**PROIECT DE LEGE**

**PARLAMENTUL ROMÂNIEI**

**Lege pentru modificarea și completarea Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare**

 Parlamentul României adoptă prezenta lege.

**Articolul I.** Legea nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor şi Fondul de garantare a depozitelor bancare, publicată în Monitorul Oficial al României, Partea I nr. 918 din 11 decembrie 2015, se modifică și se completează după cum urmează:

1. **Articolul 30** se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 30. - (1) Sumele aferente rambursării oricăror împrumuturi contractate de schema de garantare a depozitelor pentru scopurile prevăzute la art. 25 şi 26 și acoperirii costurilor asociate acestora vor fi suportate din resursele financiare ale acesteia constituite potrivit art. 11 - 24.

(2) În situaţia în care schema de garantare a depozitelor a contractat un împrumut în temeiul art. 27, contribuţiile pe care le percepe de la instituţiile de credit participante trebuie stabilite la un nivel suficient pentru a asigura rambursarea sumei împrumutate și acoperirea costurilor asociate şi pentru a restabili nivelul-ţintă cât mai curând posibil.”

2. La **articolul 62 alineatul (1), litera b)** se modifică şi va avea următorul cuprins:

„b) depozitele rezultate din evenimentul pensionării, disponibilizării, căsătoriei, divorțului, din situaţia de invaliditate sau deces al deponentului;”

3. La **articolul 65, după alineatul (4)** se introduce un nou alineat, alineatul (41), cu următorul cuprins:

„(41) Prin derogare de la prevederile alin. (4), pentru categoriile de depozite prevăzute la art. 62 alin. (1) pentru care se aplică un nivel al garantării peste plafonul stabilit la art. 61 alin. (3), deponentul garantat depune o cerere către schema de garantare a depozitelor, care este însoțită de documente doveditoare care să ateste încadrarea depozitelor în categoriile respective, precum și îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 62 alin. (1). Fără a aduce atingere dispozițiilor alin. (2), (3), (5) și (6), schema de garantare a depozitelor are obligația de a pune la dispoziția deponentului garantat compensația cuvenită ce depășește plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 alin. (3) în termen de cel mult 7 zile lucrătoare de la data la care schema de garantare a depozitelor dispune de toate informațiile necesare pentru a verifica îndeplinirea condițiilor prevăzute la art. 62 alin. (1).”

4. La **articolul 93, după alineatul (3)**  se introduce un nou alineat, alineatul 4, cu următorul cuprins:

 “(4) Împrumuturile cu caracter preventiv reprezintă împrumuturi care pot fi contractate de Fond, anterior producerii vreuneia dintre situațiile care impun folosirea acestor resurse, în scopul întăririi capacității schemei de a asigura un nivel adecvat de resurse financiare pentru acoperirea plății compensațiilor ori pentru finanțarea, potrivit obligațiilor schemei de garantare a depozitelor, a măsurilor de rezoluție a instituțiilor de credit participante potrivit legislației privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit şi a firmelor de investiții.”

5. La **articolul 98 alineatul (2), litera c)** se modifică şi va avea următorul cuprins:

„c) bugetul de venituri şi cheltuieli, întocmit distinct pentru fiecare dintre activităţile prevăzute la art. 92 alin. (1) şi (2). Pentru activitățile prevăzute la art. 92 alin. (3) se va avea în vedere strict acoperirea costurilor de la instituțiile de credit la care Fondul deține aceste calități.”

6. La **articolul 98 alineatul (2), după litera f)** se introduce o nouă literă, litera f1), cu următorul cuprins:

„f1) impunerea taxei speciale în conformitate cu prevederile art.1112, a nivelului acesteia, atât ca sumă totală, cât și defalcat pe fiecare instituție de credit participantă, precum și a perioadei pentru care se instituie taxa;”

7. La **articolul 98 alineatul (2), litera i)** se modifică şi va avea următorul cuprins:

„i) strategia anuală privind investirea resurselor Fondului, în calitate de schemă de garantare a depozitelor, potrivit art. 31 alin. (1), care are ca obiective principale minimizarea riscului şi lichiditatea plasamentelor, iar ca obiectiv complementar randamentul acestora. Aceasta va include cel puțin categoriile de contrapartide eligibile, tipurile de produse financiare în care Fondul poate investi resursele sale disponibile, limitele pe categorii de contrapartide, tipuri de produse financiare, maturități și, după caz, pentru rating-urile contrapartidelor.”

8. La **articolul 98 alineatul (2), litera j)** se modifică şi va avea următorul cuprins:

„j) strategia anuală privind investirea resurselor fondului de rezoluţie bancară, potrivit legislaţiei privind redresarea şi rezoluţia instituţiilor de credit şi a firmelor de investiţii. Aceasta va include cel puțin categoriile de contrapartide eligibile, tipurile de produse financiare în care Fondul poate investi resursele sale disponibile, limitele pe categorii de contrapartide, tipuri de produse financiare, maturități și, după caz, pentru rating-urile contrapartidelor.”

9. La **articolul 98 alineatul (2), litera l)** se modifică şi va avea următorul cuprins:

„l) raportul semestrial privind execuția bugetului de venituri și cheltuieli, cu evidențierea distinctă a fiecăreia dintre activitățile prevăzute la alin. (1) și (2) ale art. 92, precum și raportul privind acoperirea costurilor aferente activităților prevăzute la alin. (3) al art. 92;”

10. La **articolul 98 alineatul (2), după litera m)** se introduce o nouă literă, litera m1), cu următorul cuprins:

„m1) situațiile financiare anuale ale Fondului;”

11. La **articolul 98 alineatul (2), după litera x)** se introduce o nouă literă, litera y), cu următorul cuprins:

„y) instituțiile de credit selectate de Fond pentru efectuarea plăților de compensații, în situația prevăzută la art. 122.”

12. La **articolul 98 alineatul (3), literele a) şi c)** se abrogă.

13. La **articolul 101 alineatul (2), litera a)** se modifică şi va avea următorul cuprins:

„a) supunerea spre avizare, respectiv spre aprobare, Consiliului de supraveghere al Fondului a propunerilor prevăzute la art. 98 alin. (2) lit. a) – m1), p) – y) şi la art. 98 alin. (3);”

14. După **articolul 111 se introduc două** **noi articole**, articolele 1111 și 1112, cu următorul cuprins:

„Art. 1111. - (1) Prin excepție de la dispozițiile art. 112, Fondul va constitui un fond de rezervă alimentat cu profitul rezultat din activitățile desfășurate potrivit prevederilor art. 92 alin. (1) și (3), după repartizarea cotei prevăzute la art. 98 alin. (2) lit. s), până la atingerea unui nivel care să asigure acoperirea cheltuielilor Fondului estimate pentru o perioadă de 5 ani.

(2) Fondul de rezervă constituit potrivit prevederilor alin. (1) va fi utilizat pentru acoperirea cheltuielilor Fondului în situația în care veniturile nu sunt suficiente pentru acoperirea acestora. După fiecare utilizare, fondul de rezervă se reconstituie potrivit aceluiași mecanism.

Art. 1112. - (1) În situații excepționale, în care fondul de rezervă constituit potrivit art. 1111 este insuficient pentru acoperirea cheltuielilor, Fondul va solicita instituțiilor de credit participante o taxă specială.

(2) Taxa specială va fi aprobată de Banca Națională a României, atât ca sumă totală cât și defalcat pe fiecare instituție de credit participantă.

(3) Banca Națională a României va aproba perioada pentru care se instituie taxa specială.”

15. **La articolul 114, după litera b)** se introduce o nouă literă, lit.b1), cu următorul cuprins:

”b1) împrumuturi cu caracter preventiv contractate de la instituții financiare internaționale/instituții de credit;”

16. La **articolul 117, alineatul (1)** se modifică şi va avea următorul cuprins:

„(1) Fondul comunică fiecărei instituţii de credit participante, până cel târziu la sfârşitul lunii mai a anului de plată, gradul de risc asociat, determinat cu respectarea dispoziţiilor art. 15 şi valoarea contribuţiei anuale datorate.”

17. La **articolul 117, alineatul (3)** se modifică şi va avea următorul cuprins:

„(3) Fiecare instituţie de credit participantă este obligată să plătească, până cel târziu la data de 31 iulie a anului de plată, contribuţia anuală corespunzătoare comunicată de Fond. În situația în care plata contribuţiei anuale nu se efectuează în termenul stabilit, la cererea Fondului, Banca Naţională a României va debita contul curent al instituţiei de credit în cauză cu sumele datorate.”

18. **Articolul 119** se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 119. - (1) Fondul poate solicita Guvernului să garanteze împrumuturile sale, contractate potrivit art. 114 lit. b), acesta trebuind să ia o decizie în această privinţă în termen de 5 zile de la data primirii cererii. Garanția astfel acordată de Guvernul României, prin Ministerul Finanțelor, este exceptată de la prevederile art. 4 alin. (1) lit. d) și alin. (2) din Ordonanța de urgenţă a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 109/2008, cu modificările şi completările ulterioare și acoperă în procent de 100% valoarea împrumutului/împrumuturilor, inclusiv dobânzile și comisioanele aferente.

(2) În situații excepționale în care resursele financiare disponibile ale Fondului, în calitate de schemă de garantare a depozitelor, sunt insuficiente pentru acoperirea plății compensațiilor ori pentru finanțarea, potrivit obligațiilor schemei de garantare a depozitelor, a măsurilor de rezoluție a instituțiilor de credit participante potrivit legislației privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit şi a firmelor de investiții, precum şi în situația în care resursele fondului de rezoluție bancară administrat de Fond sunt insuficiente pentru finanțarea măsurilor de rezoluție a instituțiilor de credit potrivit legislației privind redresarea și rezoluția instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, Guvernul, prin Ministerul Finanțelor, la solicitarea Fondului, pune la dispoziția acestuia sumele necesare, sub formă de împrumut, în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la data solicitării.

(3) Sursa fondurilor pentru împrumutul prevăzut la alin. (2) este reprezentată de vărsămintele din privatizare în lei şi valută înregistrate în contul Trezoreriei Statului.

(4) În situația în care valoarea împrumutului ce urmează a fi solicitat depășește suma disponibilităților din vărsăminte din privatizare în lei înregistrate în contul curent general al Trezoreriei Statului, Fondul poate solicita în completare un împrumut în valută din vărsăminte din privatizare în valută. La stabilirea sumei împrumutului solicitat se va lua în considerare și riscul valutar.

(5) Guvernul, prin Ministerul Finanțelor , pune la dispoziția Fondului împrumutul solicitat pe bază de convenție încheiată între părți, în care se precizează valoarea împrumutului şi condițiile generale de acordare/rambursare ale acestuia.

(6) Dacă vărsămintele din privatizare sunt insuficiente, Ministerul Finanțelor poate lansa împrumuturi de stat, prin derogare de la prevederile art. 4 alin. (1) lit. d) și alin. (2) al Ordonanței de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 109/2008, cu modificările și completările ulterioare. Condițiile financiare ale subîmprumutului, potrivit definiției prevăzute la art.2 lit. j) din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 64/2007, cu modificările și completările ulterioare, acordat de Ministerul Finanțelor Fondului vor fi stabilite prin convenție încheiată între cele două părți. Sumele necesare vor fi puse la dispoziția Fondului în termen de maximum 5 zile lucrătoare de la solicitarea lor de către acesta.

(7) Ministerul Finanțelor va vira sumele puse la dispoziția Fondului ca împrumut/subîmprumut în conturile acestuia deschise în evidențele Băncii Naționale a României.”

19. După **articolul 119 se introduc două noi articole**, articolele 1191 și 1192,cu următorulcuprins:

”Articolul 1191 - Guvernul, prin Ministerul Finanțelor , la solicitarea Fondului poate garanta împrumuturile prevăzute la art. 114 lit. b1). Garanția astfel acordată este exceptată de la prevederile art. 4 alin. (2) din Ordonanța de urgenţă a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 109/2008, cu modificările şi completările ulterioare și acoperă în procent de 100% valoarea împrumutului/împrumuturilor, inclusiv dobânzile și comisioanele aferente.

Articolul 1192 - Prin derogare de la art. 6 din Ordonanța de urgență a Guvernului nr. 64/2007 privind datoria publică, aprobată cu modificări şi completări prin Legea nr. 109/2008, cu modificările şi completările ulterioare, pentru garanțiile și subîmprumuturile acordate Fondului de către Ministerul Finanțelor nu se percepe comision la fondul de risc.”.

20**. Articolul 120** se modifică și va avea următorul cuprins:

„Art. 120. - (1) Fondul are obligaţia de a lua toate măsurile necesare punerii la dispoziţia deponenţilor garantaţi a sumelor reprezentând compensaţii cuvenite, conform dispoziţiilor art. 65.

(2) Pentru îndeplinirea obligaţiei prevăzute la alin. (1), în termen de cel mult două zile lucrătoare de la data la care depozitele devin indisponibile, Fondul stabileşte data începerii plăţilor, precum şi modalităţile de plată a compensaţiilor şi asigură publicarea informaţiilor necesare pentru intrarea în posesia compensaţiilor, potrivit art. 66.

(3) Informaţiile publicate de Fond, potrivit alin. (2), trebuie să includă cel puţin următoarele elemente:

 a) data începerii plăţilor;

 b) modalităţile de plată, documentele şi formalităţile necesare pentru obţinerea compensaţiei.

(4) Instituţia de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile are obligaţia de a publica, în termen de o zi lucrătoare de la primirea acestora, informaţiile prevăzute la alin. (3) la sediile tuturor unităţilor sale teritoriale. Publicarea informaţiilor se realizează în condiţiile prevăzute la art. 73 şi 74.”

21. La **articolul 122, alineatul (2)** se modifică şi va avea următorul cuprins:

„(2) Până la sfârşitul lunii februarie a fiecărui an Consiliul de supraveghere al Fondului stabileşte pentru perioada următoarelor 12 luni, cu aprobarea Consiliului de administraţie al Băncii Naţionale a României, instituţiile de credit selectate pentru a fi mandatate în cazul în care, în eventualitatea apariției situațiilor prevăzute la art. 3 alin. (6), Fondul stabilește efectuarea plăţilor de compensaţii prin instituții de credit.”

22. După **articolul 122 se introduce un nou articol**, articolul 1221, cu următorul cuprins:

„Art. 1221. – În scopul asigurării stabilității financiare, în vederea acoperirii necesarului de lichiditate pentru plata compensațiilor, în situații de urgență, Banca Națională a României, pe baza propriei evaluări, poate acorda Fondului, în mod excepțional și de la caz la caz, finanțări pe termene ce nu pot depăși 90 de zile calendaristice, prin tranzacții de tip repo, garantate cu instrumente financiare acceptate drept active eligibile în vederea participării la operațiunile de piață monetară ale Băncii Naționale a României, cu respectarea dispozițiilor art. 123 și art. 130 din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene.”

**Articolul II.** La propunerea Ministerului Finanțelor , cu consultarea Fondului și a Băncii Naționale a României, Guvernul aprobă norme metodologice de aplicare a prevederilor art. 119 alin. (1) - (4), 1191 și 1192 din Legea nr. 311/2015, astfel cum a fost modificată prin prezenta lege, în termen de 90 zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.