



# **Contribuția schemei statutare de garantare a depozitelor din România la asigurarea stabilității financiare**

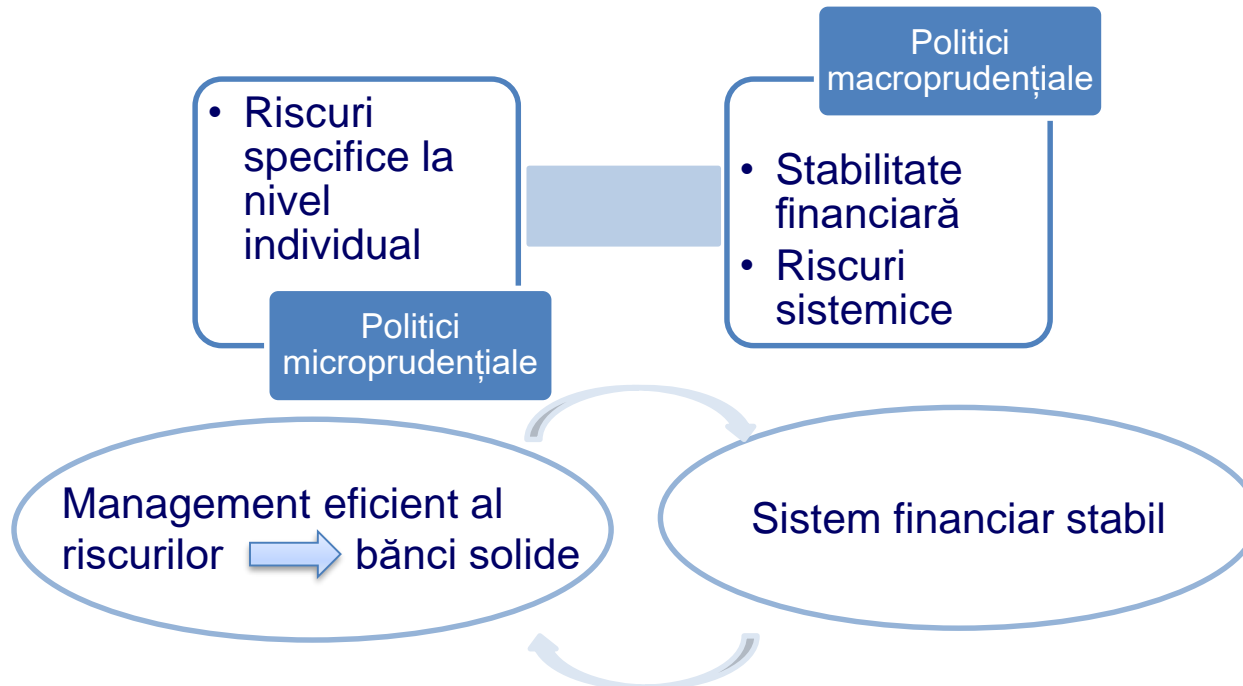
*Petre Tulin*  
*Director general*

**Summer Banking Academy 2019** (ediția a V-a)  
Institutul Bancar Român, 8-11 iulie 2019

- 1. Stabilitatea financiară și aspecte generale privind schemele de garantare a depozitelor**
- 2. FGDB–schema statutară de garantare a depozitelor din România**
  - Scop
  - Competențe ale FGDB în domeniul intervenției timpurii și al rezoluției bancare
  - Administrarea și conducerea FGDB
  - Sferă de garantare
  - Percepții și comportament de economisire în România
  - Plata compensațiilor și recuperarea creanțelor FGDB
  - Finanțarea FGDB
  - Simulări de criză
  - FGDB în context european și internațional
- 3. Evoluții recente privind schemele de garantare a depozitelor**

- 1. Stabilitatea financiară și aspecte generale privind schemele de garantare a depozitelor***

- **Stabilitatea financiară** = condiție esențială pentru buna funcționare a economiei → capacitatea sistemului financiar de a face față șocurilor și corecțiilor dezechilibrelor financiare → reducerea probabilității apariției în procesul de intermediere financiară a unor perturbări de o severitate care să genereze un impact nefavorabil asupra activității economice reale



## ➤ Instituțiile cu responsabilități pe linia stabilității financiare



AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE FINANCIARĂ



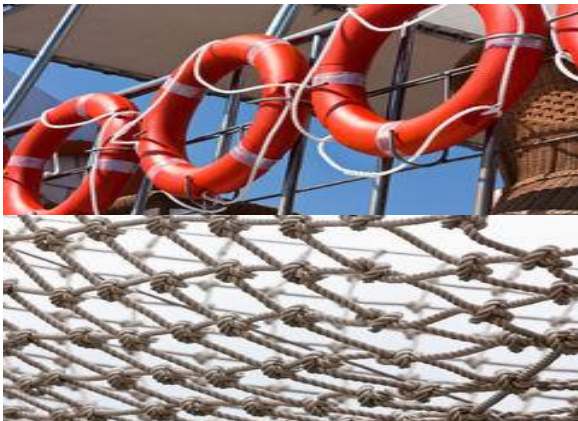
## Comitetul Național pentru Supravegherea Macroprudențială (CNSM)

- **Obiectivul fundamental al CNSM:** să contribuie la salvagardarea stabilității financiare, inclusiv prin consolidarea capacității sistemului financiar de a rezista șocurilor și prin diminuarea acumulării de riscuri sistemice, asigurând pe această cale o contribuție sustenabilă a sistemului financiar la creșterea economică.
- CNSM este responsabil și de coordonarea gestiunii crizelor financiare.
- FGDB, în calitate sa de schemă statutară de garantare a depozitelor recunoscută oficial pe teritoriul României, participă în cadrul CNSM în calitate de observator.

## Obiectivele schemelor de garantare a depozitelor

În principiu, **schema de garantare a depozitelor (SGD)** reprezintă una dintre componentele plasei de siguranță (rețelei de asigurare a stabilității financiare), alături de, în principal, împrumutătorul de ultimă instanță și autoritatea de supraveghere/rezoluție

Mecanismul garantării depozitelor reduce probabilitatea manifestării unui comportament determinat de panica pierderii economiilor, care ar conduce la retrageri masive de fonduri de la instituțiile de credit și ar putea genera *efectul de domino*.



### Principalele obiective de politică publică ale SGD

- ✓ să protejeze deponenții
- ✓ să contribuie la menținerea stabilității sistemului financiar



- Martie 2019 – 141 de țări cu scheme explicite de garantare a depozitelor și 25 de state în care se are în vedere introducerea unei SGD.
- În Uniunea Europeană este obligatoriu ca în fiecare stat membru să fie cel puțin o SGD.

- Există o diversitate de SGD, acestea diferind, de exemplu, prin:

- ✓ *Mandate*



- ✓ *Tip de administrare* – public, privat sau mixt
- ✓ *Mod de constituire* – în baza unui act normativ sau pe bază voluntară
- ✓ *Instituții de credit participante* - toate instituțiile de credit sau instituțiile din anumite segmente specializate (de exemplu, SGD pentru bănci comerciale, SGD pentru case de economii etc.)
- ✓ *Tip de finanțare* – *ex ante*, *ex post* sau mixt

➤ *Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor – reformă importantă privind îmbunătățirea protecției deponenților și asigurarea unui caracter unitar al acesteia în toate statele membre ale Uniunii Europene în ceea ce privește:*



- ✓ *plafonul de acoperire*
- ✓ *garantarea suplimentară a anumitor categorii de depozite*
- ✓ *termenul de plată a compensațiilor*
- ✓ *sfera de garantare*
- ✓ *sistemul de finanțare ex ante*
- ✓ *contribuțiile diferențiate în funcție de risc ale instituțiilor de credit participante la SGD*
- ✓ *nivelul-țintă al resurselor SGD*
- ✓ *politica de finanțare*
- ✓ *mecanismele de finanțare alternative*
- ✓ *mecanismul voluntar de împrumuturi reciproce între SGD*
- ✓ *exercițiile de simulare de criză*
- ✓ *informarea deponenților*
- ✓ *cooperarea între SGD*
- ✓ *finanțarea măsurilor de rezoluție*



- *Directiva 2014/59/UE de instituire a unui cadru pentru redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții* – definește un cadru uniform de prevenire a crizelor bancare și de asigurare a rezoluției ordonate a instituțiilor de credit astfel încât impactul asupra fondurilor publice și al economiei reale să fie minim.

SGD finanțează măsurile de rezoluție prin care se asigură continuitatea accesului deponenților la fondurile pe care le au la instituțiile de credit.

- În funcție de deciziile care se iau la nivel național, SGD pot avea atribuții în administrarea fondului de rezoluție bancară și în aplicarea unor măsuri de rezoluție.

Directiva 2014/49/UE și Directiva 2014/59/UE, alături de cadrul privind cerințele de capital, sunt elementele de bază ale cadrului unic de reglementare aplicabil tuturor instituțiilor financiare din Uniunea Europeană.

- Pentru a asigura aplicarea coerentă și unitară a unora dintre prevederile Directivei 2014/49/UE în toate statele membre, **Autoritatea Bancară Europeană (ABE)** a emis în anii 2015 și 2016 ghiduri privind:
- ✓ metodele de calcul al contribuțiilor la SGD;
  - ✓ angajamentele de plată ale instituțiilor de credit la SGD;
  - ✓ acordurile de cooperare între SGD;
  - ✓ realizarea simulărilor de criză în cazul SGD.

FGDB a pus deja în practică recomandările din ghidurile ABE în ceea ce privește metoda de calcul al contribuțiilor, cooperarea cu alte SGD și definirea cadrului procedural pentru realizarea simulărilor de criză.

Pe plan internațional, principalele repere sunt **Principiile fundamentale pentru sisteme eficiente de garantare a depozitelor**, elaborate în anul 2009 de către Asociația Internațională a Asigurătorilor de Depozite (IADI) și Comitetul de la Basel pentru Supraveghere Bancară și revizuite în anul 2014 împreună cu Forumul European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI), Comisia Europeană, Consiliul pentru Stabilitate Financiară, Fondul Monetar Internațional și Banca Mondială.

1) Obiectivele politicii publice	5) Aspecte transfrontaliere	9) Surse de finanțare și utilizarea fondurilor	13) Identificarea timpurie și intervenția în timp util
2) Mandat și atribuții	6) Rolul SGD în planificarea pentru situații neprevăzute și în gestionarea crizelor	10) Conștientizarea publicului	14) Rezoluția băncilor neviabile
3) Guvernanța	7) Participarea la SGD	11) Protecția juridică	15) Rambursarea către deponenți
4) Relațiile cu alți participanți la rețeaua de asigurare a stabilității financiare	8) Acoperirea	12) Relația cu părțile responsabile de falimentul unei bănci	16) Recuperarea creanțelor

**Principiile fundamentale** au fost incluse de Consiliul pentru Stabilitate Financiară în *Compendiul standardelor internaționale esențiale privind stabilitatea financiară*, fiind utilizate de Banca Mondială și Fondul Monetar Internațional în cadrul programelor de evaluare a sectoarelor financiare.

## ***2. FGDB – schema statutară de garantare a depozitelor din România***

Directiva 2014/49/UE a fost transpusă în legislația națională prin **Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare**

**Paybox plus**

**Din decembrie 2015**

**Schema statutară de garantare a depozitelor din România administrată public și administrator al fondului de rezoluție bancară din România, cu competențe și în activități legate de aplicarea măsurilor de intervenție timpurie și de rezoluție bancară**

**2002-2015**

**+ atribuții în domeniul lichidării și stabilizării bancare**

**Paybox**

**1996-2001**

**Garantarea depozitelor**

În virtutea responsabilităților sale, FGDB participă, în calitate de observator, în cadrul *Comitetului Național pentru Supravegherea Macroprudențială (CNSM)*.

### *Intervenția timpurie*

- În cazul în care cerințele minime de fonduri proprii aplicabile instituțiilor de credit sunt încălcate sau susceptibile de a fi încălcate din cauza unei deteriorări rapide a situației financiare a unei instituții de credit, BNR poate lua o serie de măsuri de intervenție timpurie pentru a redresa această situație.
- FGDB poate fi implicat în această etapă în calitate de administrator temporar dacă BNR decide desemnarea acestuia fie pentru a înlocui temporar organul de conducere al instituției de credit, fie pentru a conlucra temporar cu organul de conducere al instituției de credit.

### Rezoluția bancară

- Dacă o instituție de credit intră sau este susceptibilă de a intra într-o stare de dificultate majoră care nu ar putea fi împiedicată, într-o perioadă rezonabilă, prin măsuri alternative ale sectorului privat sau prin măsuri de supraveghere, iar măsura de rezoluție este necesară din perspectiva interesului public, se declanșează procedura de rezoluție.
- Instrumente de rezoluție pe care BNR le poate aplica, individual sau combinat:
  - a) vânzarea afacerii;
  - b) instituția-punte;
  - c) separarea activelor;
  - d) recapitalizarea internă.
- Potrivit principiilor generale ale rezoluției, depozitele acoperite rămân protejate în întregime, indiferent de măsura de rezoluție aplicată.

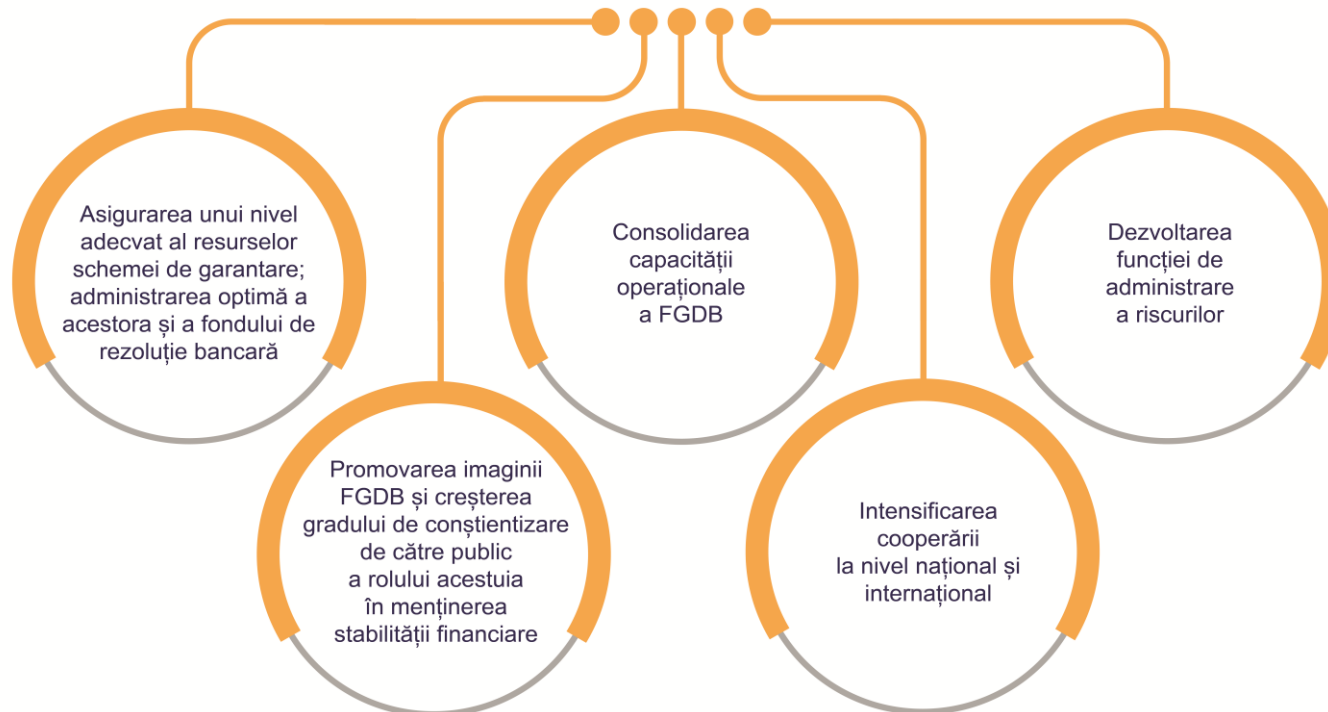
Pe lângă administrarea fondului de rezoluție bancară, a cărei utilizare este dispusă de Banca Națională a României, FGDB poate avea și următoarele competențe:

- administrator special pentru o instituție de credit aflată în rezoluție – FGDB dispune în această calitate de toate competențele adunării generale a acționarilor și ale organului de conducere al instituției în cauză, pe care le exercită sub controlul BNR, în calitate de autoritate de rezoluție;
- acționar al unei instituții-punte;
- acționar al unui vehicul de gestionare a activelor.



- Consiliul de supraveghere este format din 7 membri (5 reprezentanți ai Băncii Naționale a României și 2 reprezentanți ai Ministerului Finanțelor Publice).
- În cadrul Consiliului de Supraveghere a fost constituit Comitetul de audit, organism consultativ compus din 3 membri.
- Conducerea activității curente a FGDB este asigurată de Comitetul director, format din 3 membri.

### OBIECTIVELE STRATEGICE ALE FGDB ÎN PERIOADA 2018 - 2020



### Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare garantează banii din bancă



**100.000 €**  
echivalent în lei  
este suma maximă rambursată  
de FGDB per deponent  
per instituție de credit.

**ÎN MAXIMUM  
7 ZILE**  
lucrătoare  
de la indisponibilizarea  
depozitelor, FGDB pune  
la dispoziția deponenților  
compensațiile cuvenite.

### Vă aflați într-o bancă membră FGDB



- FGDB garantează depozitele în lei și în valută (inclusiv dobânda) deținute la instituțiile de credit de populație și de companii
- Tipuri de depozite eligibile: conturi curente, depozite la termen, conturi de economii, conturi de card, alte produse similare
- Instituții de credit participante la FGDB: toate instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României (în număr de 27 la 30.06.2019) (*N.B. sucursalele din România ale instituțiilor de credit cu sediul în alte state membre ale Uniunii Europene participă la schemele din țările de origine*)

Sunt **excluse de la garantare** depozitele următoarele categorii de persoane juridice : instituții de credit, instituții financiare, firme de investiții, asigurători și reasigurători, organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii, autorități publice centrale, locale și regionale



- **Depozite eligibile (garantate)** – sumele de bani deținute la instituțiile de credit de persoanele fizice sau juridice garantate, indiferent că este vorba de banii dintr-un cont curent, cont de card, depozit la termen, cont de economii sau un alt produs similar
- **Total la 31 decembrie 2018: 290,6 mld. lei (+8,5% dec.18/dec.17)**
- **Depozite în lei: 186,0 mld. lei (+6,4%)**
- **Depozite în valută: 104,6 mld. lei (+12,4%)**
- **Depozite PF: 176,6 mld. lei (+10,7%)**
- **Depozite PJ: 114,0 mld. lei (+5,3%)**

### Deponenți garantați la 31 decembrie 2018

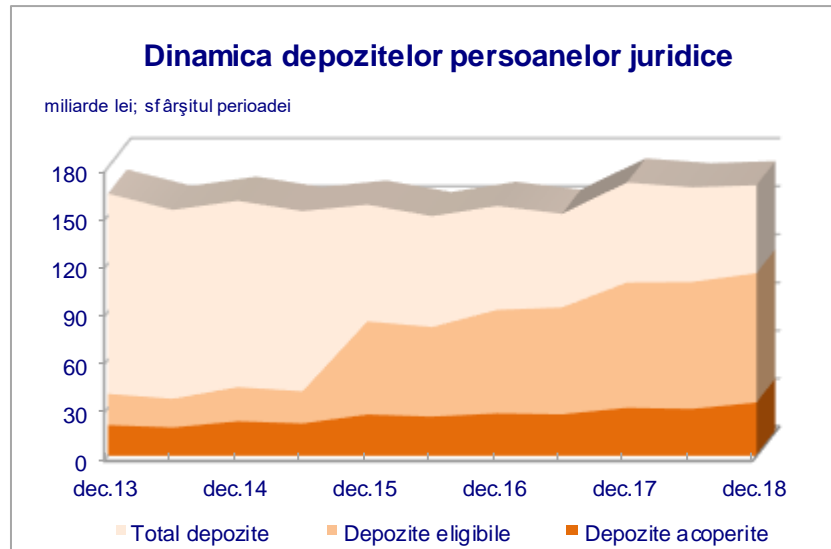
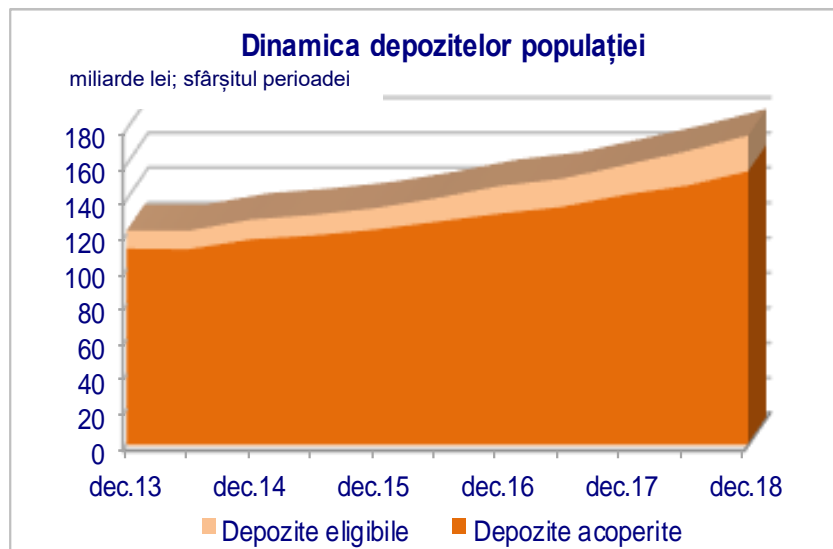
- **15.105.034** persoane fizice și persoane juridice, din care:
- **14.107.271** persoane fizice
- **997.763** persoane juridice

*Notă: Un deponent poate deține bani la mai multe bănci. Fiecare bancă raportează către FGDB numărul deponenților din evidența sa, iar la nivelul FGDB are loc centralizarea pe ansamblul instituțiilor participante. Se aplică algoritmul 1 deponent – 1 depozit – 1 instituție de credit întrucât un deponent care are depozite la mai multe instituții de credit va fi despăgubit în cazul fiecărei instituții în parte.*

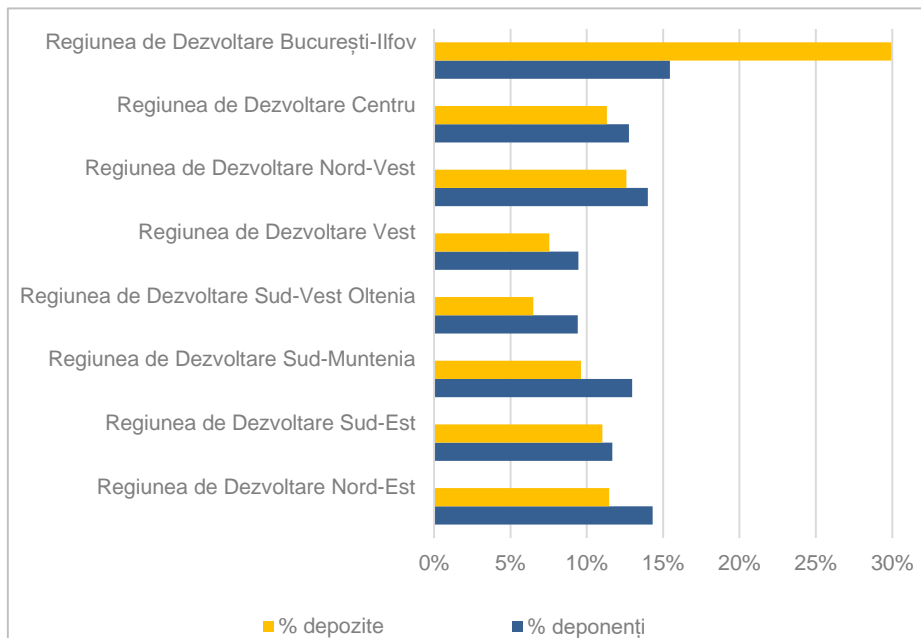
- **99,8% persoane fizice** cu depozite sub plafon
- **97,4% persoane juridice** cu depozite sub plafon

## Depozite acoperite - partea din depozit până în plafonul de acoperire

- **Total la 31 decembrie 2018: 189,5 mld. lei (+9,7% dec.18/dec.17)**
- **Depozite acoperite PF: 156,2 mld. lei (+9,5%)**
- **Depozit acoperit mediu PF: 11,1 mii lei**
- **Depozite acoperite PJ: 33,3 mld. lei (+11%)**
- **Depozit acoperit mediu PJ: 33,3 mii lei**

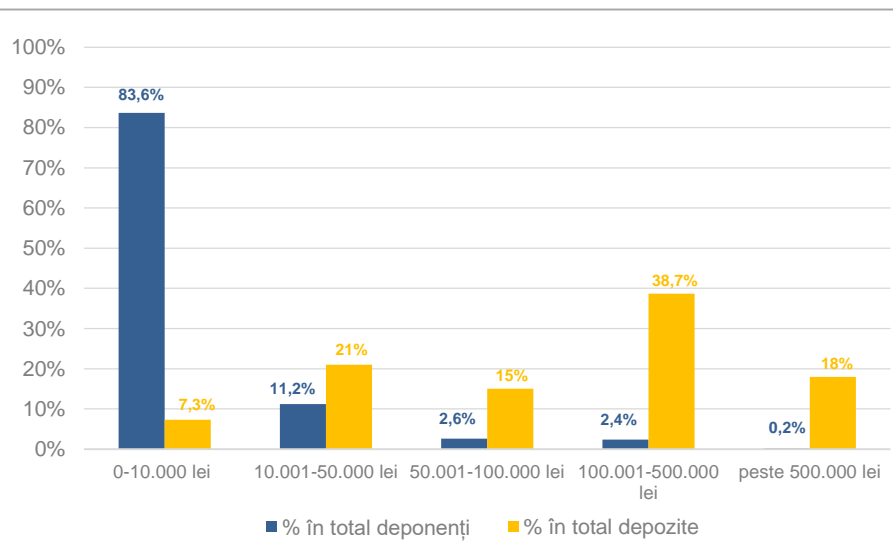


## **Distribuția pe regiuni a volumului depozitelor și a nr. deponenților persoane fizice la 31 decembrie 2018**



- Regiunea București-Ilfov se detașează net din punct de vedere al depozitului mediu (circa 23,7 mii lei) față de celelalte regiuni
- Următoarele în clasament sunt Regiunea de Dezvoltare Sud-Est (depozit mediu de 11,5 mii lei) și Regiunile Nord-Vest și Centru, cu un depozit mediu de circa 11 mii lei
- Cea mai scăzută valoare se înregistrează în Regiunea Sud-Vest Oltenia (8,4 mii lei)

## **Distribuția depozitelor pe intervale de valori la 31 decembrie 2018**



- Deponenții din primul segment (83,6% din numărul total) dețin 7,3% din suma depozitelor, valoarea medie a unui depozit pe acest segment fiind de 1,1 mii lei
- În următorul segment, unei proporții de 11,2% dintre deponenți îi revine o pondere de 21% din volumul depozitelor, cu un depozit mediu de 22,9 mii lei
- Ultimul segment corespunde celor care dețin sume peste 500 mii lei. 0,2% din deponenți dețin 18% din suma depozitelor, cu un depozit mediu de 1.220 mii lei.

- 2018: studiu de sondare a opiniei publice realizat împreună cu Mercury Research (916 persoane fizice și 389 persoane juridice)
  - ✓ Produsele bancare deținute/economii sau investiții
  - ✓ Atitudinea și percepția asupra sistemului bancar
  - ✓ Criteriile de alegere a instituției/instituțiilor bancare (pentru a economisi)
  - ✓ Gradul de cunoaștere a FGDB
  - ✓ Sursele și mijloacele de informare folosite/agreate
  - ✓ Impactul falimentului bancar asupra economiilor și procedura de restituire
  
- Câteva concluzii relevante din perspectiva stabilității financiare:
  - ✓ Față de rezultatele studiului precedent (realizat în 2013), încrederea în sistemul bancar este în creștere – 54% dintre respondenți declară că au destul de multă sau foarte multă încredere în băncile din România față de 31% în 2013.
  - ✓ Cel mai important criteriu de alegere a băncii pentru depunerea economiilor este ca aceasta să ofere depozite asigurate (74% dintre respondenți).
  - ✓ În situații de criză financiară, 62% dintre respondenți i-ar sfătui pe oamenii cu depozite la bănci să depună doar suma garantată, în timp ce 47% ar da sfatul retragerii banilor de la bănci, iar 36% pe cel al păstrării economiilor în casă/la saltea.
  - ✓ Cea mai de încredere sursă de informare pentru respondenți este banca.

### Banca "Albina" - intrată în faliment în 1999

- 24.461 deponenți care au încasat compensații
- 36 mil. lei compensații plătite

### Bankcoop - intrată în faliment în 2000

- 197.252 deponenți care au încasat compensații
- 273,23 mil. lei compensații plătite

### Banca Internațională a Religiilor (BIR) - intrată în faliment în 2000

- 102.787 deponenți care au încasat compensații
- 186,15 mil. lei compensații plătite

### Banca Română de Scont - intrată în faliment în 2002

- 229 deponenți care au încasat compensații
- 0,87 mil. lei compensații plătite

### Banca Turco-Română - intrată în faliment în 2002

- 2.724 deponenți care au încasat compensații
- 15,88 mil. lei compensații plătite

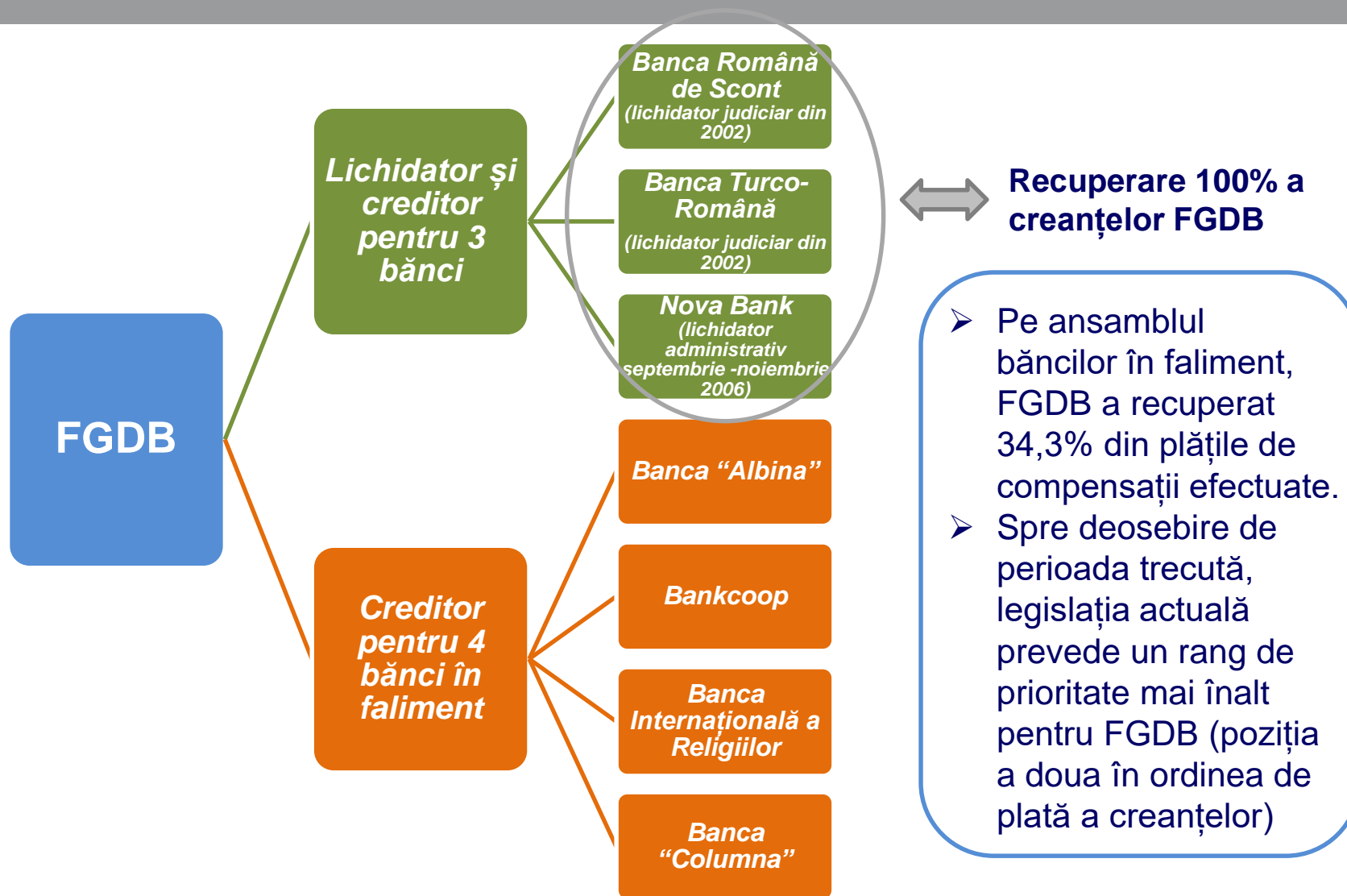
### Banca "Columna" - intrată în faliment în 2003

- 2 deponenți care au încasat compensații
- 0,02 mil. lei compensații plătite

### Nova Bank - intrată în faliment în 2006

- 10 deponenți care au încasat compensații
- 0,03 mil. lei compensații plătite

- ✓ Pentru deponenții celor șapte bănci în faliment, FGDB a plătit compensații în sumă totală de 512,2 milioane lei, despăgubind toți deponenții care au solicitat compensații, în număr de 327.465 persoane.
- ✓ Chiar dacă s-a confruntat cu plata de compensații încă din primii ani de funcționare, FGDB și-a îndeplinit toate obligațiile către deponenți în termenul prevăzut de lege, utilizând pentru aceasta atât resursele interne, cât și împrumuturi de la Banca Națională a României (pentru plata compensațiilor către deponenții Bankcoop și BIR). Sumele împrumutate au fost rambursate până în anul 2005.
- ✓ Majoritatea plăților de compensații s-au efectuat în primele 3 luni de la declararea falimentului băncilor, durata medie de plată prin instituțiile de credit mandatate ca agenți de plată fiind de 1,7 luni.
- ✓ FGDB s-a subrogat în drepturile deponenților pentru sumele puse la dispoziția acestora sub forma compensațiilor. Inițial, creanțele FGDB s-au aflat pe ultimul loc în ordinea de plată a creanțelor. Odată cu modificarea legislației falimentului, în 2001, FGDB a urcat pe locul al patrulea în ierarhia creditorilor.





Resursele administrate de  
FGDB la 31 dec. 2018  
**6,9 mld. lei**

Fondul de  
garantare a  
depozitelor

**5,7 mld. lei**

Fondul de  
rezoluție  
bancară

**1,2 mld. lei**

- Contribuții anuale ale instituțiilor de credit la cele două fonduri administrate de FGDB
- Contribuții extraordinare ale instituțiilor de credit
- Recuperări de creanțe la fondul de garantare
- Venituri din investirea resurselor

- Mecanismele de finanțare ale celor două fonduri au fost *ex ante* încă de la început ⇒ *diminuare efecte pro-ciclice*
- Din 2016 au devenit operaționale sistemele de contribuții diferențiate în funcție de risc la cele două fonduri ⇒ *reducere hazard moral*

În România, raportul actual dintre fondul de garantare și depozitele acoperite este de aproape patru ori mai mare decât nivelul minim la care trebuie să ajungă toate schemele din UE până în anul 2024.

### Surse de finanțare (mecanisme de finanțare alternative) în cazurile excepționale de insuficiență a fondurilor

- **Ministerul Finanțelor Publice** – obligație instituită prin lege de a acorda împrumuturi FGDB în 5 zile lucrătoare de la solicitare
- Alte împrumuturi posibile – de la instituții de credit, instituții financiare, scheme de garantare a depozitelor sau, după caz, mecanisme de finanțare a rezoluției, alte instituții

## Contribuțiile anuale la fondul de garantare a depozitelor (1)

**Până în anul 2015 –**

*cotă uniformă a contribuțiilor instituțiilor de credit la fondul de garantare a depozitelor aplicată la totalul depozitelor eligibile*



**Din anul 2016 –**

*implementarea sistemului de contribuții diferențiate în funcție de risc pe baza Ghidului în materie al ABE având ca bază de calcul depozitele acoperite*

*Regulamentul FGDB nr. 2/2016 privind determinarea și plata contribuțiilor la Fondul de garantare a depozitelor bancare în funcție de gradul de risc*

2016

**Metoda încadrării în grupe de risc**



2017

**Metoda scării progresive**



- **Țintă multianuală (2-5 ani)** – se asigură predictibilitatea și, în plus, se ia în considerare ținta BNR pentru contribuțiile la fondul de rezoluție bancară

### Categoriile de indicatori de risc:

#### 1. Capital

- 1.1. Rata efectului de levier
- 1.2. Rata fondurilor proprii de nivel 1 de bază (CET1)

#### 2. Lichiditate și finanțare

- 2.1. Raportul credite/depozite
- 2.2. Indicatorul de acoperire a necesarului de lichiditate (LCR)

#### 3. Calitatea activelor

- 3.1. Rata creditelor și avansurilor neperformante
- 3.2. Gradul de acoperire cu ajustări pentru pierderi așteptate a creditelor și avansurilor neperformante

#### 4. Modelul de afaceri și managementul

- 4.1. Active ponderate la risc/total active
- 4.2. Rata rentabilității activelor (RoA)

#### 5. Pierderi potențiale pentru schema de garantare a depozitelor

- 5.1. Active negrevate de sarcini/depozite acoperite

### Reguli privind indicatorii de risc:

1. Indicatorii de risc trebuie să respecte cerințele prudențiale aplicabile.
2. Indicatorii de risc se calculează individual pentru fiecare IC.
3. Pentru indicatorii de risc determinați pe baza contului de profit și pierdere, valorile indicatorilor sunt cele de la sfârșitul perioadei.
4. Pentru indicatorii de risc determinați pe baza bilanțului, nivelurile indicatorilor sunt calculate ca valori medii între începutul și sfârșitul perioadei de raportare.
5. Pentru indicatorul rata rentabilității activelor (RoA), nivelul este calculat ca medie a ultimilor doi ani.

### Determinarea ponderilor de risc agregate (PRA)

Indicator de risc $IR_j$	Pondere indicator $PI_j$	Valoare indicator $v_j$	Limită inferioară $b_j$	Limită superioară $a_j$	Scor individual risc $SIR_j$
Indicator 1	$PI_1$	$v_1$	$b_1$	$a_1$	$SIR_1$
Indicator 2	$PI_2$	$v_2$	$b_2$	$a_2$	$SIR_2$
...	...	...	...	...	...
Indicator m	$PI_m$	$v_m$	$b_m$	$a_m$	$SIR_m$
	$= \frac{\sum_{j=1}^m PI_j}{100\%}$				$SAR = \sum_{j=1}^m PI_j * SIR_j$

$$SIR_j = \begin{cases} 0 & v_j < b_j \\ \frac{v_j - b_j}{a_j - b_j} * 100 & v_j \in [b_j, a_j] \\ 100 & v_j > a_j \end{cases}$$

sau

$$SIR_j = \begin{cases} 100 & v_j < b_j \\ \frac{a_j - v_j}{a_j - b_j} * 100 & v_j \in [b_j, a_j] \\ 0 & v_j > a_j \end{cases}$$

Scorul agregat de risc (SAR) este transformat în pondere de risc agregată (PRA)

$$PRA = \beta + (\alpha - \beta) * SAR/100,$$

$\alpha = 150\%$  este limita superioară a PRA  
 $\beta = 75\%$  este limita inferioară a PRA

PRA asociată SAR este liniară și poate lua valori între 75% și 150%. Valoarea PRA se determină în fiecare an pentru fiecare IC. Situația ca două sau mai multe IC să aibă aceeași valoare a PRA este foarte redusă.

- **Determinarea contribuției anuale a unei instituții de credit  $IC_i$  ținând cont de profilul de risc**

$$C_i = RC * DA_i * PRA_i * \mu \pm D_i$$

Notatii:

$C_i$  - contribuția anuală a  $IC_i$

$RC$  – rata contribuției (identică pentru toate  $IC$  într-un an)

$DA_i$  - depozitele acoperite ale  $IC_i$

$PRA_i$  - ponderea riscului agregat al  $IC_i$

$\mu$  – coeficient de ajustare (identic pentru toate  $IC$  într-un an)

$D_i$  - diferență de contribuție plătită de  $IC_i$  în anul precedent

- **Determinarea contribuției anuale la nivel agregat**

$$C_T = \sum_{i=1}^n C_i \pm D$$

Notatii:

$C_T$  - suma contribuțiilor anuale ale instituțiilor de credit

$D = \sum_{i=1}^n D_i$  - suma algebrică a diferențelor de contribuție

Strategia de plasamente a FGDB este avizată de Consiliul de supraveghere al FGDB și aprobată de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a României

**Obiective**

**Minimizarea  
riscului**

**Lichiditate**

**Randament**

**Obiective  
principale**

**Obiectiv  
complementar**

- Politică de finanțare multianuală
- Aliniere la bunele practici dezvoltate de SGD în domeniul politicilor investiționale
- Portofoliu diversificat de plasamente – ajustări ale structurii expunerilor – pe contrapartide, tipuri de plasamente și maturități – în funcție de condițiile concrete ale pieței și de rezultatele analizelor interne de risc, cu respectarea coordonatelor stabilite în strategia anuală de investire a resurselor

- Începând cu 2017, FGDB derulează periodic simulări de criză potrivit Ghidului în materie al Autorității Bancare Europene. Acestea vizează:
  - ✓ capacitatea de întocmire și transmitere a listei compensațiilor de plătit pentru toate instituțiile de credit participante
  - ✓ capacitatea operațională în scenariul unei plăți de compensații (2018)
  - ✓ capacitatea de finanțare a plăților de compensații (2019)
- La ultimele două exerciții de simulare de criză au participat și reprezentanți ai Băncii Naționale a României, Ministerului Finanțelor Publice și instituției de credit mandatate să efectueze plăți de compensații în cazul indisponibilizării depozitelor la una din instituțiile de credit participante la FGDB.
- **Concluziile testărilor:** FGDB este capabil să își îndeplinească obligația legală de punere la dispoziția deponenților a sumelor cuvenite drept compensații în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data indisponibilizării depozitelor.



FGDB este membru al **Forumului European al Asigurătorilor de Depozite (EFDI)** - din anul 2003 și al **Asociației Internaționale a Asigurătorilor de Depozite (IADI)** - din anul 2005.

- Directorul general al FGDB face parte din conducerea executivă a Comitetului UE al EFDI și coordonează *Grupul de lucru privind cooperarea transfrontalieră între SGD*, format din patru subgrupuri specializate pe aspectele de natură operațională, juridică, financiară și de comunicare aferente cooperării transfrontaliere.
- În cadrul EFDI și IADI, FGDB participă la diferite grupuri de lucru care vizează: contribuțiile diferențiate în funcție de risc, simulările de criză, cooperarea între SGD, Uniunea Bancară, relațiile publice.



## *FGDB în rețeaua schemelor de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană*

- FGDB este parte a *Acordului de cooperare multilaterală între schemele de garantare a depozitelor din Uniunea Europeană* din noiembrie 2016.
- Domenii acoperite de Acord, conform Ghidului Autorității Bancare Europene privind cooperarea între schemele de garantare a depozitelor din UE:



- ✓ efectuarea plăților de compensații în cazul deponenților sucursalelor instituțiilor de credit autorizate în alte state membre, situație în care SGD din statul membru de origine acționează prin intermediul SGD din statul membru gazdă;
  - ✓ transferul contribuțiilor unei instituții de credit care își schimbă participarea de la o SGD la alta;
  - ✓ modalitățile de împrumut reciproc între SGD.
- În anul 2018, FGDB a aderat la sistemul securizat centralizat *EDDIES (European DGS to DGS Information Exchange System)*, dezvoltat în vederea asigurării infrastructurii necesare pentru efectuarea plăților transfrontaliere și realizarea schimbului de informații între SGD.

### ***3. Evoluții recente privind SGD***

## Proiectul Sistemului European de Garantare a Depozitelor (EDIS) – al treilea pilon al Uniunii Bancare

### 2015

Proiect de regulament propus de Comisia Europeană în scopul instituirii EDIS – constituirea unui Fond de garantare a depozitelor, gestionat de Comitetul Unic de Rezoluție

3 etape:

- reasigurare
- coasigurare
- asigurare completă

### 2017

Comunicarea Comisiei Europene privind finalizarea Uniunii Bancare –

2 etape:

- reasigurare
- coasigurare

Trecerea la etapa de coasigurare este condiționată de realizarea de progrese în materie de reducere a riscurilor.

### 2018-2019

- Discuții de natură tehnică în cadrul *Grupului de lucru ad hoc privind consolidarea Uniunii Bancare* legate de instituirea EDIS și analiza mai multor variante privind sprijinul pentru asigurarea lichidității SGD

- Demararea discuțiilor la nivel politic - înființarea unui *Grup de lucru la nivel înalt privind EDIS (2019)*

- Elaborarea de către Comisia Europeană a mai multor analize

- Constituirea, la nivelul Comitetului permanent de rezoluție al Autorității Bancare Europene, a *Grupului operativ privind SGD (TFDGS)*.

- TFDGS este compus din 3 subgrupuri organizate pe următoarele domenii:
  - ✓ *Plăți de compensații*
  - ✓ *Finanțare și utilizare a resurselor*
  - ✓ *Eligibilitate, garantare și cooperare între autorități.*
- FGDB este reprezentat atât la nivelul TFDGS, cât și al celor trei subgrupuri de lucru.
- Printre atribuțiile TFDGS se numără elaborarea opiniei Autorității Bancare Europene cu privire la modul de implementare în statele membre a *Directivei UE privind SGD* și, după caz, formularea de recomandări privind revizuirea acestei directive.

- În statele membre ale UE există o tendință de creștere în ceea ce privește furnizarea de servicii financiare în baza drepturilor de “pașaport” prevăzute în legislația UE.
- În acest sens, o temă de actualitate o reprezintă despăgubirea deponenților instituțiilor de credit străine care oferă servicii în mod direct pe teritoriul unui stat membru și nu prin intermediul unor sucursale, un exemplu fiind atragerea de depozite dintr-un stat membru prin intermediul platformelor FinTech.
- Pe fondul evoluțiilor privind serviciile de plată, un alt subiect actual se referă la metodele utilizate de SGD privind plata compensațiilor, respectiv instrumente de plată (de exemplu, cecuri, carduri preplătite), agenți de plată, transfer electronic. În perspectivă, se are în vedere explorarea posibilității plății compensațiilor prin ordin de plată, cu obținerea contului beneficiarilor printr-o interfață WEB, precum și utilizarea serviciilor altor agenți de plată în afara instituțiilor de credit.

**Vă mulțumesc pentru atenție!**

Pentru mai multe detalii, vă rugăm să accesați adresa [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro)