

CENTRUL
NAȚIONAL ANTICORUPȚIE AL
REPUBLICII MOLDOVA



НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ПО БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ
РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА

MD – 2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare, nr.198

Tel.: 022 24-36-41

Nr 06/2.3246 din „22” 07 2016

La nr.322 din 15 iulie 2016

La nr.323 din 15 iulie 2016

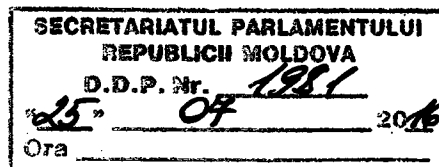
Parlamentul Republicii Moldova

Prin prezenta, Vă informăm că în conformitate cu pct.10 din Regulamentul cu privire la organizarea procesului de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr.977 din 23 august 2006, termenul limită de efectuare a expertizei anticorupție poate fi prelungit pînă la o lună în cazul proiectelor legislative și normative voluminoase, complexe ori a căror examinare necesită studierea materialelor suplimentare.

Luînd în considerare complexitatea și volumul proiectului transmis și în temeiul celor menționate supra, expertiza anticorupție asupra proiectului *legii privind redresarea și rezoluția băncilor și proiectul legii pentru modificarea și completarea unor acte legislative*, va fi efectuată în termen de o lună.

Director adjunct

Vadim COJOCARU





PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

Comisia economie, buget și finanțe

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 105

www.parlament.md

16 iulie 2016

CEB-6 nr. 449

RAPORT

asupra proiectului de Lege privind redresarea și rezoluția băncilor
(nr.322 din 15.07.2016)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat proiectul de Lege privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – proiectul de lege), înaintat cu titlu de inițiativă legislativă de către un grup de deputați și raportează următoarele.

Proiectul de lege transpune parțial în legislația națională dispozițiile Directivei 2014/59/UE privind redresarea și rezoluția instituțiilor bancare, document ce concretizează eforturile Uniunii Europene pentru a crea un cadru eficace de gestiune a crizelor pentru instituțiile financiare.

Criza financiară a demonstrat că există o lipsă semnificativă de instrumente adecvate pentru a gestiona în mod eficient situația instituțiilor bancare neviabile sau aflate în curs de a intra în dificultate. Aceste instrumente sînt necesare în special pentru a preveni insolabilitatea sau, în cazul în care aceasta se produce, pentru a reduce la minimum consecințele negative prin menținerea funcțiilor de importanță sistemică ale instituției în cauză. Pe parcursul crizei, aceste provocări au reprezentat un factor major care a forțat statele membre să salveze instituțiile prin utilizarea banilor contribuabililor. Obiectivul unui cadru de redresare și rezoluție eficient este acela de a evita pe cât posibil necesitatea unei astfel de măsuri.

Respectiv, prin proiectul de lege se instituie cadrul legal de gestiune a crizelor din sectorul bancar, conținînd prevederi care se referă la trei etape: planificarea redresării și a rezoluției, intervenția timpurie și rezoluția bancară. Pentru fiecare dintre aceste etape au fost preluate, în mare parte, conform dispozițiilor Directivei 2014/59/UE, condițiile declanșatoare, obiectivele și principiile care trebuie respectate, competențele autorităților implicate, instrumentele ce pot fi aplicate, precum și condițiile, limitele și modalitatea de implementare a acestora, mecanismele de finanțare a rezoluției, derogările de la aplicarea altor acte normative, mecanismele de siguranță, căile de atac accesibile

persoanelor care se consideră prejudiciate prin actele autorităților desemnate să pună în aplicare dispozițiile actului normativ.

Pentru a putea acționa în mod eficient în cazul instituțiilor în curs de a intra în dificultate, proiectul de lege prevede competențe pentru BNM de a impune măsuri de pregătire și prevenire, intervenție timpurie printre care se reglementează detaliat:

- a) elaborarea de către bănci a planurilor de redresare și prezentarea acestora autorității competente în vederea unei evaluări complete, care să stabilească printre altele dacă aceste planuri sunt suficient de cuprinzătoare și dacă ele ar putea restabili la timp viabilitatea instituției, chiar și în perioade de dificultăți financiare grave;
- b) elaborarea de către BNM a planurilor de rezoluție pentru fiecare bancă, care prevede acțiunile de rezoluție care pot fi întreprinse de băncii, identifică obstacolele majore în calea posibilității de soluționare a unei bănci și căile de înlăturare a obstacolelor;
- c) setul de măsuri care poate fi aplicat, în cazul că banca încalcă sau este susceptibilă de a încălca cerințele normative privind activitatea bancară. Printre măsurile respective se enumără și înlocuirea organelor de conducere și desemnarea administratorului temporar.

Proiectul de lege determină obiectivele, condițiile de declanșare a procedurii de rezoluție și principiile generale ale rezoluției. Instrumentele de rezoluție care pot fi aplicate de către BNM oricărei bănci, care întrunește condițiile de rezoluție sunt: vânzarea afacerii, banca –punte, separarea activelor și recapitalizarea internă (bail - in). Important de reținut, aceste instrumente pot fi aplicate individual sau în orice combinație, cu excepția instrumentului de separare a activelor, care se aplică numai împreună cu un alt instrument de rezoluție pentru a evita orice potențial hazard moral. În acest context, menționăm, că proiectul de lege prevede și competențele de rezoluție ale BNM și mecanismele de siguranță care urmează a fi respectate în procesul de rezoluție, pentru a conferi protecție suficientă părților implicate în proces.

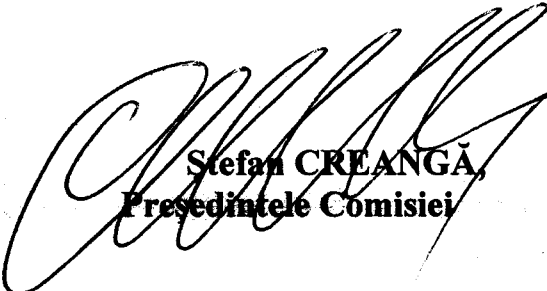
Pentru a asigura fondurile necesare finanțării măsurilor de rezoluție, cu evitarea utilizării resurselor bugetare publice pentru astfel de scopuri, este prevăzută constituirea unui fond de rezoluție cu contribuții colectate din sectorul bancar. Resursele fondului de rezoluție bancară trebuie să atingă, pînă la data de 31 decembrie 2024, 1% din volumul depozitelor garantate ale băncilor. Fondul de rezoluție bancară va fi administrat de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, iar utilizarea resurselor fondului de rezoluție se poate face numai în baza deciziei BNM, în calitate de autoritate de rezoluție.

Reieșind din cele expuse, se constată, că proiectul de lege instituie o normă care oferă BNM un set credibil de instrumente pentru a interveni suficient

de timpuriu și de rapid în cazul unei băncii neviabile sau în curs de a intra în dificultate, astfel încât să garanteze continuitatea funcțiilor financiare și economice critice ale acesteia, reducând în același timp la minimum impactul situației de dificultate a instituției asupra economiei și a sistemului financiar.

Propunerile și obiecțiile parvenite din partea comisiilor parlamentare, precum și cele care vor fi expuse de deputați în amendamente și în cadrul ședinței plenare a Parlamentului vor fi examinate și raportate în cadrul examinării proiectului de lege în lectura a doua.

Reieșind din cele relatate, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de lege în prima lectura.



Stefan CREANGĂ,
Președintele Comisiei