

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1

Titlul proiectului de act normativ

Lege privind aprobarea Ordonanței de urgență a Guvernului pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar

Secțiunea a 2-a

Motivul emiterii actului normativ

1. Descrierea situației actuale

În contextul crizei financiare mondiale, decizia unor state membre ale UE de majorare a plafoanelor de garantare a depozitelor constituite la instituțiile de credit, pentru a restabili/întări încrederea în sistemele financiare și pentru a preveni retrageri masive ale depozitelor, pe un eventual fond de panică a populației, a impus revizuirea nivelului minim reglementat al plafoanelor de garantare la nivelul UE, astfel că s-a luat decizia îmbunătățirii garantării prevăzute prin *Directiva 94/19/CE privind sistemele de garantare a depozitelor*, în principal în ceea ce privește plafoanele de garantare și termenele de plată a compensațiilor pentru depozitele garantate indisponibilizate.

În legislația națională, *Directiva 94/19/CE privind sistemele de garantare a depozitelor* a fost transpusă prin *Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar*, modificată și completată prin următoarele acte normative: *Legea nr. 178/2004*, *Legea nr. 238/2005*, *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 23/2006*, *Legea nr. 280/2006* și *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 129/2008*.

Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar are drept scop protejarea deponenților prin garantarea depozitelor (inclusiv creanțele atașate) deținute de rezidenți și nerezidenți, la instituțiile de credit participante la Fond, în eventualitatea falimentului unei astfel de instituții. Garantarea constă în plata compensațiilor, limitate la nivelul plafonului de garantare. În categoria deponenților garantați sunt cuprinse persoanele fizice și persoanele juridice, altele decât cele menționate în lista depozitelor negarantate din anexa la OG 39/1996 iar plafonul de garantare aplicabil este echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro pentru persoanele fizice și, respectiv, al sumei de 20.000 euro pentru persoanele



juridice.

Începând cu 1 ianuarie 2007, data aderării României la Uniunea Europeană, depozitele persoanelor fizice și persoanelor juridice la sucursalele din România ale instituțiilor de credit străine cu sediul în celelalte state membre ale Uniunii Europene sunt garantate de schema de garantare din țara în care își are sediul instituția de credit-mamă a sucursalei respective, în măsura în care respectivele depozite nu se încadrează în categoria depozitelor negarantate.

România, în calitate de stat membru, are obligația de a realiza transpunerea efectivă în legislația națională a prevederilor *Directivei nr.2009/14/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 11 martie 2009 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, și de a notifica Comisiei Europene* (prin transmiterea tabelului de concordanță și a textelor legislative) asupra acestora până la data de 30 iunie a.c.

Având în vedere condiționalitățile temporale menționate și durata derulării procedurilor legislative pe care le-ar implica realizarea unei modificări a Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar prin intermediul unei legi, se impune ca această modificare a cadrului de reglementare să fie realizată în această etapă prin intermediul unei ordonanțe de urgență.

Nerespectarea termenului de implementare a prevederilor directivei reprezintă neîndeplinirea obligației de transpunere a acquis-ului comunitar, caz în care România este pasibilă de declanșarea procedurii de sancționare („*infringement*”) de către Comisia Europeană. În plus, acest fapt ar prejudicia și atingerea obiectivului de coordonare între statele membre pentru evitarea unor diferențe semnificative între schemele de garantare ale acestora, deziderat care vizează evitarea distorsiunilor în piață.

2. Schimbări preconizate

Proiectul legislativ își propune transpunerea în legislația națională a *Directivei nr. 2009/14/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 11 martie 2009 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*.

La elaborarea proiectului, s-au avut în vedere și transpunerea prevederilor Directivei 94/19/CE privind sistemele de garantare a depozitelor care nu se regăsesc pe actuala legislație ori a prevederilor transpuse eronat, în vederea asigurării unui grad înalt de conformitate a acesteia cu legislația comunitară.

Principalele aspecte reglementate în proiect sunt:

- stabilirea plafonului de garantare a depozitelor la echivalentul în lei al sumei de 50.000 euro pentru toate categoriile de deponenți garantați;
- reducerea termenului în care Fondul de garantare a depozitelor are obligația de a asigura începerea plății compensațiilor în caz de indisponibilizare a

depozitelor de la 3 luni cât este în prezent, la 20 de zile începând cu data de 31 decembrie 2010;

- obligația instituțiilor de credit de a informa în mod expres deponentul potențial sau existent în situația în care depozitul nu se încadrează, respectiv nu se mai încadrează, în categoria celor garantate;

- efectuarea de către Fond a unor testări periodice 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 termenele aplicabile potrivit proiectului de ordonanță;

- implementarea mecanismului de constatare de către autoritatea de supraveghere – Banca Națională a României – a indisponibilității depozitelor unei instituții de credit și, ca urmare a acestei constatări, activarea schemei de garantare a depozitelor;

- excluderea din Lista depozitelor negarantate, în urma exercitării opțiunii naționale referitoare la excluderea anumitor depozite de la aplicarea plafonului de garantare și având în vedere limitările existente în reglementările prudențiale cu privire la desfășurarea de către instituțiile de credit a operațiunilor în condiții de favoare, a depozitelor persoanelor fizice și juridice, inclusiv entități fără personalitate juridică care au obținut, pe bază individuală, rate de dobândă și concesiile financiare care au contribuit la agravarea situației financiare a instituției de credit;

- excluderea din Lista depozitelor negarantate, în urma exercitării opțiunii naționale referitoare la excluderea anumitor depozite de la aplicarea plafonului de garantare, a depozitelor instituțiilor financiare nebancare din categoria caselor de ajutor reciproc.

De asemenea prin acest proiect se asigură îndeplinirea uneia dintre condiționalitățile impuse de acordul cu FMI, în contextul pachetului financiar contractat în cursul anului 2009.

Astfel este întărită capacitatea Fondului de a asigura plata compensațiilor în termenele stabilite, în sensul că în situațiile excepționale în care resursele financiare ale acestei instituții sunt insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor, Guvernul pune la dispoziția Fondului, sub formă de împrumut, sumele necesare, în termen de maxim 15 zile lucrătoare de la solicitarea lor de către Fond. Sursa fondurilor este reprezentată de veniturile din privatizare înregistrate în contul curent al trezoreriei statului, iar condițiile de acordare/rambursare a împrumutului acordat de Guvern Fondului se stabilesc prin Hotărâre de Guvern.

Secțiunea a 3-a

Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impactul macro-economic

Prin majorarea plafonului de garantare a depozitelor la echivalentul în lei

al sumei de 50.000 euro pentru toate categoriile de deponenți garantați se urmărește stimularea procesului de economisire prin întărirea încrederii în sistemul financiar, precum și menținerea stabilității financiare, condiție esențială pentru o bună funcționare a economiei naționale.

2. Impactul asupra mediului de afaceri

Majorarea nivelului minim de garantare a depozitelor are drept scop temperarea potențialelor reacții ale deponenților de retragere a depozitelor pe fondul panicii create de turbulențele manifestate pe fondul crizei financiare, ceea ce permite asigurarea continuității serviciilor bancare și a accesului la lichiditățile băncilor pentru mediul de afaceri.

3. Impactul social

Menținerea încrederii în sistemul financiar prin măsurile implementare în cadrul reglementării permite asigurarea funcționării optime a sistemului bancar, cu scopul final de a crește beneficiul social.

4. Impactul asupra mediului

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat

Proiectul de act normativ nu are un astfel de impact.

Secțiunea a 5-a

Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare

1. Proiecte de acte normative suplimentare

La intrarea în vigoare a Ordonanței de urgență pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, se vor opera modificări asupra reglementărilor emise de către Fond, în vederea corelării cu prevederile modificate/completate prin ordonanța de urgență în discuție.

În vederea implementării noilor dispoziții privind raportările pe care instituțiile de credit participante le transmit Fondului, acesta va emite reglementări în termen de 60 de zile de la data publicării în Monitorul Oficial a prezentei ordonanțe de urgență.

Ministerul Finanțelor Publice emite, în termen de 60 zile lucrătoare de la publicarea prezentei ordonanțe de urgență, procedura privind solicitarea și punerea la dispoziția Fondului a împrumutului, în situații excepționale în care resursele financiare ale Fondului sunt insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor.

2. Compatibilitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în materie

Proiectul ordonanței își propune transpunerea *Directivei nr. 2009/14/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 11 martie 2009 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.

Directiva nr.2009/14/CE vizează armonizarea nivelurilor de garantare și a termenelor de plată a compensațiilor la nivelul statelor membre pentru a asigura protecția consumatorilor de servicii financiare, stabilitatea financiară în Comunitate precum și pentru a evita distorsiuni ale concurenței între statele membre.

Proiectul legislativ asigură și transpunerea prevederilor Directivei 94/19/CE privind sistemele de garantare a depozitelor care nu se regăsesc pe actuala legislație ori a prevederilor transpuse eronat.

Data până la care trebuie asigurată transpunerea Directivei 2009/14/CE este 30 iunie 2009.

3. Decizii ale Curții Europene de Justiție și alte documente

Nu au fost identificate astfel de documente cu relevanță asupra proiectului de act normativ.

4. Evaluarea conformității cu legislația comunitară

DIRECTIVA 2009/14/CE A PARLAMENTULUI EUROPEAN ȘI A CONSILIULUI din 11 martie 2009 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. JO L68/3 13.03.2009

5. Alte acte normative și/sau documente internaționale din care decurg angajamente

Întrucât odată cu aderarea României la Uniunea Europeană, autoritățile române au obligația de a transmite Băncii Centrale Europene, spre consultare, proiectele legislative al căror obiect se circumscrie domeniului de competență al acesteia (Decizia Consiliului European 98/415/CE privind consultarea BCE de către autoritățile naționale cu privire la prevederile proiectelor de acte normative), a fost derulată această procedură și pentru proiectul Ordonanței de urgență pentru modificarea și completarea Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, proiectul obținând avizul Băncii Centrale Europene.

Secțiunea a 6-a

Consultări efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ

1. Au avut loc consultări cu Banca Națională a României, Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și Asociația Română a Băncilor.

Banca Națională a României este autoritatea cu competențe de



reglementare și supraveghere a instituțiilor de credit vizate prin proiectul actului normativ, iar Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este schema de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României.

2. Consiliul Legislativ a avizat favorabil proiectul ordonanței de urgență a Guvernului prin avizul nr. 717/2009.

Secțiunea a 7-a
Activități de informare publică privind elaborarea și implementarea proiectului de act normativ

1. Informarea societății civile cu privire la necesitatea elaborării proiectului de act normativ

Proiectul se încadrează în prevederile art.6 alin.(9) din Legea nr.52/2003 privind transparența decizională.

2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice

Proiectul de act normativ nu are astfel de impact/efecte.

Secțiunea a 8-a
Măsuri de implementare

1. Măsuri de punere în aplicare a proiectului – înființarea de noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente

Punerea în aplicare a actului normativ nu necesită înființarea de noi organisme. Implementarea mecanismului de constatare de către autoritatea de supraveghere – Banca Națională a României – a indisponibilității depozitelor unei instituții de credit extinde competențele acesteia în măsura în care Banca Națională a României trebuie să analizeze circumstanțele și perspectivele în care instituția de credit în cauză nu a plătit depozite datorate și exigibile.

2. Alte informații



Față de cele prezentate, a fost elaborat proiect de lege anexat, în vederea aprobării Ordonanței de urgență a Guvernului 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.

PRIM-MINISTRU



EMIL BOC

