

Министерство
на финансите



Комуникационна стратегия
на Република България
за Европейския съюз за 2014 г.

КОНФЕРЕНЦИЯ | Комплекс „Бояна“, Дом № 2, зала „Триадица“ | 11 декември 2014 г. (четвъртък)

**ЗАЩИТА НА ПОТРЕБИТЕЛИТЕ НА ФИНАНСОВИ УСЛУГИ:
ПРЕДИЗВИКАТЕЛСТВА И ПЕРСПЕКТИВИ ПРЕД БЪЛГАРИЯ,
ПРОИЗТИЧАЩИ ОТ НОВАТА ПРАВНА РАМКА НА ЕС**

СГД - ПОВЕЧЕ ОТ ФИНАНСОВ БУФЕР И МЕХАНИЗЪМ ЗА ИЗПЛАЩАНЕ

Росица Петкова

Фонд за гарантиране на влоговете в банките

СЪДЪРЖАНИЕ

1. Дизайн и цели на системата за гарантиране на влоговете. Баланс на целите
2. Действащ режим за гарантиране на влоговете в България - положителни страни и ограничения
3. Нова Директива за СГД

ДИЗАЙН И ЦЕЛИ НА СГД

Цели на СГД:

- **Защита на вложителите** посредством изплащане на гарантираните влогове;
 - Допринася за доверието във финансовата система и **поддържане на финансовата стабилност**
- СГД не е просто резерв, който се трупа, за да бъде използван за изплащане на влоговете при необходимост.
 - Ефективната СГД:
 - се гради върху баланса на целите;
 - увеличава доверието във финансовата система;
 - допринася за нарастване на финансовото посредничество и развитието на банковата дейност.

БАЛАНС НА ЦЕЛИТЕ – ПРЕДПОСТАВКА ЗА ЕФЕКТИВНА СГД



ДЕЙСТВАЩ РЕЖИМ ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ В БЪЛГАРИЯ

- ФГВБ – създаден през 1999 г. със ЗГВБ от 1998 г. след финансовата криза от 1996 г.
- Въвежда изрична законово установена СГД в синхрон с добрите практики и основните принципи за ефективни системи за гарантиране на депозитите*.
- Широк обхват на гаранцията – по отношение на дефиницията за влог (гарантираните продукти) и защитените вложители.
- Изключения от гаранцията
- Лимит на гаранцията – в съответствие с ДСГД.

ДЕЙСТВАЩ РЕЖИМ ЗА ГАРАНТИРАНЕ НА ВЛОГОВЕТЕ В БЪЛГАРИЯ

- ЗГВБ – изменян преди всичко с промените в размера на гаранцията.
- Необходимост от промяна, за да:
 - отговори на развитието на обществените отношения в банковата сфера;
 - адресира моралния риск;
 - се отговори на необходимостта от разширяване на мандата на ФГВБ в посока на мерки за ранна намеса и участие във финансиране на банковото реструктуриране;
 - да отговори на изискванията на единния пазар и свободното установяване.

НОВА ДИРЕКТИВА ЗА СГД (Директива 2014/49/ЕС)

- Какво ще бъде защитено?
- Чии влогове ще бъдат защитени?
- Кои банкови институции ще бъдат включени в СГД?
- В какви срокове ще се изплащат гарантираните влогове?
- Как ще се използват средствата?
- Как ще се информират вложителите?
- Как ще е обвързана СГД с условията на единния пазар и свободното установяване?

КАКВО ЩЕ БЪДЕ ЗАЩИТЕНО? ЧИИ ВЛОГОВЕ?

	ГАРАНТИРАНИ	НЕГАРАНТИРАНИ
ВЛОЖИТЕЛИ	ФЛ и ЮЛ	Професионални инвеститори, бюджетни организации
ПРОДУКТИ	Всички влогове, независимо от валутата – суми по разплащателни сметки, спестовни влогове, срочни депозити	Банкови продукти с инвестиционен елемент, финансови инструменти

- Лимит на гаранцията -> 100000 Евро на един вложител в една банка
- „Временни високи салда“ -> над 100000 Евро

КОИ БАНКОВИ ИНСТИТУЦИИ ЩЕ БЪДАТ ВКЛЮЧЕНИ В СГД?

- Всички банки, получили лиценз за публично привличане на влогове, включително техните клонове
- Клоновете на банки от трети страни
- Клоновете на банки от държави членки се покриват от СГД по седалището на банката

В КАКВИ СРОКОВЕ ЩЕ СЕ ИЗПЛАЩАТ ГАРАНТИРАНИТЕ ВЛОГОВЕ?

- 7 работни дни
- Срокът за изплащане може да бъде постепенно намален от сегашните 20 работни дни до 7 работни дни на три етапа:
 - 15 р.д. – от 2019 г.
 - 10 р.д. – от 2021 г.
 - 7 р.д. – от 2024 г.*
- През преходния период (до края на 2023 г.) вложителите имат право на т.нар. „социално изплащане“ – ограничена сума за покриване на необходимите средства за живот в рамките на 5 р.д. от предявяване на искане

КАК ЩЕ СЕ ИЗПОЛЗВАТ СРЕДСТВАТА?

Изплащане

Средствата на СГД
ще се използват преди
всичко
за изплащане на
гарантираните влогове

+

Преструктуриране

Средствата на СГД
ще се използват и за
финансиране на
преструктурирането на
банки (финансиране на
загубите, които иначе
биха били понесени от
гарантираните
вложители)

+

Мерки за подпомагане и превенция

Средствата на СГД
могат да се използват
за алтернативни
мерки за
предотвратяване на
банкови фалити

ПО-ДОБРЕ ИНФОРМИРАНИ ВЛОЖИТЕЛИ

- При сключване на договор за влог / откриване на разплащателна сметка, вложителите ще бъдат информирани чрез стандартизиран информационен бюлетин за гарантирането на влоговете срещу подпис
- Актуалният бюлетин ще бъде изпращан от банките на техните клиенти поне веднъж годишно
- Банките ще бъдат задължени да информират техните вложители относно гаранцията на техните влогове с извлеченията от сметките

КАК ЩЕ Е ОБВЪРЗАНА СГД С УСЛОВИЯТА НА ЕДИННИЯ ПАЗАР?

- Високо ниво на хармонизация – еднакъв лимит, обхват, режим на набиране и използване на средствата, срокове за изплащане и др.
- СГД на приемащата ДЧ изплаща гарантираните влогове на вложители в клонове на банки от друга ДЧ от името и за сметка на СГД на ДЧ по произход.
- Възможност за заемане на средства между СГД в рамките на ЕС.
- Споразумения за сътрудничество и обмен на информация.

Благодаря
за вниманието!