



## **Rolul FGDB în garantarea depozitelor bancare și contribuția sa la asigurarea stabilității financiare**

*Eugen Dijmărescu*

**Conferința**  
**“România, încotro? Evaluări europene și Implicații asupra României”**  
București, 8 februarie 2012



➤ *Garantarea depozitelor* – protecția asigurată deponenților privind restituirea, parțială sau integrală, a sumelor depuse la instituțiile de credit în cazul indisponibilizării acestora (de exemplu, în situația falimentului unei instituții de credit)

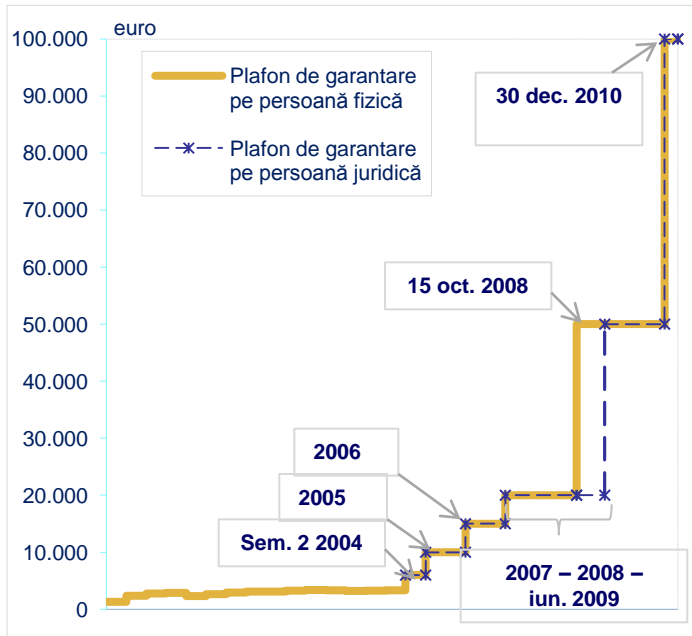
➤ Mecanismul garantării depozitelor reduce probabilitatea manifestării unui comportament determinat de panica pierderii economiilor, care ar conduce la retrageri masive de fonduri de la instituțiile de credit

➤ *Schema de garantare a depozitelor (SGD)* – una dintre componentele plasei de siguranță (rețelei de asigurare a stabilității financiare), alături de, în principal, împrumutătorul de ultimă instanță și autoritatea de supraveghere și reglementare



➤ *Principalele obiective ale SGD* – protejarea deponenților și contribuția la stabilitatea sistemului financiar

Plafonul de garantare



### Depozite garantate

- ✓ În lei și valută
- ✓ Depozite la termen, certificate de depozit nominative, conturi curente, conturi de economii, conturi de card, conturi comune și alte produse similare
- ✓ Inclusiv dobânda

### Deponenți garantați

- ✓ Persoane fizice și juridice (în principal, IMM-uri)
- ✓ Rezidenți și nerezidenți

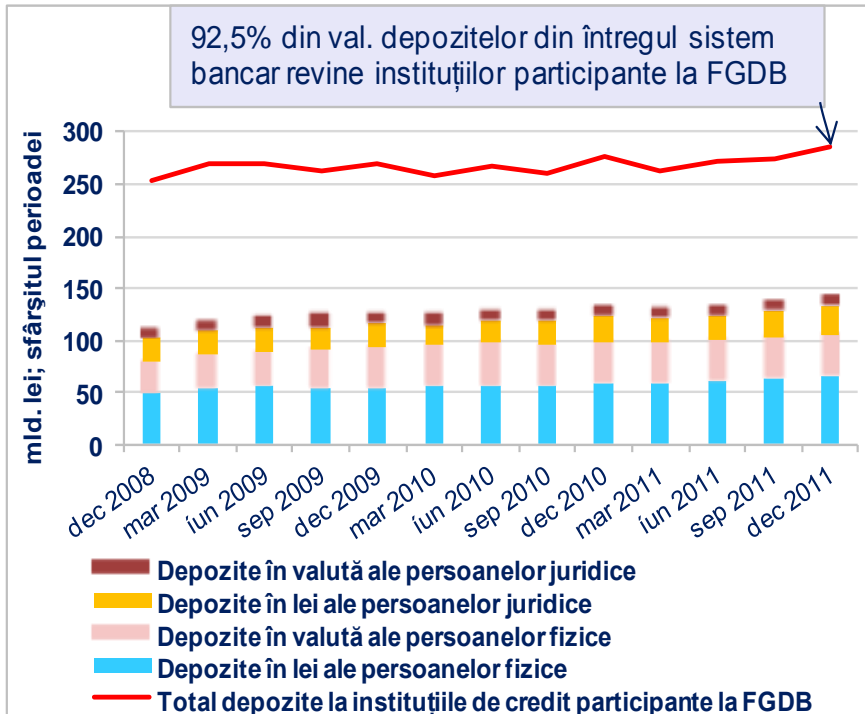
### Instituții de credit participante

- ✓ Toate instituțiile de credit autorizate de BNR (33 actualmente)
- N.B. Sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre ale UE participă la SGD din țările de origine*



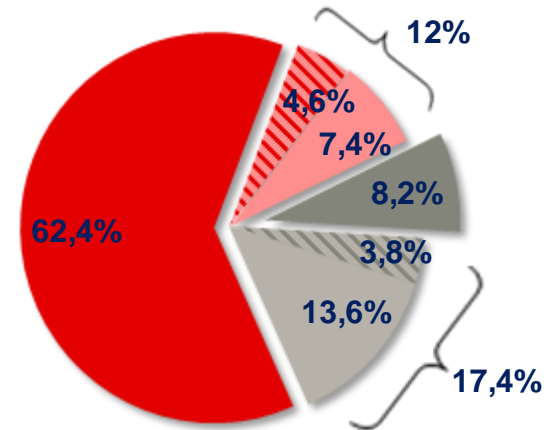
<b>Nr. crt.</b>	<b>Denumirea instituției de credit</b>	<b>Nr. crt.</b>	<b>Denumirea instituției de credit</b>
1.	Alpha Bank România S.A.	18.	Credit Europe Bank (România) S.A.
2.	ATE Bank România S.A.	19.	Emporiki Bank - România S.A.
3.	Banca C.R. Firenze România S.A.	20.	Garanti Bank S.A.
4.	Banca Centrală Cooperatistă CREDITCOOP	21.	Libra Internet Bank S.A.
5.	Banca Comercială Carpatica S.A.	22.	Marfin Bank (România) S.A.
6.	Banca Comercială Feroviara S.A.	23.	MKB Romexterra Bank S.A.
7.	Banca Comercială Intesa Sanpaolo România S.A.	24.	OTP Bank România S.A.
8.	Banca Comercială Română S.A.	25.	Piraeus Bank România S.A.
9.	Banca de Export Import a României EXIMBANK S.A.	26.	Porsche Bank România S.A.
10.	Banca Millennium S.A.	27.	ProCredit Bank S.A.
11.	Banca Românească S.A., membră a Grupului National Bank of Greece	28.	Raiffeisen Banca pentru Locuințe S.A.
12.	Banca Transilvania S.A.	29.	Raiffeisen Bank S.A.
13.	Bancpost S.A.	30.	RBS Bank (România) S.A.
14.	Bank Leumi România S.A.	31.	Romanian International Bank S.A.
15.	BCR Banca pentru Locuințe S.A.	32.	UniCredit Țiriac Bank S.A.
16.	BRD - Groupe Société Générale S.A.	33.	Volksbank România S.A.
17.	CEC Bank S.A.		

### Depozitele garantate, pe monede și titulari



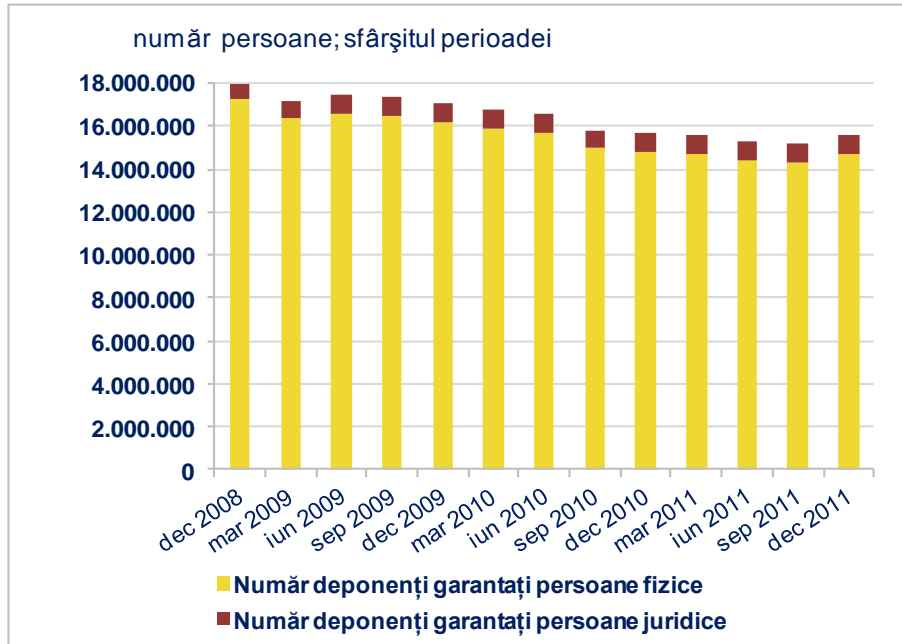
- La 31 decembrie 2011, depozitele garantate, în sumă de 143,1 mld. lei, reprezentau 50% din valoarea totală a depozitelor la instituțiile de credit participante
- Variația anuală dec. 2011/ dec. 2010: +8,1%
- Ponderea depozitelor persoanelor fizice: 74,5%
- Ponderea depozitelor în lei: 65,1%
- În raport cu valoarea depozitelor garantate, valoarea maximă a compensațiilor potențiale reprezintă 79,1% (113,2 mld. lei).

### Structura depozitelor garantate la 31 decembrie 2011 în raport cu plafonul de garantare



- Depozite garantate ale persoanelor fizice ale căror valori sunt sub plafonul de garantare
- ▨ Compensații potențiale maxime aferente persoanelor fizice cu depozite cu valori peste plafonul de garantare
- Depozite garantate ale persoanelor fizice ale căror valori sunt peste plafonul de garantare
- Depozite garantate ale persoanelor juridice ale căror valori sunt sub plafonul de garantare
- ▨ Compensații potențiale maxime aferente persoanelor juridice cu depozite cu valori peste plafonul de garantare
- Depozite garantate ale persoanelor juridice ale căror valori sunt peste plafonul de garantare

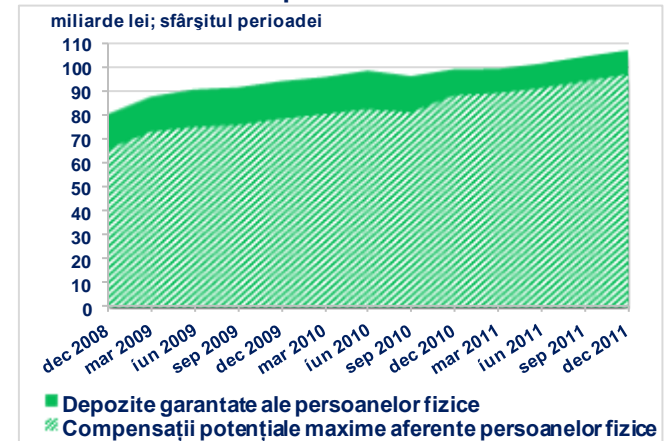
### Numărul deponenților garantați



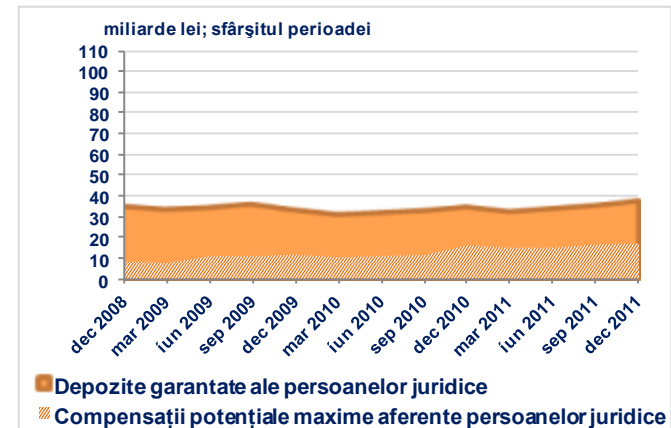
### Acoperirea numărului deponenților la 31 decembrie 2011

	% nr. deponenți acoperiți integral (care dețin depozite mai mici sau egale cu plafonul de garantare)	Compensații potențiale maxime/Dep. garantate (%)
Persoane fizice	99,9	90,1
Persoane juridice	98,6	47,2

### Depozitele garantate și compensațiile potențiale aferente persoanelor fizice

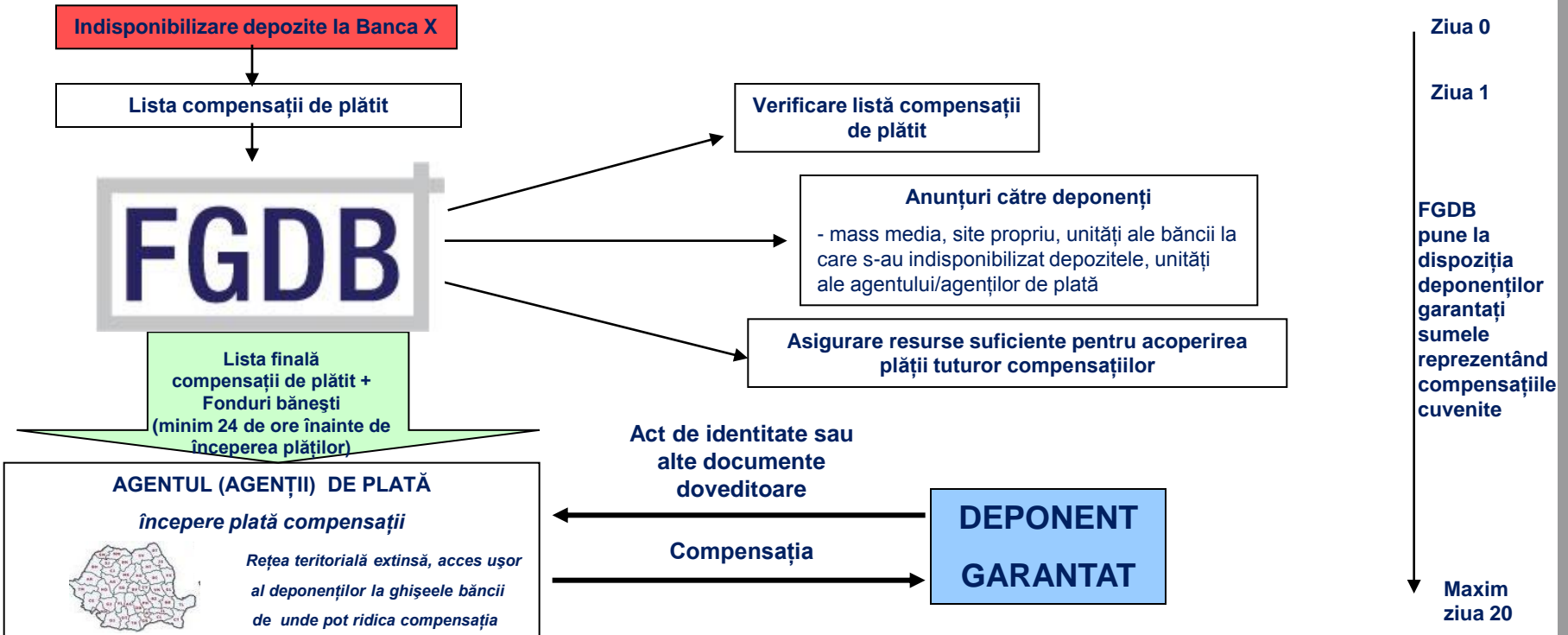


### Depozitele garantate și compensațiile potențiale aferente persoanelor juridice



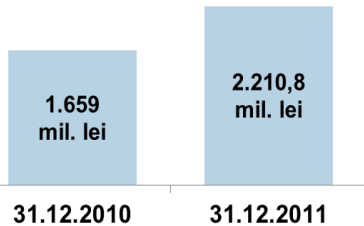
### Precondiții îndeplinite deja de FGDB pentru rambursarea rapidă a depozitelor:

- Obiectiv permanent de îmbunătățire a capacității de finanțare a FGDB și de administrare adecvată a resurselor sale pe baza unei strategii bine definite
- Posibilitatea recurgerii la resurse împrumutate, inclusiv obligația Guvernului ca, în caz de necesitate, să acorde fondurile necesare plății compensațiilor
- Selecția anuală a agenților de plată (băncilor mandatate) în eventualitatea indisponibilizării depozitelor
- Obligația instituțiilor membre ale FGDB de a avea sisteme informatice adecvate, care să permită generarea în orice moment a listei corecte a compensațiilor
- Teste periodice privind desfășurarea unui potențial proces de plată

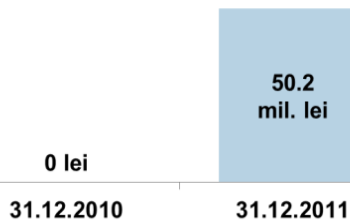


### Fonduri administrate de FGDB la 31 decembrie 2011

#### Fond garantare depozite



#### Fond de restructurare bancară



#### Resurse ale fondului de garantare a depozitelor:

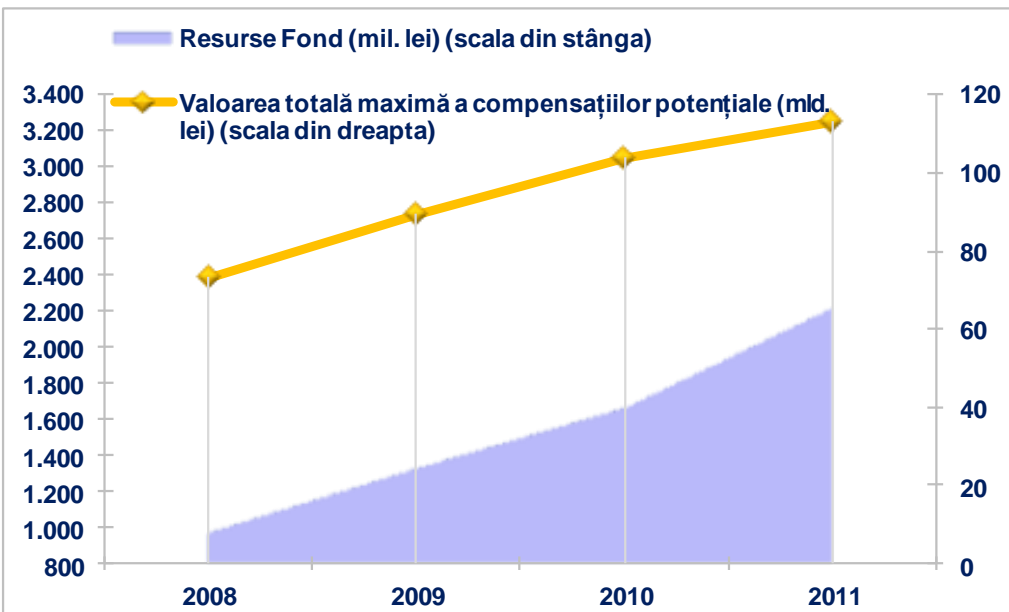
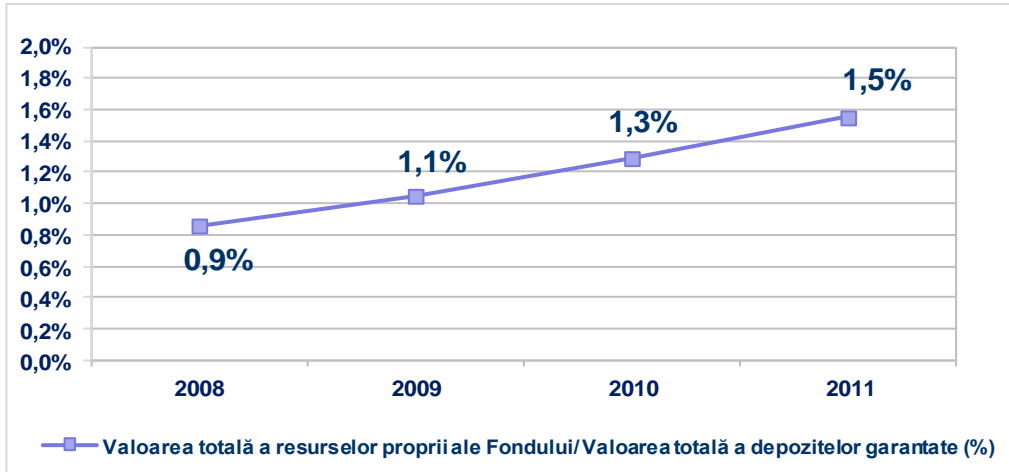
- ✓ contribuții inițiale, anuale și speciale ale instituțiilor de credit;
- ✓ încasări din recuperarea creanțelor FGDB;
- ✓ împrumuturi: de la instituții de credit, societăți financiare, alte societăți, împrumuturi obligatate și de la Guvern;
- ✓ alte resurse: donații, sponsorizări, asistență financiară;
- ✓ venituri din investirea resurselor financiare disponibile;
- ✓ alte venituri, stabilite conform legii, inclusiv cele provenite din activitatea de administrator special, administrator interimar sau lichidator al unei instituții de credit, precum și din calitatea de administrator delegat și, după caz, de acționar al unei instituții de credit ori din vânzarea băncilor-punte potrivit legii.

#### Resurse ale fondului de restructurare bancară (fostul fond special pentru despăgubirea persoanelor prejudiciate prin măsurile luate în cursul administrării speciale – modificare realizată prin OG nr. 1/2012):

- ✓ cotizații anuale și suplimentare ale instituțiilor de credit;
- ✓ venituri din investirea sumelor acumulate la fondul de restructurare bancară;
- ✓ împrumuturi: de la instituții de credit, societăți financiare, alte societăți, precum și împrumuturi obligatate;
- ✓ încasări din recuperarea creanțelor FGDB aferente utilizării resurselor fondului de restructurare bancară.



## Gradul de acoperire a expunerii FGDB



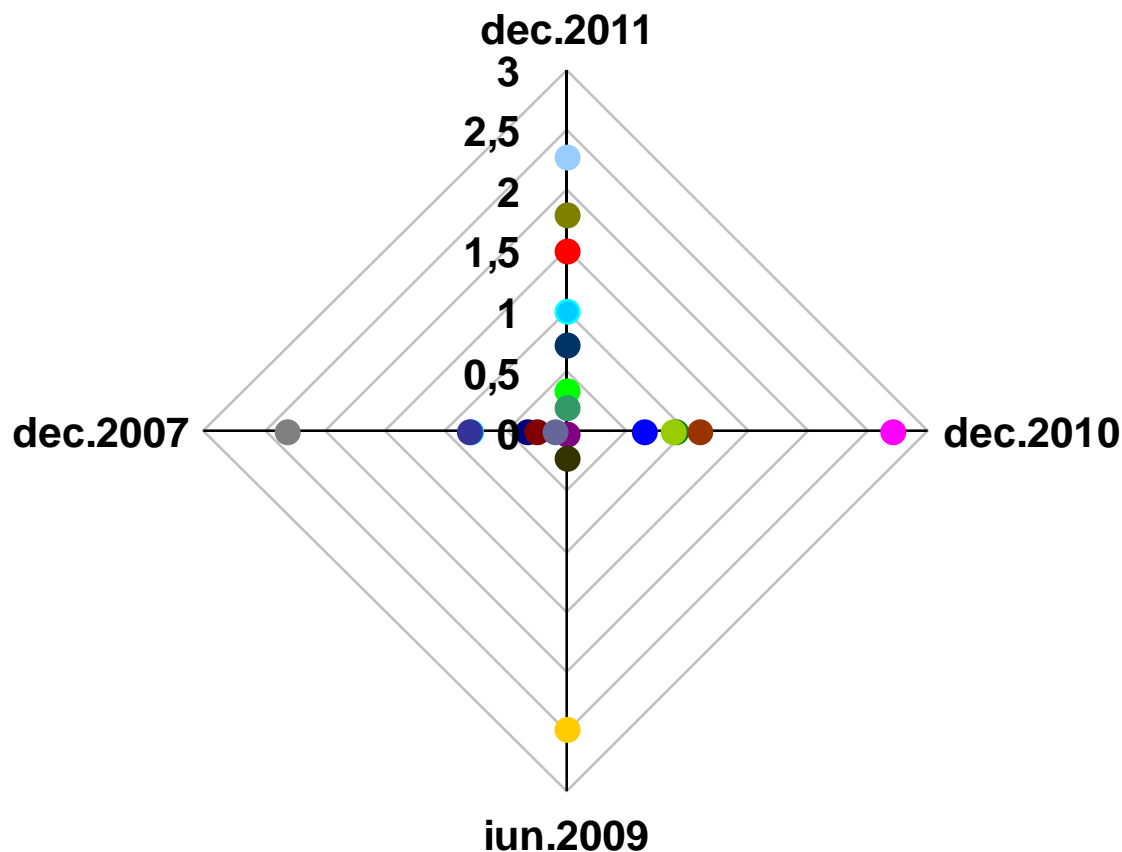
✓ FGDB face parte din categoria SGD din UE cu cele mai mari grade de acoperire a expunerii (1,5% la 31 decembrie 2011).

✓ Potrivit condiționalităților din acordul cu FMI, pe termen mediu, gradul de acoperire a expunerii FGDB trebuie să atingă 2%.

✓ La 31 decembrie 2011, resursele FGDB în raport cu valoarea totală maximă a compensațiilor potențiale reprezentau 1,95%.

✓ Pentru anul 2012, cota contribuției anuale a instituțiilor de credit participante la FGDB a fost menținută la 0,3%. Cota se aplică la soldul depozitelor garantate la 31 decembrie 2011, iar contribuțiile urmează să fie plătite până cel târziu la sfârșitul lunii aprilie 2012.

## Gradul de acoperire a expunerii în UE



➤ 5 state cu SGD ex post: AT, IT, LU, SL, UK

➤ NL se află în tranziție de la sistemul ex post la ex ante – băncile vor plăti primele contribuții începând cu 1 iulie 2012. Gradul-țintă urmărit a fi atins după 10 ani: 1%.

➤ Una dintre propunerile în discuție ale proiectului directivei privind SGD prevede un grad-țintă de acoperire a expunerii de 1% (calculat în raport cu val. compensațiilor potențiale), care ar trebui atins în termen de 15 ani.

➤ **ianuarie 2012 - OG nr. 1/2012 pentru modificarea și completarea unor acte normative din domeniul instituțiilor de credit:**

✓ A fost introdusă posibilitatea ca FGDB:

- să dețină calitatea de administrator delegat și, după caz, acționar la o instituție de credit față de care a fost dispusă o măsură de stabilizare de către Banca Națională a României;
- să fie acționar unic și să exercite atribuțiile consiliului de supraveghere al băncilor-punte.

✓ Finanțarea măsurilor de stabilizare dispuse de BNR urmează să fie asigurată de FGDB din resursele fondului de restructurare bancară, iar în cazul epuizării acestora, din resursele fondului de garantare a depozitelor, cu condiția ca gradul de acoperire a expunerii să nu coboare sub 0,5%.

✓ În cazul insuficienței resurselor FGDB, termenul de punere de către Guvern la dispoziția FGDB a sumelor necesare sub formă de împrumut a fost redus de la 15 la 5 zile lucrătoare.

- a fost adoptată o **nouă structură organizatorică a FGDB** adaptată atribuțiilor sale extinse și a fost înființat **Comitetul pentru Continuitatea Activității**

➤ **Noiembrie 2011:** Cooptarea FGDB în calitate de instituție membră a Comitetului Național pentru Stabilitate Financiară (CNSF) în scopul consolidării cadrului instituțional pentru asigurarea stabilității financiare din România.

➤ **August 2011:** posibilitatea utilizării resurselor FGDB (inclusiv prin emiterea de garanții) pentru a facilita măsurile de restructurare autorizate de BNR privind transferul depozitelor garantate, inclusiv tranzacții de vânzare de active cu asumare de pasive, cu condiția ca această utilizare să fie mai puțin costisitoare decât plata directă a compensațiilor.

➤ *Soluționarea situațiilor băncilor neviabile* – autoritatea de soluționare ar urma să fie desemnată de fiecare stat membru, aceasta trebuind să fie mai degrabă administrativă decât judiciară, ca de exemplu Ministerul de Finanțe, Banca Centrală sau **schema de garantare a depozitelor** ↔



Există trei opțiuni posibile privind SGD și fondurile de soluționare a situațiilor băncilor neviabile:

- (i) SGD să aibă și autoritatea de soluționare a situațiilor băncilor neviabile, ceea ce presupune un nivel al resurselor adecvat realizării ambelor scopuri;
- (ii) SGD să fie separate de fondurile de soluționare, dar să aibă posibilitatea de a contribui la aplicarea procedurilor de soluționare, aceasta implicând măsuri speciale pentru a evita epuizarea resurselor alocate garantării depozitelor în favoarea soluționării;
- (iii) separarea completă a celor două entități și realizarea cooperării între acestea în cadrul rețelei de asigurare a stabilității financiare

### **Exemple de măsuri (adoptate sau în curs de discutare) ale unor state membre privind soluționarea situațiilor băncilor neviabile**

- *Marea Britanie, Germania și Danemarca:* transferul activelor și pasivelor către o altă instituție, care poate fi o bancă-punte
- *Cipru:* înființarea unui fond pentru stabilitate financiară, care să poată fi utilizat și pentru soluționarea situațiilor băncilor neviabile
- *Grecia:* acordarea de asistență financiară către instituțiile de credit în scopul implementării măsurilor de soluționare - în cadrul SGD a fost creată o schemă pentru soluționare, cu scopul finanțării transferurilor și a înființării unei bănci-punte
- *Polonia:* se află în curs de pregătire implementarea instrumentelor de soluționare
- *Portugalia:* propunere privind potențiala implicare a SGD prin colaborarea cu Fondul pentru soluționare în ceea ce privește vânzarea depozitelor garantate sau transferul acestora către o bancă-punte
- *Belgia și Olanda:* posibilitatea susținerii măsurilor de soluționare de către SGD
- *Suedia:* analiza posibilității coordonării Fondului de soluționare cu SGD
- *Spania:* SGD poate fi implicată în soluționarea situațiilor băncilor neviabile
- *Irlanda:* introducerea instrumentului bancă-punte
- *Luxemburg:* propunere de înființare a unui Fond pentru Stabilitate Financiară care să combine funcțiile SGD cu cele ale fondului de soluționare

# FGDB

## *Date de contact*

**Adresa:** Str. Negru Vodă nr. 3,  
corp A3, etaj 2,  
030774 București

**Telefon:** 021.326.6020

**Fax:** 0314.232.800

**Website:** [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro)

**E-mail:** [office@fgdb.ro](mailto:office@fgdb.ro)

## FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR  
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (FGDB) garantează depozitele dumneavoastră.

Plafonul garantat este de 100.000 euro, echivalent în lei, pentru fiecare deponent garantat în cadrul aceleiași bănci, în condițiile legii.

ACEASTA BANCA ESTE MEMBRA A FGDB.

Solicitați băncii informații despre garantarea, de către FGDB, a produselor de economisire (cont curent, cont de depozit, cont de card, depozit nominativ și alte produse similare).

Asigurați-vă că în relația dumneavoastră contractuală cu banca, aferentă produselor de economisire, regăsiți informații referitoare la garantarea acestora de către FGDB.

Plata compensațiilor începe să fie făcută de către FGDB în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile.

Pentru a afla mai multe despre garantarea depozitelor și plata compensațiilor puteți să accesați [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro) sau să apelați la telefon 021.326.6020.

