

EXPUNERE DE MOTIVE

Secțiunea 1 Titlul actului normativ Lege privind schemele de garantare a depozitelor
Secțiunea a 2-a Motivul emiterii actului normativ
<p>1. Descrierea situației actuale</p> <p>În Jurnalul Oficial al Uniunii Europene din data de 12 iunie 2014 a fost publicată <i>Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind schemele de garantare a depozitelor (reformare)</i> care înlocuiește <i>Directiva 94/19/CE a Parlamentului European și a Consiliului privind schemele de garantare a depozitelor</i>, și a cărei transpunere în legislațiile naționale ale statelor membre trebuie realizată în termenul prevăzut de articolul 20 din directivă, respectiv până la data de 3 iulie 2015.</p> <p>În contextul negocierilor cu Fondul Monetar Internațional și Comisia Europeană s-a agreat transpunerea și implementarea în avans a pachetului de directive care vizează redresarea și rezoluția sectorului bancar și care include <i>Directiva 2014/49/UE</i>.</p> <p>Având în vedere faptul că <i>Directiva 2014/49/UE</i> modifică un cadru legislativ existent la acest moment (înlocuiește <i>Directiva 94/19/CE</i> care a fost transpusă în legislația națională prin <i>Ordonanța Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, aprobată cu modificări și completări prin Legea nr.88/1997, republicată</i>, cu modificările și completările ulterioare), stabilind un regim de recunoaștere oficială a noilor scheme de garantare a depozitelor care îndeplinesc condițiile specificate, pentru a armoniza prevederile cadrului legislativ național cu cele ale noii directive s-a optat pentru transpunerea acesteia prin două legi, una care să armonizeze cu noile prevederi adoptate la nivelul UE reglementarea unicei scheme de garantare a depozitelor existentă în România în prezent, respectiv Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar și proiectul legislativ ce face obiectul prezentei care urmează să reglementeze cadrul general de organizare și funcționare a schemelor de garantare a depozitelor bancare.</p>
<p>2. Schimbări preconizate</p> <p>2.A. Asigurarea transpunerii prevederilor cuprinse în <i>Directiva 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind schemele de garantare a depozitelor (reformare)</i></p> <p>Prevederile Directivei 2014/49/UE urmăresc, cu prioritate, eliminarea acelor diferențe dintre legislațiile statelor membre în domeniul schemelor de garantare a depozitelor care au impact direct pe nivelul de protecție a deponenților garantați.</p> <p>Principalele elemente de noutate aduse prin prezentul proiect de lege în ceea ce privește garantarea depozitelor, derivate din dispozițiile Directivei 2014/49/UE privesc:</p> <ul style="list-style-type: none">• recunoașterea a două regimuri de administrare a schemelor de garantare a depozitelor, respectiv public sau privat;

- reglementarea dreptului sistemelor instituționale de protecție și al schemelor contractuale de garantare, respectiv scheme cu administrare privată, de a beneficia de recunoaștere oficială ca scheme de garantare a depozitelor, în situația în care îndeplinesc condițiile specifice prevăzute;
- reglementarea procedurii recunoașterii oficiale a unei scheme de garantare a depozitelor administrată privat, de către Banca Națională a României, desemnată ca autoritate cu competențe de supraveghere a acestei categorii de scheme de garantare a depozitelor;
- introducerea posibilității fuzionării schemelor de garantare a depozitelor din diferite state membre sau a creării unor scheme transfrontaliere;
- impunerea unui regim explicit de supraveghere pe baze continue de către Banca Națională a României a activității schemelor de garantare a depozitelor oficial recunoscute pe teritoriul României și care sunt administrate privat;
- impunerea în sarcina sistemelor de garantare ce nu beneficiază de recunoaștere oficială a obligației de a dispune de resurse la un nivel adecvat îndeplinirii obligațiilor asumate;
- introducerea posibilității acceptării de către SGD ca o parte din contribuția anuală a fiecărei instituții de credit participante să poate fi sub formă de angajamente de plată, fără a depăși 30% din totalul resurselor financiare disponibile ale respectivei SGD;
- instituirea obligației schemelor de garantare a depozitelor de a participa la finanțarea măsurilor de rezoluție aplicabile instituțiilor de credit membre, în situațiile în care măsurile de rezoluție asigură continuitatea accesului deponenților la depozite;
- determinarea, începând cu anul 2016, a contribuțiilor instituțiilor de credit la schema de garantare a depozitelor pe bază de risc, utilizând metodele stabilite de schema de garantare și aprobate de Banca Națională a României în calitate de autoritate de supraveghere prudențială a instituțiilor de credit și autoritate de supraveghere a schemelor de garantare a depozitelor;
- reglementarea mecanismului de întraajutoare între schemele de garantare a depozitelor din diferite state membre, ca mecanism alternativ de accesare rapidă de către acestea a resurselor necesare plății compensațiilor, prin împrumuturi de la alte scheme de garantare a depozitelor;
- reducerea, de la 20 la 7 zile lucrătoare, a termenului de plată a compensațiilor către deponenți;
- stabilirea obligației schemei de garantare din România de a asigura plata compensațiilor către deponenți la sucursale din România ale instituțiilor de credit din alte state membre, participante la schema de garantare din statul membru de origine, care are responsabilitatea legală de garantare a depozitelor, inclusiv a celor atrase prin sucursala din România, după primirea de la aceasta a sumelor reprezentând compensațiile de plătit și a instrucțiunilor necesare realizării plăților;
- lărgirea sferei de produse și de deponenți care beneficiază de garantare, fără a mai fi excluse de la garantare depozitele întreprinderilor (altele decât microîntreprinderile și

întreprinderile mici și mijlocii) și nici cele aparținând persoanelor desemnate în calitate de administratori, directori, membrii consiliului de supraveghere, auditori, acționari semnificativi ai instituției de credit în cauză, ale celor care au această calitate în cadrul altor societăți din grupul instituției de credit, ale membrilor familiilor persoanelor fizice menționate mai sus, precum și ale terțelor persoane care acționează în numele acestora;

- introducerea unui nivel țintă al resurselor financiare uniform pentru toate schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană, care să asigure un grad de protecție similar pentru toți deponenții din statele membre, acesta fiind de minim 0,8% din depozitele acoperite de schema de garantare. În prezent, potrivit cadrului de reglementare aplicabil, unica schemă de garantare a depozitelor existentă în România, respectiv Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, stabilește anual, cu aprobarea Băncii Naționale a României, gradul-țintă de acoperire a expunerii sale. Ulterior intrării în vigoare a pachetului legislativ privind Fondul de garantare a depozitelor bancare și schemele de garantare a depozitelor, Fondul de garantare a depozitelor bancare va stabili anual, cu aprobarea Băncii Naționale a României, nivelul - țintă al resurselor financiare, ținând cont de nivelul minim reglementat prin prezentul proiect legislativ, în acord cu prevederile Directivei 2014/49/UE;
- stabilirea valorii contribuției pe care o instituție de credit o datorează în primul an de funcționare schemei de garantare a depozitelor la care participă, la un nivel egal cel puțin cu echivalentul în lei al sumei de 50.000 EUR, indiferent de valoarea depozitelor acoperite ale respectivei instituții de credit;
- impunerea de cerințe în vederea asigurării unui cadru adecvat de conducere, administrare și control intern, prin reglementarea obligației ca administrarea schemelor de garantare a depozitelor private să se realizeze de către persoane juridice constituite sub formă de societăți pe acțiuni având obiect exclusiv de activitate administrarea schemelor de garantare a depozitelor, și care să fie administrate în sistem dualist, iar acționarii să fie instituții de credit. În aceste condiții, toate prevederile legislației în domeniul societăților, urmează să fie aplicabile administratorului schemei de garantare a depozitelor, membrii directoratului și ai consiliului de supraveghere trebuind să îndeplinească suplimentar cerințe de pregătire, experiență și reputație și să obțină aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a României;
- instituirea obligației garantării unei protecții extinse, peste nivelul general aplicabil de 100.000 EUR, pentru depozitele care rezultă în urma anumitor tranzacții sau care servesc anumitor scopuri sociale, pe o perioadă dată, ținând cont de însemnătatea protecției pentru deponenți și de condițiile de trai din România;
- reglementarea încheierii de acorduri scrise de cooperare cu scheme de garantare a depozitelor din alte state membre vizând, în special, plata transfrontalieră de compensații și împrumuturile dintre schemele de garantare a depozitelor;
- instituirea obligației pentru instituțiile de credit de informare a deponenților, prin intermediul extraselor de cont, cu privire la acoperirea de care beneficiază și la

schema de garantare a depozitelor responsabilă, precum și a potențialilor deponenți, prin intermediul unei fișe informative standardizate la nivel european.

Dispozițiile prezentului proiect de lege, care constituie cadrul general în materia schemelor de garantare a depozitelor se vor aplica și Fondului de garantare a depozitelor bancare, acele obligații care nu-i sunt incidente potrivit propunerii legislative ce face obiectul prezentei, respectiv cele cu privire la administratorul unei scheme de garantare a depozitelor, organizarea și conducerea contabilității, obligația de a transmite Băncii Naționale a României raportul de activitate și opinia auditorului extern, precum și concluziile simulărilor de criză efectuate cu privire la capacitatea propriilor sisteme de a asigura îndeplinirea obiectivelor asumate, fiind legiferate prin prevederi cu caracter special respectiv prin proiectul de lege privind funcționarea Fondului de garantare a depozitelor bancare.

Prezentul proiect legislativ reglementează, de asemenea, competențele Băncii Naționale a României în ceea ce privește rolul de supraveghere a schemelor de garantare a depozitelor în calitate de **autoritate desemnată** pe teritoriul României și cel de **autoritatea administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile**.

În ceea ce privește regimul sancționator, proiectul legislativ instituie în sarcina Băncii Naționale a României, ca autoritate de supraveghere a schemelor de garantare a depozitelor, posibilitatea de a aplica măsuri și sancțiuni administrative în cazul nerespectării obligațiilor pe care legea le statuează. De asemenea, proiectul reglementează modul în care se realizează constatarea faptelor, stabilirea competenței de emitere a actelor prin care se dispun măsuri și sancțiuni, procedura de contestare a acestora, similar prevederilor instituite prin *Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 99/2006 privind instituțiile de credit și adecvarea capitalului*, cu modificările și completările ulterioare.

2.B. Propuneri de amendamente aduse altor acte normative, ca urmare a elementelor de noutate introduse de prezentul proiect legislativ în acord cu Directiva 2014/49/UE

Nu este cazul.

3. Alte informații

Secțiunea a 3-a

Impactul socio-economic al proiectului de act normativ

1. Impact macro-economic

Nu este cazul.

1¹ Impactul asupra mediului concurențial și domeniul ajutoarelor de stat

Nu este cazul.

2. Impact asupra mediului de afaceri

Se apreciază că proiectul de act normativ va avea implicații asupra mediului de afaceri, prin beneficiile aduse pentru menținerea stabilității financiare, prin implementarea noului cadru de reglementare adoptat la nivelul Uniunii Europene în domeniul garantării depozitelor, având ca obiectiv creșterea generală a nivelului de protecție al deponenților.

Elementele de noutate cu impact potențial semnificativ asupra mediului de afaceri se

apreciază a fi eliminarea din sfera depozitelor excluse de la garantare a depozitelor întreprinderilor (altele decât microîntreprinderile și întreprinderile mici și mijlocii), precum și reducerea la 7 zile lucrătoare a perioadei de punere la dispoziția deponenților garantați a sumelor reprezentând compensații.

Un alt element cu impact potențial pozitiv îl reprezintă reglementarea participării schemelor de garantare a depozitelor la finanțarea măsurilor de rezoluție ce asigură continuitatea accesului deponenților la conturile lor și la serviciile bancare, diminuându-se în acest mod probabilitatea distorsiunilor în activitatea economică a clienților unei instituții de credit derivate din insolvența/falimentul acesteia.

3. Impact social

Implicarea nemijlocită a Băncii Naționale a României în supravegherea schemelor de garantare administrate privat și în administrarea Fondului de garantare a depozitelor bancare, dublată de reducerea de la 20 la 7 zile lucrătoare a perioadei de plată a compensațiilor, consolidează premisele menținerii stabilității financiare prin asigurarea protecției intereselor deponenților eligibili, cu implicații pozitive inclusiv din perspectiva reducerii probabilității de manifestare în rândul deponenților a fenomenului retragerii depozitelor în cazul indisponibilizării acestora la instituțiile de credit aflate în dificultate.

4. Impact asupra mediului

Nu este cazul.

5. Alte informații

Secțiunea a 4-a

Impactul financiar asupra bugetului general consolidat, atât pe termen scurt, pentru anul curent, cât și pe termen lung

(pe 5 ani)

- în mii lei (RON) -

Indicatori	Anul curent	Următorii patru ani				Media pe patru ani
		3	4	5	6	
1	2	3	4	5	6	7
1. Modificări ale veniturilor bugetare, în plus/minus, din care:						
a) buget de stat, din acesta:						
i. impozit pe profit						
ii. impozit pe venit						
iii. TVA						
b) bugete locale						
i. impozit pe profit						
c) bugetul asigurărilor sociale de stat:						
i. contribuții de asigurări						
2. Modificări ale cheltuielilor						

<p>bugetare, în plus, din care:</p> <p>a) buget de stat, din acesta:</p> <p>i. cheltuieli de personal</p> <p>ii. bunuri și servicii</p> <p>iii. asistență socială</p> <p>b) bugete locale:</p> <p>i. cheltuieli de personal</p> <p>ii. bunuri și servicii</p> <p>iii. asistență socială</p> <p>c) bugetul asigurărilor sociale de stat:</p> <p>i. cheltuieli de personal</p> <p>ii. bunuri și servicii</p>						
<p>3. Impact financiar, plus/minus, din care:</p> <p>a) buget de stat</p> <p>b) bugete locale</p>						
<p>4. Propuneri pentru acoperirea creșterii cheltuielilor bugetare</p>						
<p>5. Propuneri pentru a compensa reducerea veniturilor bugetare</p>						
<p>6. Calcule detaliate privind fundamentarea modificărilor veniturilor și/sau cheltuielilor bugetare</p>						
Alte informații						
<p>Secțiunea a 5-a</p> <p>Efectele proiectului de act normativ asupra legislației în vigoare</p>						
<p>1. Măsurile normative necesare pentru aplicarea prevederilor proiectului de act normativ:</p> <p>a) acte normative în vigoare ce vor fi modificate sau abrogate, ca urmare a intrării în vigoare a proiectului de act normativ: Nu este cazul.</p> <p>b) acte normative ce urmează a fi elaborate în vederea implementării noilor dispoziții: Banca Națională a României va emite reglementări în vederea aplicării dispozițiilor prezentei legi.</p>						
<p>2. Conformitatea proiectului de act normativ cu legislația comunitară în materie în cazul proiectelor ce transpun prevederi comunitare Proiectul de act normativ asigură transpunerea, la nivel de legislație primară, a prevederilor <i>Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind schemele de garantare a depozitelor (reformare)</i>. Modificările propuse care nu au un corespondent în legislația Uniunii Europene nu ridică</p>						

probleme din perspectiva compatibilității cu <i>acquis</i> -ul Uniunii Europene în domeniu.
3. Măsurile normative necesare aplicării directe a actelor normative comunitare. Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
4. Hotărâri ale Curții de Justiție a Uniunii Europene Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
5. Alte acte normative și sau documente internaționale din care decurg angajamente Obligația transpunerii în avans, în legislația națională, a prevederilor <i>Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind schemele de garantare a depozitelor (reformare)</i> este asumată în contextul condiționalităților negociate cu Fondul Monetar Internațional și Comisia Europeană în misiunea din ianuarie-februarie 2014 care prevăd <i>adoptarea</i> proiectului legislativ până la sfârșitul lunii septembrie 2014.
6. Alte informații
Secțiunea a 6-a
Consultările efectuate în vederea elaborării proiectului de act normativ
1. Informații privind procesul de consultare cu organizațiile neguvernamentale, institute de cercetare și alte organisme implicate În plan extern, prin intermediul Băncii Naționale a României, propunerea legislativă a fost supusă consultării Fondului Monetar Internațional și Comisiei Europene, precum și Băncii Centrale Europene în baza prevederilor <i>Deciziei Consiliului 98/415/CE din 29 iunie 1998 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare.</i> În plan intern, a fost consultată Banca Națională a României și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar.
2. Fundamentarea alegerii organizațiilor cu care a avut loc consultarea precum și a modului în care activitatea acestor organizații este legată de obiectul proiectului de act normativ Banca Națională a României este autoritatea administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile, precum și autoritatea care administrează schema de garantare a depozitelor din România constituită prin lege specială, respectiv Fondul de garantare a depozitelor bancare. În cazul schemelor de garantare a depozitelor administrate privat, ce ar putea să se constituie în baza noului cadru legislativ, Banca Națională a României va îndeplini funcția de autoritate desemnată cu supravegherea. Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar este schema de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României putând desfășura și activități în calitate de administrator al Fondului de rezoluție bancară, administrator temporar, administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție și, după caz, de acționar la o instituție – punte sau la un vehicul de administrare a activelor precum și de lichidator judiciar pentru instituțiile de credit. Consultările cu Fondul de garantare a depozitelor bancare au avut loc în contextul în care dispozițiile generale cu privire la schemele de garantare a depozitelor instituite prin prezentul proiect de lege îi sunt aplicabile în mod corespunzător.
3. Consultările organizate cu autoritățile administrației publice locale, în situația în care proiectul de act normativ are ca obiect activități ale acestor autorități, în condițiile

Hotărârii Guvernului nr.521/2005 privind procedura de consultare a structurilor asociative ale autorităților administrației publice locale la elaborarea proiectelor de acte normative.
4. Consultările desfășurate în cadrul consiliilor interministeriale în conformitate cu prevederile Hotărârii Guvernului nr. 750/2005 privind constituirea consiliilor interministeriale permanente
5. Informații privind avizarea de către: a) Consiliul Legislativ b) Consiliul Suprem de Apărare a Țării c) Consiliul Economic și Social d) Consiliul Concurenței e) Curtea de Conturi Proiectul a fost avizat favorabil de către Consiliul Legislativ prin avizul nr. 716/2015.
6. Alte informații
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 În conformitate cu prevederile Legii nr. 52/2003 privind transparența decizională în administrația publică, proiectul de act normativ a fost afișat pe pagina de Internet a Ministerului Finanțelor Publice, în vederea acordării posibilității cetățenilor și reprezentanților societății civile de a formula propuneri și observații.
2. Informarea societății civile cu privire la eventualul impact asupra mediului în urma implementării proiectului de act normativ, precum și efectele asupra sănătății și securității cetățenilor sau diversității biologice Proiectul de act normativ nu se referă la acest subiect.
3. Alte informații
Secțiunea a 8-a
Măsuri de implementare
1. Măsurile de punere în aplicare a proiectului de act normativ de către autoritățile administrației publice centrale și/sau locale - înființarea unor noi organisme sau extinderea competențelor instituțiilor existente
2. Alte informații Intrarea în vigoare a prezentului act normativ, prin care se asigură transpunerea în legislația națională a prevederilor <i>Directivei 2014/49/UE a Parlamentului European și a Consiliului privind schemele de garantare a depozitelor (reformare)</i> , urmează să aibă loc la 3 zile de la data publicării actului normativ în Monitorul Oficial al României, Partea I, cu excepția prevederilor referitoare la determinarea contribuțiilor în funcție de gradul de risc asociat fiecărei instituții de credit participante, care urmează să intre în vigoare la data de 1 ianuarie 2016, potrivit opțiunii prevăzute de directivă

Față de cele prezentate, a fost elaborat proiectul de Lege alăturat, pe care îl supunem Parlamentului spre adoptare.

PRIM-MINISTRU INTERIMAR


GABRIEL OPREA