



Parlamentul României
Senat

PROIECT

HOTĂRÂRE

referitoare la Propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența

COM(2023) 228 final

În temeiul dispozițiilor art. 67 și art. 148 alin. (2) și alin. (3) din Constituția României, republicată, precum și ale *Protocolului (nr. 2) privind aplicarea principiilor subsidiarității și proporționalității*, anexat Tratatului de la Lisabona de modificare a Tratatului privind Uniunea Europeană și a Tratatului de instituire a Comunității Europene, semnat la Lisabona la 13 decembrie 2007, ratificat prin Legea nr. 13/2008,

În baza raportului Comisiei pentru Afaceri Europene nr. LXII/291/27.09.2023,
Senatul adoptă prezenta hotărâre.

Art. 1.- Senatul României constată că Propunerea de Directivă a Parlamentului European și a Consiliului de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența - COM(2023) 228 final - respectă principiile subsidiarității și proporționalității.

Art. 2.- Senatul României consideră că prezenta propunere:

- a) clarifică domeniul de aplicare, astfel încât, împreună cu înființarea și funcționarea SGD (schemă de garantare a depozitelor), acoperirea și rambursarea depozitelor, precum și utilizarea fondurilor SGD pentru măsuri de menținere a accesului deponenților la depozitele lor să intre în domeniul de aplicare al prezentei directive;
- b) armonizează nivelul de acoperire de 100 000 EUR per deponent și bancă, astfel cum este prevăzut în Directiva privind sistemul de garantare a depozitelor și extinde protecția deponenților la entitățile publice (adică spitale, școli, municipalități), precum și banii clienților depuși în anumite tipuri de fondurile clienților (adică de către companii de investiții, instituții de plată, instituții de monedă electronică);
- c) include măsuri de armonizare a protecției soldurilor temporare ridicate ale conturilor bancare care depășesc 100 000 EUR legate de evenimente specifice de viață (cum ar fi indemnizații de moștenire sau de asigurare);
- d) consolidează prevederile privind schimbul de informații între instituțiile de credit și DGS (schemă de garantare a depozitelor) și raportarea de către autorități;
- e) armonizează regulile de calcul al sumei rambursabile;
- f) permite SGD să aplice o perioadă mai lungă de până la 20 de zile lucrătoare în cazul rambursării conturilor beneficiarului, a fondurilor clienților și a soldurilor temporare mari;
- g) urmărește să se asigure că deponenții, care depășesc un prag de 10 000 EUR, sunt rambursați prin transferuri de credit, în conformitate cu obiectivele CSB/CFT (combaterea spălării banilor/finanțării terorismului);

- h) urmărește să armonizeze la cinci ani perioada în care deponenții pot face o creanță împotriva SGD;
- i) stabilește un set de garanții pentru măsurile preventive și repartizează responsabilitățile autorităților pentru evaluarea modului în care sunt aplicate măsurile preventive. Acest lucru urmărește să se asigure că utilizarea acestor măsuri este oportună, rentabilă și aplicată în mod consecvent în statele membre, ca îmbunătățiri ale situației actuale;
- j) stabilește cerințe pentru instituțiile de credit care nu și-au respectat angajamentele sau nu rambursează sprijinul financiar acordat cu măsuri preventive. Autoritatea Bancară Europeană (ABE) este mandatată să elaboreze orientări privind conținutul notei cu măsurile necesare pentru implementarea eficientă a unei măsuri preventive și a planului de remediere;
- k) clarifică faptul că protecția prin SGD acoperă și deponenții aflați în statele membre în care instituțiile de credit membre ale acestora își exercită libertatea de a presta servicii;
- l) cere ca sucursalele instituțiilor de credit stabilite în țări terțe să se alăture unui SGD dintr-un stat membru dacă doresc să presteze servicii bancare și să preia depozite eligibile în UE. Acest lucru sporește protecția deponenților, deoarece elimină riscul de a avea depozite în UE a căror protecție de către un SGD din afara UE nu ar fi conform standardelor UE;
- m) urmărește să armonizeze informațiile pe care băncile trebuie să le furnizeze clienților lor anual cu privire la protecția depozitelor lor. De asemenea, îmbunătățește cerințele de informare pentru deponenți în cazul fuziunilor sau altor reorganizări majore ale instituțiilor de credit, modificări ale afilierii la SGD și indisponibilitatea depozitelor din cauza situației financiare critice a băncilor;
- n) clarifică normele privind raportarea și îmbunătățirea schimbului de informații de la instituția de credit către SGD și de la SGD și autoritățile desemnate către ABE.

Art. 3.- Prezenta hotărâre se publică în Monitorul Oficial al României, Partea I.

Această hotărâre a fost adoptată de Senat în ședința din ... octombrie 2023, cu respectarea prevederilor art. 76 alin (2) din Constituția României, republicată.

**Președintele Senatului
Nicolae-Ionel CIUCĂ**

București, ... octombrie 2023

Nr.



Parlamentul României
Senat

Comisia pentru Afaceri Europene

201
27.09.2023
XXXVII/936/28.09.2023

RAPORT

la

Propunerea de Directivă al Parlamentului și al Consiliului de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența

COM (2023) 228 final

Comisia pentru afaceri europene a fost sesizată, în temeiul Protocolului nr.2, anexat Tratatului de la Lisabona de modificare a Tratatului privind Uniunea Europeană și a Tratatului de instituire a comunităților Europene, semnat la Lisabona la 13 decembrie 2007, ratificat prin Legea 13/2008, în vederea examinării Propunerii de Directivă al Parlamentului și al Consiliului de modificare a Directivei 2014/49/UE în ceea ce privește domeniul de aplicare al protecției depozitelor, utilizarea fondurilor schemelor de garantare a depozitelor, cooperarea transfrontalieră și transparența, COM(2023) 228 final.

Dezbaterea a avut loc în data de 26 septembrie 2023. La dezbateri au participat reprezentanți din partea Ministerului Afacerilor Externe, Ministerul Finanțelor și Banca Națională a României.

A fost analizat Fișa de sinteză a Serviciului pentru afaceri europene, punctul de vedere al Ministerul Finanțelor și Nota Ministerului Afacerilor Externe.

Comisia pentru buget, finanțe, activitate bancară și piață de capital nu a transmis observații.

Descrierea documentului european

Scopul reformei gestionarea crizelor și asigurarea depozitelor (CMDI) este de a se baza pe obiectivele cadrului de gestionare a crizelor și de a asigura o abordare mai coerentă a rezoluției, astfel încât orice bancă aflată în criză să poată ieși de pe

pieță în mod ordonat, menținând în același timp stabilitatea financiară, banii contribuabililor și asigurând încrederea deponenților. În special, cadrul de rezoluție existent pentru unele bănci mici și mijlocii trebuie consolidat în ceea ce privește conceperea, punerea în aplicare și, cel mai important, stimulentele pentru aplicarea sa, astfel încât să poată fi aplicat în mod mai credibil acestor bănci. În plus, cadrul de protecție a deponenților ar trebui să fie îmbunătățit pentru a asigura o aplicare coerentă a normelor și condiții de concurență mai echitabile, protejând în același timp stabilitatea financiară, sporind încrederea deponenților și prevenind contagiunea.

Directiva privind schemele de garantare a depozitelor a armonizat mecanismele de protecție a depozitelor în întreaga UE. Protecția depozitelor este esențială pentru îmbunătățirea încrederii deponenților, consolidarea stabilității financiare a sistemului bancar și protejarea funcționării pieței unice. În acest scop, în fiecare stat membru a fost instituită cel puțin o schemă de garantare a depozitelor (SGD) pentru a asigura rambursarea rapidă către deponenți în caz de intrare în dificultate a băncilor (plata compensațiilor) și a fost stabilit un nivel armonizat de protecție la 100 000 EUR. Important este faptul că SGD-urile joacă, de asemenea, un rol în gestionarea crizelor bancare. Acestea pot contribui la rezoluție sau pot finanța alte măsuri, menținând astfel accesul deponenților la depozitele acoperite.

În urma examinării, membrii comisiei:

- **constată că:**

- prezenta propunere se întemeiază pe articolul 114 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene. Această dispoziție permite adoptarea unor măsuri de armonizare a dispozițiilor naționale care au ca obiectiv instituirea și funcționarea pieței interne.

- **propunerea respectă subsidiaritatea și proporționalitatea**, conform Protocolul nr. 2 privind aplicarea principiilor subsidiarității și proporționalității, art. 5 din Tratatul privind Uniunea Europeană.

- **consideră că prezenta propunere:**

- clarifică domeniul de aplicare, astfel încât, împreună cu înființarea și funcționarea SGD, acoperirea și rambursarea depozitelor, precum și utilizarea fondurilor SGD pentru măsuri de menținere a accesului deponenților la depozitele lor să intre în domeniul de aplicare al prezentei directive;

- armonizează nivelul de acoperire de 100 000 EUR per deponent și bancă, astfel cum este prevăzut în Directiva privind sistemul de garantare a depozitelor și extinde protecția deponenților la entitățile publice (adică spitale, școli, municipalități), precum și banii clienților depuși în anumite tipuri de fondurile clienților (adică de către companii de investiții, instituții de plată, instituții de monedă electronică);
- include măsuri de armonizare a protecției soldurilor temporare ridicate ale conturilor bancare care depășesc 100 000 EUR legate de evenimente specifice de viață (cum ar fi indemnizații de moștenire sau de asigurare);
- consolidează prevederile privind schimbul de informații între instituțiile de credit și DGS și raportarea de către autorități;
- armonizează regulile de calcul al sumei rambursabile;
- permite SGD să aplice o perioadă mai lungă de până la 20 de zile lucrătoare în cazul rambursării conturilor beneficiarului, a fondurilor clienților și a soldurilor temporare mari;
- urmărește să se asigure că deponenții, care depășesc un prag de 10 000 EUR, sunt rambursați prin transferuri de credit, în conformitate cu obiectivele CSB/CFT;
- urmărește să armonizeze la cinci ani perioada în care deponenții pot face o creanță împotriva SGD;
- stabilește un set de garanții pentru măsurile preventive și repartizează responsabilitățile autorităților pentru evaluarea modului în care sunt aplicate măsurile preventive. Acest lucru urmărește să se asigure că utilizarea acestor măsuri este oportună, rentabilă și aplicată în mod consecvent în statele membre, ca îmbunătățiri ale situației actuale;
- stabilește cerințe pentru instituțiile de credit care nu și-au respectat angajamentele sau nu rambursează sprijinul financiar acordat cu măsuri preventive. ABE este mandatată să elaboreze orientări privind conținutul notei cu măsurile necesare pentru implementarea eficientă a unei măsuri preventive și a planului de remediere;
- clarifică faptul că protecția prin SGD acoperă și deponenții aflați în statele membre în care instituțiile de credit membre ale acestora își exercită libertatea de a presta servicii;
- cere ca sucursalele instituțiilor de credit stabilite în țări terțe să se alăture unui SGD dintr-un stat membru dacă doresc să presteze servicii bancare și să preia depozite eligibile în UE. Acest lucru sporește protecția deponenților, deoarece

elimină riscul de a avea depozite în UE a căror protecție de către un SGD din afara UE nu ar fi conform standardelor UE;

- urmărește să armonizeze informațiile pe care băncile trebuie să le furnizeze clienților lor anual cu privire la protecția depozitelor lor. De asemenea, îmbunătățește cerințele de informare pentru deponenți în cazul fuziunilor sau altor reorganizări majore ale instituțiilor de credit, modificări ale afilierii la SGD și indisponibilitatea depozitelor din cauza situației financiare critice a băncilor;
- clarifică normele privind raportarea și îmbunătățirea schimbului de informații de la instituția de credit către SGD și de la SGD și autoritățile desemnate către ABE.

În urma dezbaterii, membrii Comisiei pentru afaceri europene au hotărât, cu unanimitatea voturilor membrilor prezenți, formularea unui **Raport la COM (2023) 228 final**.

Comisia pentru afaceri europene supune Plenului Senatului, spre dezbateră și adoptare, proiectul de hotărâre privind adoptarea Raportului, în conformitate cu art. 34 din Anexa la Regulamentul Senatului aprobat prin Hotărârea Senatului nr. 28/2005, cu modificările și completările ulterioare.

PREȘEDINTE,

Senator **Mădălina Dincă**



SECRETAR,

Senator **Vlad Mircea Pufu**



Întocmit: Ana Ungureanu, consilier parlamentar