

REPERELE PRINCIPALE ALE ACTIVITĂȚII FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR ÎN PERIOADA 1996-2005

Simpozionul

“Activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar și actualizarea politicii sale de finanțare”

București, 2 martie 2006

Evoluția cadrului legal

- existența unui cadru legal general cu privire la necesitatea înființării schemelor de garantare a depozitelor (Directiva 94/19/EC)
- apariția primelor semnale de criză a sistemului bancar din România
- una din măsurile primei etape a reformei sistemului bancar din România
- ianuarie 1996 - Acordul de împrumut de ajustare a sectorului financiar și al întreprinderilor FESAL, încheiat între România și Banca Internațională pentru Reconstrucție și Dezvoltare – înființarea unei scheme de garantare a depozitelor
- august 1996 – Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 206 din 30 august 1996, aprobată cu unele modificări și completări prin Legea nr. 88/1997 (27 septembrie 1996 – prima ședință a Consiliului de administrație al Fondului)
 - Scopul Fondului - garantarea rambursării depozitelor constituite la societățile bancare de către deponenți persoane fizice
- iunie 1999 – Ordonanța de Urgență nr. 110/1999
- martie și iunie 2000 - Ordonanțele de Urgență nr. 20/2000 și nr. 118/2000
 - Modificări referitoare la contribuțiile datorate Fondului
 - Autorizarea Băncii Naționale a României pentru acordarea a două linii de credit în favoarea Fondului pentru suplimentarea resurselor sale financiare destinate plății compensațiilor

Evoluția cadrului legal

- **octombrie 2001 – Ordonanța de Urgență a Guvernului nr. 138/2001 pentru modificarea și completarea Legii nr. 83/1998 privind procedura falimentului băncilor**
 - Posibilitatea desemnării Fondului ca lichidator
- **2002 – desemnarea Fondului ca lichidator la Banca Română de Scont și Banca Turco-Română – bănci în faliment**
 - includerea în schema de garantare a depozitelor a primei rețele de cooperative de credit – CREDITCOOP, autorizată de Banca Națională a României în baza prevederilor Ordonanței de Urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, aprobată prin Legea nr. 200/2002
- **noiembrie 2003 – Legea nr. 485/2003 pentru modificarea și completarea Legii bancare nr. 58/1998**
 - Posibilitatea desemnării Fondului ca administrator special
 - Desemnarea Fondului ca unic lichidator în cazul în care lichidarea are loc la inițiativa acționarilor sau când Banca Națională a României dispune dizolvarea urmată de lichidare
- **iunie 2004 – Legea nr. 278/2004 pentru aprobarea Ordonanței Guvernului nr. 10/2004 privind procedura reorganizării judiciare și a falimentului instituțiilor de credit**
 - Posibilitatea desemnării Fondului ca administrator interimar

- iulie 2004 - Legea nr. 178/2004 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996
 - Transpunerea integrală a prevederilor Directivei 94/19/EC a Parlamentului European și Consiliului Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor
 - Includerea de prevederi referitoare la noile atribuții stabilite prin legislația falimentului instituțiilor de credit și legea privind activitatea bancară
 - Scopul Fondului:
 - a) garantarea depozitelor constituite la instituțiile de credit autorizate în condițiile legii și efectuarea plăților sub forma compensațiilor către persoane fizice, persoane juridice ori entități fără personalitate juridică;
 - b) desfășurarea activității, în cazul desemnării sale ca administrator special și interimar, ori ca lichidator al instituțiilor de credit.

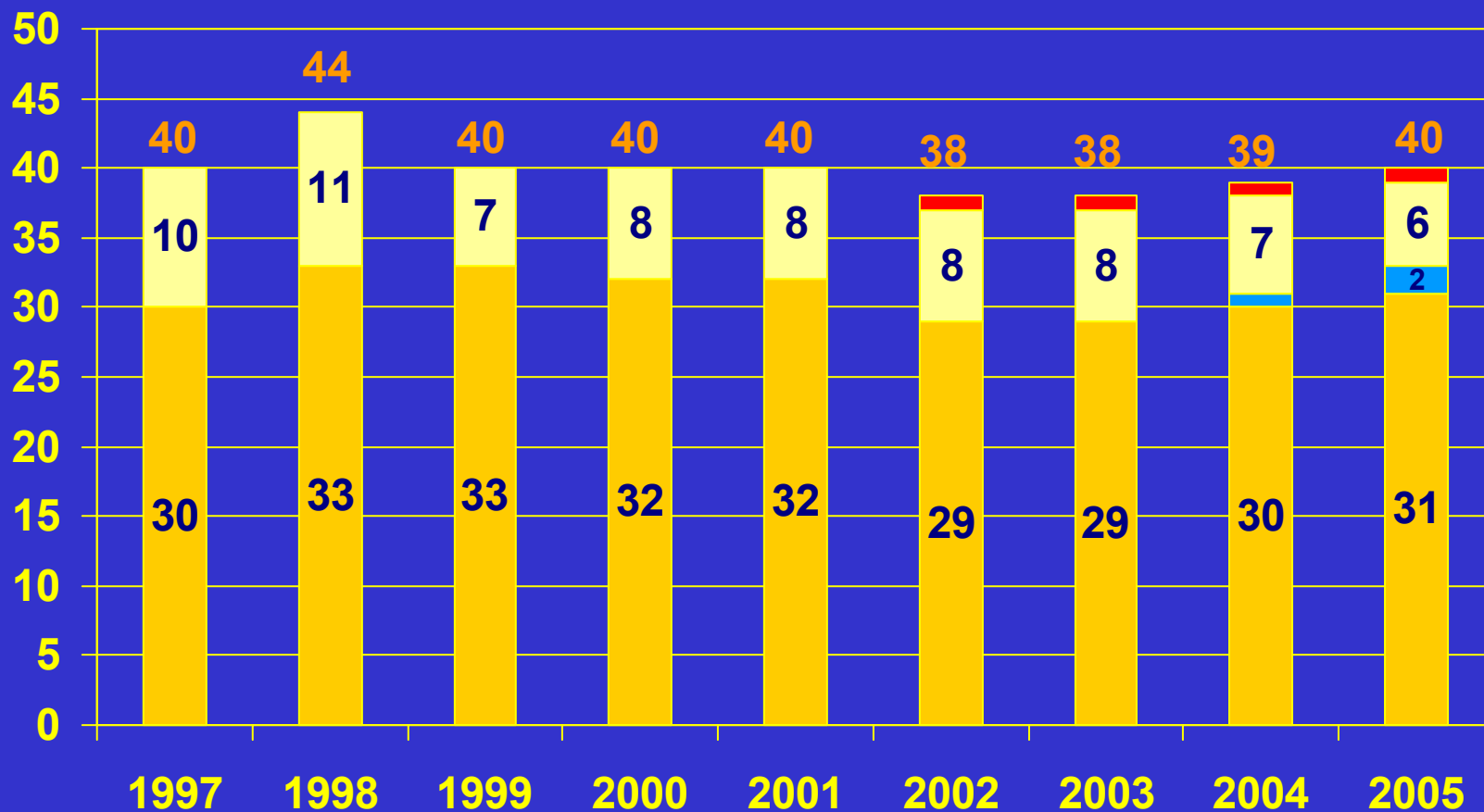
- septembrie 2004 – Statutul Fondului, Normele nr. 1/ 2004 privind stabilirea contribuției anuale majorate a instituțiilor de credit și Regulamentele nr. 1-4 cu privire la plata contribuțiilor datorate, plata compensațiilor și informațiile care trebuie furnizate deponenților de instituțiile de credit
- iulie 2005 - Legea nr. 238/2005 pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996
 - Flexibilizarea și diversificarea politicii de investire a resurselor financiare ale Fondului
 - Simplificarea procedurilor de declarare cu privire la încadrarea depozitelor
- ianuarie 2006 – prezentarea concluziilor finale ale studiului efectuat în cadrul Programului “Convergență”, derulat sub egida Băncii Mondiale, studiu care a avut ca scop stabilirea nivelului optim al cotei contribuției anuale a instituțiilor de credit, precum și al raportului dintre resursele Fondului și volumul total al depozitelor garantate → o nouă modificare a legislației în 2006

- Participare obligatorie a tuturor instituțiilor de credit autorizate de autoritatea competentă română să primească depozite de la public

Excepții: - instituțiile de credit pentru care există garanția statului pentru depozitele atrase (ex. Casa de Economii și Consemnațiuni C.E.C.- S.A. pentru depozitele persoanelor fizice)

- începând cu data aderării României la Uniunea Europeană, sucursalele din România ale instituțiilor de credit având sediul în state membre ale Uniunii Europene

Evoluția numărului participanților la schema de garantare

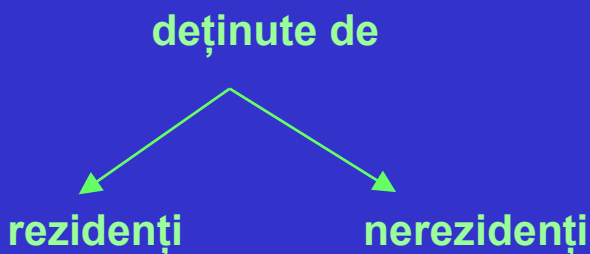


- CREDITCOOP SA - Casa Centrala
- Sucursale ale bancilor straine
- Case de economii pentru domeniul locativ
- Banci-persoane juridice romane

Garantarea depozitelor

Depozite garantate

- Depozite ale persoanelor fizice
- Depozite ale persoanelor juridice



Depozite negarantate

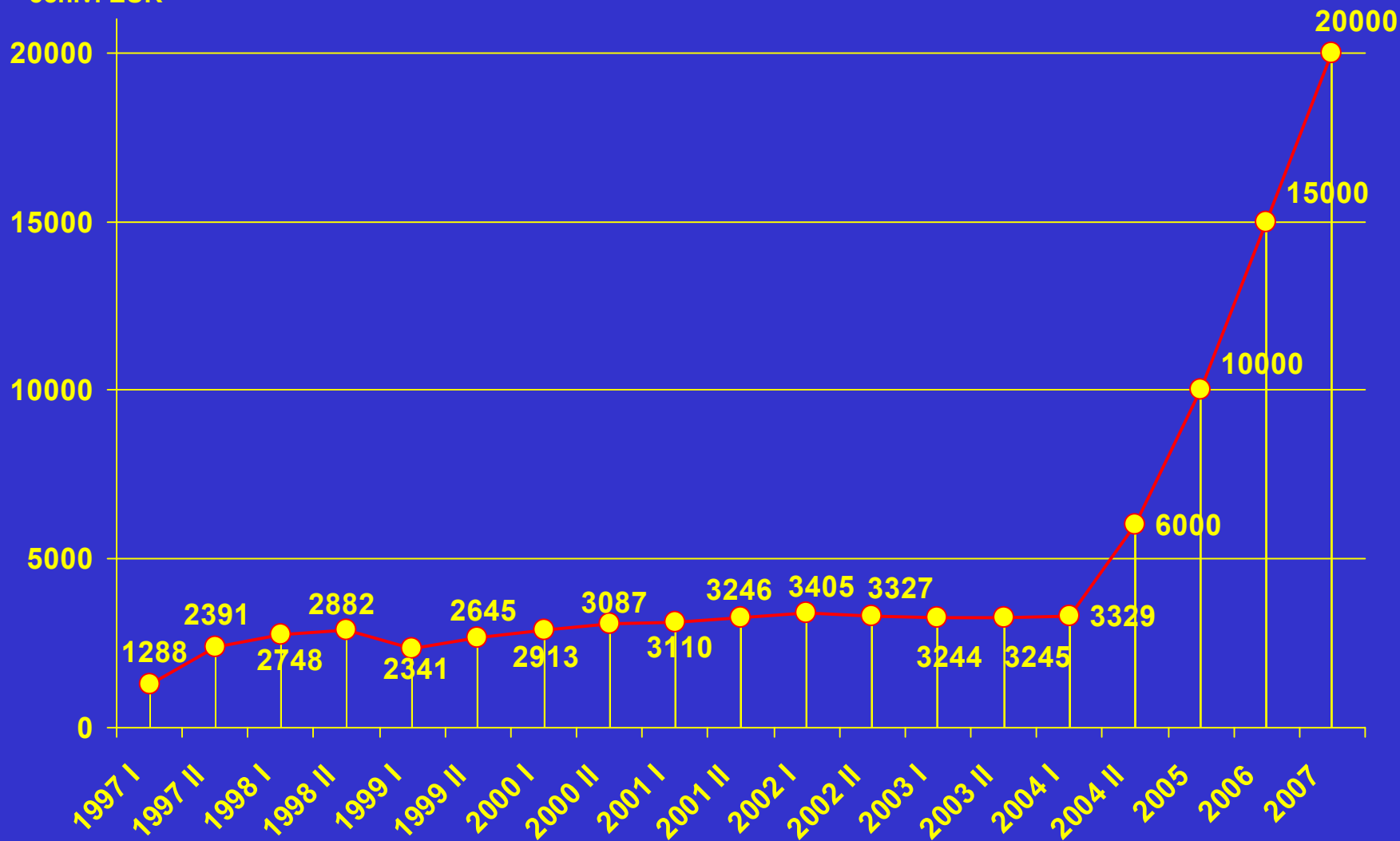
- depozite ale persoanelor aflate în relații speciale cu instituția de credit
- depozite ale instituțiilor de credit
- depozite ale instituțiilor financiare
- depozite ale societăților de asigurare-reasigurare, inclusiv intermediarilor în asigurări
- depozite ale organismelor de plasament colectiv
- depozite ale fondurilor de pensii
- depozite ale autorităților publice centrale și locale
- depozite ale regiilor autonome, companiilor naționale, societăților comerciale, altele decât microîntreprinderile, întreprinderile mici și mijlocii

Alte tipuri de depozite negarantate:

- depozite nenominative
- depozite rezultate din tranzacții pentru care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare de bani
- datorii de natură obligatară, precum și obligații ce izvorăsc din acceptate proprii și bilete la ordin emise de instituția de credit

Evoluția plafonului de garantare

- echiv. EUR -



Resursele financiare ale Fondului

A) Contribuții ale instituțiilor de credit

- inițiale
- anuale
- anuale majorate
- speciale

B) Încasări din recuperarea creanțelor Fondului

C) Împrumuturi

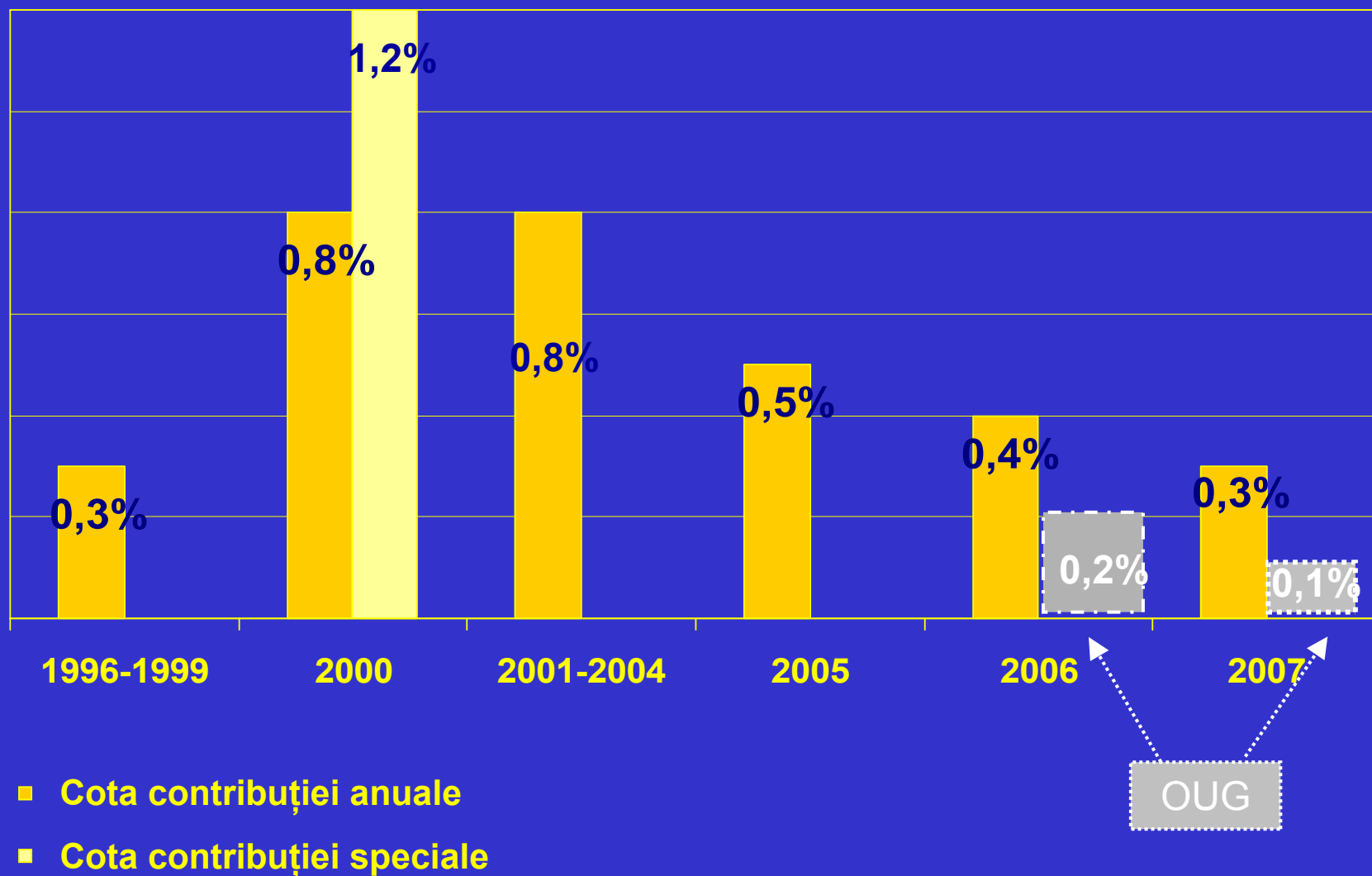
- de la instituții de credit, societăți financiare, alte societăți
- obligatare

D) Alte resurse – donații, sponsorizări, asistență financiară

E) Venituri din investirea resurselor financiare disponibile

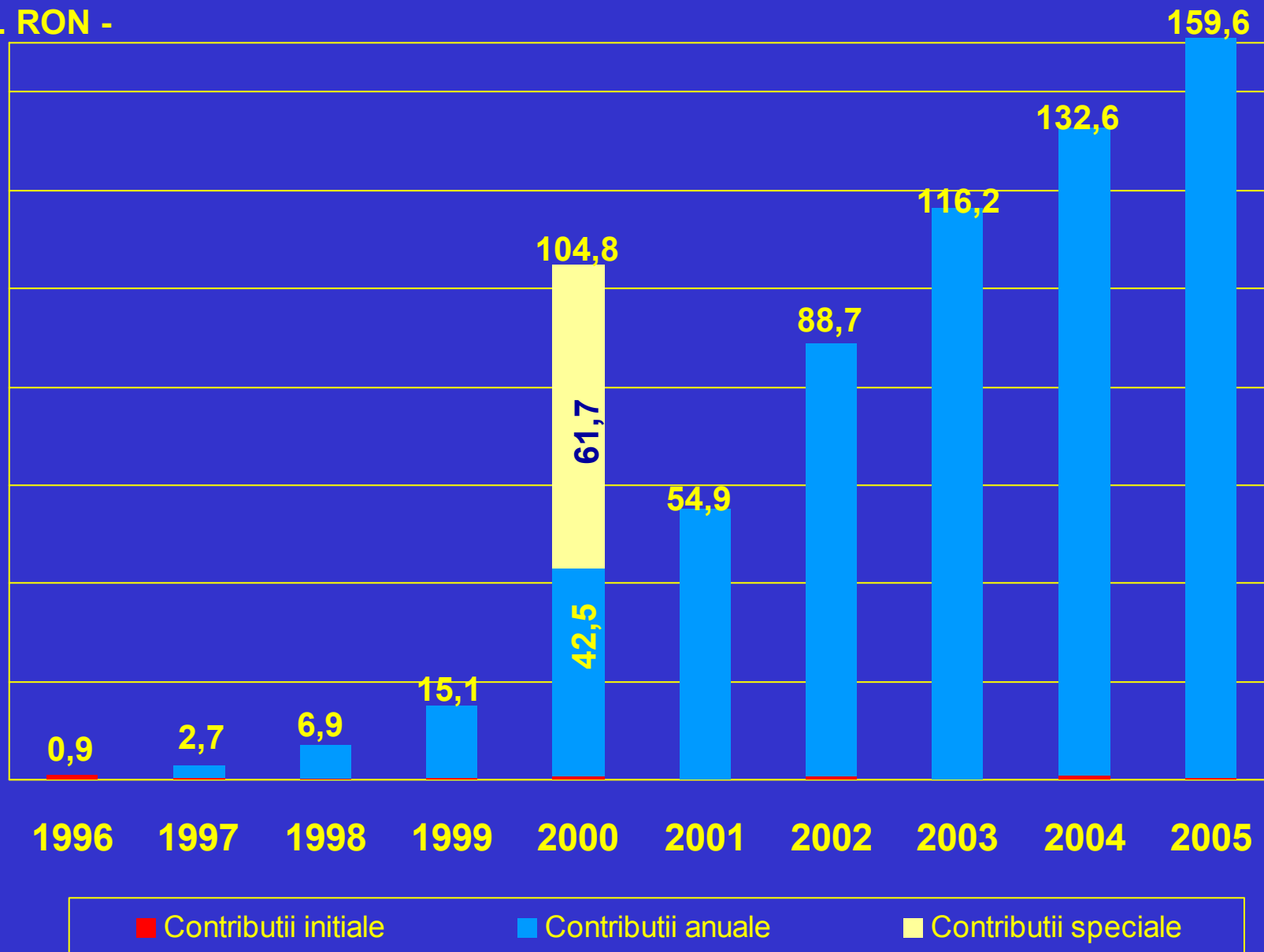
F) Alte venituri, stabilite conform legii

Evoluția cotei contribuției instituțiilor de credit



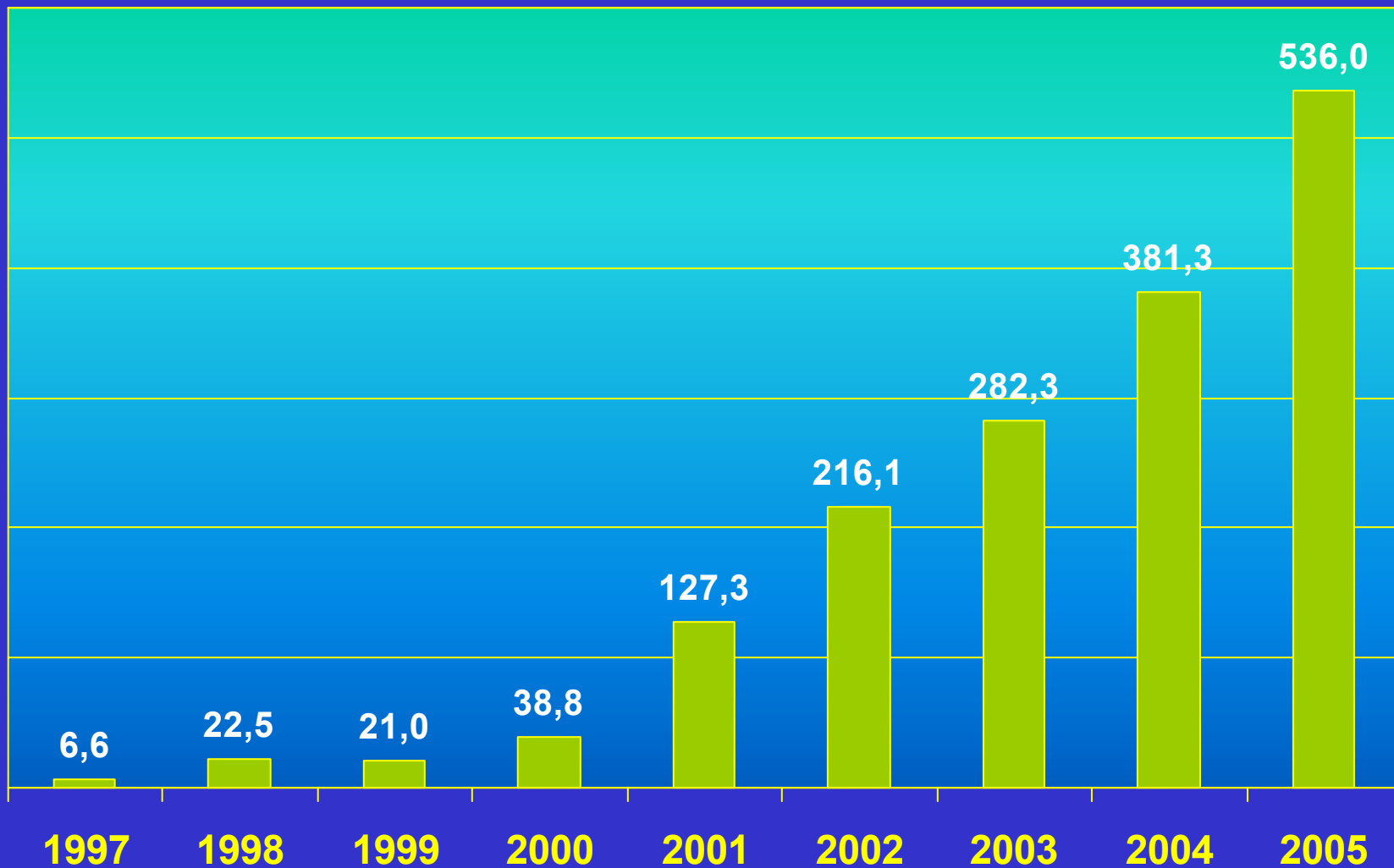
Contribuțiile instituțiilor de credit la Fond

- mil. RON -



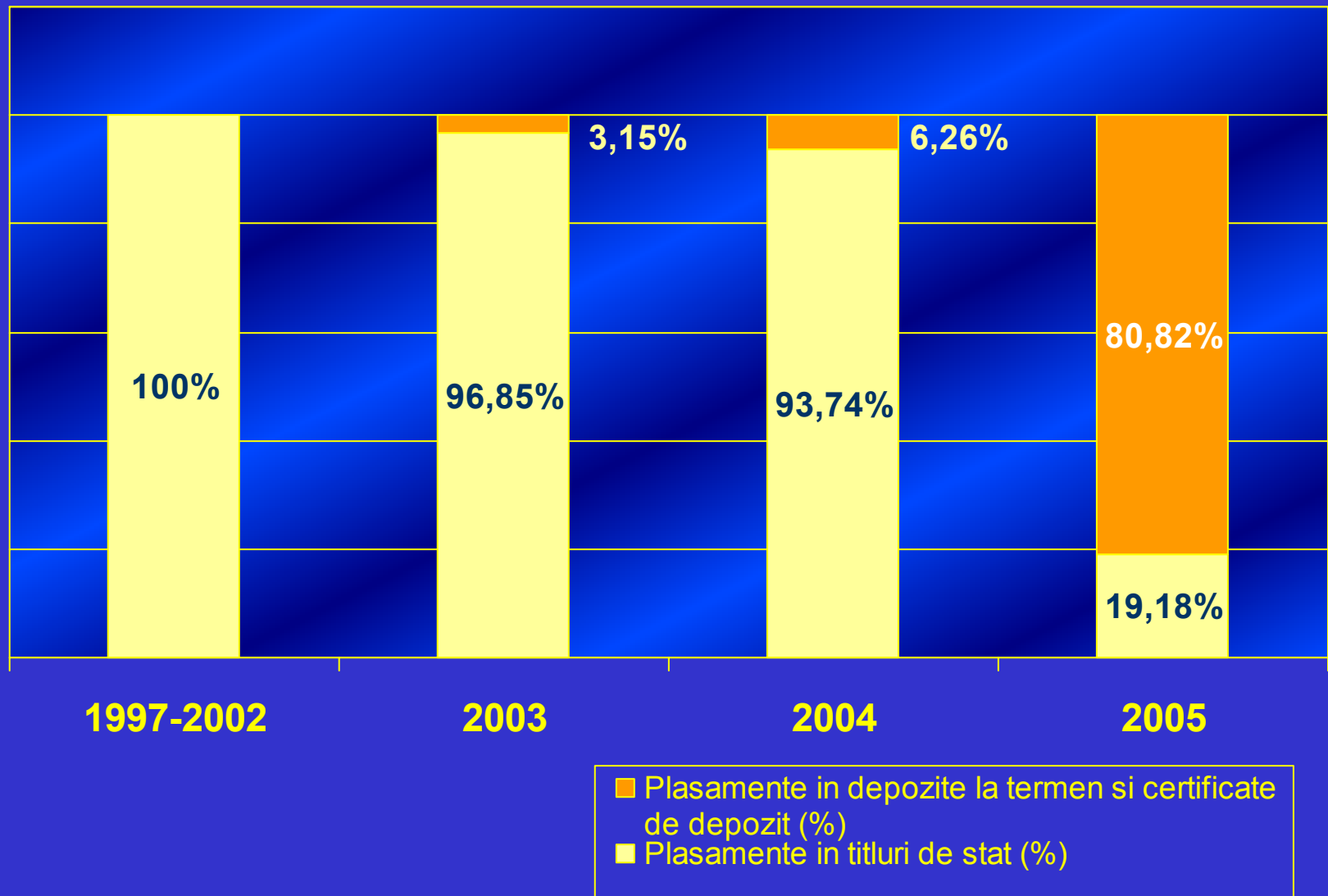
Evoluția resurselor financiare proprii ale Fondului la 31 decembrie

- mil. RON -



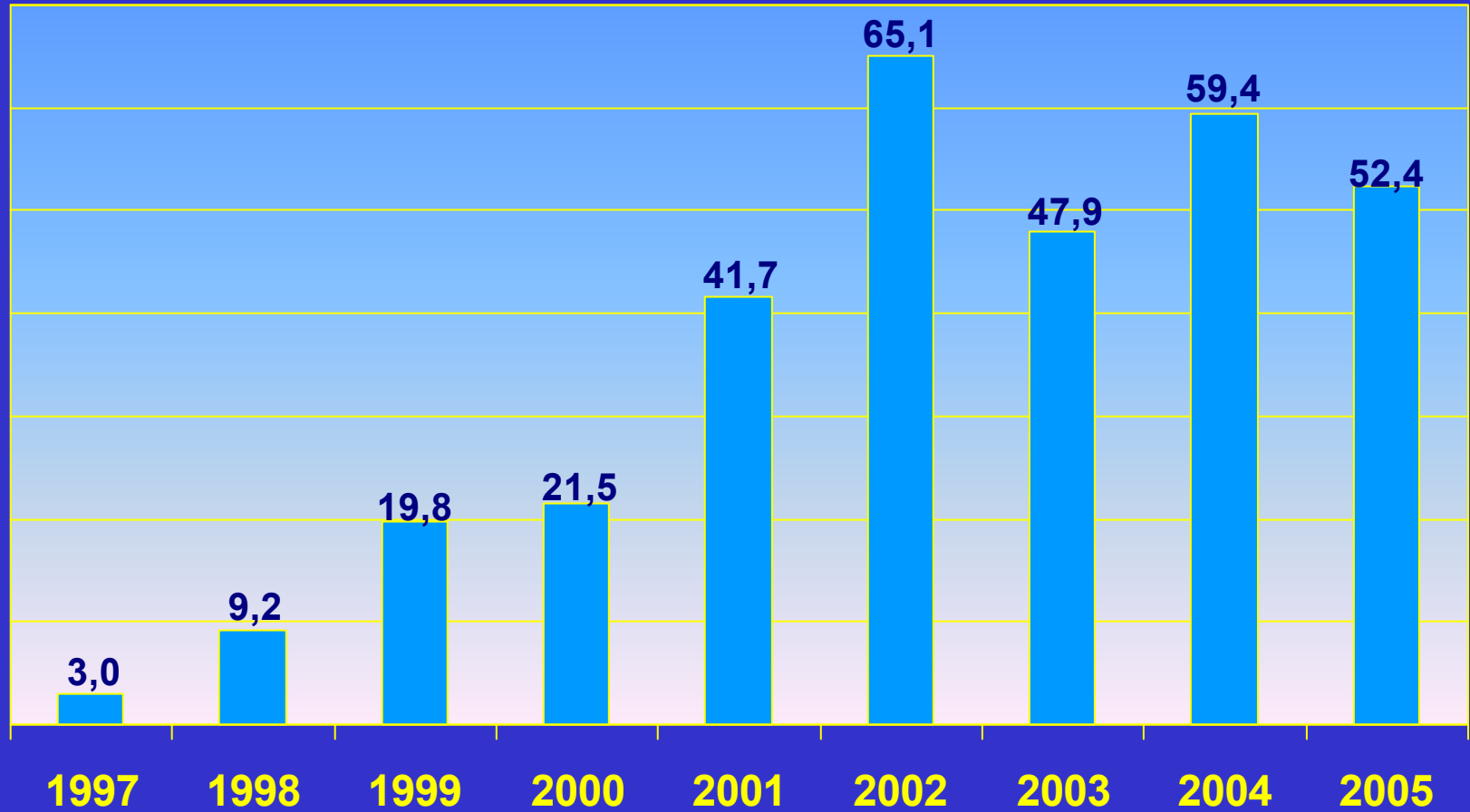
- a) Titluri de stat, titluri garantate de stat și titluri de valoare emise de Banca Națională a României;**
- b) Depozite la termen, certificate de depozit și alte instrumente financiare ale instituțiilor de credit;**
- c) Titluri de stat emise de statele membre ale Uniunii Europene, titluri emise de băncile centrale ale acestora și titluri emise de Trezoreria Statelor Unite ale Americii, investiții ce pot fi efectuate începând cu data aderării României la Uniunea Europeană.**

Investirea resurselor financiare ale Fondului



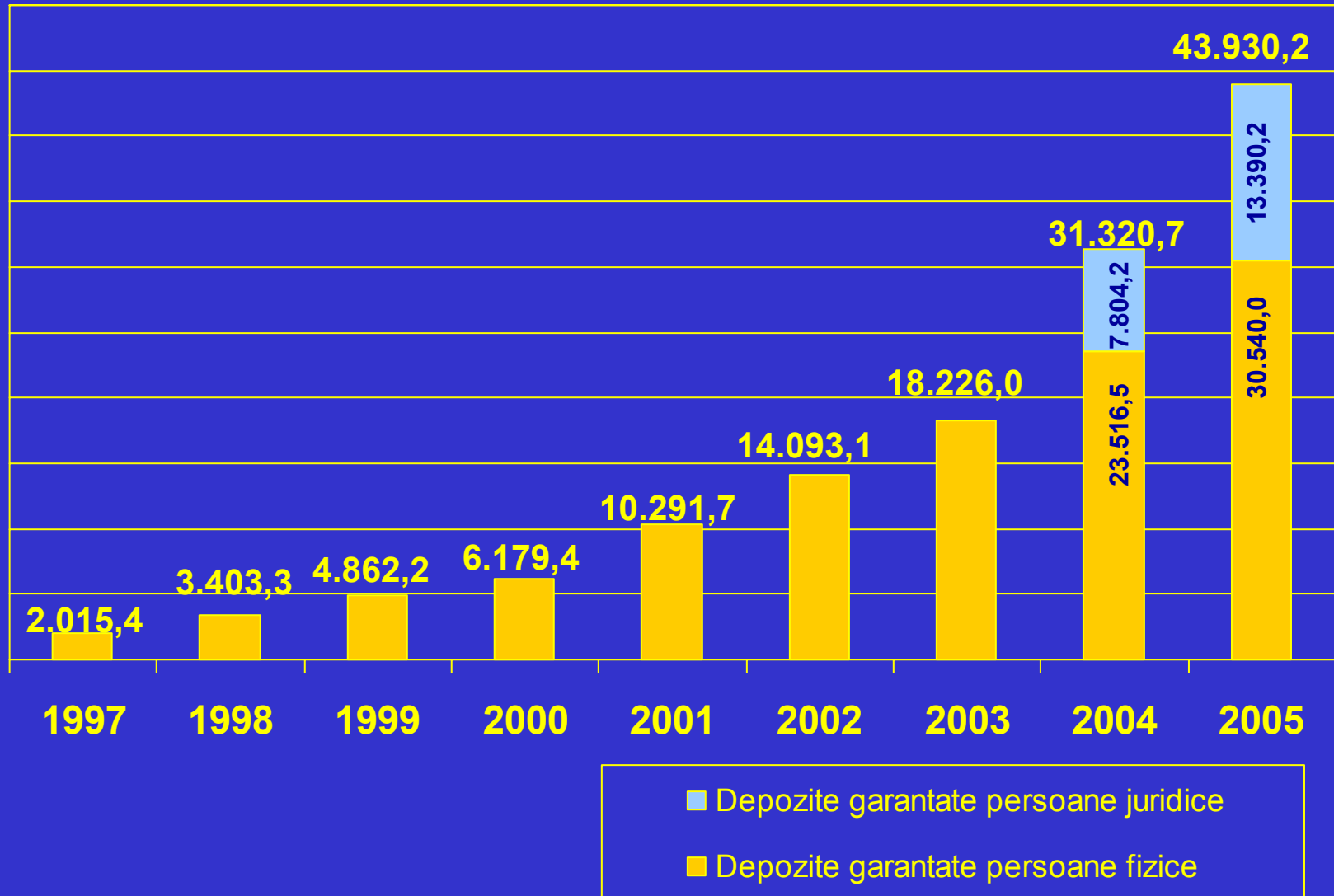
Evoluția profitului Fondului

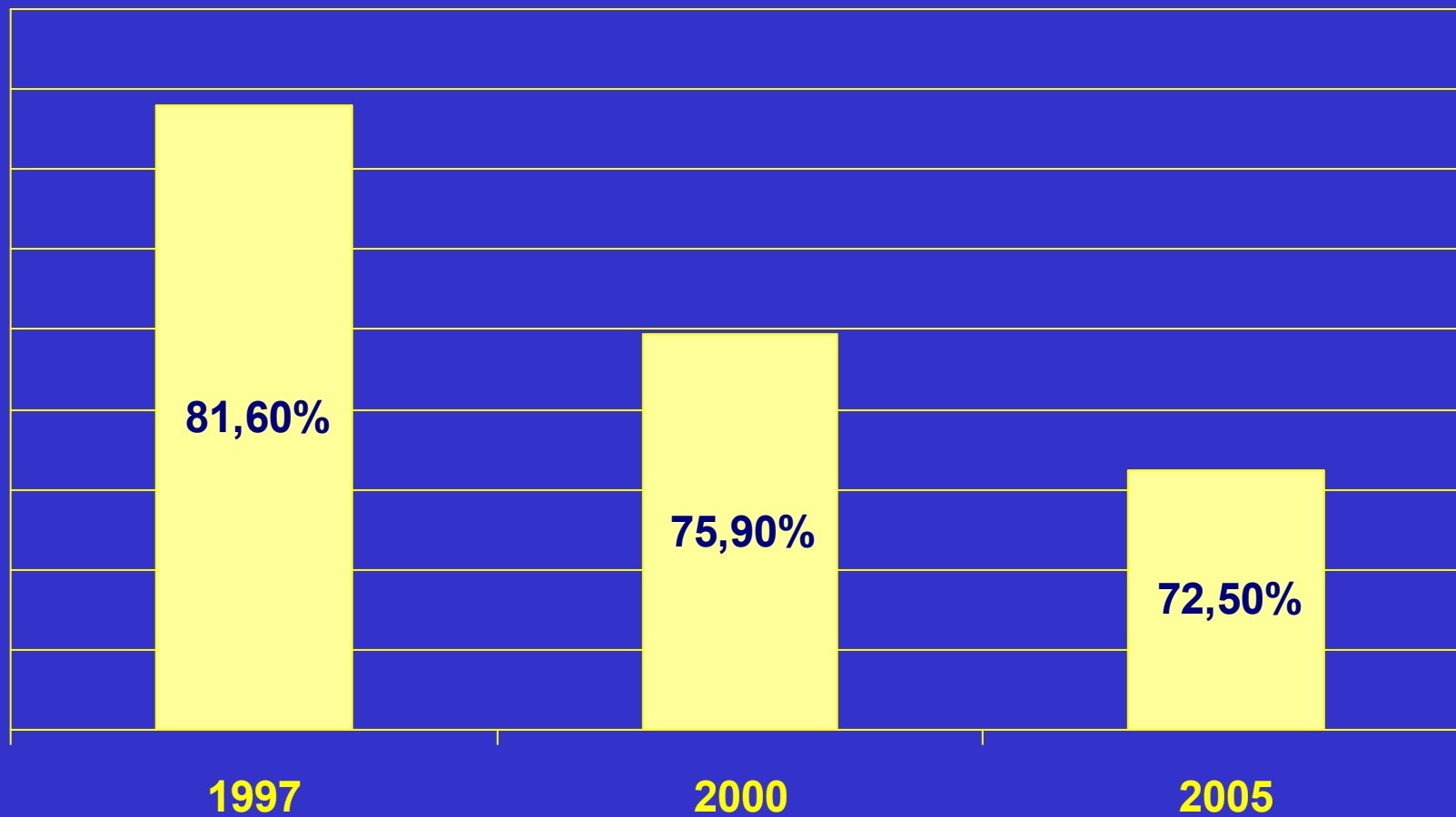
- mil. RON -



Evoluția depozitelor garantate la instituțiile de credit participante la schemă

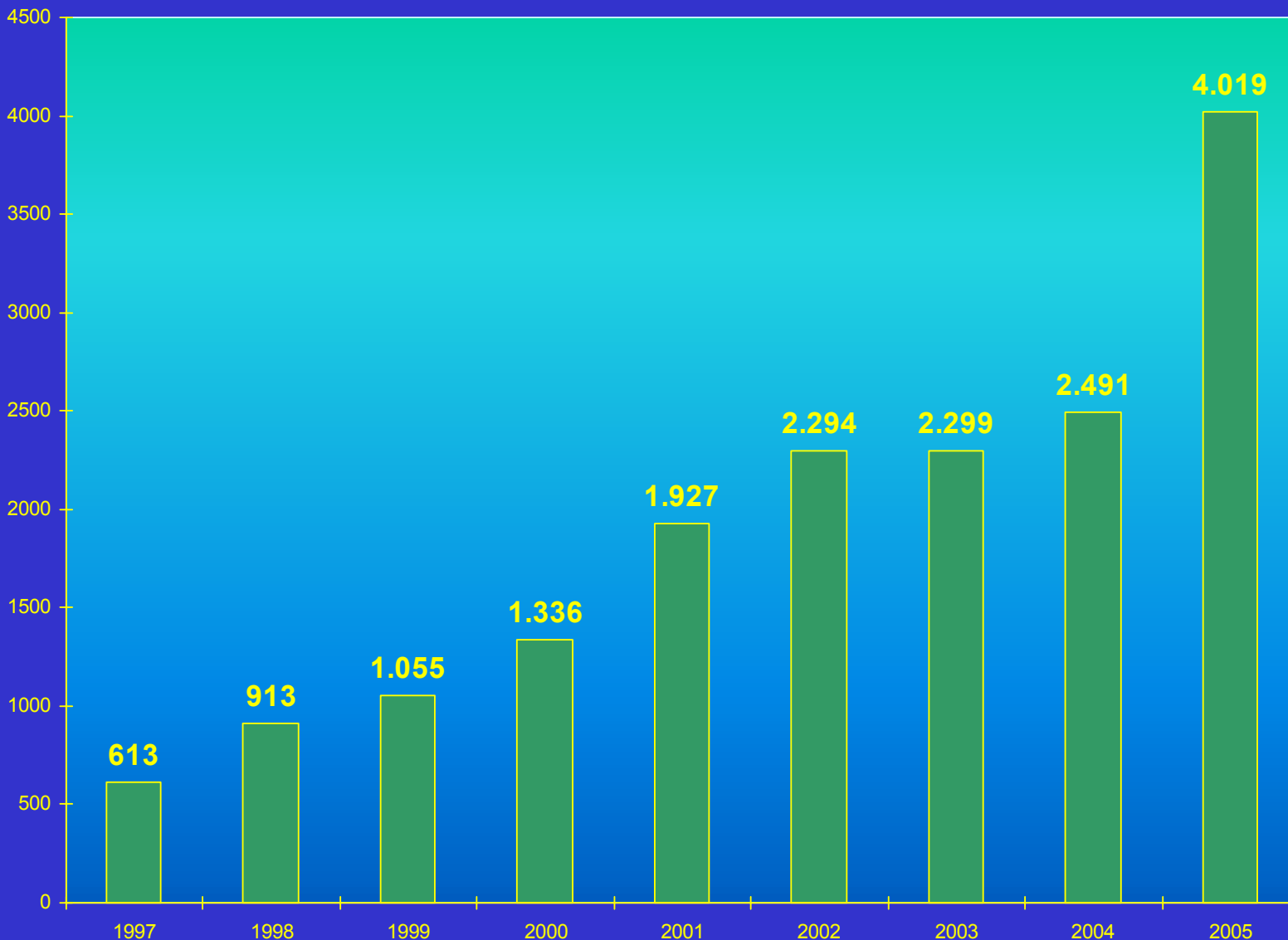
- mil. RON -





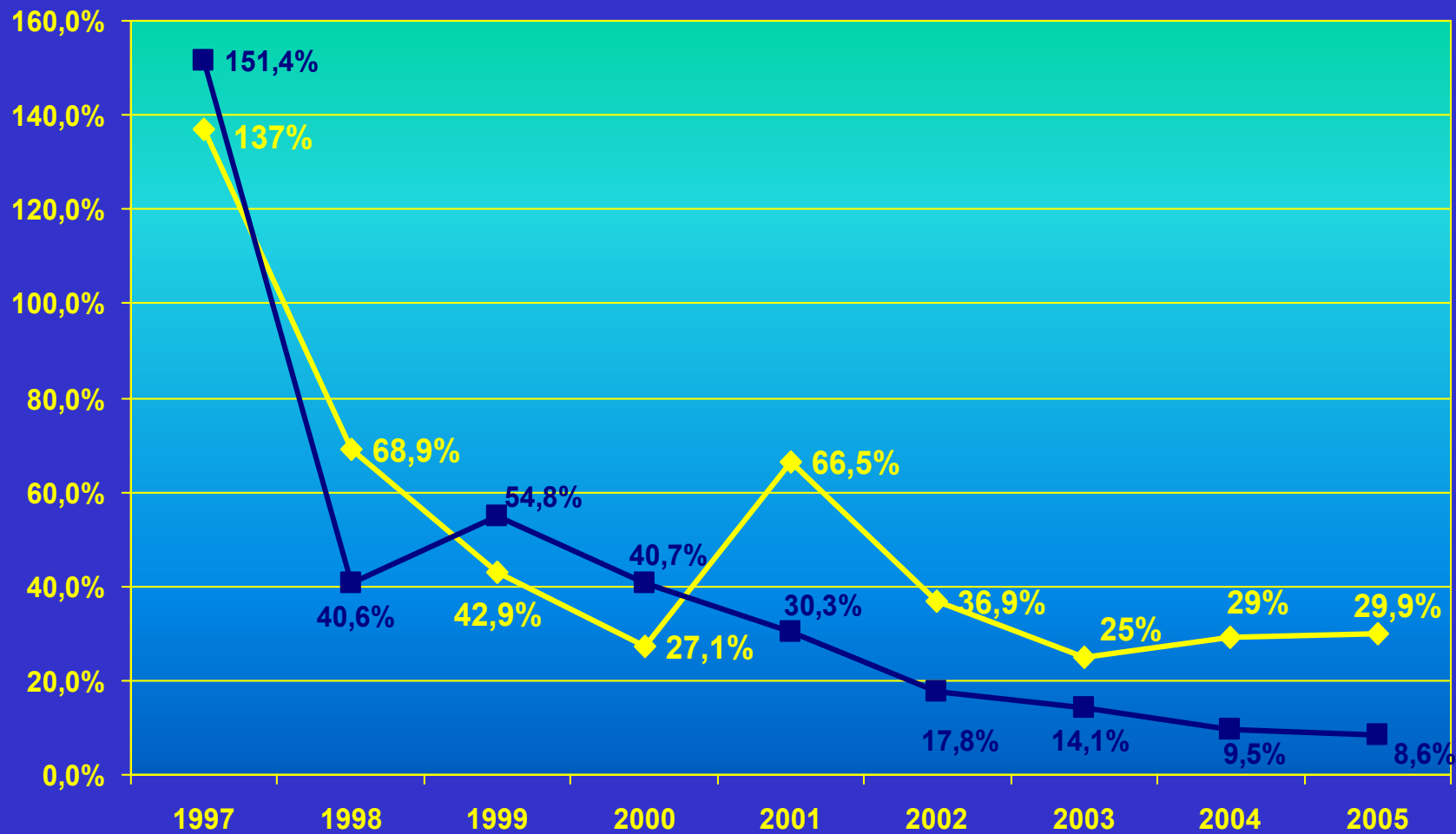
Suma medie a depozitului garantat pentru persoanele fizice

- RON -



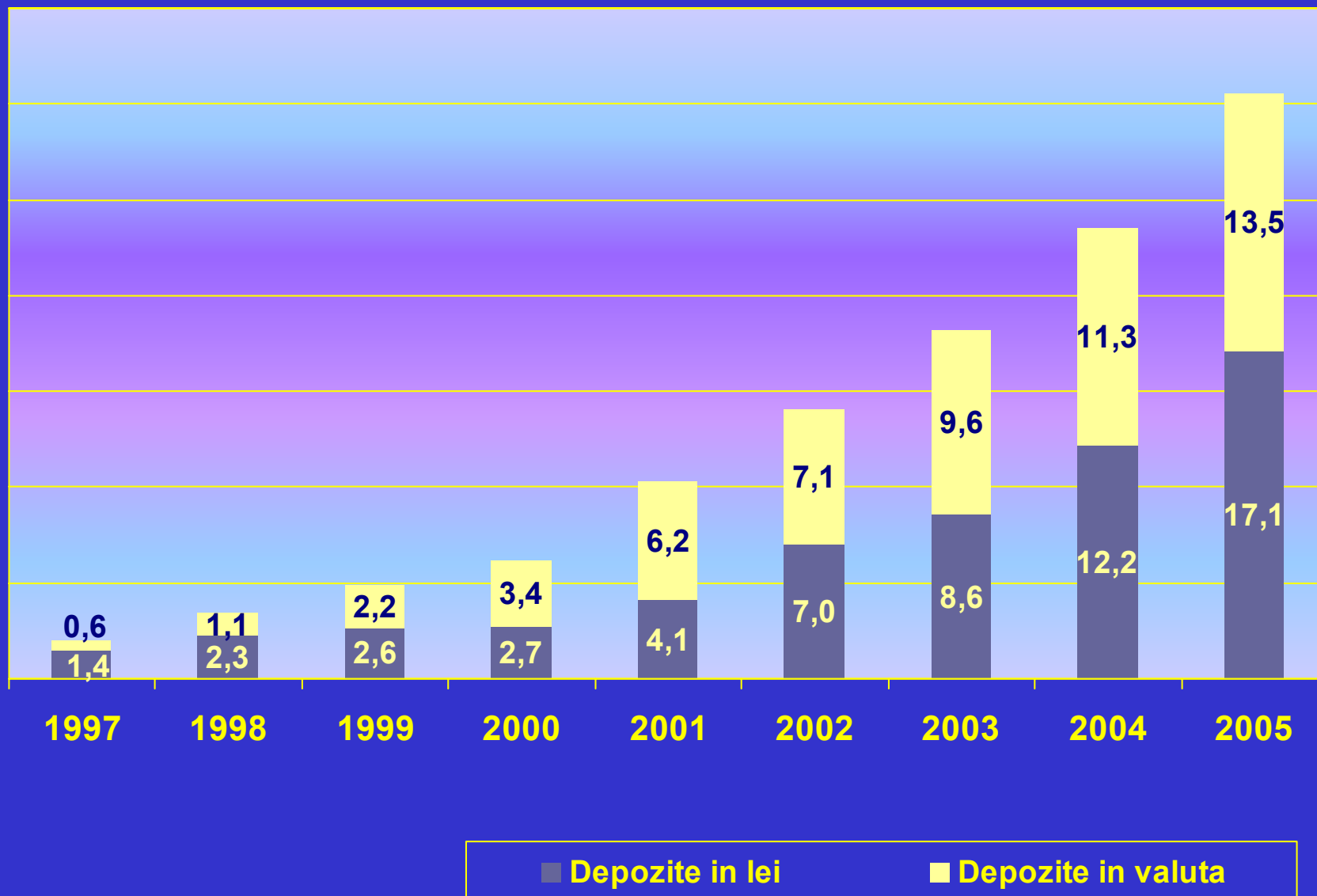
Evoluția depozitelor garantate ale persoanelor fizice la instituțiile de credit participante la schemă

- dec./dec. -

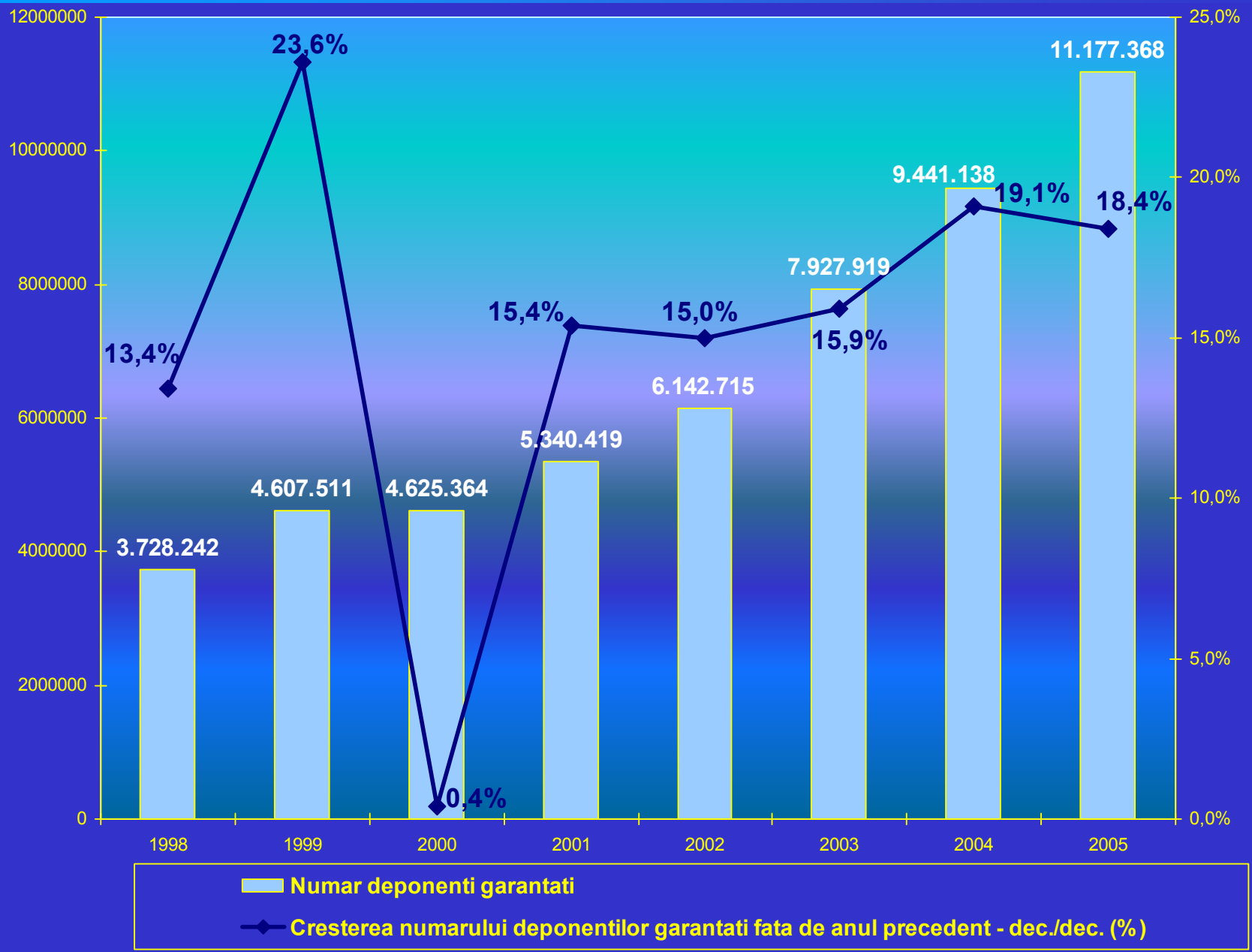


◆ Cresterea depozitelor garantate ale persoanelor fizice fata de anul precedent (%)
■ Rata inflatiei (%)

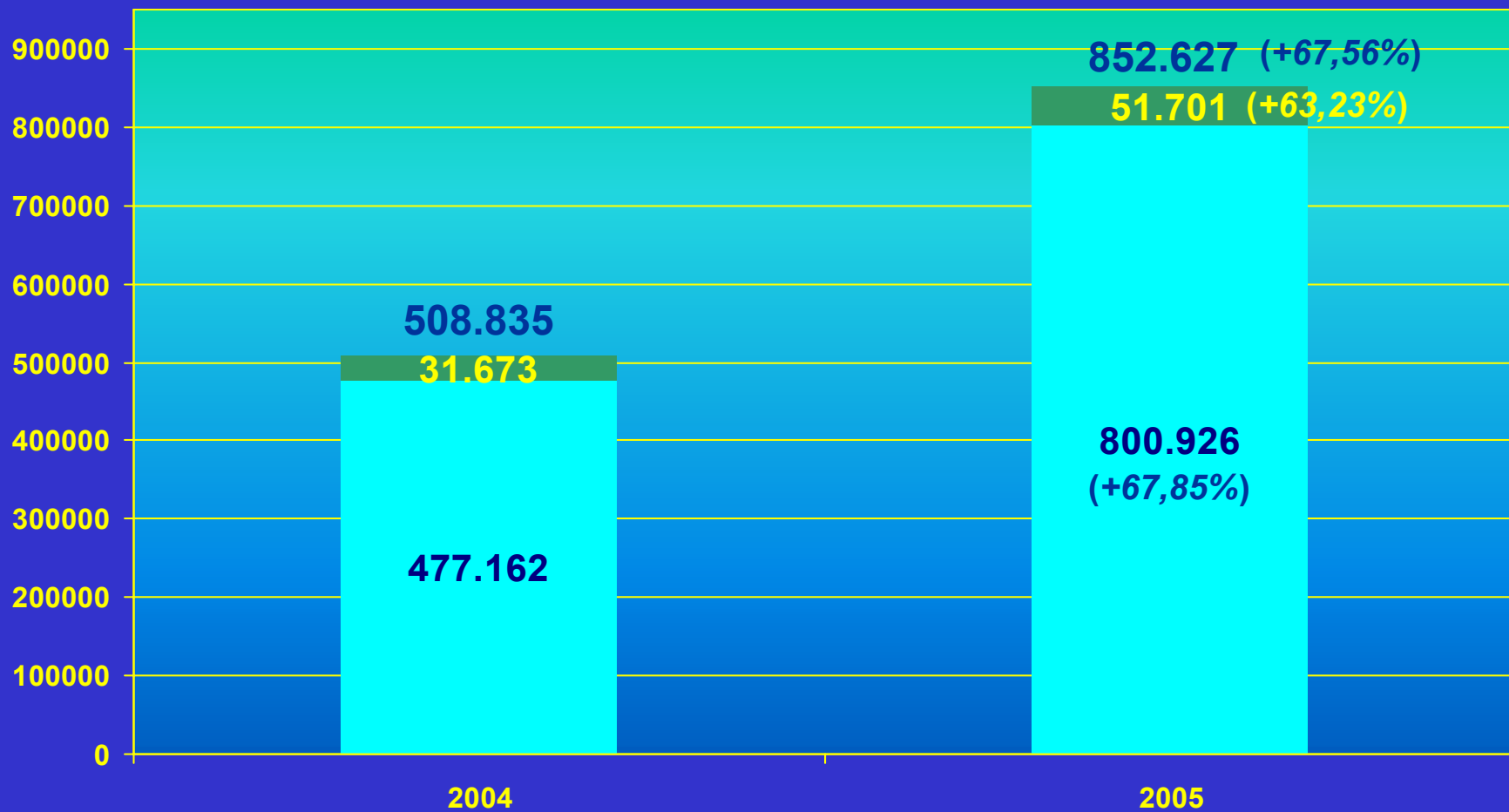
- mld. RON -



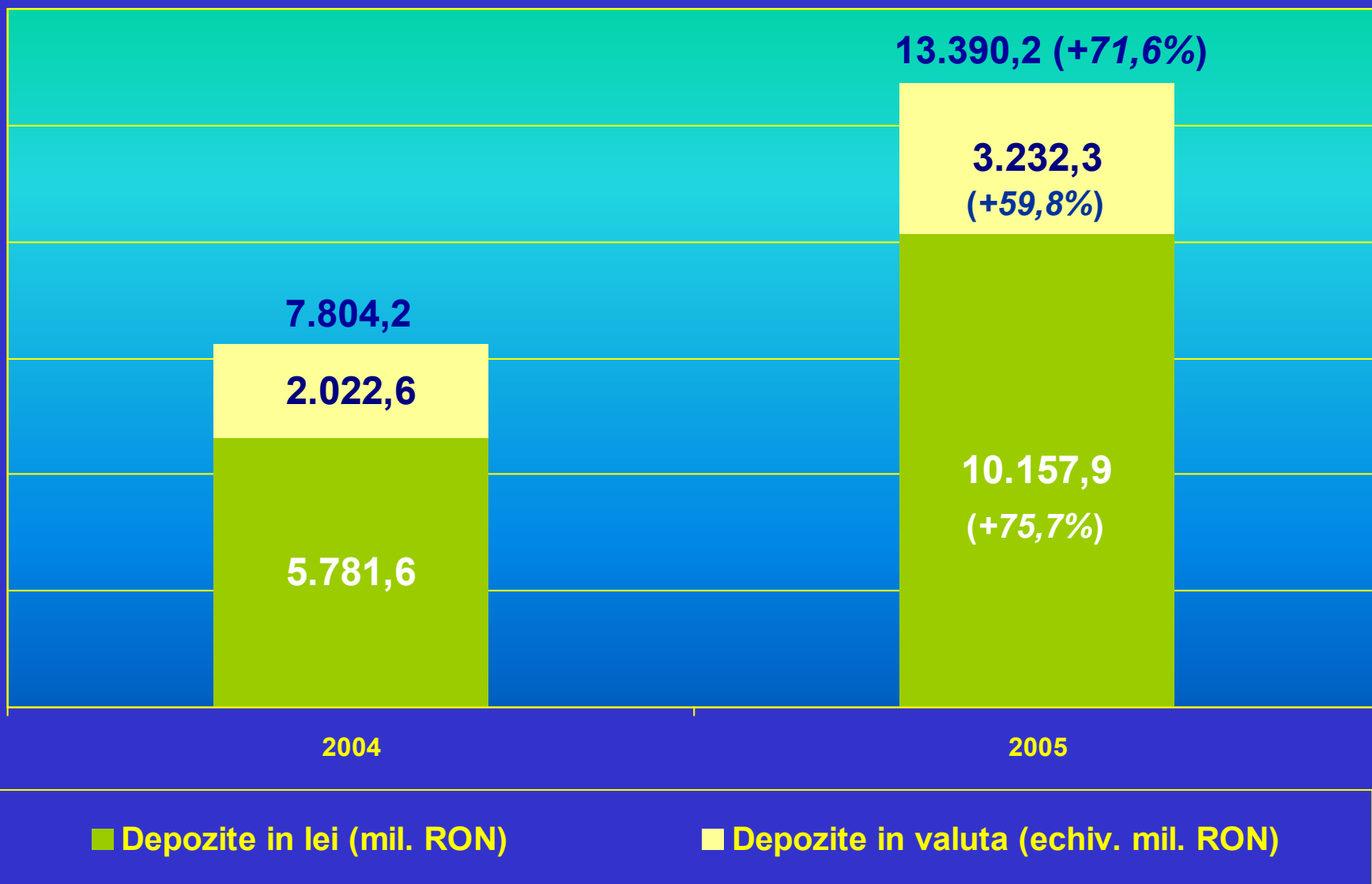
Evoluția numărului deponenților garantați persoane fizice



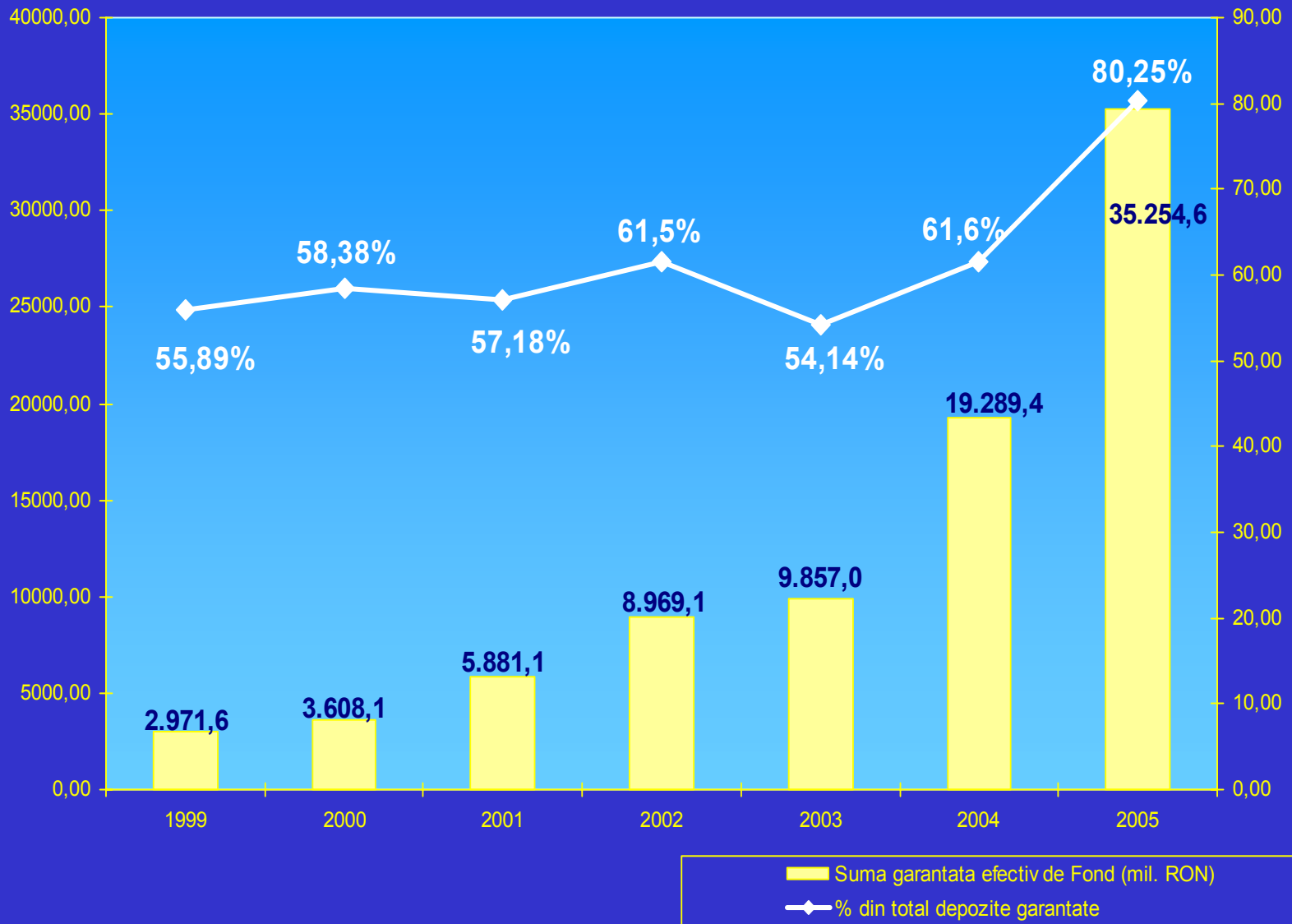
Evoluția numărului deponenților garantați persoane juridice



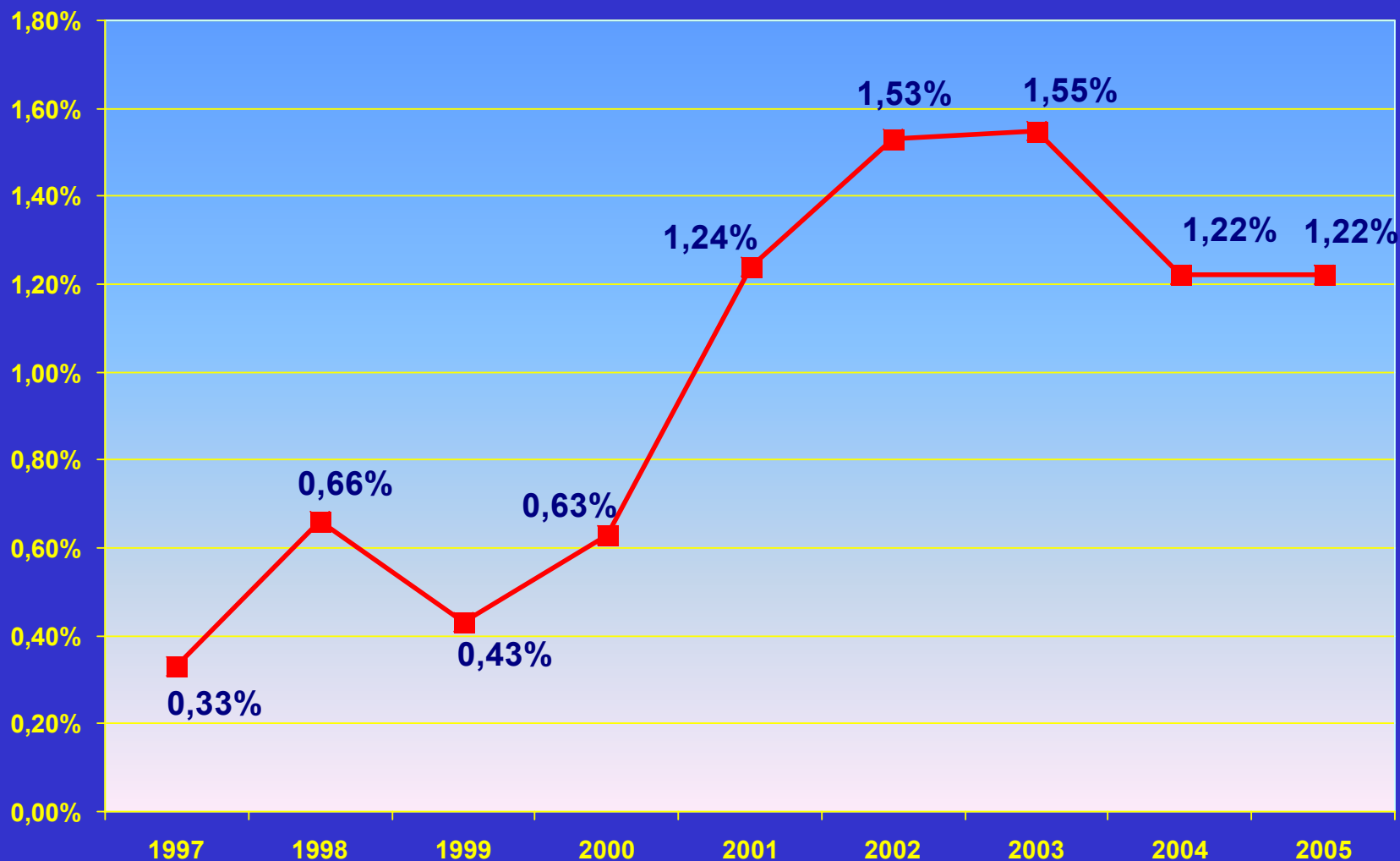
- Numar deponenti cu depozite peste plafonul de garantare
- Numar deponenti cu depozite in cadrul plafonului de garantare



Evoluția sumei garantate efectiv de Fond



Evoluția gradului de acoperire a expunerii

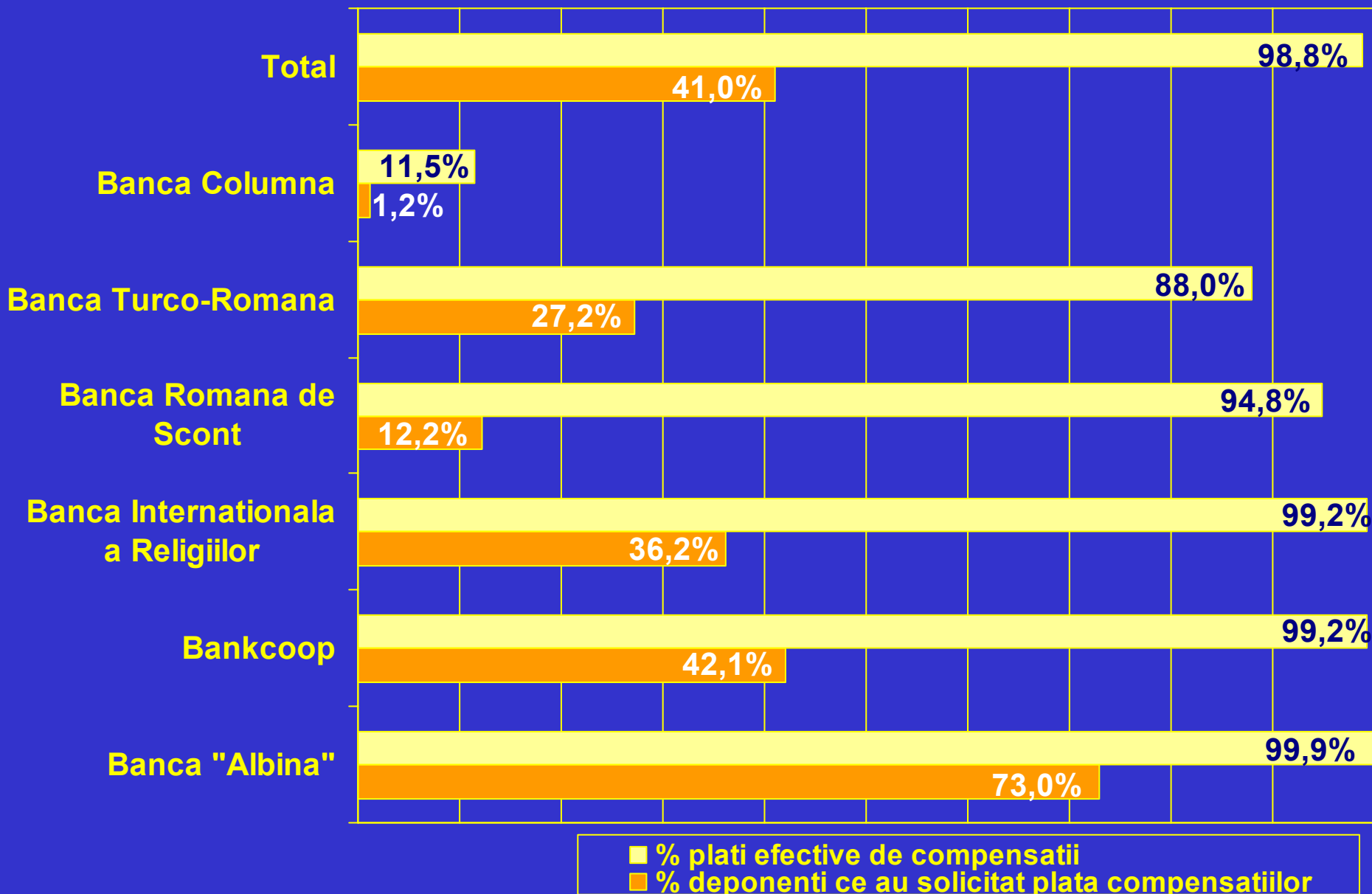


—■— Total resurse Fond/Suma totala a depozitelor garantate (%)

Plata compensațiilor la băncile declarate în faliment

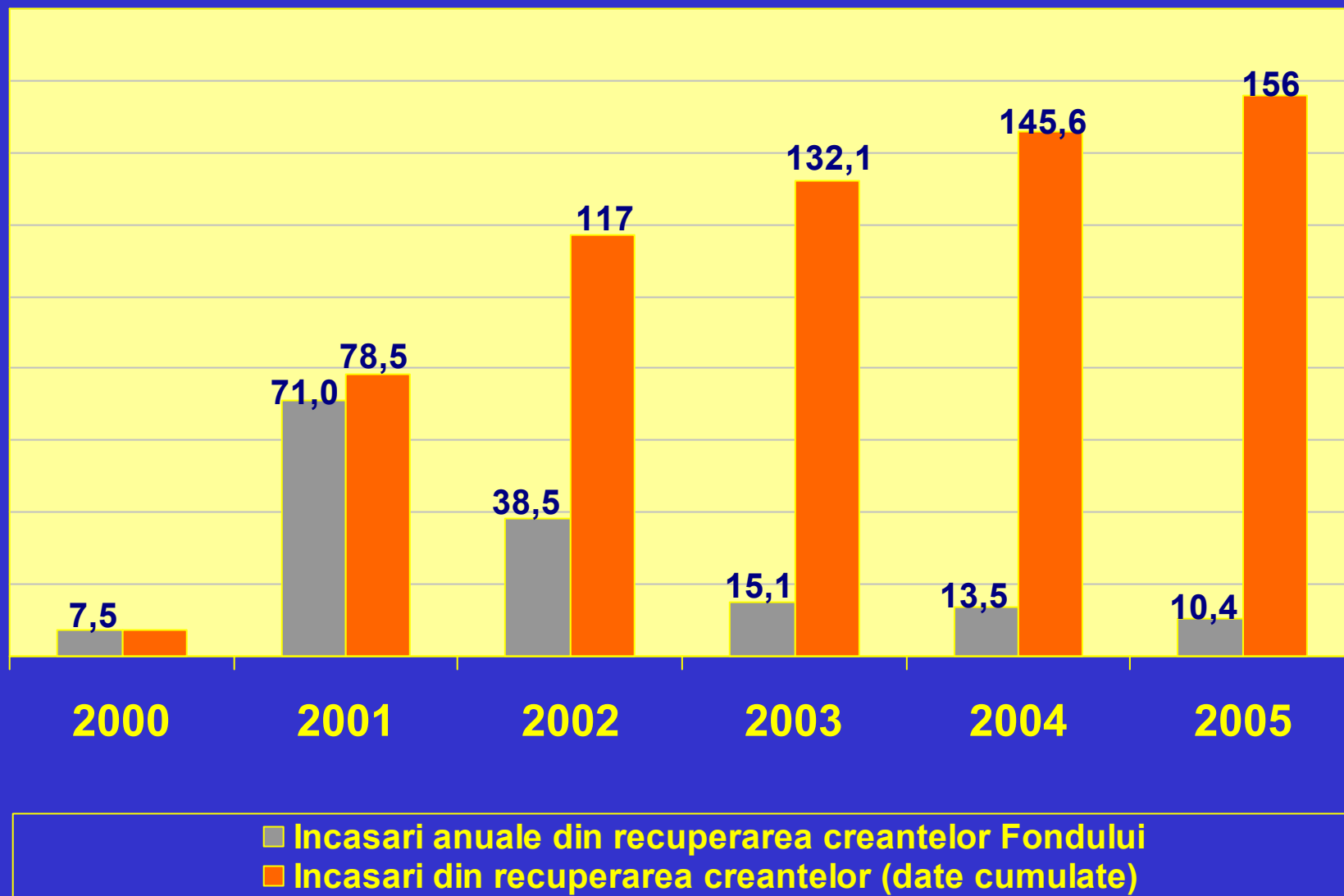
Nr crt	Banca în faliment	Anul intrării în faliment	Compensații conform listei de plată		Plăți efectuate	
			Nr. deponenți	Suma (mil. RON)	Nr. deponenți	Suma (mil. RON)
1.	Banca "Albina"	1999	33.528	36,11	24.461	36,05
2.	Bankcoop	2000	467.993	275,49	197.252	273,24
3.	Banca Internațională a Religiiilor	2000	284.121	187,74	102.787	186,15
4.	Banca Română de Scont	2002	1.871	0,92	229	0,87
5.	Banca Turco-Română	2002	10.026	18,04	2.724	15,88
6.	Banca "Columna"	2003	171	0,15	2	0,02
Total			797.710	518,45	327.455	512,21

Plata compensațiilor la băncile declarate în faliment

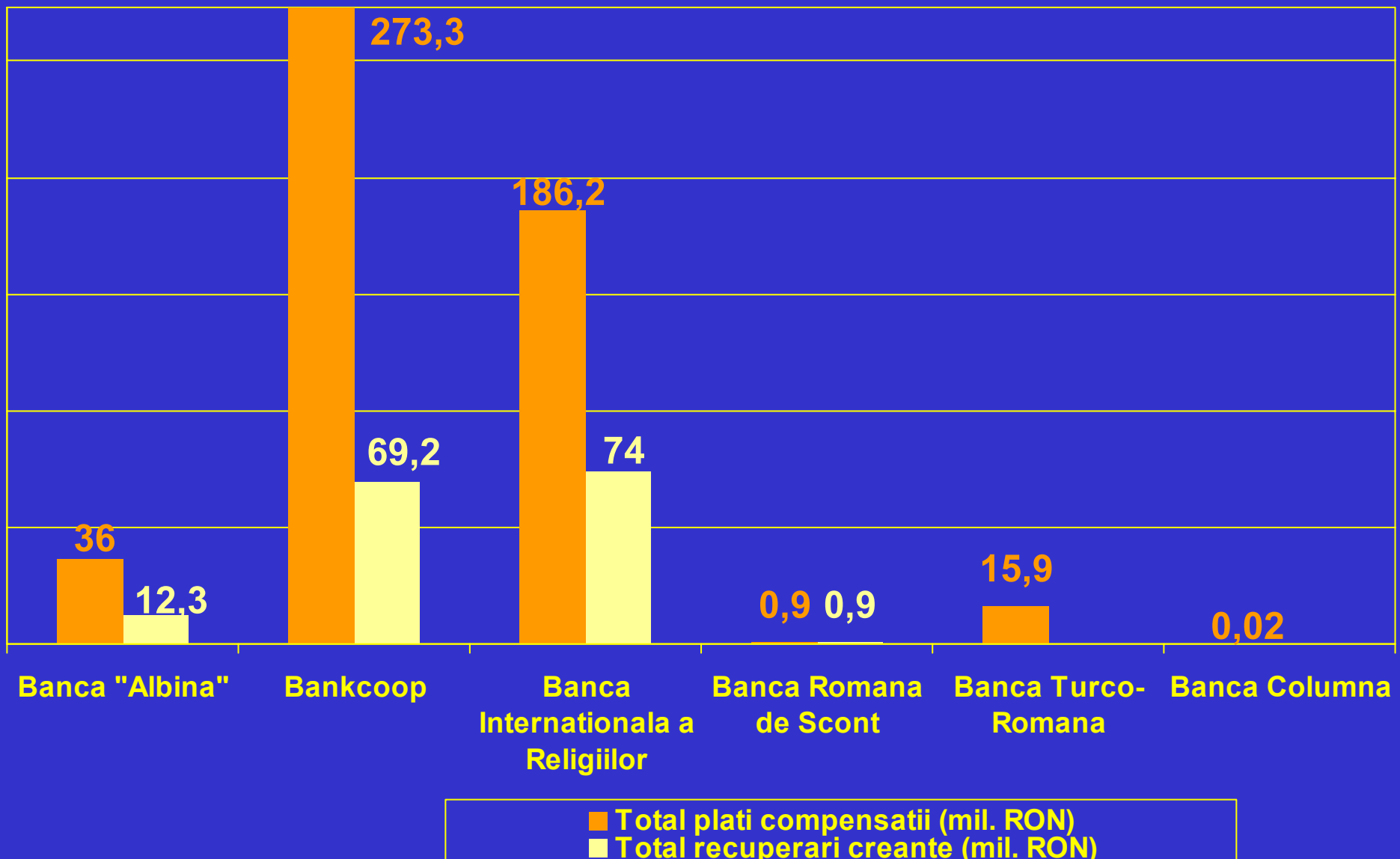


Încasări din recuperarea creanțelor Fondului

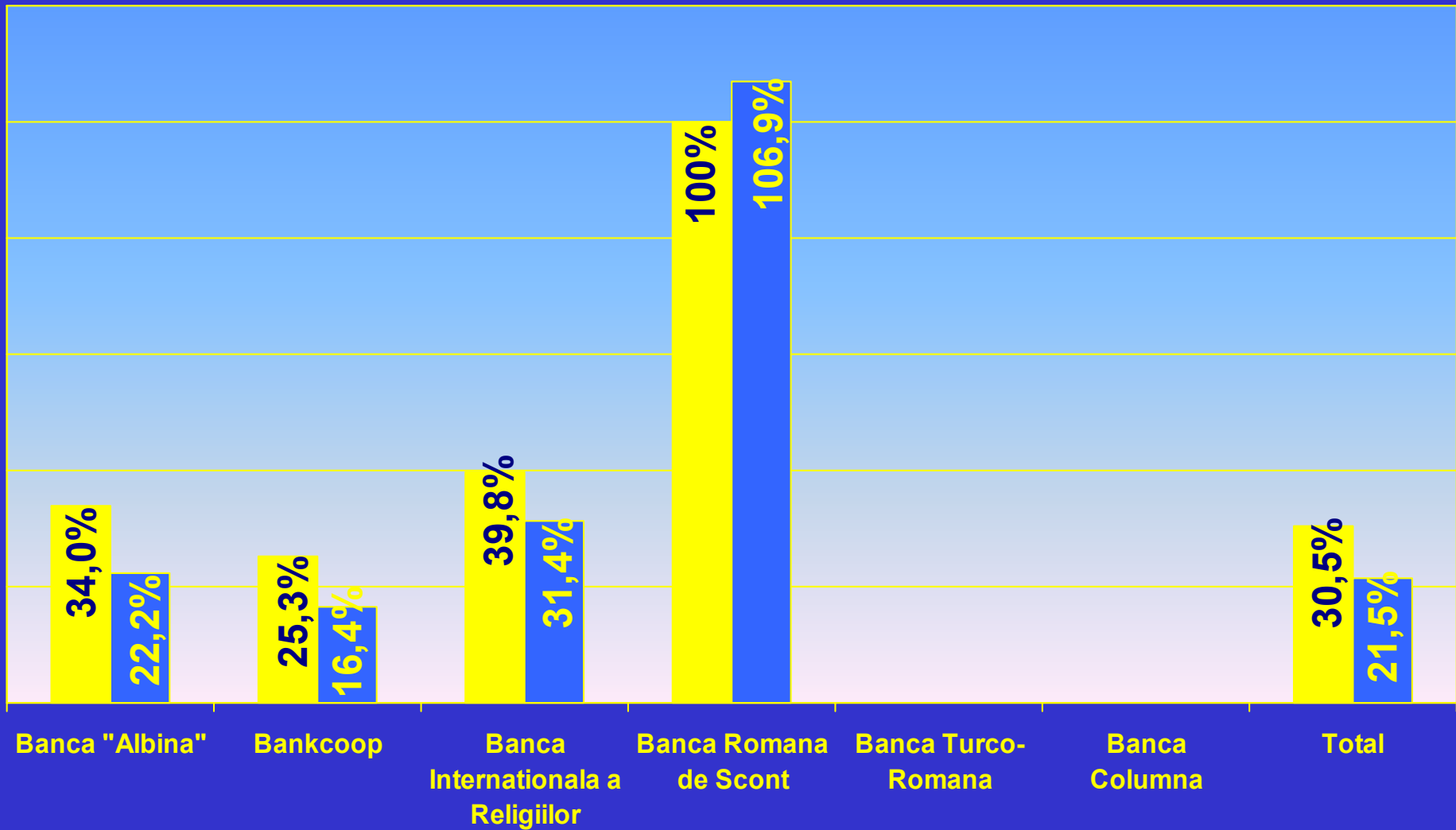
- mil. RON -



Situația comparativă a plăților de compensații și recuperărilor de creanțe la 31 decembrie 2005



Gradul de recuperare a creanțelor Fondului de la băncile în faliment



■ Gradul de recuperare a creanțelor - lei (%) □ Gradul de recuperare a creanțelor - USD (%)

- 16 aprilie 2002 – Banca Română de Scont
- 3 iulie 2002 – Banca Turco-Română
- **Activități specifice în conformitate cu atribuțiile lichidatorului prevăzute de legislația falimentului instituțiilor de credit:**
 - ✓ inventariere bunuri
 - ✓ întocmire rapoarte asupra cauzelor și împrejurărilor care au dus la starea de insolvență
 - ✓ întocmire liste cu deponenții care beneficiază de compensații
 - ✓ examinare creanțe asupra băncilor în faliment
 - ✓ aplicare proceduri prevăzute de lege în vederea recuperării creanțelor de la debitori
 - ✓ vânzare de bunuri și alte active ale băncii
 - ✓ distribuire de sume către creditorii băncii în faliment
 - ✓ întocmire rapoarte lunare asupra evoluției procedurii falimentului, respectiv asupra stadiului îndeplinirii atribuțiilor de lichidator
 - ✓ alte activități specifice

- Cauza principală de intrare în faliment la ambele bănci este de natură frauduloasă
- Reprezentanții Fondului la aceste bănci au trebuit să facă față multor dificultăți în aplicarea procedurii falimentului băncilor:
 - în cazul Băncii Române de Scont, ca urmare a nedefinitivării anchetelor și neclarificării încă a fenomenelor în ansamblul lor; cauzele penale țin în loc cauzele civile și comerciale
 - în cazul Băncii Turco-Române, din cauza aplicării procedurilor juridice ținând cont că acționarii sunt persoane rezidente în Turcia, creanțele băncii asupra firmelor din cadrul Bayindir Holding reprezentând 99% din totalul creanțelor
- Gradul încasărilor din recuperări creanțe și valorificare active față de total creanțe și alte active la data falimentului este diferit pentru cele două bănci:
 - în cazul Băncii Române de Scont = 52%
 - în cazul Băncii Turco-Române = 2,2%

- **Inițierea de acțiuni în instanță pentru recuperarea creanțelor de la debitorii băncilor:**
 - **BRS: 548 dosare, din care 110 penale**
 - **BTR: 403 dosare, din care 40 penale**

- **Distribuirii de sume creditorilor:**
 - **BRS: 4 distribuirii = 11,73 mil. RON (30,45% din masa credală însumând 38,8 mil. RON)**
 - **BTR: 1 distribuire = 0,5 mil. RON (0,45% din masa credală însumând 111 mil. RON)**



➤ Membru al *Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)* și al *Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI)*

➤ Legături active cu alte scheme de garantare a depozitelor, în special din Europa

În anul 2005:

- participare la adunările generale ale EFDI și IADI
- participare la prima expoziție internațională a schemelor de garantare a depozitelor
- articole în publicațiile EFDI și IADI

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Aleea Negru Vodă nr. 4-6, Bl. C3,
Sector 3, București

Tel: 323.09.90

Fax: 323.06.59

website: www.fgdb.ro

e-mail: office@fgdb.ro