

Propuesta de la CE para la reforma del marco de gestión de crisis y garantía de depósitos

En el día de ayer, 18 de abril de 2023, la Comisión Europea comunicó el lanzamiento de una [propuesta para ajustar y reforzar el actual marco para la gestión de crisis bancarias y la garantía de depósitos](#) (CMDI, por sus siglas en inglés), mediante la modificación de las directivas y reglamentos que actualmente regulan dichos aspectos:

- Modificaciones propuestas a la [Directiva sobre Reestructuración y Resolución de Entidades](#)
- Propuestas de modificación del [Reglamento del Mecanismo Único de Resolución](#)
- Propuestas de modificación de la [Directiva sobre sistemas de garantía de depósitos](#)
- Enmiendas propuestas al [Daisy Chain Act](#)

Principales novedades

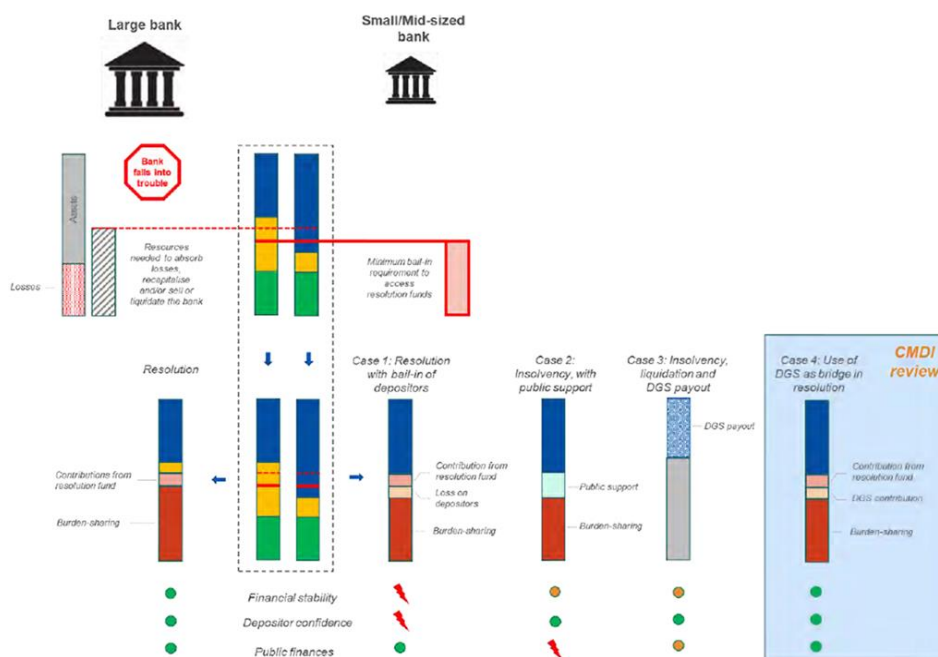
Aunque el reforzamiento del marco de gestión de crisis bancarias en Europa era una necesidad desde hace bastante tiempo, parece claro que la rapidez con que se ha presentado ahora esa propuesta tiene que ver con las recientes crisis asociadas a los casos de Silicon Valley Bank o de Credit Suisse. En todo caso, con independencia de la oportunidad mediática de la propuesta, no cabe duda de que se enfrenta a uno de los asuntos pendientes para dotar al supervisor y al sistema en su conjunto de herramientas adecuadas para la gestión de crisis futuras.

Quizá llama la atención la referencia específica a las entidades medianas y pequeñas o que no aborde también la creación del sistema de garantía de depósitos europeo, pero en cualquier caso la propuesta inicia un camino que es importante recorrer.

En efecto, aun siendo cierto que el sector bancario de la UE cuenta con un sólido marco de gestión de crisis que ha mejorado su resistencia en los últimos años, la experiencia ha demostrado que algunos bancos en situación de no viabilidad han sido gestionados por los supervisores nacionales afectados con herramientas ajenas al marco de resolución, lo que en ocasiones ha supuesto utilizar dinero público, o dinero de los contribuyentes, en lugar de los recursos internos de la propia entidad o la utilización de redes de seguridad privadas financiadas por el sector (como son los sistemas de garantía de depósitos o el fondo de resolución).

A través de la propuesta comunicada ayer las autoridades podrán gestionar la salida ordenada del mercado de un banco en situación de no viabilidad de cualquier tamaño y modelo de negocio, con un amplio abanico de posibilidades.

Esquema: Ejemplo del mecanismo puente de la utilización de los FGD frente al statu quo



Fuente: Análisis de impacto de la propuesta de la Comisión Europea

En particular, facilitará el uso de los fondos gestionados por los Fondos de Garantía de Depósitos (FGD) nacionales para dar cobertura patrimonial a los depósitos cubiertos de las entidades de crédito sin necesidad de que las mismas entren en fase de liquidación, sino en el marco de un proceso de resolución ordenada bancaria (ver Esquema).

Además, el nuevo marco amplía protección de los depositantes a las entidades públicas (hospitales, escuelas, municipios), así como al dinero de los clientes depositado en determinados tipos de entidades (como por ejemplo las sociedades de inversión, las entidades de pago o las entidades de dinero electrónico). La propuesta incluye también medidas adicionales para armonizar la protección saldos en cuenta transitoriamente elevados, por encima de los 100.000 euros, siempre que estén vinculados a acontecimientos vitales específicos (como herencias o indemnizaciones de seguros).

En la propuesta presentada por la CE quedan importantes cuestiones operativas por definir en relación con las diferentes herramientas, como la posibilidad de transferir depósitos de clientes de un banco en situación de no viabilidad a otro viable, para evitar distorsiones en la percepción del riesgo de las entidades por parte de los clientes, pero no cabe duda de que garantizar la totalidad de depósitos bancarios en situaciones de resolución ordenada es un avance en la buena dirección.