



## BANCA NAȚIONALĂ A ROMÂNIEI

Direcția Reglementare și Autorizare

Nr. V/1/1821/09.04.2015

Domnului GHEORGHE CHIOARU

Președinte

FEDERAȚIA NAȚIONALĂ "OMENIA" A CASELOR DE AJUTOR RECIPROC ALE  
PENSIONARILOR DIN ROMÂNIA

Str. Amurgului nr. 53, Sector 5, București, cod poștal 051983

Referitor la scrisoarea dumneavoastră nr. 507/25.06.2015, înregistrată la Banca Națională a României cu nr. 19369/26.06.2015, prin care solicitați menținerea în *proiectul Legii privind Fondul de garantare a depozitelor bancare* a prevederilor actuale ale *Ordonanței Guvernului nr. 39/1996 privind înființarea și funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar*, republicată 2, cu modificările și completările ulterioare, referitoare la includerea depozitelor constituite de casele de ajutor reciproc în categoria depozitelor garantate, vă comunicăm următoarele:

Așa cum este precizat și în expunerile de motive, prin cele două proiecte de lege, respectiv *proiectul Legii privind schemele de garantare a depozitelor* și *proiectul Legii privind Fondul de garantare a depozitelor bancare*, se urmărește transpunerea în legislația națională a prevederilor *Directivei 2014/49/UE privind schemele de garantare a depozitelor*, obligație ce incumbă României, în calitate de stat membru al Uniunii Europene.

Directiva 2014/49/UE impune statelor membre excluderea din sfera de garantare a unor categorii de depozite, identificate expres (art. 5 alin. (1) din *Directiva 2014/49/UE*). Printre

aceste categorii, la lit. d) a respectivului articol, se regăsesc și depozitele instituțiilor financiare - definite la pct. (26) al art. 4 alin. (1) din *Regulamentul UE nr.575/2013*.

Potrivit acestei din urmă trimiteri, „instituție financiară” înseamnă o întreprindere, alta decât o instituție de credit sau firmă de investiții, a cărei activitate principală constă în dobândirea de participații sau în desfășurarea uneia sau mai multor activități menționate la punctele 2-12 și la punctul 15 din anexa I la *Directiva 2013/36/UE*. Punctul 2 din respectiva anexă trimite la acordarea de împrumuturi, respectiv o activitate care se circumscrie activității principale a caselor de ajutor reciproc (art. 38 lit. c) din *Legea nr. 93/2009 privind instituțiile financiare nebancare*, cu modificările și completările ulterioare).

În încheiere menționăm că, spre deosebire de *Directiva nr. 19/1994 privind schemele de garantare a depozitelor*, care lăsa la latitudinea statelor membre excluderea/păstrarea din/în sfera de garantare a depozitelor constituite de anumite entități/persoane, așa cum erau acestea enumerate în lista anexată respectivei directive (art. 7 alin. (2)), noua directivă, ale cărei prevederi sunt de maximă armonizare, nu mai permite păstrarea depozitelor constituite de instituțiile financiare, indiferent de forma de organizare a acestora (inclusiv cele organizate sub forma caselor de ajutor reciproc), în categoria depozitelor eligibile.

Cu stimă,

CRISTIAN ȘTEFAN



Director