



Protecția deponenților – adecvarea plafonului de acoperire a depozitelor bancare

Petre Tulin
Director general
Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare

Bucharest Leaders' Summit: Licence for a Better World

„Slalom printre schimbări: Provocări și inovații în sectorul financiar-bancar și de asigurări”

9 aprilie 2024

Vă aflați într-o bancă membră a
Fondului de Garantare a Depozitelor Bancare

FGDB garantează banii din bancă

100.000 €

echivalent în lei

este suma maximă rambursată de FGDB
per deponent, per bancă

ÎN MAXIMUM

7 ZILE

lucrătoare

de la indisponibilizarea banilor din bancă,
FGDB pune la dispoziția deponenților
compensațiile cuvenite.



FGDB

FONDUL DE GARANTARE A DEPOZITELOR BANCARE
BANK DEPOSIT GUARANTEE FUND

comunicare@fgdb.ro
www.fgdb.ro
031 423 28 83
031 423 28 17
031 423 28 80



Anumite categorii de depozite ale persoanelor fizice beneficiază de o acoperire suplimentară de 100.000 euro (în echivalent lei) peste plafonul standard, pe o perioadă de 12 luni de la data creditării în cont.

Nivelul superior de garantare se aplică depozitelor rezultate din:

- tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă;
- evenimentul pensionării, disponibilizării, căsătoriei, divorțului, din situația de invaliditate sau deces al deponentului;
- încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept.

Legislația aplicabilă în domeniul garantării depozitelor

- Directiva 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor
- Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare, cu modificările și completările ulterioare



Toți deponenții persoane fizice



Toate întreprinderile, indiferent de mărime

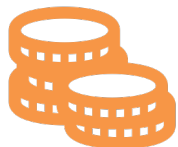
X Sunt **excluse de la garantare** doar anumite categorii de persoane juridice, cum ar fi: instituțiile de credit, instituțiile financiare, firmele de investiții, asigurătorii și reasigurătorii, organismele de plasament colectiv, fondurile de pensii, autoritățile publice



Conturi curente, depozite la termen, conturi de economii, conturi de card, alte produse similare

*! Toți banii pe care îi are un deponent la o bancă se însumează
→ **depozit** în accepțiunea FGDB*

Principiul aplicabil: 1 deponent – 1 depozit = suma tuturor banilor deținuți la o instituție de credit



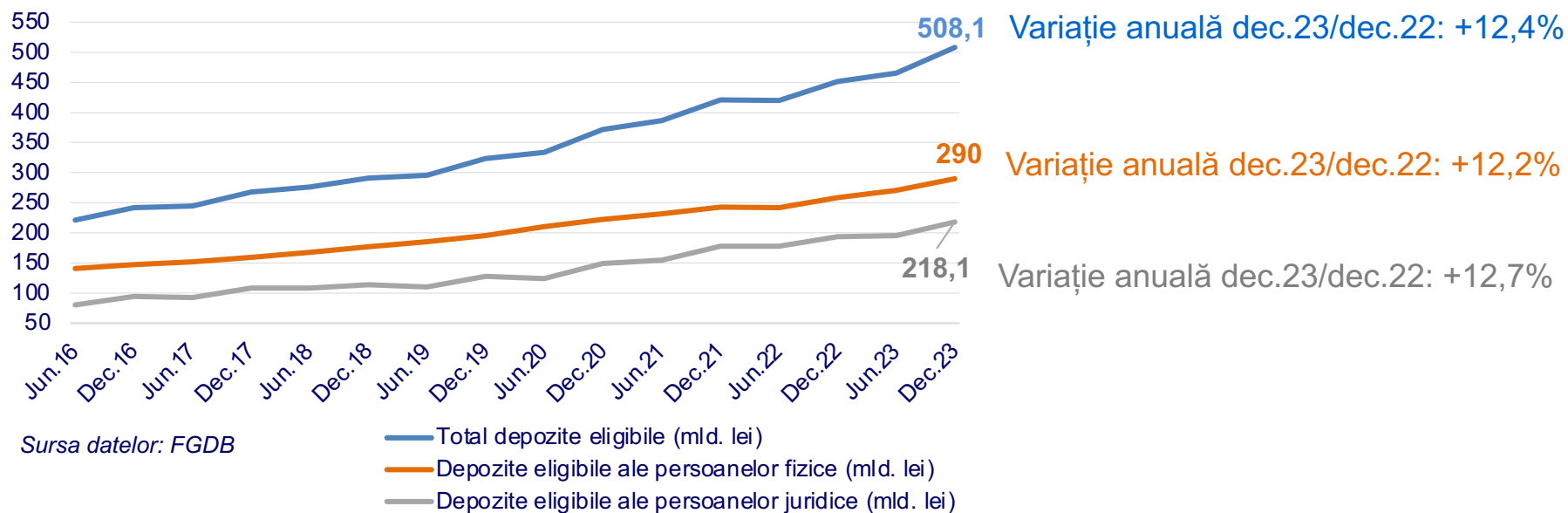
Sume în lei și în valută



Instituțiile de credit autorizate de Banca Națională a României

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

Depozitele eligibile (garantate) și depozitele acoperite



Total depozite acoperite la 31.12.2023 = 303,7 mld. lei (+12,4% dec.23/dec.22)
(59,8% din total depozite eligibile)



Depozite acoperite PF = 246,2 mld. lei (+12,6% dec.23/dec.22)
(84,9% din depozite eligibile PF)



Depozite acoperite PJ = 57,5 mld. lei (+11,3% dec.23/dec.22)
(26,4% din depozite eligibile PJ)

! Depozitul acoperit = acea parte din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire

15,8 mil. deponenți garantați

*(o persoană poate avea conturi la mai multe instituții de credit,
deci este luată în calcul de mai multe ori în calitate de deponent)*



14,6 mil. deponenți PF



1,2 mil. deponenți PJ

✓ **99,5%** cu depozite în cadrul plafonului
(14.553.232 deponenți PF)

✓ **0,5%** cu depozite peste plafon
(74.381 deponenți PF)

✓ **96,2%** cu depozite în cadrul plafonului
(1.143.660 deponenți PJ)

✓ **3,8%** cu depozite peste plafon
(45.664 deponenți PJ)

În cazul deponenților garantați ale căror depozite depășesc echivalentul în lei al 100.000 euro, compensația este cel mult egală cu plafonul de acoperire.

- **aprilie 2023** – Comisia Europeană a prezentat pachetul de propuneri legislative privind revizuirea cadrului european de gestionare a crizelor și de asigurare a depozitelor (CMDI).

Pachetul include și o propunere de directivă de modificare a *Directivei 2014/49/UE* cu privire la sfera de garantare a depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența. Propunerea menține plafonul de acoperire de 100.000 euro.

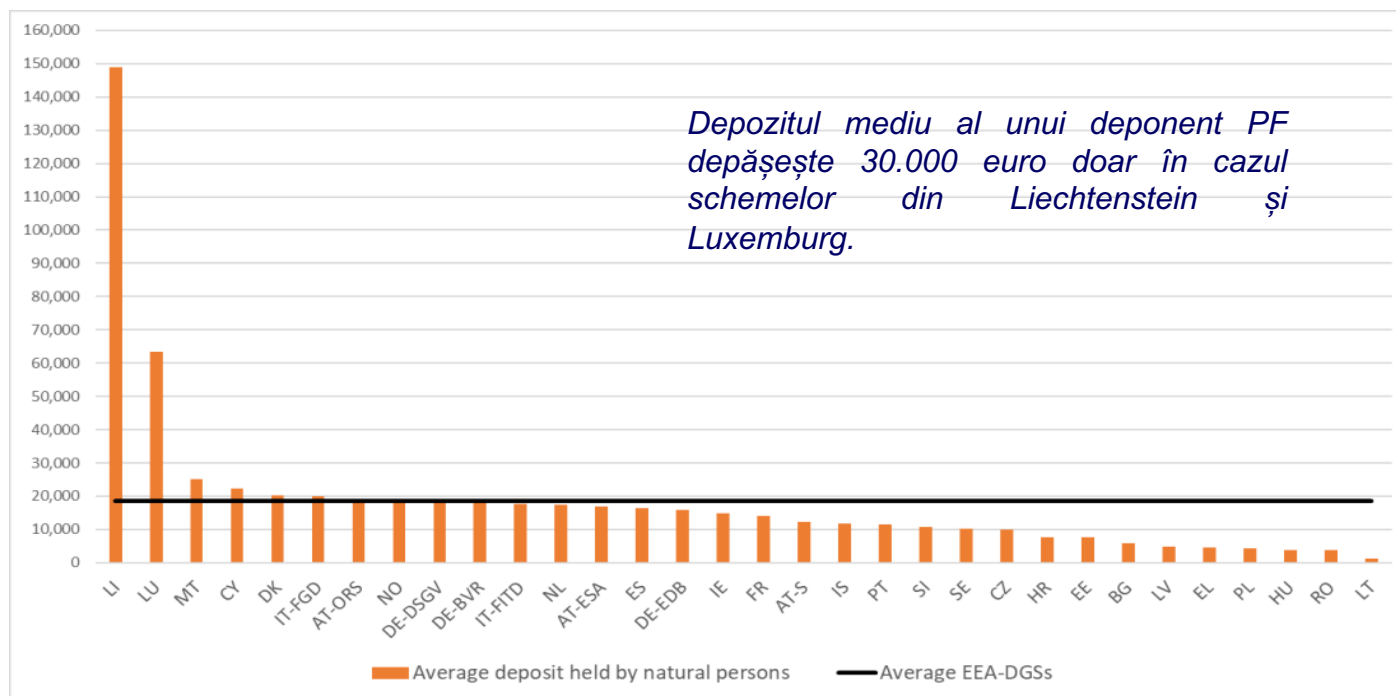
- **decembrie 2023** - Autoritatea Bancară Europeană (ABE) a publicat *Raportul EBA/Rep/2023/39 privind acoperirea depozitelor bancare*.

Analiza ABE a fost efectuată la solicitarea Comisiei Europene în contextul procesului de revizuire a CMDI, precum și al turbulențelor manifestate în SUA și Elveția în prima parte a anului 2023, în urma cărora s-a ridicat și problema necesității unei eventuale majorări a nivelului de acoperire a depozitelor bancare (*N.B.* în martie 2023, autoritățile americane au luat decizia acoperirii integrale a depozitelor la Silicon Valley Bank și Signature Bank invocând “excepția de risc sistemic”)

Analiza a avut la bază datele furnizate de autoritățile naționale competente/ schemele de garantare a depozitelor din 28 de țări aparținând Spațiului Economic European (SEE), orizontul de timp analizat fiind ianuarie 2022-august 2023.

Depozitul mediu al unui deponent PF

Valoarea medie a depozitelor eligibile (garantate) ale PF (euro)

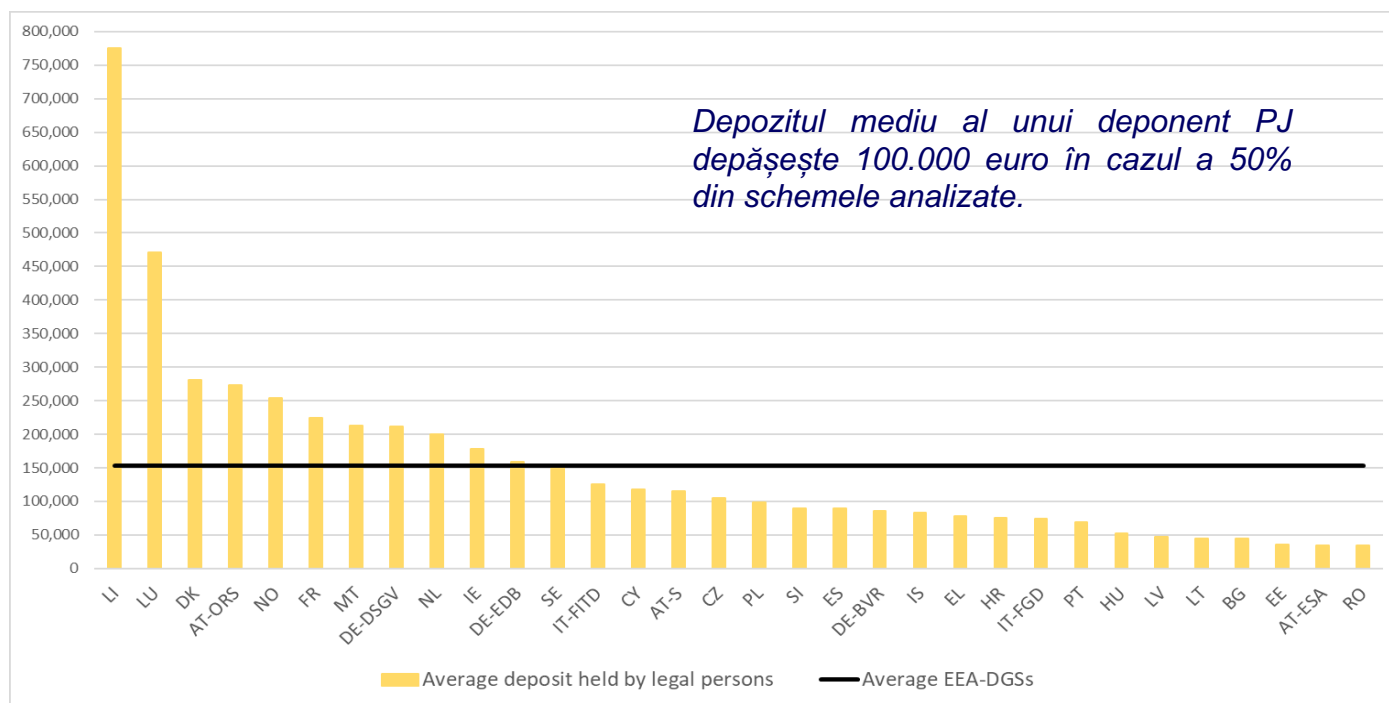


Sursa: EBA Report on deposit coverage in response to European Commission's Call for Advice (EBA/Rep/2023/39), p. 11

- Cea mai mică valoare medie: 1.309 euro (Lituania)
- Cea mai mare valoare medie: 148.987 euro (Liechtenstein)
- Val. mediană pe ansamblul schemelor de garantare a depozitelor din analiză: 14.398 euro
- Val. medie pe ansamblul schemelor de garantare a depozitelor din analiză: 18.693 euro
- În România: 3.985,4 euro la 31.12.2023

Depozitul mediu al unui deponent PJ

Valoarea medie a depozitelor eligibile (garantate) ale PJ (euro)

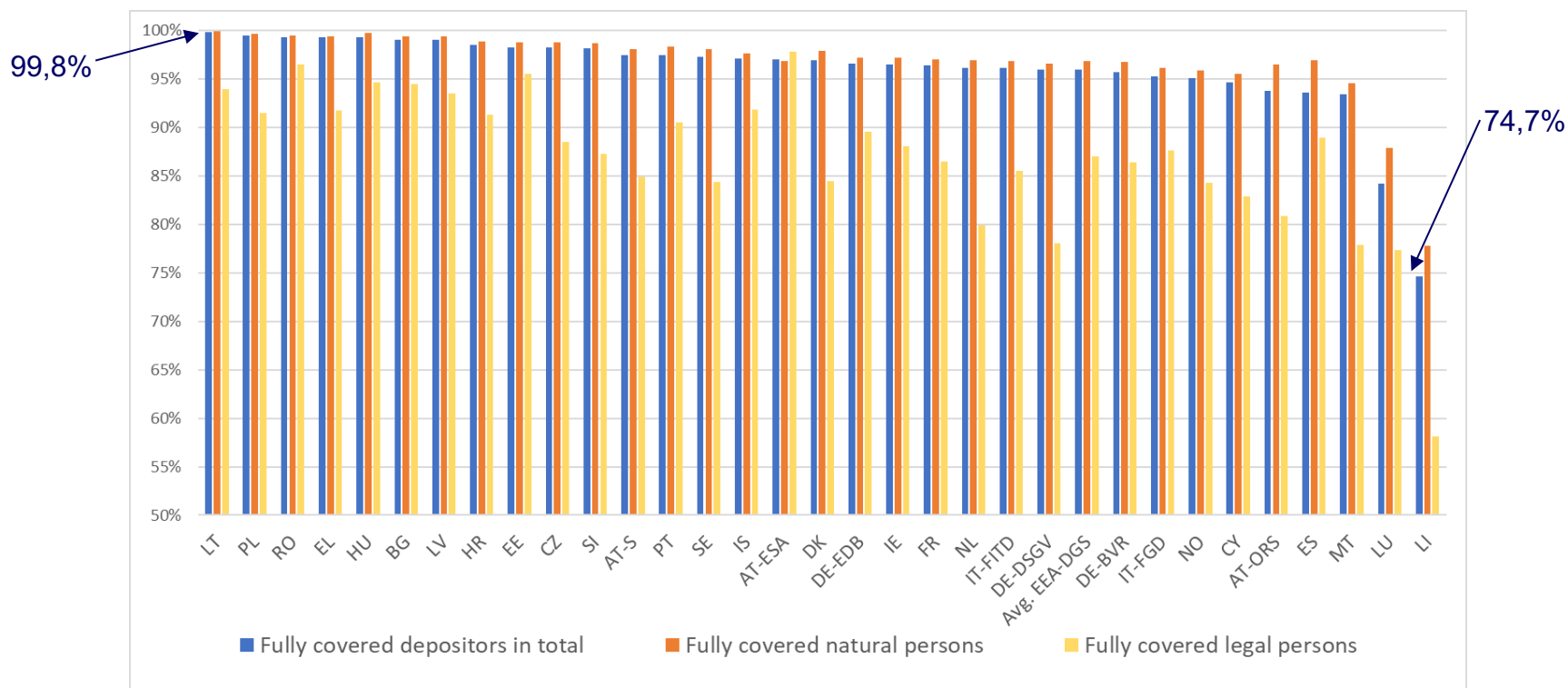


Sursa: EBA Report on deposit coverage in response to European Commission's Call for Advice (EBA/Rep/2023/39), p. 12

- Cea mai mică valoare medie: 34.208 euro (România) (N.B. 36.865 euro la 31.12.2023)
- Cea mai mare valoare medie: 775.926 euro (Liechtenstein)
- Val. mediană pe ansamblul schemelor de garantare a depozitelor din analiză: 101.839 euro
- Val. medie pe ansamblul schemelor de garantare a depozitelor din analiză: 152.977 euro

Proporția deponenților acoperiți integral (%)

Deponenți cu depozite eligibile (garantate) cel mult egale cu plafonul de acoperire/Total deponenți garantați (%)



Sursa: EBA Report on deposit coverage in response to European Commission's Call for Advice (EBA/Rep/2023/39), p. 13

	Total deponenți	PF	PJ
Val. mediană pe ansamblul SGD	97,0%	97,4%	87,8%
Val. medie pe ansamblul SGD	95,9%	96,8%	87,0%
România (31.12.2023)	99,2%	99,5%	96,2%

- În analiza acoperirii depozitelor au fost luate în considerare atât plafonul actual (100.000 euro), cât și niveluri potențiale mai mari de acoperire, respectiv 150.000 euro și 250.000 euro. De asemenea, a fost realizată și o analiză pentru un nivel ipotetic de acoperire de 1.000.000 euro în cazul depozitelor persoanelor juridice garantate, cu menținerea neschimbată a plafonului pentru persoanele fizice.
- A rezultat că o eventuală majorare a plafonului de acoperire ar avea un impact pozitiv limitat din perspectiva stabilității financiare și a protecției deponenților (există deja un plafon foarte înalt de acoperire, iar proporția deponenților acoperiți integral nu ar crește semnificativ).
- Un nivel mai mare al plafonului de acoperire ar conduce la creșterea atât a costurilor pentru instituțiile de credit (contribuții majorate la fondul de garantare a depozitelor), cât și a hazardului moral (deponenții care au sume peste 100.000 euro nu ar mai avea niciun stimulent pentru monitorizarea pieței și a instituțiilor la care își depun banii).

Vă mulțumesc pentru atenție!

Pentru mai multe detalii, vă rugăm să accesați adresa www.fgdb.ro