



GUVERNUL ROMÂNIEI
ORDONANȚĂ DE URGENȚĂ

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

Având în vedere necesitatea de a transpune în legislația internă până la data de 31 decembrie 2010 prevederile art.1, pct.3 lit. a) al *Directivei 2009/14/CE de modificare a Directivei nr.94/19/CE privind schemele de garantare a depozitelor, în ceea ce privește plafonul de garantare și termenul de plată a compensațiilor,*

ținând seama de obligațiile asumate prin Aranjamentul stand-by dintre România și Fondul Monetar Internațional, convenit prin Scrisoarea de intenție transmisă de autoritățile române, semnată la București la 24 aprilie 2009, și prin Decizia Consiliului director al Fondului Monetar Internațional din 4 mai 2009, precum și prin Scrisoarea suplimentară de intenție, semnată de autoritățile române la București la 5 februarie 2010 și aprobată prin Decizia Consiliului director al Fondului Monetar Internațional din 19 februarie 2010, completate și modificate prin Scrisoarea din iunie 2010 și prin Scrisoarea suplimentară din iunie 2010 și anexele acestora ca urmare a celei de-a 4-a evaluări, ratificate prin Ordonanța de urgență nr. 99/2009 privind ratificarea Aranjamentului stand-by dintre România și Fondul Monetar Internațional, respectiv prin Ordonanța de urgență nr.10/2010 privind ratificarea Scrisorii de intenție, semnată de autoritățile române la București la 5 februarie 2010 și aprobată prin Decizia Consiliului director al Fondului Monetar Internațional din 19 februarie 2010, și pentru modificarea Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 99/2009, în contextul necesității menținerii

stabilității financiare prin consolidarea progresivă a regimului de finanțare al Fondului de garantare a depozitelor pe termen mediu și suplimentarea criteriilor de eligibilitate impuse membrilor Consiliului de Administrație al acestuia, precum și de angajamentul asumat prin Memorandumul suplimentar de înțelegere (primul addendum la Memorandumul de înțelegere) dintre Uniunea Europeană și România, semnat la București la 18 februarie 2010 și la Bruxelles la 22 februarie 2010, la Memorandumul de înțelegere dintre Comunitatea Europeană și România, semnat la București și la Bruxelles la 23 iunie 2009, ratificat prin Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 82/2009, completate și modificate ca urmare a celei de-a 4-a evaluări,

luând în considerare dispozițiile art.240²¹ alin.(3) din *Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr.1027 din 27 decembrie 2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007*, se impune completarea de urgență a cadrului legal privind funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, pentru crearea, de urgență, a unui mecanism care să asigure aplicabilitatea prevederilor privind acordarea despăgubirilor pentru persoanele prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale a instituțiilor de credit,

luarea acestor măsuri în regim de urgență se impune având în vedere *necesitatea respectării termenelor asumate conform înțelegerilor cu Comisia Europeană și Fondul Monetar Internațional*, iar neadoptarea cu celeritate a modificărilor legislative preconizate împietând asupra angajamentelor agreate și asupra implementării acordurilor, cu potențiale *efecte negative la nivel macroeconomic*,

în considerarea faptului că aceste elemente vizează interesul general public și constituie situații de urgență și extraordinare a căror reglementare nu poate fi amânată,

în temeiul prevederilor art.115 alin.(4) din Constituția României, republicată,

Guvernul României adoptă prezenta ordonanță de urgență.

Articol unic. - Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, republicată în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 587 din 19 august 2010, se modifică și se completează, după cum urmează:

1. După titlul actului normativ, se introduce denumirea Titlului I, cu următorul cuprins:

„Titlul I – Garantarea depozitelor”

2. După alineatul (2) al articolului 2 se introduce un nou alineat, alin. (2)¹ cu următorul cuprins:

„(2)¹ Fondul poate fi investit, prin acte normative cu putere de lege, cu calitatea de administrator al unor fonduri constituite pentru scopuri legate de asigurarea stabilității financiare.”

3. Alineatul (3) al articolului 6 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Plafonul de garantare este stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro.”

4. Alineatul (3) al articolului 9 se modifică și va avea următorul cuprins:

„(3) Resursele financiare prevăzute la alin. (1) lit. e) vor fi utilizate pentru acoperirea cheltuielilor curente ale Fondului aferente activității de garantare a depozitelor și efectuare a plății compensațiilor.”

5. Alineatul (5) al articolului 9 se abrogă.
6. La articolul 30 alineatul (1), după litera a) se introduce o nouă literă, lit. a¹), cu următorul cuprins:
- „a¹) nu trebuie să dețină în cadrul vreunei instituții de credit calitatea de angajat sau director, membru al consiliului de administrație, comitetului de supraveghere ori directoratului, după caz;”.
7. Alineatul (2) al articolului 30 se modifică și va avea următorul cuprins:
- „(2) Membrii Consiliului de administrație al Fondului nu pot participa la luarea deciziilor privind o instituție de credit în cadrul căreia o persoană cu care aceștia se află într-una din relațiile enumerate la alin.(1) lit. a) deține una din calitățile menționate la art.108 alin.(1) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr. 227/2007, cu modificările și completările ulterioare.”
8. La articolul 33 litera a), punctul 6 se modifică și va avea următorul cuprins:
- „6. împrumuturile Fondului precum și emiterea de titluri de valoare de către acesta;”.
9. La articolul 35, litera f) se modifică și va avea următorul cuprins:
- „f) asigură îndeplinirea tuturor procedurilor necesare pentru efectuarea plăților prevăzute de lege;”.
10. După articolul 56, se introduce denumirea Titlului II, cu următorul cuprins:
- „Titlul II – Fondul special pentru despăgubiri”.

11. După denumirea Titlului II se introduce Capitolul XIV „Constituirea, administrarea și utilizarea fondului special pentru despăgubiri”, conținând art.57-67 cu următorul cuprins:

„**Art. 57.** Prevederile prezentului Titlu reglementează condițiile referitoare la constituirea, administrarea și utilizarea fondului special pentru despăgubirea persoanelor prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale, denumit în continuare fondul special pentru despăgubiri.

Art. 58 – (1) Fondul special pentru despăgubiri se constituie în vederea asigurării resurselor financiare necesare plății despăgubirilor pentru persoanele prejudiciate prin măsurile dispuse și implementate în cursul administrării speciale, în conformitate cu prevederile art. 240²¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare.

(2) Fondul special pentru despăgubiri este administrat de Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

Art. 59 – În înțelesul prevederilor prezentului Titlu, termenii și expresiile de mai jos au următoarele semnificații:

a) persoană prejudiciată – orice persoană care, în conformitate cu prevederile art. 240²¹ alin.(2) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată cu modificări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, a obținut o hotărâre judecătorească executorie prin care i se recunoaște dreptul de a primi despăgubiri pentru prejudiciul suferit ca urmare a măsurilor dispuse și implementate în cursul administrării speciale a unei instituții de credit;

b) despăgubire – suma determinată în conformitate cu dispozițiile alin.(2) al art. 240²¹ din Ordonanța de urgență a Guvernului nr.99/2006, aprobată cu modificări prin Legea nr.227/2007, cu modificările și completările ulterioare, ce trebuie plătită din fondul special pentru despăgubiri persoanei prejudiciate;

c) cotizație - suma nerambursabilă datorată Fondului de către fiecare instituție de credit persoană juridică română, în condițiile stabilite de prezentul Titlu;

d) pasiv negarantat – valoarea în lei a elementelor bilanțiere de pasiv înregistrate în situațiile financiare anuale ale instituției de credit, din care se deduce soldul depozitelor garantate, determinate potrivit evidențelor instituției de credit de la data de 31 decembrie a anului precedent anului de plată a cotizației.

Art. 60 – (1) Fondul special pentru despăgubiri se constituie și se alimentează din următoarele resurse financiare:

a) cotizațiile anuale ale instituțiilor de credit la fondul special pentru despăgubiri;

b) cotizațiile suplimentare ale instituțiilor de credit la fondul special pentru despăgubiri;

c) venituri din investirea sumelor acumulate la fondul special pentru despăgubiri;

d) împrumuturi de la instituții de credit, de la societăți financiare și de la alte instituții, cu excepția Băncii Naționale a României, precum și împrumuturi obligatate prin emisiune de titluri de valoare ale Fondului.

(2) Investirea sumelor acumulate la fondul special pentru despăgubiri se realizează în instrumente financiare din categoriile prevăzute la art.16 alin.(2), precum și în titluri de creanță emise de bănci multilaterale de dezvoltare și de organizații internaționale, potrivit unei strategii anuale care vizează minimizarea riscurilor și asigurarea eficienței plasamentelor respective.

(3) Sumele necesare acoperirii cheltuielilor impuse de gestionarea fondului special pentru despăgubiri și de efectuarea plății despăgubirilor vor fi asigurate din veniturile prevăzute la alin.(1) lit. c) iar în măsura în care se impune pot fi utilizate, în următoarea ordine de prioritate, sume din resursele prevăzute la alin. (1) lit. a), b) și d).

Art. 61 - (1) Cotizația anuală se determină prin aplicarea unei cote procentuale asupra valorii pasivului negarantat al fiecărei instituții de credit persoană juridică română.

(2) Cota procentuală utilizată la determinarea cotizației anuale se stabilește având în vedere necesarul optim de resurse financiare ale fondului special pentru despăgubiri,

precum și nivelul corespunzător de atins pentru fiecare an și nu poate depăși nivelul de 0,1%.

(3) În scopul determinării cotei procentuale anuale fiecare instituție de credit persoană juridică română raportează Fondului, în termenul prevăzut de reglementările Băncii Naționale a României pentru transmiterea situațiilor financiare anuale, valoarea pasivului negarantat potrivit modelului stabilit în reglementările emise de Fond.

(4) Cota procentuală se comunică de Fond instituțiilor de credit în cel mult 20 de zile de la împlinirea termenului la care face referire alin.(3).

(5) Fiecare instituție de credit plătește Fondului, până cel târziu la data de 30 iunie a fiecărui an, cotizația anuală, corespunzător cotei comunicate de Fond.

Art. 62 - (1) În situația în care Banca Națională a României, în baza fundamentării Fondului, consideră atins necesarul optim de resurse financiare acumulate la fondul special pentru despăgubiri poate decide suspendarea plății cotizațiilor anuale.

(2) În situațiile în care resursele fondului special pentru despăgubiri scad sub nivelul prevăzut la alin. (1), plata cotizațiilor anuale este reluată.

Art.63. – În situația în care resursele financiare acumulate la fondul special pentru despăgubiri nu sunt suficiente pentru a asigura onorarea plății despăgubirilor, fiecare instituție de credit persoană juridică română plătește, în termenul comunicat de Fond, o cotizație suplimentară ce nu poate depăși nivelul cotizației rezultate prin aplicarea cotei maxime prevăzute la art. 61 alin. (2) asupra valorii pasivului negarantat al fiecărei instituții de credit persoană juridică română.

Art. 64 - Cotizațiile plătite de instituțiile de credit sunt recunoscute drept cheltuieli deductibile din punct de vedere fiscal.

Art. 65 - În cazul în care o instituție de credit nu își îndeplinește obligațiile ce îi revin potrivit prezentului titlu se aplică în mod corespunzător prevederile art. 10 alin.(4), art. 46 alin.(1), (2) și (4) și ale art.47.

Art. 66 - (1) În completarea atribuțiilor stabilite prin Titlul I, Consiliul de administrație al Fondului, cu aprobarea Consiliului de administrație al Băncii Naționale

a României, adoptă deciziile necesare pentru punerea în aplicare a prevederilor art. 60 alin. (3), art. 61 alin. (2), art.62 și art.63.

(2) Prevederile referitoare la atribuțiile Directorului Fondului stabilite prin Titlul I se aplică, în mod corespunzător și pentru situațiile ce decurg din punerea în aplicare a prezentului titlu.

Art. 67 – Fondul asigură evidențierea distinctă în contabilitate a operațiunilor legate de constituirea, investirea și utilizarea resurselor financiare ale fondului special pentru despăgubiri.”

12. Punctul 8 din anexa cuprinzând „Lista depozitelor negarantate” se modifică și va avea următorul cuprins:

„8. Depozitele aparținând, după caz, administratorilor, directorilor, membrilor consiliului de supraveghere, auditorilor , acționarilor semnificativi, ai instituției de credit în cauză.”

Prezenta ordonanță de urgență transpune dispozițiile art. 1 punctul 3 lit. a) din Directiva nr. 2009/14/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 11 martie 2009 privind modificarea Directivei nr. 94/19/CE privind schemele de garantare a depozitelor în ceea ce privește plafonul de garantare și termenul de plată a compensațiilor, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L68/

13 martie 2009.

PRIM - MINISTRU


EMIL BOC

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor publice


Gheorghe Ialomițianu

București, 28.12.2010

Nr. 131

