



22. 07. 2011

CEB Nr. 6/406

## RAPORT

asupra proiectului de Lege privind unele măsuri suplimentare  
de asigurare a stabilității financiare

*(nr.1568 din 08.07.2011)*

Comisia economie, buget și finanțe a examinat proiectul de Lege privind unele măsuri suplimentare de asigurare a stabilității financiare (în continuare – proiectul de Lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și raportează următoarele.

Conform Notei informative, scopul elaborării proiectului de Lege este de a stabili cadrul de măsuri, ce urmează a fi întreprinse de către stat, bănci și Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în vederea menținerii stabilității financiare prin minimizarea riscurilor în sectorul bancar și repartizarea riscurilor între participanții la piața bancară.

Proiectul de Lege prevede:

- procedura de compensare de către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar către „Banca de Economii” S.A. a sumei de 48,1 mil. lei (suma depozitelor în BC „Investprivatbank” S.A. a persoanelor fizice garantate la situația din 19 iunie 2009);

- emiterea și transmiterea de obligațiuni de stat către „Banca de Economii” S.A. cu scopul preluării creanțelor de la S.A. „Banca de Economii” față de BC „Investprivatbank” - în proces de lichidare, de către Ministerul Finanțelor.

Aceasta va permite de a diminua impactul negativ asupra indicatorilor financiari ai „Banca de Economii” S.A. cauzat de aflarea în bilanțul acesteia a datoriilor BC „Investprivatbank” S.A.;

- stabilirea pentru perioada 2011-2014 a unei taxe speciale anuale pentru bănci în mărime de 0,12% de la suma totală a depozitelor personale. Taxa specială anuală este destinată minimizării impactului asupra finanțelor publice. Acumulările din taxa specială urmează să constituie 100,0 mil. lei în termen de 4 ani, etc.

În cadrul ședinței Comisiei s-a menționat oportunitatea proiectului de Lege supus examinării, care prevede măsuri concrete de depășire a situației create în procesul de lichidare a BC „Investprivatbank” S.A.

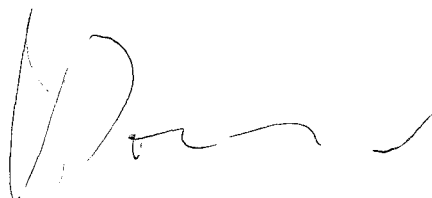
Comisia protecție socială, sănătate și familie și Comisia drepturile omului și relații interetnice s-au expus pentru examinarea și adoptarea proiectului de Lege în cadrul ședinței Parlamentului. Comisia securitate națională, apărare și ordine publică s-a pronunțat pentru examinarea acestuia în cadrul ședințelor plenare, cu luarea în considerație a opiniei instituțiilor cointeresate. Comisia cultură, educație, cercetare, tineret, sport și mass-media a susținut proiectul Legii și s-a expus pentru examinarea acestuia în plenul Parlamentului, concomitent, membrii comisiei s-au pronunțat pentru obligarea Guvernului de monitorizare strictă a proceselor de lichidare a BC „Investprivatbank” S.A. Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului a prezentat un șir de propuneri și obiecții asupra proiectului de lege.

Comisia a acceptat propunerile Comisiei cultură, educație, cercetare, tineret, sport și mass-media și a Deputatului în Parlament Andrian Candu și a completat proiectul de Lege cu un articol nou, care prevede, că lichidatorul BC „Investprivatbank” S.A. va prezenta trimestrial Comitetului Național de Stabilitate Financiară darea de seamă cu privire la activitatea sa în procesul de

lichidare a BC "Investprivatbank" S.A. și lunar Ministerului Finanțelor un raport privind procesul de valorificare a activelor BC "Investprivatbank" S.A.. Cerințele minime față de conținutul dării de seamă și a raportului vor fi stabilite de către Comitetul Național de Stabilitate Financiară.

Comisia economie, buget și finanțe menționează, că toate propunerile și obiecțiile sînt reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor, care este parte integrantă a raportului Comisiei.

Luînd în considerație cele expuse, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de Lege în prima și a doua lectură.



**Veaceslav IONIȚĂ**  
**Președintele Comisiei**

Sinteza  
asupra propunerilor și obiecțiilor Comisiilor permanente, Deputaților în Parlament și Direcției juridice a Secretariatului  
Parlamentului la proiectul de Lege privind unele măsuri suplimentare de asigurare a stabilității financiare  
(nr.1568 din 08.07.2011)

N/ o	Expunerea în proiectul de lege	Obiecția sau propunerea Comisiei respective,  Deputatului în Parlament sau Direcției juridice a  Secretariatului Parlamentului	Decizia Comisiei, argumentele de rigoare și formula finală
1	2	3	4
1		<p><b>Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Proiectul de lege nu este însoțit de informații privind respectarea normelor art.22 din Legea nr.780/2001, care prevăd efectuarea expertizelor: juridică, economică, financiară, științifică, ecologică și de alt gen, inclusiv în ce privește compatibilitatea cu legislația comunitară, în funcție de tipul raporturilor sociale reglementate, precum și o expertiză lingvistică.</p>	<p><b><u>Pentru informare</u></b></p> <p>Proiectul de lege a fost supus expertizei anticorupție (raportul din 15 iunie 2011), care a fost prezentat Comisiei economie, buget și finanțe.</p>
2	<p>Legea privind unele măsuri suplimentare de asigurare a stabilității financiare</p>	<p><b>Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Titlul proiectului de lege potrivit art.25 alin.(2) din Legea nr.780/2001 trebuie să fie laconic și să exprime cu claritate obiectul reglementării. Nota informativă nu conține nici o informație privind situația reală în sectorul bancar și argumentarea necesității de soluționare a acesteia, referindu-se mai mult la situația</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Proiectul legii are ca obiect mai multe aspecte decât situația financiară a „Băncii de Economii „S.A și raporturile acesteia cu BC„Investprivatbank” S.A, principalele fiind:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- emiterea de către Ministerul Finanțelor și transmiterea către „Banca de Economii” S.A. a obligațiunilor de stat</li> </ul>

N/ o	Expunerea în proiectul de lege	Obiecția sau propunerea Comisiei respective,  Deputatului în Parlament sau Direcției juridice a  Secretariatului Parlamentului	Decizia Comisiei, argumentele de rigoare și formula finală
1	2	3	4
		<p>financiară a Băncii de Economii S.A și raporturile acesteia cu „Investprivatbank” S.A., fapt reflectat în textul normelor din proiect. Astfel, titlul proiectului de lege urmează a fi adus în corespundere cu conținutul acestuia pentru a exclude tălmăcirile diferite.</p>	<p>(condițiile respective, obligația BNM, efectele juridice);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- modul onorării creanței Ministerului Finanțelor față de BC „Investprivatbank” S.A.;</li> <li>- stabilirea, calcularea, plata taxei speciale de către bănci.</li> </ul> <p>Realizarea măsurilor propuse va contribui la consolidarea situației financiare la „Banca de Economii” S.A., care are importanță sistemică și impact asupra întregului sector bancar. Aceasta va permite de a asigura stabilitatea financiară. Titlul legii reflectă acest obiectiv.</p>
3		<p><b>Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Cu referire la corespunderea și încadrarea în sistemul legislației proiectul de lege urmează să conțină o normă de derogare de la următoarele acte legislative: Legea cu privire la datoria publică, garanțiile de stat și recreditarea de stat nr.419/2006, Legea bugetului de stat pe anul 2011 nr.52/2011, Legea privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar nr.575/2003, Legea instituțiilor financiare nr.550/1995.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Sensul adoptării legii speciale este de a stabili reguli derogatorii de la cadrul legal general. Se consideră inoportună enumerarea expresă în textul legii a legilor de la care se derogă. Normele date fiind excepționale și de aplicare unică.</p>

N/o	Expunerea în proiectul de lege	Obiecția sau propunerea Comisiei respective,  Deputatului în Parlament sau Direcției juridice a  Secretariatului Parlamentului	Decizia Comisiei, argumentele de rigoare și formula finală
1	2	3	4
4		<p><b>Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>Proiectul urmează a fi redactat și adus în corespundere cu prevederile art.29 alin.(2) lit.a) din Legea nr.780/2001, pentru a avea un aspect ordonat și sistematizat, potrivit cărora dispozițiile de drept material le preced pe cele de ordin procedural.</p>	<p><b><u>Nu se saceptă.</u></b></p> <p>Structura propusă este optimă pentru a reda logic, consecvent subiectele reglementate, atribuțiile părților implicate în executarea legii.</p>
5	<p><b>Art.3 (2)</b> Obligațiunile de stat vor fi emise în volum de pînă la 436908300 lei la valoarea nominală, la rata fixă a dobânzii de 0,01 la sută anual, cu condiția răscumpărării în rate trimestriale pînă la 30 decembrie 2015. Condițiile de emisiune și răscumpărare a obligațiunilor de stat se stabilesc în acordul dintre Ministerul Finanțelor, Banca de Economii și Banca Națională a Moldovei</p>	<p><b>Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>*Însă atenționăm că, <i>cifrele privind sumele emisiunilor valorilor mobiliare de stat pentru plasare pe piața internă</i> din proiectul vizat și proiectul nr.1569/2011 <i>nu coincid</i> și urmează să fie aduse în concordanță. Mai mult ca atît, realizarea obiectivului acestui proiect de lege generează cheltuieli bugetare suplimentare (și inclusiv venituri acumulate din achitarea taxei speciale anuale) ce necesită a fi reflectate obligatoriu la Capitolul Cheltuieli din legile bugetare anuale</p>	<p><b><u>Pentru informare</u></b></p> <p>În proiectul nr.1569, datoria de stat internă la situația din 31 decembrie 2011 nu va depăși 5977,5 mil. lei, care este calculată reieșind din majorarea datoriei cu 436,9 mil. lei și rambursarea sumei de 64,3 mil. lei în anul 2011 (5604,9+(436,9-64,3)).</p> <p>Veniturile din taxa specială prevăzută pentru anul 2011 vor fi stabilite în Legea bugetului de stat pe anul 2012 și vor fi obținute conform proiectului de lege pînă la 31 ianuarie 2012.</p> <p>Pentru serviciul obligațiunilor de stat emise, reieșind din rata fixă a dobânzii de 0,01 la sută anual, în anul 2011 sînt preconizate mijloace în sumă de cca 14 mii lei. Astfel, nu există necesitatea de a modifica cheltuielile aprobate pentru deservirea datoriei de stat interne pe anul 2011.</p>

N/ o	Expunerea în proiectul de lege	Obiecția sau propunerea Comisiei respective,  Deputatului în Parlament sau Direcției juridice a  Secretariatului Parlamentului	Decizia Comisiei, argumentele de rigoare și formula finală
1	2	3	4
		<p>*Normelor <i>alin.(2) al art.3 din proiect</i> urmează a li se oferi un grad de precizie juridică cu stabilirea principalelor condiții de emisiune și răscumpărare a obligațiilor de stat, a valorii nominale a acestora în textul legii.</p> <p>Aceasta nu conține nici o informație privind condițiile de răscumpărare a acestor obligațiuni, suma de venituri și cheltuieli ale bugetului de stat.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Volumul exact al obligațiunilor de stat va fi stabilit într-un Acord, dat fiind faptul, că pînă la data emiterii acestora suma datoriei BC "Investprivatbank" S.A. în proces de lichidare față de „Banca de Economii” S.A. se va micșora în urma valorificării activelor BC "Investprivatbank".</p> <p>În proiectul de lege este menționat că răscumpărarea se va face în rate trimestriale, precum și rata dobînzii aplicate- 0,01% anual.</p> <p>În afară de aceasta, în proiectul de Lege nr.1569 din 08.07.2011 se prevede suma anuală spre răscumpărare a obligațiunilor de stat în anul 2011 (<b>64,3 mil. lei</b>), iar Nota informativă prevede suma anuală în perioada anilor 2012-2015 (<b>a cîte 93, 2 mil.lei</b>), care se va reflecta, respectiv, în Legea bugetului pe anul corespunzător.</p>
6	<p><b>Art.4.</b> – Creanța Ministerului Finanțelor față de Investprivatbank, obținută în rezultatul subrogării Băncii de Economii conform art.3 alin.(5), se onorează în componența clasei de creanțe căreia a aparținut creanța Băncii de Economii conform ordinii priorităților claselor de creanțe stabilite în Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995</p>	<p><b>Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului</b></p> <p>La <i>art.4</i>, după cuvintele "<i>art.3 alin.(5)</i>" urmează a se introduce sintagma „<i>din prezenta lege</i>".</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Conform practicii de redactare a textelor actelor legislative, în cazul referinței la o norma din același proiect de Lege, de regulă, nu se utilizează specificarea „<i>din prezenta lege</i>".</p>
7		<b>Direcția juridică a Secretariatului</b>	<b><u>Nu se acceptă.</u></b>

N/ o	Expunerea în proiectul de lege	Obiecția sau propunerea Comisiei respective,  Deputatului în Parlament sau Direcției juridice a  Secretariatului Parlamentului	Decizia Comisiei, argumentele de rigoare și formula finală
1	2	3	4
		<p><b>Parlamentului</b> În textul proiectului, cuvântul „bănci” urmează a fi substituit cu cuvintele „băncile licențiate”, iar cuvintele „la piața bancară” se vor înlocui cu sintagma „sistemului bancar”, pentru a asigura utilizarea terminologiei constante și uniforme din legislația în vigoare.</p>	<p>Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995, care reglementează nemijlocit activitatea băncilor, utilizează în privința băncilor înregistrate în Republica Moldova doar termenul de „bancă”. Societatea comercială capătă statut de bancă doar din momentul obținerii licenței pentru activitatea în calitate de bancă. Prin urmare, nu există „bănci nelicențiate”.</p> <p>Sintagma „la piața bancară” se utilizează în textul proiectului de Lege doar o singură dată (art.1). În Republica Moldova sistemul bancar este binivellar (băncile comerciale și Banca Națională a Moldovei). Proiectul de Lege, în ce privește repartizarea riscurilor, vizează doar băncile comerciale, ci nu Banca Națională a Moldovei. Din acest motiv utilizarea sintagmei „sistemul bancar” în proiectul Legii este inoportună.</p>
8	<p><b>Art.5.</b> – (1) Pentru perioada 2011 - 2014 băncilor li se stabilește o taxă specială anuală pentru asigurarea stabilității financiare (în continuare – taxa specială) pînă la acumularea sumei de 100 mln. lei după cum urmează: a) pentru perioada 2011 - 2013 - în mărime de 0,12% din suma totală a depozitelor personale, înregistrate în bilanțurile băncilor la situația din 31 decembrie a</p>	<p><b>Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului</b> *Legislația în vigoare nu reglementează noțiunea de <i>taxă specială anuală pentru asigurarea stabilității financiare</i>. În cazul utilizării unei noțiuni noi, în proiect urmează să se definească această noțiune</p>	<p><b>Nu se acceptă.</b> Sintagma „<i>taxă specială anuală pentru asigurarea stabilității financiare</i>” se utilizează pentru a exprima scopul specific al acestei taxe, reieșind din proiectul Legii și, astfel, de a o distinge de la alte taxe în vigoare. Astfel, nu este necesară definiția taxei respective.</p>

N/ o	Expunerea în proiectul de lege	Obiecția sau propunerea Comisiei respective,  Deputatului în Parlament sau Direcției juridice a  Secretariatului Parlamentului	Decizia Comisiei, argumentele de rigoare și formula finală
1	2	3	4
	<p>fiecărui an;</p> <p>b) pentru anul 2014 – taxa specială v-a constitui diferența dintre suma de 100 mln.lei și suma acumulărilor din taxa specială pentru perioada 2011 - 2013 raportată la suma totală a depozitelor personale, înregistrate în bilanțurile băncilor la situația din 31 decembrie 2014. Mărimea taxei speciale urmează a fi calculată de către Ministerul Finanțelor în baza informației prezentate de către Banca Națională a Moldovei privind suma totală a depozitelor personale, înregistrate în bilanțurile băncilor la situația din 31 decembrie 2014. Cu cel puțin 5 zile pînă la data de 31 ianuarie 2015, Ministerul Finanțelor va comunica băncilor mărimea taxei speciale care urmează a fi achitată de bănci pentru anul 2014.</p> <p>(2) Băncile achită taxa specială stabilită la alin.(1) pînă la 31 ianuarie a fiecărui an ulterior anului pentru care taxa este calculată. Taxa se varsă la bugetul de stat.</p> <p>(3) În cazul întârzierii achitării taxei speciale la bugetul de stat, Ministerul Finanțelor încasează în mod incontestabil din contul băncii suma datorată a taxei speciale și penalitatea de întârziere în mărime de 0,1% din suma datorată pentru fiecare zi de întârziere. Încasarea incontestabilă se efectuează prin înaintarea de către Ministerul Finanțelor la Banca Națională a Moldovei a ordinului încaso pentru încasarea incontestabilă a datoriei și a sumei penalității de întârziere din contul corespondent al băncii respective</p>	<p>*Cît privește normele de instituire a taxei speciale anuale, propuse la art.5, considerăm că stabilirea unei taxe suplimentare celor prevăzute de legislația fiscală poate duce la interpretări diferite în sensul aplicării dublei impozitări, în raport cu prevederile art.7 din Codul fiscal, art.54, art.58 și art.132 din Constituție.</p> <p>La art.5 alin.(1) lit.b) norma referitoare la dreptul Ministerului Finanțelor de a stabili mărimea taxei speciale ce urmează a fi achitată de băncile comerciale, în urma calculelor efectuate conform informației prezentate de către Banca Națională a Moldovei privind suma totală a depozitelor personale înregistrate în bilanțurile băncilor la situația din 31 decembrie 2014, contravine alin. (2) al art. 58 și art. 132 din Constituție. Astfel, considerăm că urmează a se concretiza dacă taxa specială anuală nu va depăși mărimea de 0,12% din suma totală a depozitelor personale înregistrate în bilanțurile băncilor.</p>	<p><b><u>Nu se acceptă.</u></b></p> <p>Codul fiscal nr.1163-XIII din 24.04.97 reglementează relațiile ce țin de obligațiile fiscale și anume a impozitelor și taxelor fiscale prevăzute la art.6 din aceeași lege, care stabilește expres care sînt impozitele și taxele fiscale reglementate de legislația fiscală.</p> <p>Astfel, alte impozite și taxe neprevăzute de Codul fiscal constituie taxe parafiscale ceea ce nu face obiectul de reglementare a legislației fiscale, respectiv, nu pot fi considerate impozite și nu presupun dubla impozitare.</p> <p>Totodată, taxa specială anuală pentru asigurarea stabilității financiare, în corespundere cu Art.II din proiectul nr.1569 , va fi permisă spre deducere din venitul impozabil, prin urmare suma taxei speciale achitate nu va fi supusă impozitării.</p>

N/ o	Expunerea în proiectul de lege	Obiecția sau propunerea Comisiei respective,  Deputatului în Parlament sau Direcției juridice a  Secretariatului Parlamentului	Decizia Comisiei, argumentele de rigoare și formula finală
1	2	3	4
	deschis la Banca Națională a Moldovei		
9	<b>Art.6.</b> – În vederea realizării măsurilor prevăzute de prezenta lege, dispozițiile legale care reglementează modul de încheiere de către societatea pe acțiuni a tranzacțiilor de proporții și circulația valorilor mobiliare de stat pe piața secundară nu se aplică	<b>Direcția juridică a Secretariatului Parlamentului</b> La art.6 din proiect, atenționăm că această normă necesită a fi concretizată și redactată întru excluderea tălmăcirilor și interpretărilor diferite. Luând în considerație că proiectul de lege are caracter individual, norma propusă nu poate avea caracter general și urmează să se aplice doar subiecților vizați. În acest sens, propunem a substitui sintagma „ <i>societatea pe acțiuni</i> ” cu cuvintele „ <i>Banca de Economii S.A.</i> ”	<b><u>Nu se acceptă.</u></b> Nu există norme din legislația privind societățile pe acțiuni care să se aplice exclusiv Băncii de Economii. Textul art. 6 conține indicarea generală a unor dispoziții legale ce reglementează activitatea societăților pe acțiuni care în cazul dat nu se vor aplica tranzacțiilor cu participarea Băncii de Economii în vederea realizării legii Totodată, în art.6 cuvântul „măsurilor se substituie cu cuvântul „tranzacțiilor”.
10		<b>Comisia cultură, educație, cercetare, tineret, sport și mass-media</b> Comisia s-a pronunțat pentru obligarea Guvernului de monitorizare strictă a proceselor de lichidare a „BC „Investprivatbank”. <b>Deputatul în Parlament A.Candu</b> De stabilit către lichidatorul BC „Investprivatbank”S.A. unele criterii de transparență în cadrul derulării procedurii de lichidare a băncii, etc.	<b><u>Se acceptă.</u></b> Se completează proiectul de Lege cu un Articol nou cu următorul conținut. ”Art.7. Lichidatorul BC ”Investprivatbank” S.A. va prezenta trimestrial Comitetului Național de Stabilitate Financiară darea de seamă cu privire la activitatea sa în procesul de lichidare a BC ”Investprivatbank” S.A. și lunar Ministerului Finanțelor un raport privind procesul de valorificare a activelor

N/ o	Expunerea în proiectul de lege	Obiecția sau propunerea Comisiei respective,  Deputatului în Parlament sau Direcției juridice a  Secretariatului Parlamentului	Decizia Comisiei, argumentele de rigoare și formula finală
1	2	3	4
			BC "Investprivatbank" S.A.. Cerințele minime față de conținutul dării de seamă și a raportului vor fi stabilite de către Comitetul Național de Stabilitate Financiară."

*W...*