



**Rolul Fondului de garantare a depozitelor bancare
în contextul noii legislații europene.
Noutăți aduse de Directiva privind schemele de garantare**

Eugen Dijmărescu, FGDB

*Uniunea Bancară Europeană, element central pentru asigurarea stabilității financiare
București, 17.06.2014*

Cuprins

1. Participanții la rețeaua de stabilitate bancară și rolurile lor

1. Rețeaua de stabilitate bancară- interdependențe
2. Rețeaua de stabilitate bancară - multitudinea de modele internaționale
3. Tipuri de mandate pentru schemele de garantare a depozitelor

2. Rolul FGDB în contextul legislației naționale actuale

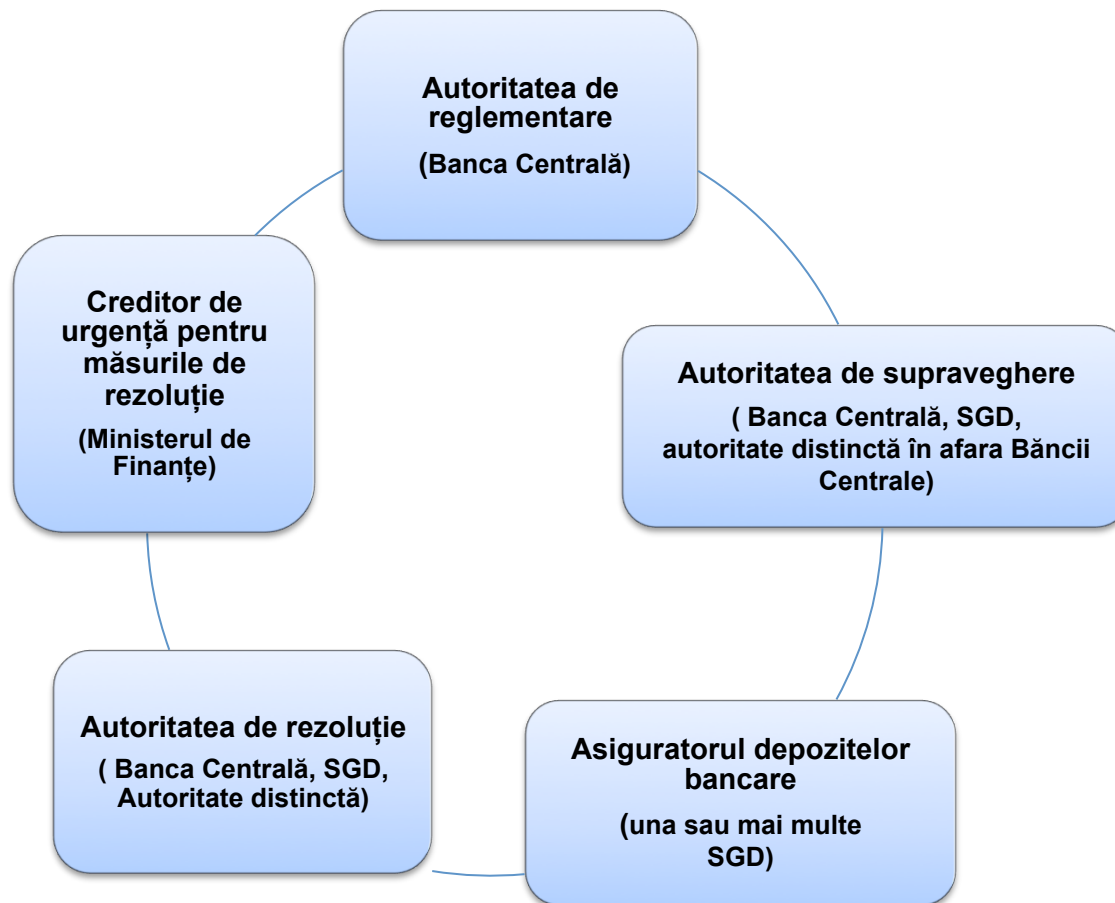
3. Noutăți aduse de *Directiva privind schemele de garantare a depozitelor*

4. Elemente ale *Directivei privind redresarea și rezoluția bancară* cu incidență asupra SGD-urilor.

1. Obiective ale rezoluției bancare
2. Instrumente de rezoluție
3. Finanțarea rezoluției
4. Utilizarea resurselor schemelor de garantare a depozitelor

1. Participanții la rețeaua de stabilitate bancară și rolurile lor

1. Rețeaua de stabilitate bancară - interdependențe

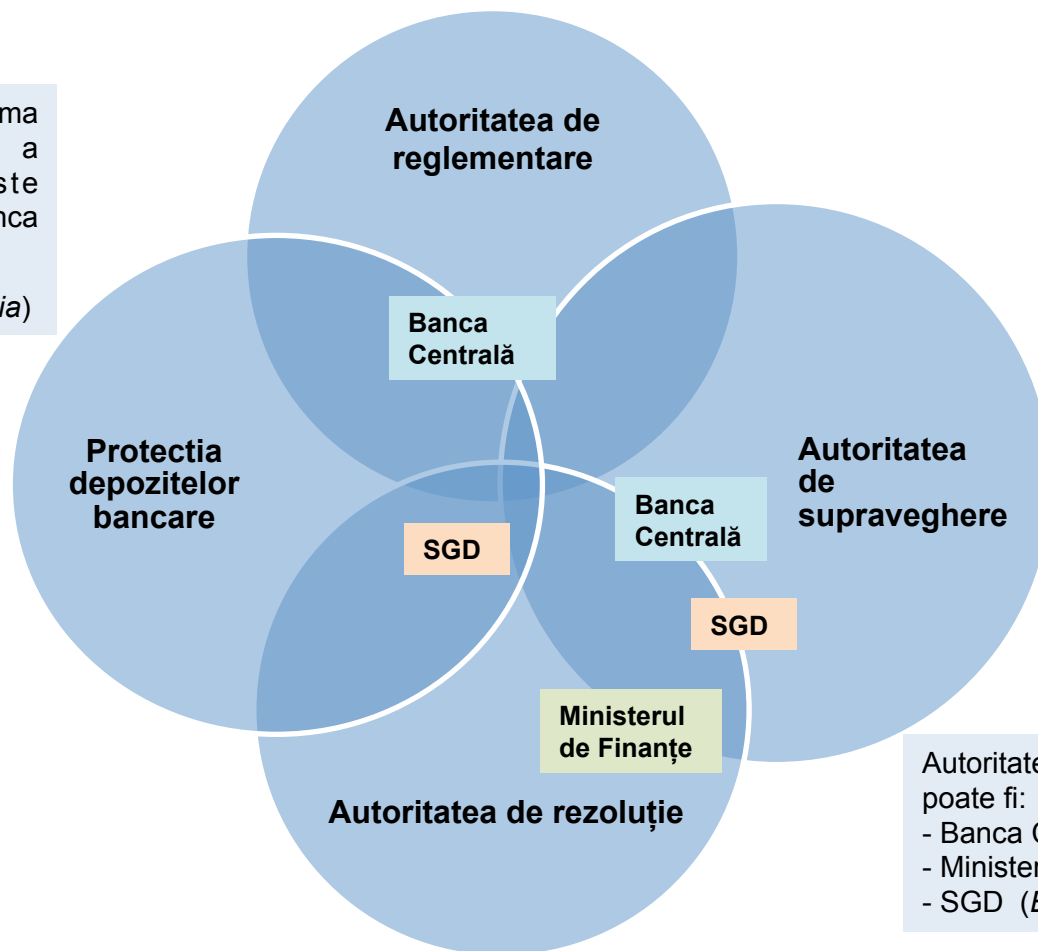


1. Participanții la rețeaua de stabilitate bancară și rolurile lor

2. Rețeaua de stabilitate bancară - multitudinea de modele internaționale

În unele țări schema de garantare a depozitelor este integrată în Banca Centrală.

(Ex: Olanda, Cehia)



Autoritatea de supraveghere poate fi și autoritate de rezoluție. (Ex: Franța, organism autonom față de Banca Centrală)

SGD-urile, pe lângă funcția de plata a compensațiilor pot deține și funcția de supraveghere dacă au un mandat de tip loss minimizer.

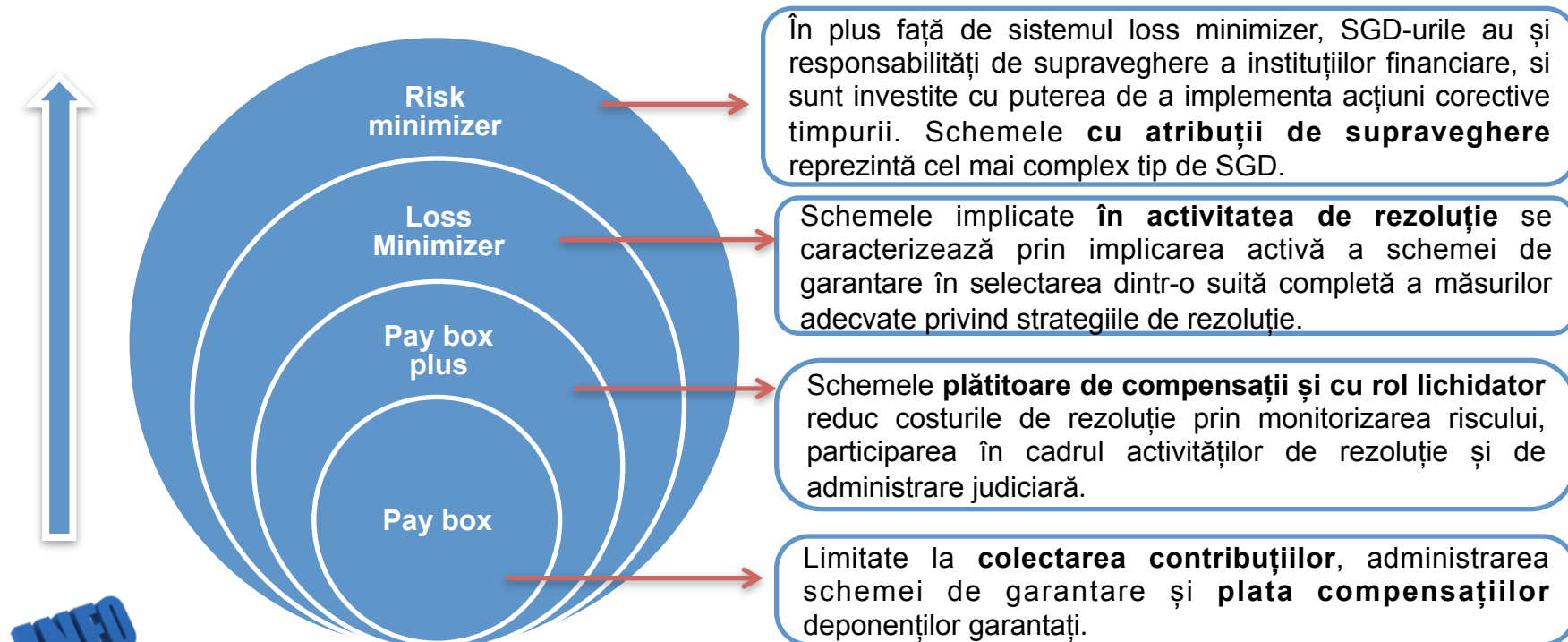
(Ex: SUA, Malayezia)

Autoritatea de rezoluție desemnată poate fi:

- Banca Centrală (Ex: Belgia, Grecia)
- Ministerul de Finanțe (Ex: Lituania)
- SGD (Ex: Ucraina, Turcia, Franța)

1. Participanții la rețeaua de stabilitate bancară și rolurile lor

3. Tipuri de mandate pentru schemele de garantare a depozitelor

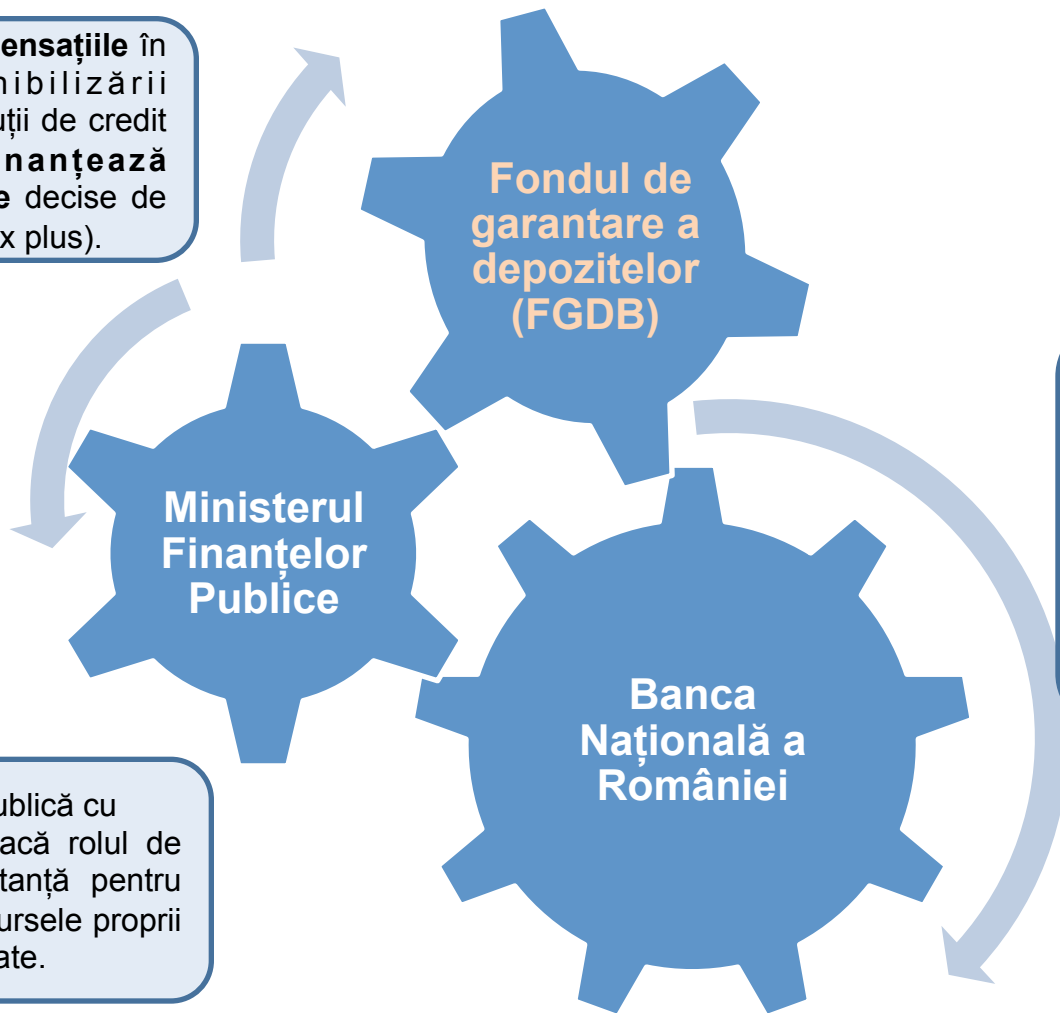


Schemele de garantare a depozitelor joacă un rol tot mai complex în cadrul rețelei de stabilitate financiară. Asistăm la o evoluție în ceea ce privește mandatul și atribuțiile unei scheme de garantare a depozitelor

Astfel, în 2008 erau operaționale în întreaga lume un număr de 99 de scheme de garantare. În anul 2013 existau un număr de 153 de scheme de garantare, o creștere de 28,5%, și un număr de 40 de instituții de garantare în curs de înființare.

2. Rolul FGDB în contextul legislației naționale actuale

FGDB plătește compensațiile în situația indisponibilizării depozitelor unei instituții de credit membre și/sau **finanțează măsurile de rezoluție** decise de BNR (mandat pay box plus).



MFP este autoritatea publică cu putere legislativă și joacă rolul de creditor de ultimă instanță pentru FGDB, atunci când resursele proprii ale acestuia sunt epuizate.

BNR :

- Reglementează și autorizează
- Supraveghează
- este **autoritate de rezoluție** din decembrie 2013

2. Rolul FGDB în contextul legislației naționale actuale



FGDB gestionează resursele necesare plății compensațiilor și Fondul de rezoluție.

FGDB este abilitată prin lege să fie o instituție de tip "pay box plus" și poate:

- **finanța măsurile de rezoluție** dispuse de BNR
- **interveni în aplicarea măsurilor de rezoluție** bancară în cazul în care Banca Națională a României decide astfel.

La 31 martie 2014, **depozitele garantate** de Fond însumau **159,2 miliarde lei**, reprezentând 57,4% din valoarea totală a depozitelor existente la instituțiile de credit participante la FGDB .

Resursele FGDB la 31 mai: **4.284 milioane lei**.

La 31 martie 2014 valoarea **fondului de rezoluție** (restructurare) bancară însuma **207,5 milioane lei**.

3. Modificări în Directiva privind schemele de garantare a depozitelor

1. Definiția depozitului

- A fost clarificată definiția depozitului, în sensul că numai produsele care sunt rambursabile la valoarea nominală pot fi considerate depozite, nu și produsele structurate sau obligațiunile.
- Au fost introduse noțiunile de depozit eligibil (depozit care nu este exclus de la protecția oferită de schema de garantare a depozitelor (SGD) și depozit acoperit (acea parte din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de garantare).

2. Sfera de garantare

- Extinderea sferei de garantare prin introducerea depozitelor tuturor societăților nefinanciare, indiferent de dimensiune
- Statele membre pot include în sfera de garantare depozitele schemelor de pensii personale și ale schemelor de pensii ocupaționale în cazul IMM-urilor, precum și depozitele autorităților locale al căror buget anual nu depășește 500.000 euro;

3. Plafonul de garantare

- Au fost introduse anumite categorii de depozite pentru care se acordă o protecție de peste 100.000 euro pentru o perioadă de 3-12 luni cum ar fi:
 - depozite rezultate din tranzacții imobiliare;
 - depozite care îndeplinesc anumite considerente sociale prevăzute în dreptul intern și care sunt legate de evenimente din viața privată a deponentului (căsătorie, divorț, pensionare, concediere, invaliditate, deces);
 - depozite care servesc unor scopuri definite în legislația națională și care se referă la
 - plata de compensații/ despăgubiri în cazul daunelor penale sau al condamnărilor eronate.

3. Modificări în Directiva privind schemele de garantare a depozitelor

4. Plata compensațiilor

- Reducerea termenului de rambursare, până în 2024, de la 20 la **7 zile** lucrătoare, de la data la care o autoritate administrativă face o constatare
- Statele membre pot face gradual tranziția până la 31 decembrie 2023:
 - **20 de zile** lucrătoare, cel târziu până la 31 decembrie 2018/ in vigoare;
 - **15 zile** lucrătoare, începând de la 1 ianuarie 2019 până cel târziu la 31 decembrie 2020;
 - **10 zile** lucrătoare, începând de la 1 ianuarie 2021 până cel târziu la 31 decembrie 2023
- Moneda în care vor putea fi plătite compensațiile: moneda statului membru în care este localizată SGD, moneda statului membru în care este rezident deponentul, euro, moneda contului, moneda statului membru în care este localizat contul.

5. Finanțarea Ex-ante și Ex-post

- Stabilirea unui nivel țintă pentru SGD-uri de cel puțin cel puțin 0,8 % din cuantumul depozitelor acoperite ale membrilor lor și obligativitatea finanțării ex-ante a SGD-urilor.
- Suma poate fi colectată de schemele naționale într-o perioadă de 10 ani. În România gradul de acoperire a depozitelor garantate era de 2,2% la 31 martie 2014.
- Statele membre pot prelungi perioada inițială cu maximum patru ani, în cazul în care mecanismele de finanțare au efectuat plăți cumulate care depășesc 0,8 % din depozitele acoperite.
- În cazul în care resursele financiare disponibile ale unei SGD sunt insuficiente pentru a efectua rambursări deponenților, membrii acestuia plătesc contribuții extraordinare care nu pot depăși 0,5 % din depozitele lor acoperite pe an calendaristic.
- Statele membre pot autoriza un nivel țintă minim mai scăzut decât nivelul țintă specificat cu condiția îndeplinirii unor condiții

6. Contribuții în funcție de risc

- Metodologie de calcul a contribuțiilor la SGD-uri pe criterii de risc (risk based approach), nu doar în funcție de volumul depozitelor acoperite. Gradul de risc al instituțiilor trebuie făcut public.
- SGD-urile pot dezvolta metode proprii de evaluare a riscului, pe baza orientărilor emise de ABE
- Pentru sectoarele cu risc scăzut, statele membre pot reduce corespunzător contribuțiile, cu condiția respectării nivelului țintă

3. Modificări în Directiva privind schemele de garantare a depozitelor

7. Cooperarea în cadrul Uniunii

- Statele membre se asigură că se aplică proceduri adecvate pentru a permite SGD-urilor să facă schimb de informații și să comunice în mod eficace cu alte SGD-uri, cu instituțiile de credit afiliate, cu autoritățile competente relevante din jurisdicția lor și cu alte agenții la nivel transfrontalier, după caz.

8. Protecția sporită a consumatorilor

- Introducerea unui formular standardizat cuprinzând informații despre garantarea depozitelor și Schema de Garantare a Depozitelor, care trebuie înmănat deponenților înainte de încheierea unui contract de depozit. Consumatorii trebuie să poată identifica dacă depozitul lor este eligibil sau nu
- Statele membre se asigură că instituțiile de credit informează deponenții existenți și potențiali asupra excluderilor de la protecția SGD care se aplică.
- Informarea deponenților în cazul fuziunii, al transformării filialelor în sucursale sau al altor operațiuni similare cu cel puțin o lună înainte ca fuziunea sau transformarea să producă efecte juridice, cu excepția cazului în care autoritatea competentă permite un termen mai scurt, din motive de secret comercial sau de stabilitate financiară

9. Simulări de criză

- SGD-urile trebuie să efectueze testări periodice ale propriilor sisteme. Aceste teste au loc cel puțin o dată la trei ani sau mai frecvent, dacă este necesar
- Statele membre iau măsuri pentru a asigura informarea imediată a SGD-urilor în cazul în care autoritățile competente identifică, la nivelul unei instituții de credit, probleme care pot determina intervenția unui SGD
- Pe baza rezultatelor simulărilor de criză, EBA efectuează cel puțin o dată la cinci ani evaluări inter pares, în scopul de a evalua capacitatea de rezistență a SGD-urilor.

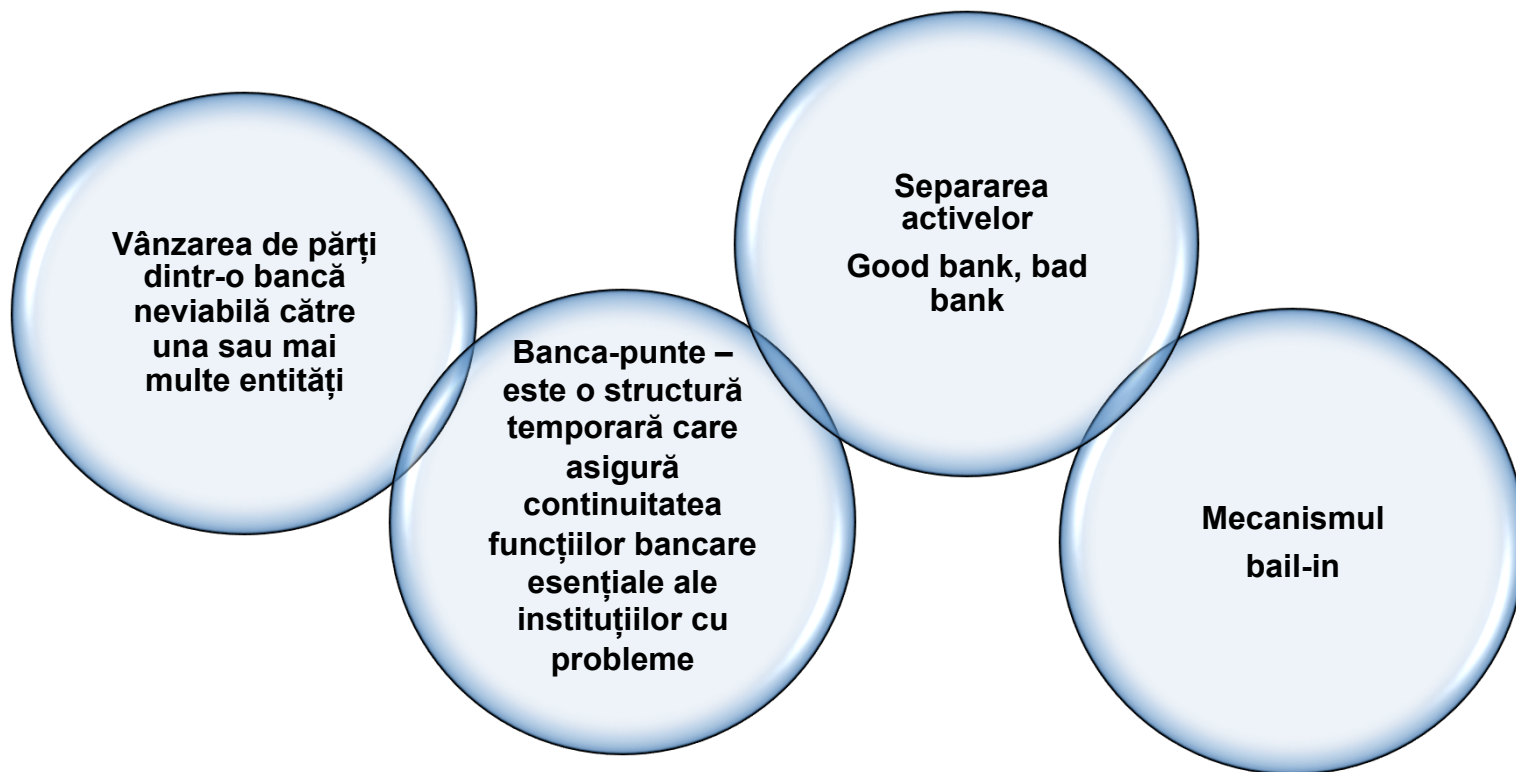
4. Elemente ale *Directivei privind redresarea și rezoluția bancară* cu incidență asupra SGD-urilor

1. Obiective ale rezoluției bancare



4. Elemente ale *Directivei privind redresarea și rezoluția bancară* cu incidență asupra SGD-urilor

2. Instrumente de rezoluție



4. Elemente ale *Directivei privind redresarea și rezoluția bancară* cu incidență asupra SGD-urilor

3. Finanțarea rezoluției

În baza BRRD, se va institui un sistem european de aranjamente de finanțare care va consta în:

- a) aranjamente naționale de finanțare;
- b) împrumuturi între fondurile naționale de rezoluție ;
- c) mutualizarea aranjamentelor de finanțare în cazul rezoluției unui grup.

4. Utilizarea resurselor schemelor de garantare a depozitelor

În cazul aplicării anumitor măsuri de rezoluție prin care se asigură continuitatea accesului deponenților la depozite, FGDB este responsabil pentru următoarele sume:

- a) în cazul aplicării instrumentului **bail-in** – suma din depozitele acoperite corespunzătoare absorbirii pierderilor în situația în care depozitele acoperite ar fi făcut obiectul bail-in-ului (măsura în care ar fi fost diminuate depozitele acoperite ar fi trebuit să fie echivalentă pentru toți creditorii cu același rang de prioritate conform legislației privind procedurile normale de insolvență);
- b) în cazul aplicării **altor instrumente de rezoluție** – suma pierderilor pe care le-ar fi suferit deponenții garantați proporțional cu pierderile suferite de creditorii cu același rang de prioritate, conform legislației privind procedurile normale de insolvență.

Mulțumesc!

Pentru detalii suplimentare: www.fgdb.ro