**SINTEZA**

**obiecţiilor şi propunerilor (recomandărilor)**

**la proiectul de Lege pentru modificarea unor acte legislative**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Participantul la avizare (expertizare)/**  **consultare publică** | **Conţinutul obiecţiei/**  **propunerii (recomandării)** | **Argumentarea**  **autorului proiectului** |
| **Asociația Băncilor din Moldova** | **Obiecţiile** |  |
| Cu referire la propunerea de stabilire a unei noi modalități de calcul a valorii depozitelor garantate prin trecerea de la determinarea bazei de calcul a depozitelor garantate de la finele trimestrului la determinarea mediei simple a depozitelor garantate înregistrate la sfîrșitul fiecărei luni într-un trimestru ( a se vedea p. 10, art. 121, alin. (3), ținem să menționăm că băncile nu susțin această propunere, deoarece nu au posibilitate de a automatiza integral acest proces. Cerința de modificare a calculului va tripla volumul de muncă efectuat atât de către executorii din bănci, cât și de către societățile de audit angajate să verifice si să confirme aceste situații pentru o remunerare, care evident se va majora în aceste condiții, implicînd cheltuieli suplimentare pentru bănci. | **Se susține.**  S-au efectuat modificări prin excluderea alin. (3) din art.121. |
| **Propunerile (recomandările)** |  |
| Includerea în sistemul de garantare a depozitelor persoanelor juridice și majorarea plafonului de garantare pînă la 50,0 mii lei vor avea un impact semnificativ asupra cheltuielilor băncilor. Menționăm, că începând cu anul curent, plafonul de garantare a fost deja majorat semnificativ (de la 6,0 mii lei pînă la 20,0 mii lei, începînd cu 01.01.2018, ceea ce constituie o creștere de 3,3 ori), fapt care a condus practic la dublarea cheltuielilor Băncilor aferente garantării depozitelor. În legătură cu cele expuse mai sus și ținând cont că actualmente are loc ajustarea cadrului normativ bancar la standardele europene, în conformitate cu cerințele acordului Basel III, intervenim cu propunerea de a extinde termenul de garantare a depozitelor, conform articolului 4 alineatului 2 din „Proiect” până la 01 ianuarie 2022, ceea ce ar permite amortizarea cheltuielilor aferente și diminuarea impactului asupra capitalului băncii. | **Nu se susține.**  Prevederile aferente cuantumului plafonului de garantare a depozitelor bancare și termenul de implementare a acestuia au fost introduse reieșind din angajamentele asumate în contextul implementării Acordului de Asociere RM - UE și din recomandările Fondului Monetar European. În acest context, considerăm oportună menținerea termenului 01.01.2020 în proiect, ceea ce va permite continuarea alinierii graduale la legislația UE. |
| Un alt aspect de bază, care este unul important și ar trebui să se regăsească în proiectul de lege, este modificarea din punct de vedere conceptual a modalității de calcul a contribuțiilor trimestriale pe care urmează să le transfere băncile trimestrial în Fondul de Garantare a Depozitelor. Actualmente, reieșind din prevederile art. 12, alin. (1) al Legii nr. 575/2003 privind garantarea depozitelor în sectorul bancar, fiecare bancă licenţiată transferă în Fond o contribuţie trimestrială de 0,25% din suma totală a depozitelor garantate înregistrate în bilanţul băncii la sfîrşitul fiecărui trimestru. În așa mod la calcularea mijloacelor sumare necesare pentru garantarea depozitelor în sectorul bancar nu se ia în calcul soldul mijloacelor Fondului de Garantare a Depozitelor în Sectorul Bancar, ceea ce considerăm o abordare total greșită. În opinia comunității bancare, aportul băncilor licențiate la formarea mijloacelor Fondului la o anumită dată, ar urma să se calculeze de către FGDSB aplicînd un simplu calcul: (i) reieșind din soldul mijloacelor depozitelor garantate în sectorul bancar la o anumită dată și plafonul de garantare a depozitelor, stabilit prin lege (actualmente este 20,0 mii lei), FGDSB calculează mai întîi mijloacele necesare pentru garantarea tuturor depozitelor în sectorul bancar; (ii) ulterior în valoarea obținută urmează a fi reflectat soldul mijloacelor Fondului de Garantare la aceeași dată. Diferența dintre aceste două valori constituie mijloacele insuficiente necesare pentru garantarea depozitelor în sectorul bancar la o anumită dată. Această valoare și trebuie să constituie aportul băncilor, care urmează a fi distribuit între bănci în conformitate cu prevederile legii (ținînd cont de gradul de risc și alți factori). Urmare celor menționate la acest aspect, comunitatea bancară insistă asupra includerii acestei propuneri, cu privire la schimbarea modalității de calcul a contribuțiilor băncilor, în proiectul de lege sus-menționat. | **Nu se susține.**  Abordarea curentă și mecanismul actual de stabilire a modalității de calcul a contribuțiilor trimestriale ale băncilor se consideră una potrivită pentru aplicarea ulterioară. Totodată, menționăm că art.14 al Legii nr.575/2003 prevede nivelul-țintă (7%) al mijloacelor acumulate de Fond, la atingerea cărora poate fi suspendată plata contribuțiilor trimestriale. În acest context, se consideră neîntemeiată afirmația că nu se ia în calcul soldul mijloacelor Fondului. |
| Băncile nu pot completamente automatiza calcularea fondului de garantare a depozitelor deoarece în calcul se includ și conturile intermediare de tranzit, la care sunt înregistrate sume aferente depozitelor preluate de la cele trei bănci în proces de lichidare - Banca de Economii, Banca Socială și Unibank, sume aferente cardurilor expirate, gajurilor pentru safeurile individuale, dividendelor spre plată, decontărilor pentru operațiunile de vînzare/cumpărare a valorilor mobiliare, etc. Pentru un număr considerabil de persoane fizice care dispun de solduri pe conturile intermediare și de tranzit, în special pentru deponenții băncilor în proces de lichidare, nu este cunoscut codul fiscal. Dacă ne orientăm spre practicile internaționale, menționăm că, spre exemplu, în România din sistemul de garantare sunt excluse depozitele pentru persoanele identitatea cărora nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii si combaterii spălării banilor. Astfel, propunem de a urma practica României. În acest context, comunitatea bancară vine cu propunerea de revizuire a pct. 2.2.1 al Regulamentului cu privire la modul de calculare şi plată de către bănci a vărsămintelor şi contribuţiilor către Fondul de garantare a depozitelor în sistemul bancar, aprobat prin Hotărârea nr.8 din 20.08.2004 a Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar privind aprobarea Regulamentului cu privire la modul de calculare şi plată de către bănci a vărsămintelor şi contribuţiilor către Fondul de garantarea depozitelor în sistemul bancar, care stabilește în mod expres grupele de conturi bilanțiere care sunt incluse în baza de calcul. Astfel, propunem excluderea din baza de calcul a conturilor respective din grupele bilanțiere 2790 „Conturi de tranzit suspendate” și 2800 „Alte obligațiuni”. | **Nu se susține.**  Implementarea acestei experiențe contravine noțiunii de depozit specificată în Legea 575/2003, conform căreia, depozitele includ și situațiile tranzitorii. În acest context, dat fiind faptul că propunerea înaintată ține de conceptul de depozit bancar, este necesară o analiză mult mai amplă a cadrului de aplicabilitate, și nu este oportună în cadrul pachetului curent de modificări, cu atît mai mult că prin proiect se extinde aria de acoperire a depozitelor garantate (depozitele persoanelor juridice). |
| La articolul I, p. 10 al proiectului de Lege, în alin. (4), art. 121, după sintagma „moldovenesc” se va adăuga sintagma „al Băncii Naționale a Moldovei”, prin analogie cu concretizarea care se face la p. 7 al proiectului de lege. | **Se susține.**  S-au efectuat completările de rigoare. |
| La articolul I, p. 6 propunem de a completa art. 5 cu următoarele categorii de depozite ce nu se garantează:  - Depozitele fondurilor de pensii, CNAS, CNAM;  - Depozitele autorităților publice centrale și locale. | **Nu se susține.**  Conform recomandărilor experților internaționali, proiectul de lege are drept scop extinderea ariei de acoperire a depozitelor bancare garantare. |
| La articolul I, p.12 al proiectului Legii, cu referire la completarea art. 18 al Legii, se propune de a exclude sintagma „care a cauzat prejudicii unor terți” pentru a nu limita răspunderea persoanelor vizate numai situației cînd sunt cauzate prejudicii terților. La fel această sintagmă este în contradicție cu alte norme juridice de drept penal, spre exemplu, care nu prevăd ca element al componenței de infracțiune neapărat existența prejudiciilor. | **Se susține.**  S-a exclus sintagma ,,care a cauzat prejudicii unor terți”. |
| Totodată, considerăm oportun de a introduce la sfîrșitul alineatului sintagma „*cu excepția situațiilor în care a fost dovedită vinovăția acestora, în modul și ordinea prevăzută de lege”,* astfel încât acest alineat să fie expus astfel „(7) Fondul, membrii Consiliului de administrație al Fondului și personalul acestuia nu răspund administrativ, civil sau penal pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin lege Fondului, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință sau din neglijență, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor Fondului. Cheltuielile de judecată ocazionate de procedurile judiciare inițiate împotriva persoanelor prevăzute la prezentul alineat sunt suportate de către Fond, cu excepția situațiilor în care a fost dovedită vinovăția acestora, în modul și ordinea prevăzută de lege”. | **Se susține parțial.**  Propunerea de la alin.(7) art.18 al Legii nr.575/2003 a fost reformulată conform propunerii Ministerului Justiției. |
| ***Suplimentar:***  Proiectul de lege urmează a fi îmbunătățit prin prisma includerii unor prevederi cu privire la extinderea surselor de constituire a mijloacelor FGDSB. Asociația Băncilor din Moldova a atenționat în avizele elaborate în perioada anilor 2014-2016 la solicitarea FGDSB, Ministerului Finanțelor, Comisiei Economie, Buget și Finanțe a Parlamentului R.M, asupra necesității demarării reformelor sistemului de garantare a depozitelor în sectorul bancar, inclusiv a schemei de garantare a depozitelor în sectorul bancar din Moldova, prin includerea participării instituțiilor statului la constituirea mijloacelor Fondului. Reiterăm că perfecționarea schemei de garantare a depozitelor, inclusiv prin sporirea rolului Statului la procesul de formare a mijloacelor fondului, a fost una din recomandările experților internaționali care au evaluat sistemul de garantare a depozitelor în Moldova în martie 2013, conform celor 18 Principii de bază ale IADI-BIS pentru un sistem eficient de garantare a depozitelor. Bazîndu-ne pe experiența altor țări și pe recomandările experților internaționali despre care se menționează mai sus, comunitatea bancară consideră oportună participarea Statului prin Banca Națională a Moldovei la constituirea mijloacelor Fondului, evident cu mijloace mai modeste și eventual cu intrarea în vigoare a acestor prevederi mai tîrziu, ținînd cont de unele aranjamente pînă la rezolvarea situației cu cele 3 bănci aflate în proces de lichidare. | S**e susține parțial.**  Prin art.16 alin.(3) și (4) s-a sporit rolul statului în procesul de achitare a depozitelor indisponibile, asigurând Fondul de garantare a depozitelor cu mijloace financiare suplimentare în situații de urgență. |
| Avînd în vedere propunerile BNM de a limita dreptul Fondului de a investi mijloacele financiare disponibile în titluri emise de Banca Naţională a Moldovei (prevedere actuală la art. 9 alin. (3) al Legii nr. 575/2003), și obligativitatea Fondului de a păstra mijloacele Fondului la contul unic la Banca Națională a Moldovei, propunem ca Banca Națională a Moldovei să calculeze și să achite Fondului o dobîndă la soldul curent al contului, echivalentă cu rata dobînzii calculate și achitate la Certificatele Băncii Naționale (CBN). | **Nu se susține.**  Certificatele Băncii Naționale reprezintă instrumente ale pieţei monetare şi se emit în scopul realizării politicii monetare şi valutare a Băncii Naționale a Moldovei, și nu reprezintă instrumente investiționale (cum sunt valorile mobiliare de stat). Investițiile efectuate de Fond în instrumentele monetare emise de BNM majorează costurile de emisie și cheltuielile cu dobânzi, ceea ce implică costul mai ridicat al politicii monetare desfășurate de BNM. Totodată, ținem să menționăm că Fondul dispune de oportunități de investire a mijloacelor sale dat fiind gama variată a VMS, oferită de Ministerul Finanțelor. |
| **Propunerile (recomandările)** |  |
| Se recomandă autorului corelarea instituției clasificării băncilor în categoriile de risc A, B sau C cu prevederile Legii nr.548/1995 și Legii nr.202/2017. Totodată, a se exclude caracterul netransaprent al clasificărilor acordate băncilor de către Banca Națională a Moldovei | **Nu se susține.**  Clasificarea băncilor în categorii de risc se va efectua în dependență de anumiți indicatori ai activității economico-financiare a băncii, care ar putea fi înregistra valori oscilatorii în diverse perioade. Astfel, într-o perioadă de raportare o bancă poate fi clasificată la categoria B de risc, iar în alta în categoria A. Publicarea clasificării băncilor în categoriile de risc va influența negativ imaginea băncii, iar înregistrarea unei categorii de risc cum ar fi B sau C ar genera panică și retragerea masivă a depozitelor populației din banca respectivă, chiar dacă în perioadele ulterioare aceasta ar înregistra categoria A de risc. |
| Norma alin.(1) din art.26 din Legea nr.575/2003 reglementează condițiile ce urmează să le întrunească membrii Consiliului de administrație, precum și directorul executiv. Considerăm că norma evaziv reglementează instituția conflictului de interese. Or, respectarea regimului juridic al conflictelor de interese, precum și neadmiterea favoritismului sunt condiții esențiale de implementat în vederea asigurării exercitării transparente și eficiente a atribuțiilor de serviciu. Considerăm că activitatea Fondului urmează să se desfășoare pe principiul transparenței, eficienței, iar ca o măsură suplimentară de asigurare a integrității membrilor acestuia se propune semnarea de către aceștia a unei declarații de imparțialitate care va înlătura riscul comiterii conflictului de interese și/sau a favoritismului. | **Nu se susține.**  Modificările propuse nu prevăd instituirea unor norme noi, ci presupun doar actualizarea noțiunilor reieșind din prevederile Legii nr. 202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Conform legii prenotate, nu se mai utilizează noțiunea de ,,administrator” și ,,instituție financiară”, ci ,,organ de conducere” și, respectiv ,,bancă”. Astfel, propunerea prevăzută în punctul dat al proiectului are drept scop substituirea noțiunilor reieșind din noua lege privind activitatea băncilor. |