de sume către creditorii celor două bănci în faliment în funcție de sumele care vor fi încasate și recuperate în cursul anului 2009;

- acțiuni pentru gospodărirea și conservarea bunurilor existente și nevalorificate, acțiuni pentru reducerea cheltuielilor de funcționare ale băncilor în paralel cu obținerea de venituri din plasamentele disponibilităților băncilor, acțiuni pentru arhivarea și predarea arhivei la organele de stat specializate, potrivit prevederilor legale, întocmirea și prezentarea lunară de rapoarte privind evoluția procedurii falimentului, respectiv privind stadiul îndeplinirii atribuțiilor de lichidator.

10. Amplificarea activității de comunicare în vederea îmbunătățirii gradului de conștientizare a publicului despre problematica garantării depozitelor, factor determinant al creșterii încrederii deponenților în sistemul bancar

În concordanță cu măsurile care se iau pe plan internațional, inclusiv la nivelul Uniunii Europene prin noile prevederi ale directivei din domeniu, Fondul va întreprinde în anul 2009 o serie de acțiuni menite să contribuie la creșterea gradului de conștientizare a publicului despre garantarea depozitelor, condiție esențială pentru menținerea stabilității sistemului financiar-bancar.

În acest sens, Fondul va continua colaborarea cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor, printre acțiunile prevăzute pentru anul 2009 numărându-se și desfășurarea unei campanii publicitare de informare a publicului despre garantarea depozitelor, care va include elaborarea și tipărirea de pliante, postere, etc. pe această temă, pe care instituțiile de credit participante urmează să le pună la dispoziția clienților acestora.

O altă preocupare importantă a Fondului va fi actualizarea și dezvoltarea permanentă a paginii sale de internet, în special a secțiunii de răspunsuri la întrebările frecvente ale publicului.

De asemenea, se vor promova informații despre schema de garantare a depozitelor prin intermediul presei scrise, al emisiunilor de radio și televiziune, publicațiilor de specialitate, precum și prin participarea la diferite manifestări din domeniu.

11. Realizarea de studii/analize și elaborarea publicațiilor Fondului

Având în vedere necesitatea ca publicul larg să aibă la dispoziție date cât mai actuale despre evoluția, factorii de influență și perspectivele economisirii populației, precum și despre situația depozitelor din sistemul bancar, teme abordate până acum în buletinului semestrial al Fondului, se intenționează ca începând din anul 2009 buletinul Fondului să aibă o frecvență trimestrială în locul apariției bianuale de până acum.

De asemenea, în prima parte a anului 2009 urmează să aibă loc publicarea studiului vast, inițiat la sfârșitul anului precedent, care va cuprinde aspecte legate atât de economisire, cât și de procesul de creditare în România.

În cadrul acestui studiu vor fi dezvoltate teme ca: prezentarea teoriilor economisirii și creditării, prezentarea tendințelor pe plan internațional, evoluția economisirii și creditării în România pe perioada ultimului deceniu, comportamentul gospodăriilor și al agenților economici în economisire și în acumularea de datorii (preferințe, factori determinanți, sensibilitatea la modificări în condițiile de economisire și creditare și la modificări ale politicilor relevante ale autorităților publice sau ale instituțiilor financiare, atitudinea față de risc, etc.), efectele la nivel macroeconomic și asupra sistemului financiar ale comportamentelor observate, tendințe, riscuri și rolul pe care îl pot juca politicile autorităților publice sau ale instituțiilor financiare.

Continuând seria de acțiuni desfășurate în ultimii 3 ani, și în anul 2009 se are în vedere comandarea unui studiu de piață privind comportamentul, factorii de influență, evoluția și perspectivele economisirii, ale cărui rezultate vor fi valorificate atât pentru luarea de măsuri pe linia informării publicului despre garantarea depozitelor, cât și în cadrul publicațiilor Fondului.

Fondul își propune să realizeze și alte studii pe diferite teme de interes din domeniul garantării depozitelor, în funcție de cerințele și situațiile concrete care vor apărea pe parcursul anului.

Este important de menționat că se are în vedere și realizarea unui studiu cu privire la respectarea de către Fond a principiilor fundamentale referitoare la schemele de garantare a depozitelor, precum și în ceea ce privește urmărirea aplicării celor mai bune practici în domeniu. Legat de aceste aspecte, analiza se va realiza, în principal, pe baza principiilor fundamentale elaborate în comun de Comitetul Basel privind Supravegherea Bancară și Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI) pentru asigurarea unor sisteme eficiente de garantare a depozitelor. În etapa actuală, documentul menționat, care a fost emis de cele două instituții în luna martie 2009, se află în proces de consultare publică, programat a se finaliza în luna mai 2009.

12. Extinderea activității internaționale a Fondului în cadrul EFDI și IADI, precum și a relațiilor cu alte scheme de garantare a depozitelor și entități internaționale din domeniu

Fondul va urmări să participe activ în continuare în cadrul celor două organisme profesionale internaționale din domeniul garantării depozitelor, inclusiv al comitetelor și grupurilor de lucru din structurile acestora și să urmărească cu atenție evoluțiile care au loc pe plan internațional privind schemele de garantare a depozitelor în vederea aplicării celor mai bune practici în domeniu și adaptării corespunzătoare a reglementărilor Fondului.

În concordanță cu noile cerințe ale directivei comunitare privind schemele de garantare a depozitelor, Fondul va acorda în anul 2009 o atenție deosebită încheierii unor acorduri de cooperare cu instituțiile cu responsabilități similare din alte state în ceea ce privește schimbul de informații, procesul de plată a compensațiilor și alte aspecte de interes comun.

Față de cele prezentate în legătură cu provocările actualului context internațional de pe piețele financiare și cerințele impuse la nivelul Uniunii Europene cu privire la schemele de garantare a depozitelor oficial recunoscute în statele membre, Fondul va avea ca obiectiv major în anul 2009 atingerea unei eficacități maxime în protejarea deponenților instituțiilor de credit și participarea la asigurarea stabilității sistemului financiar-bancar din România prin adoptarea, la nivelul său, a tuturor măsurilor în acest scop, incluzând formularea de propuneri pentru amendarea corespunzătoare a legislației sale.

În acest sens, Fondul are în vedere continuarea strânsei cooperări cu instituțiile cu responsabilități în domeniu. O apreciere deosebită revine colaborării cu direcțiile de specialitate din cadrul Băncii Naționale a României, pe sprijinul cărora Fondul se bazează și în anul 2009.

De asemenea, se urmărește extinderea bunelor relații cu instituțiile de credit participante la schema de garantare a depozitelor și întreprinderea de acțiuni comune pentru creșterea conștientizării publicului despre garantarea depozitelor și pentru asigurarea tuturor condițiilor necesare desfășurării optime și în cel mai scurt termen posibil a procesului de plată a compensațiilor în cazul producerii indisponibilizării depozitelor la o instituție de credit.

În concluzie, activitatea Fondului va continua să fie concentrată pe îndeplinirea eficientă a atribuțiilor care-i revin în calitate de schemă de garantare a depozitelor oficial recunoscută în România, acționând astfel ca un factor important în direcția creșterii încrederii publicului în sistemul financiar-bancar românesc.

*
* *

Raportul de activitate al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar a fost analizat și aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României în ședința din 25 iunie 2009.

Anexa 1

Lista instituțiilor de credit participante la schema de garantare a depozitelor la 31 decembrie 2008

Nr.crt.	Denumirea instituției de credit
I. Bănci - persoane juridice române	
1.	Banca Comerciala Romana - S.A.
2.	RAIFFEISEN BANK - S.A.
3.	BRD - Groupe Societe Generale - S.A.
4.	ATE BANK ROMANIA - S.A.
5.	UniCredit Tiriac Bank - S.A.
6.	Bancpost - S.A.
7.	Banca de Export Import a Romaniei EXIMBANK - S.A.
8.	Banca Romaneasca - S.A. Membra a Grupului National Bank of Greece
9.	Credit Europe Bank (Romania) - S.A.
10.	Banca Transilvania - S.A.
11.	MKB ROMEXTERRA Bank - S.A.
12.	ALPHA BANK ROMANIA - S.A.
13.	PIRAEUS BANK ROMANIA - S.A.
14.	RBS Bank (Romania) – S.A. (fosta ABN AMRO Bank (Romania) - S.A.)
15.	OTP BANK ROMANIA - S.A.
16.	Citibank Romania - S.A.
17.	BANCA COMERCIALA INTESA SANPAOLO ROMANIA - S.A. (fosta BANCA COMERCIALA SANPAOLO IMI BANK ROMANIA S.A)
18.	Emporiki Bank – Romania - S.A.
19.	LIBRA BANK - S.A.
20.	Banca C.R. Firenze Romania - S.A.
21.	ROMANIAN INTERNATIONAL BANK - S.A.
22.	MARFIN BANK (ROMANIA) – S.A. (fosta EGNATIA BANK (ROMANIA)- S.A.)
23.	Banca Comerciala CARPATICA - S.A.
24.	BANK LEUMI ROMANIA - S.A.
25.	VOLKSBANK ROMANIA - S.A.
26.	ProCredit Bank - S.A.
27.	Raiffeisen Banca pentru Locuinte - S.A.
28.	PORSCHE BANK ROMANIA - S.A.
29.	C.E.C. BANK – S.A. (fosta Casa de Economii si Consemnatiuni C.E.C.-S.A.)
30.	HVB BANCA PENTRU LOCUINTE - S.A.
31.	Banca Millennium - S.A.
32.	BCR BANCA PENTRU LOCUINTE – S.A.

II. Cooperative de credit - Case centrale

1. Banca Centrala Cooperatista CREDITCOOP.