



@ iulie 2016

PEB nr. 6/394

Raport

asupra proiectului legii cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative (nr. 299 din 30 iunie 2016)

Comisia economie, buget și finanțe, în conformitate cu prevederile Regulamentului Parlamentului referitoare la atribuțiile comisiilor permanente, a examinat proiectul de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative și informează despre următoarele.

Proiectul în cauză este înaintat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și prevede completări și modificări la Legea instituțiilor financiare și la Legea privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și întreprinzătorilor individuali.

Modificarea Legii instituțiilor financiare urmărește fortificarea cadrului legal național privind transparența și calitatea acționariatului bancar, guvernării corporative și administrării riscurilor prin două căi: (1) băncile în mod independent urmează să-și evalueze și dezvolte procedurile și sistemele interne existente pentru a asigura o adaptare la natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate, și (2) Banca Națională a Moldovei va stabili prin acte normative principiile, criteriile tehnice și alte cerințe în acest sens care urmează a fi respectate de bănci. Totodată, modificările propuse au ca scop stabilirea unui cadru normativ care să determine administrarea riscurilor în funcție de specificul fiecărei bănci.

De asemenea, pentru ridicarea nivelului de transparență al acționariatului, proiectul prevede completarea mecanismului, ce ține de vânzarea la bursa de valori a noilor acțiuni emise ca rezultat a celor anulate de către organul executiv în condițiile Legii instituțiilor financiare. Astfel, art. 15 alin. (1) va stipula obținerea

permisiunii Băncii Naționale pentru achiziționarea sau subscrierea acțiunilor băncii asupra cărora au devenit incidente prevederile art.15⁶ alin.(3).

Totodată, completările includ motivele de refuz privind eliberarea permisiunii prealabile și în cazul în care informațiile și documentele prezentate de către achizitorul potențial vor conține date eronate. Această completare este necesară ținând cont de faptul că în cadrul verificării informației prezentate în seturile de documente pot fi depistate date eronate (care pot fi prezentate și în mod intenționat).

Propunerile mai au drept scop evitarea posibilității de manipulare în ceea ce privește deținerea directă sau indirectă de cote în capitalul altor bănci de către persoanele față de care au fost dispuse anumite măsuri ca urmare a nerespectării din partea acestora a cerințelor privind calitatea acționariatului, prevăzute de Legea instituțiilor financiare și de actele normative subordonate. Astfel de persoane nu vor avea dreptul de deținere directă sau indirectă a unor noi acțiuni în capitalul social al băncilor.

O altă completare conține prevederi care acordă dreptul Băncii Naționale de a institui administrarea specială în cazul în care constată acțiunea concertată a acționarilor, care dețin o cotă substanțială mai mare de 50% din capitalul social al băncii, fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale.

Prevederile cu referire la acționariat vor conduce la sporirea transparenței acționarilor băncii, prin intervenția timpurie a autorității de supraveghere la formarea acționariatului bancar și facilitarea urmăririi de către supraveghetor a schimbărilor în structura acestuia.

Pentru ridicarea nivelului de veridicitate a rapoartelor întocmite de către bănci se propune completarea legii cu prevederi care vor da dreptul BNM de a stabili prin reglementări desfășurarea activității de audit la bănci în alte scopuri decât cele prevăzute actualmente de Legea instituțiilor financiare.

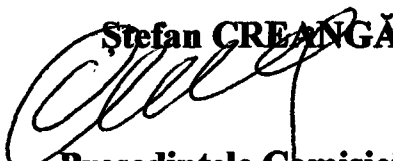
În cazul în care dobândirea sau majorarea cotei substanțiale care reprezintă 50 la sută și mai mult din capitalul social al băncii a fost efectuată în baza actului juridic lovit de nulitate, se propune stabilirea prin lege a dreptului BNM de a institui la necesitate administrare specială. Acest fapt va crea condiții în vederea eliminării deficiențelor în administrarea băncii în astfel de situații.

În conformitate cu prevederile actuale din Legea instituțiilor financiare, procesul de lichidare a unei bănci nu poate depăși 3 ani de la data retragerii licenței. Termenul poate fi prelungit de Banca Națională pentru cel mult un an, în baza demersului argumentat al lichidatorului băncii. Având în vedere imposibilitatea lichidatorilor băncilor de a finaliza procesul de lichidare a băncilor în termenul

menționat se propune de a extinde termenul procesului de lichidare a băncilor de la 3 ani pînă la 5 ani, cu posibilitatea prelungirii termenului cu încă 2 ani în loc de 1 an.

Completarea Legii privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali cu un nou articol, prevede că radierea din Registrul de stat a băncilor în proces de lichidare silită să fie efectuată în baza următoarelor documente: cererea de radiere, depusă de lichidatorul băncii; hotărîrea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea dării de seamă privind lichidarea băncii; bilanțul de lichidare a băncii.

Urmare a examinării proiectului de lege în cauză, Comisia economie, buget și finanțe propune proiectul de lege spre examinare Parlamentului în prima lectură.

Ștefan CREANGĂ

Președintele Comisiei