

EXPUNERE DE MOTIVE

În România, cadrul legal privind garantarea depozitelor este reprezentat de **Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar**, aprobată prin **Legea nr. 88/1997**, republicată.

Necesitatea modificării legislației privind Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar - denumit în continuare Fondul - este determinată de următoarele:

- armonizarea prevederilor existente cu legislația Uniunii Europene, respectiv cu prevederile Directivei nr. 94/19/EC a Parlamentului European și a Consiliului Uniunii Europene privind schemele de garantare a depozitelor din 30 mai 1994;
- includerea în schema de garantare a depozitelor și a organizațiilor cooperatiste de credit, în baza prevederilor Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 97/2000 privind organizațiile cooperatiste de credit, modificată și aprobată prin Legea nr. 200/2002, act normativ care prevede modificarea legislației actuale a Fondului în sensul includerii acestora în schema de garantare, precum și includerea celorlalte instituții de credit autorizate să primească depozite de la persoane fizice și juridice;
- atribuirea unui rol activ Fondului prin posibilitatea desemnării acestuia în calitate de lichidator al instituțiilor de credit declarate în stare de faliment, posibilitate conferită prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 138/2001 pentru modificarea și completarea Legii nr. 83/1998 privind procedura falimentului băncilor, modificată și aprobată prin Legea nr. 597/2002;
- transpunerea în practică a angajamentelor României asumate în cadrul documentelor de poziție cu privire la majorarea plafonului de garantare – Capitolul nr. 3 “Libera circulație a serviciilor” și la diversificarea portofoliului de investiții ale Fondului - Capitolul nr. 4 “Libera circulație a capitalurilor” și Capitolul nr. 11 “Uniunea Economică și Monetară”;

- recomandarea de implementare a Directivei nr. 94/19/EC făcută prin raportul misiunii Uniunii Europene de supraveghere colectivă - peer review mission -.

Propunerile de modificare și îmbunătățire a legislației privind Fondul
sunt următoarele :

1. S-au transpus în practică necesitățile de armonizare cu cerințele Directivei 94/19/EC referitoare la:
 - *sfera de aplicare a legii* în sensul lărgirii acesteia prin introducerea unor noi instituții de credit reglementate legal, respectiv a caselor centrale ale cooperativelor de credit, inclusiv cooperativele de credit afiliate acestora, cât și a altor instituții de credit reglementate legal, respectiv a tuturor instituțiilor de credit autorizate să primească depozite de la persoane fizice și juridice;
 - *majorarea plafonului de garantare*, printr-o abordare graduală a nivelului acestuia, astfel încât în anul 2007, prevăzut pentru integrarea europeană, plafonul de garantare per deponent garantat – persoană fizică ori persoană juridică - să ajungă la nivelul minim prevăzut în prezent de Directivă - echivalentul în lei a 20.000 EUR;
 - *sfera de garantare* în sensul lărgirii acesteia prin includerea în categoria deponentilor garantați, *începând cu 1 ianuarie 2004, a persoanelor juridice*, inclusiv entități fără personalitate juridică, mai puțin cele menționate în Anexa la proiectul de Lege alăturat;
 - *preluarea definițiilor* și a altor prevederi din Directiva comunitară pentru o mai bună înțelegere și aplicare a legii.
2. *Clarificarea* unor aspecte legate de plata contribuțiilor datorate de instituțiile de credit, de flexibilitatea stabilirii cotei anuale majorate și a celei speciale și de suspendarea contribuțiilor anuale atunci când nivelul resurselor Fondului depășește 10% din volumul depozitelor (față de 30% prevăzut în prezent).

3. Stabilirea mai clară a *atribuțiilor organelor de conducere și control* ale Fondului – atribuții sporite ca urmare a creșterii rolului Fondului având în vedere posibilitatea desemnării acestuia în calitate de lichidator.

S-a propus modificarea legislației privind Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar prin prezenta Lege având în vedere caracterul de condiționalitate a acestei reglementări pentru acordarea tranșei a doua în cadrul acordului PSAL II cu Banca Mondială, situația că, în fapt, Fondul a fost deja numit lichidator în cazul a două bănci, ceea ce determină mari dificultăți în desfășurarea, în cadrul legal existent, a activității sale de lichidator, faptul că, așa cum s-a arătat mai sus, România și-a asumat angajamente în cadrul documentelor de poziție cu privire la armonizarea legislației Fondului cu Directiva europeană, precum și recomandarea de implementare a Directivei nr. 94/19/EC făcută la începutul anului prin raportul misiunii Uniunii Europene de supraveghere colectivă - peer review mission -.

Față de cele prezentate mai sus, a fost întocmit proiectul de Lege pentru pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.

