

EXPUNERE DE MOTIVE

Guvernul a aprobat în martie 2015 Memorandum-ul cu tema "Informare privind proiectul băncii naționale de dezvoltare", prin care s-a stabilit inițierea procesului de extindere a mandatului EximBank în sensul desfășurării de activități specifice de bancă de dezvoltare și, respectiv, de actualizare a cadrului legislativ relevant în scopul acomodării noii activități (Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A., republicată și, respectiv, Hotărârea Guvernului nr. 534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului).

Prin mandatul acordat Băncii de Dezvoltare a României – EximBank SA, se urmărește atingerea unei serii de obiective, între care finanțarea domeniilor prioritare și susținerea exporturilor românești și a investițiilor românești în străinătate, contribuția la implementarea obiectivelor economice strategice ale UE pe plan local, alinierea la practica europeană și internațională în materie de finanțare a dezvoltării, creșterea gradului de absorbție a fondurilor europene sau adresarea directă a ineficienței piețelor prin proiecte de tip „market failures”. În acest context, acționând în cadrul mandatului, Banca de Dezvoltare a României va contribui la implementarea politicilor economice ale Guvernului printr-o serie de produse financiar-bancare specifice oferite categoriilor de beneficiari eligibili și va avea la dispoziție o gamă variată de surse de finanțare potențiale.

Pentru atingerea obiectivelor urmărite este necesară o modificare a cadrului de reglementare a activității desfășurate în prezent de EximBank în numele și în contul statului reprezentat în prezent de Legea nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A., republicată, în sensul abrogării acesteia și creării cadrului legal modern, eficient și comparabil cu cel al băncilor de dezvoltare din celelalte țări membre ale Uniunii Europene de funcționare a EximBank.

În vederea definirii clare a mandatului acordat Băncii de Dezvoltare a României de către Statul Român și asigurării unui cadru adecvat desfășurării activităților specifice de bancă de dezvoltare, propunerea legislativă stabilește o delimitare clară între activitatea de bancă comercială, integral supusă cerințelor regulatorii relevante aplicabile la nivel local și european, și activitatea de mandatar al Statului, statuând totodată principiul complementarității între cele două activități, în sensul susținerii domeniilor economice strategice în conformitate cu politicile Guvernului României.

În același timp, propunerea legislativă stabilește beneficiarii eligibili pentru produsele financiar-bancare specifice activității de bancă de dezvoltare, insistând asupra acelor categorii de clienți cu profil de risc mai ridicat, dar cu potențial mare de a crea valoare adăugată și locuri de muncă (companii nou-infiintate „start-up”, IMM-uri, ONG-uri, asociații de dezvoltare intercomunitară, grupuri de acțiune locală etc.), față de care sectorul privat manifestă un apetit redus și care se confruntă cu dificultăți în a accesa finanțări bancare. Totodată, actul normativ prevede că Banca de Dezvoltare a României, acționând în cadrul mandatului acordat de Guvern, va deservi categoriile de beneficiari

eligibili printr-un spectru larg de produse financiar-bancare (finanțări, cofinanțări, refinanțări, garantări, asigurări, reasigurări).

Pornind de la necesitatea de a asigura diversificarea surselor de finanțare aflate la dispoziția Băncii de Dezvoltare a României propunerea legislativă prevede expres o serie de resurse financiare (resurse financiare puse la dispoziție de Ministerul Finanțelor Publice, din bugetul de stat, venituri din activitatea de privatizare, resurse încredințate în bază de mandat de alte autorități ale administrației publice centrale, finanțări rambursabile contractate de pe piețele interne și internaționale, inclusiv de la instituții financiare internaționale, bănci guvernamentale de dezvoltare/cooperare internațională, alte surse). De asemenea, în scopul facilitării accesului la finanțare, propunerea legislativă prevede ca Banca de Dezvoltare a României poate contracta finanțări rambursabile în numele și contul statului, care se consideră obligații de natura datoriei publice guvernamentale, iar plata serviciului acestei datorii se consideră implicit garantată de Statul român. Totodată, se va transfera Băncii de Dezvoltare a României calitatea de manager al proiectului „ Promovarea întreprinderilor mici și mijlocii „ - etapele 1,2 și 3 cu toate drepturile și obligațiile ce decurg din administrarea fondului revolving creat ca urmare a finanțărilor rambursabile și nerambursabile acordate Guvernului României, reprezentat de Ministerul Finanțelor Publice de către Guvernul Republicii Federale Germania, prin Institutul de Credit pentru Reconstrucție, Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), în perioada 1998-2008. Menționăm că deși Banca de Dezvoltare a României nu are ca obiect obținerea de profit sub aspectul menținerii solidității financiare a băncii pentru activitatea desfășurată în această calitate vor fi puse la dispoziție fonduri, din sursele mai sus menționate și nu exclusiv din bugetul de stat, inclusiv prin contractarea de finanțări rambursabile, care să asigure extinderea activității curente desfășurate în nume și cont stat pentru domenii de activitate, beneficiari și instrumente specifice activității de bancă de dezvoltare. Având în vedere sursele aflate în prezent la dispoziția Eximbank pentru activitatea desfășurată în numele și în contul statului, coroborat cu extinderea mandatului pentru activitatea de bancă de dezvoltare, conform unor analize preliminare se estimează un necesar de fonduri suplimentare care ar trebui puse la dispoziția Băncii de Dezvoltare a României de 317 mil. lei în anul 2017, 240 mil. lei în anul 2018 și de 239 mil. lei în anul 2019. Indiferent de sursa din care se vor asigura aceste fonduri prevăzute la art. 14 din proiectul de lege, aceste fonduri vor constitui plasamente financiare ale statului la Banca de Dezvoltare a României, după cum sunt tratate și în prezent fondurile puse la dispoziția SC Eximbank SA pentru activitatea desfășurată în nume și în contul statului, neavând un impact asupra deficitului bugetar. Decizia privind sursa din care se vor acorda fondurile estimate necesare activității Băncii de Dezvoltare a României se va lua de către Guvern, în conformitate cu art. 14 alin (6).

La momentul abrogării Legii nr. 96/2000 privind organizarea și funcționarea Băncii de Export-Import a României EXIMBANK - S.A., fondurile prevăzute la art. 10 din Legea nr. 96/2000 privind asigurarea resurselor financiare necesare desfășurării operațiunilor în numele și în contul statului, constituite la dispoziția EximBank, se comasează într-un singur fond comun și rămân în continuare la dispoziția Băncii de Dezvoltare a României în scopul asigurării resurselor sale financiare, cu excepția fondului revolving menționat anterior, Fondul Româno-German, pentru care se va ține o evidență separată, care va include și achitarea obligațiilor financiare față de KfW.

Banca de Dezvoltare a României în cadrul mandatului de a derula activități specifice de bancă de dezvoltare este stabilită, prin actul normativ, în sarcina Comitetului Interministerial de Dezvoltare Economică (CIDE), acestuia revenindu-i răspunderea de ansamblu a executării mandatului acordat Bancii de Dezvoltare a României. Prin acest act normativ sunt stabilite responsabilitățile CIDE și competențele de aprobare de tranzacții, menținându-se limita prevăzută de legislația actuală de 50 de milioane de euro per beneficiar sau grup de beneficiari aflate în legătură, tranzacțiile ce depășesc acest prag urmând a fi avizate de CIDE și aprobate de către Guvernul României. Acest act normativ stabilește, totodată, componența și numărul membrilor CIDE, precum și remunerația individuală convenită acestora.

Având în vedere necesitatea de a asigura un cadru adecvat de transparență pentru activitățile desfășurate de Banca de Dezvoltare a României în cadrul mandatului acordat de Guvern, se stabilește responsabilitatea CIDE de a elabora pentru fiecare exercițiu financiar un raport care prezintă derularea activităților desfășurate în baza mandatului de bancă de dezvoltare, raport ce va fi prezentat Guvernului Român în termen de 6 luni de la încheierea exercițiului financiar. Acest raport va fi întocmit în baza unor norme contabile aprobate de CIDE, cu respectarea principiilor contabile aplicabile instituțiilor de credit.

În calitatea sa de instituție financiară specializată, EximBank realizează exclusiv operațiuni pentru persoane juridice, capitalurile proprii și resursele financiare atrase de la clienții eligibili putând a se dovedi fie insuficiente pentru finanțarea economiei reale la nivelul urmărit, fie neadecvate ca structură, termen sau volatilitate în sensul asigurării unei lichidități adecvate a instituției de credit și a gestiunii adecvate a riscului de lichiditate la nivelul acesteia, aspecte cuantificate prin indicatori prudențiali relevanți prevăzuți de reglementările naționale și europene, respectiv indicatorul de acoperire a lichidității (pentru care este reglementat un nivel minim de 100% prin Regulamentul BNR nr.5/2013 și Regulamentul UE 575/2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit) și indicatorul de lichiditate determinat în conformitate cu Regulamentul BNR nr. 25/ 2011 privind lichiditatea instituțiilor de credit, pentru care este solicitat un nivel minim de 1 pe fiecare bandă de scadență.

Prin urmare, neavând posibilitatea legală de a atrage resurse financiare pentru activitatea bancară de la clienți persoane fizice sau de la consorții bancare străine (bănci mamă), EximBank poate să își desfășoare activitatea în nume propriu de pe poziții egale cu celelalte bănci comerciale care operează pe piața bancară românească doar în baza unor surse alternative de finanțare stabilă, care să asigure o lichiditate adecvată în contextul respectării indicatorilor prudențiali impuși de reglementările bancare naționale și europene.

Având în vedere că Banca de Dezvoltare a României va derula activități atât în nume și cont propriu cât și în mandat, în nume și cont stat, după modelul actual al SC Eximbank SA, este necesară menținerea prevederilor din Legea nr.96/2000 republicată, care se abrogă la data aprobării prezentei legi, privind plasarea la Banca de Dezvoltare a României a sumelor disponibile din resursele financiare puse la dispoziția băncii de către Ministerul Finanțelor Publice, ca surse atrase pentru susținerea activității bancare, pe perioadă nedeterminată, cu excepția acelor sume al căror regim special este stabilit prin convenție încheiată între Banca de Dezvoltare a României și Ministerul Finanțelor Publice. Drepturile și obligațiile Bancii de Dezvoltare a României pentru utilizarea

acestor sume se vor stabili prin convenție încheiată cu Ministerul Finanțelor Publice. Convenția și actele adiționale încheiate cu Ministerul Finanțelor Publice, aflate în derulare la data intrării în vigoare a prezentei legi, își mențin valabilitatea până la expirarea termenului prevăzut în textul convenției.

Astfel, se asigură menținerea nivelului de lichiditate al băncii în parametrii prevăzuți de legislația aplicabilă, prin plasarea pe principiul eficienței în utilizarea banului public a fondurilor statului temporar disponibile la Banca de Dezvoltare a României, ca surse atrase pentru susținerea activității bancare.

Totodată, această propunere legislativă urmărește finanțarea domeniilor prioritare și susținerea exporturilor românești și a investițiilor românești în străinătate, contribuția la implementarea obiectivelor economice strategice ale UE pe plan local, alinierea la practica europeană și internațională în materie de finanțare a dezvoltării, creșterea gradului de absorbție a fondurilor europene, adresarea directă a ineficienței piețelor prin proiecte de tip „market failures”.

Prin prezenta lege privind functionarea Băncii de Dezvoltare a României, pentru activitatea acesteia în mandat se stabilesc componența, atribuțiile, competențele și modul de funcționare a Comitetului Interministerial de Dezvoltare Economică (CIDE), organism decizional căruia îi revine responsabilitatea executării mandatului acordat Băncii de Dezvoltare a României de a desfășura activități specifice de bancă de dezvoltare. Întrucât CIDE preia integral atribuțiile și competențele prevăzute în Hotărârea Guvernului nr.534/2007 privind înființarea, atribuțiile, competențele și modul de funcționare ale Comitetului Interministerial de Finanțări, Garanții și Asigurări și reglementarea operațiunilor de finanțare, garantare și asigurare efectuate de Banca de Export-Import a României EXIMBANK - S.A. în numele și în contul statului, la data abrogării Legii nr.96/2000 republicată se abrogă și prevederile HG nr.534/2007. În termen de 30 de zile de la intrarea în vigoare a prezentei legi se vor elabora norme metodologice de aplicare, care se aprobă prin hotărâre a Guvernului.

În numele inițiatorilor,

SEN IROD ROMÂNIA EUROPE

Sen. Băla Mărușescu

