

## Băncile falimentare vor putea fi salvate cu banii deponenților negaranțați

BURSA 13.12.2013

Statele membre ale Uniunii Europene și Parlamentul European au ajuns, miercuri noapte, la un acord privind salvarea băncilor falimentare prin bail-in, adică prin folosirea banilor deponenților cu sume de peste 100.000 euro, anunță Financial Times.

Înțelegerea la care au ajuns oficialii europeni prevede, totodată, ca guvernele să își păstreze în continuare posibilitatea de a interveni pentru a salva băncile de la colaps (bail-out - salvarea băncilor prin taxe și impozitele plătite de contribuabili), însă doar în situații excepționale, precizează publicația britanică.

Gunnar Hokmark, negociatorul principal din partea Parlamentului European, a declarat: "Avem acum un sistem de recapitalizare puternic, care trimite un mesaj clar că acționarii băncilor și creditorii vor fi cei care vor suporta pierderile, nu contribuabilii. În același timp, am stabilit, de asemenea, reguli clare pentru gestionarea cazurilor excepționale, cum ar fi situația în care stabilitatea financiară globală ar fi pusă în pericol".

Noile reguli urmează să se aplice în UE din 2015, în timp ce prevederile vizând implicarea creditorilor cu prioritate la plată vor deveni active din 2016, cu doi ani mai devreme decât luau inițial în calcul ministrii europeni de finanțe.

"Cu noile reguli, cheltuielile publice masive pentru salvarea unor bănci vor deveni în sfârșit o practică a trecutului", a declarat comisarul UE responsabil de reforme, Michel Barnier.

Întrebarea care se pune în acest context este: cu ce preț vine această noutate? "În ambele cazuri, vorbim de banii cetățenilor; la bail-out se iau din taxele plătite de ei la stat, la bail-in, după se trece de creditori, se confiscă economiile deponenților din bancă", ne-a spus analistul Călin Rechea.

**\* Alin Iacob: "Nu știu dacă bail-in-ul este o soluție perfectă, dar este mult mai bună decât bail-out"**

Alin Iacob, președintele Asociației Utilizatorilor Români de Servicii Financiare (AURSF), consideră că atât timp cât posibila confiscare din depozite vizează pe acei clienți care au sume de peste 100.000 euro, nu ar trebui să ne facem griji. Domnia sa ne-a declarat: "Bail-in nu înseamnă salvarea băncilor cu banii deponenților.

Din perspectiva mea, banii deponenților garanțați nu sunt afectați de bail-in. Am mai auzit undeva că bail-in ar însemna confiscarea banilor tuturor deponenților, dar nu este așa. Garanția de 100.000 euro se aplică atât persoanelor fizice, cât și celor juridice. Acești deponenți nu au motiv pentru care să își facă griji. În rest, bail-in vizează, spre deosebire de bail-out, care presupune aruncarea răspunderii și responsabilității suportării eșecurilor bancare către plătitorii de taxe și impozite, ca cei sacrificați să fie cei în relația cu banca respectivă, angajații, acționarii. Bail-in este o filosofie de moralitate: plătesc cei aflați în zona de relație a băncii, iar deponenții cu sume negaranțate sunt doar unii din cei care plătesc. Eu nu m-aș alarma deloc din cauza acestei vești. Nu știu dacă bail-in-ul este o soluție perfectă, dar este mult mai bună decât bail-out.

Pentru utilizatorul român de servicii financiare, cel mai important ar fi, lăsând la o parte uniunea bancară, respectarea regulamentelor europene, care, din păcate, cam șchiopătează în România, în ceea ce privește implementarea și respectarea lor.

Peste 99% din depozitele din România sunt garantate. Vorbim de niște sume care nu sunt relevante. Or fi câțiva care au griji, dar majoritatea oamenilor sunt în limita extrem de decentă a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar - FGDB. De fapt, această decentă dată de plafonul de 100.000 euro se datorează faptului că suntem membri ai Uniunii Europene.

Dacă ne-am uita retrospectiv în istorie, la începutul anilor 2000 pragul de garantare era de câteva mii de dolari, iar înainte de aderare, dacă nu mă înșel, era de 20.000 euro. Suntem o țară săracă, dacă privim în comparație cu media europeană, așa că nu avem motive să ne facem griji. Dis-cuția care îi privește pe deponenții negaranțați, în România, este o problemă care aproape nu există".

**\* Dragoș Cabat: "Aderarea sistemului bancar românesc la uniunea bancară europeană este singura noastră șansă"**

Sistemul bancar autohton are nevoie de o uniune bancară, altfel nu are șanse de supraviețuire, potrivit analistului financiar Dragoș Cabat. Domnia sa ne-a declarat: "Până la urmă, dacă ești într-un



club, trebuie să fii ca toți ceilalți. Nu cred că avem vreo șansă de unii singuri să supraviețuim pe termen lung. Deponenții români, care au mulți bani în bănci sunt puțini, doar câteva sute. Restul, cei care au sume mici, care oricum sunt garantate, nu ar avea de ce să se teamă. Sunt foarte puțini oameni care ar putea suferi. Aderarea sistemului bancar românesc la uniunea bancară europeană este singura noastră șansă".

**\* Călin Rechea: "La noi sunt șanse mari să se confiște și din conturile garantate"**

Un bail-in în țara noastră va afecta și deponenții negarantați, ne-a transmis analistul Călin Rechea. Potrivit domniei sale, într-adevăr, sunt puțini clienți care au sume mari în bănci, însă, tocmai pentru că sunt prea puțini și au sume insuficiente pentru a salva o bancă, există un scenariu potrivit căruia un bail-in ar putea apela inclusiv la banii clienților cu sume garantate, de până în 100.000 euro.

Statele UE au convenit să introducă fonduri de lichidare sau taxe cores-punzătoare, care să constituie în următorul deceniu rezerve echivalente cu 1% din depozitele garantate, circa 70 de miliarde de euro la nivel comunitar.

Regulile convenite trebuie să asigure cadrul reorganizării sau lichidării la nivel național a băncilor cu probleme. Reglementările vor fi aplicate de o autoritate centrală în uniunea bancară a zonei euro - structură aflată încă în stadiu de negociere.

Începând din 2016, acționarii, deținătorii de obligațiuni și unii deponenți vor putea fi forțați să contribuie la costurile de reorganizare sau lichidare. Depozitele asigurate până în limita de 100.000 de euro sunt exceptate, iar depozitele persoanelor fizice și companiilor mici vor fi tratate preferențial la distribuirea costurilor.

Acționarii, deținătorii de obligațiuni și o parte a deponenților trebuie să contribuie cu echivalentul a 8% din pasive înainte ca fondurile de lichidare să fie folosite, însă statele pot lua decizia de a proteja anumiți creditori dacă primesc acordul Bruxelles-ului.

După implementarea pragului de 8%, intervenția statelor din fondurile de lichidare este limitată la 5% din pasive și este condiționată de aprobarea UE.

***VERONICA PLĂCINTESCU***