



19 septembrie 2017

VG nr. 038/14

**Amendamente la proiectul legii
privind activitatea băncilor
nr.217/2017**

Amendamentul 1

La articolul 139, alineatul (3) se va exclude litera h).

Argument: Consider că această prevedere ar putea pune o piedică nejustificată în activitatea băncilor. La momentul de față, o astfel de prevedere există în cazul deteriorării semnificative a situației financiare a unei bănci, fapt ce implică declanșarea măsurilor de intervenție timpurie conform Legii privind redresarea și rezoluția băncilor. Oferirea Băncii Naționale a Moldovei a dreptului de a solicita înlocuirea persoanelor care dețin funcții cheie, doar pe baza unor indicii cu privire la faptul că banca nu se va conforma prevederilor legislației în viitorul apropiat, pare să submineze obligativitatea statului de a garanta și asigura drepturile proprietății private.

Amendamentul 2

Se va exclude articolul 95.

Argument: La art. 1 lit. f) se spune că obiectul legii este inclusiv prevenirea și combaterea spălării banilor. Ulterior, în art. 95 sunt expuse 6 alineate pe aspecte de spălarea banilor. Consider că este inoportună esența includerii unor prevederi succinte și incomplete pe aceste aspecte, atunci când va exista o lege separată în acest domeniu (Parlamentul a adoptat în prima lectură proiectul legii nr.22 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului). Ar fi oportună sincronizarea adoptării acestora pentru a putea face referință la lege.

Valeriu GHILEȚCHI

Deputat în Parlamentul Republicii Moldova

Vicepreședinte al Comisiei Politică Externă și Integrare Europeană



3 octombrie 2017

FLC-nr. 362

Comisia economie, buget și finanțe

Amendamente

la proiectul de Lege pentru activitatea băncilor
(nr.217 din 29.09.2017)

În conformitate cu art.59 din Regulamentul Parlamentului se înaintează cu titlu de amendamente la proiectul de Lege pentru activitatea băncilor (în continuare – proiectul de lege).

Respectiv, propun următoarele amendamente la proiectul de lege:

1. Ținând cont, că domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului este reglementat de legea-cadru în domeniu, de exclus lit.f) de la art. 1.

2. În definiția de "afiliată a unei alte persoane" la lit. f) de concretizat utilizarea cuvântului "administratori". Proiectul de lege nu definește astfel de personae, respectiv, cuvântul "administratori" de substituit cu cuvintele "membri ai organului de conducere;".

3. În definiția de "depozit" la lit.c), ținând cont de avizul Centrului Național Anticorupție, de exclus sintagma "sau nu" .

4. În definiția "întreprindere –mamă" lit.d) și la art. 39 alin. (2) se propune substituirea sintagmei "în exercițiul financiar anterior" și "într-un exercițiu financiar" cu textul "în perioada de gestiune anterioară" și "într-o perioadă de gestiune".

5.Conform prevederilor art. 44 din proiectul de lege, membrii ai comitetelor Consiliului pot fi doar membrii Consiliului, respectiv, de exclus sintagma "membrii comitetului de audit în cazul în care nu sînt membri ai consiliului băncii" din definiția "persoane care dețin funcții cheie".

6. Ținând cont de faptul că Regulamentul nr. 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții se aplică în egală măsură băncilor și societăților de investiții, impunînd cerințe prudențiale, actul european concomitent exceptează anumite entități de la aplicarea acestuia prin definiția

vizată. În cazul proiectului de lege se observă că aceasta reglementează doar supravegherea prudențială a băncilor, iar cerințele prudențiale pentru societățile de investiții se propune a fi reglementate prin alte acte legislative. Respectiv, lista entităților exceptată de la aplicarea cerințelor prudențiale prevăzute de actul european urmează a fi exclusă, iar definiția ”societăți de investiții” urmează a fi făcută prin referința la Legea nr. 171/2012.

7. La art. 5 alin. (2) propun substituirea cuvîntului ”monitorizează” cu cuvîntul ”supraveghează”, care reflectă corect rolul și atribuțiile BNM în acest sens.

8. Pentru a evita interpretarea eronată a prevederilor aferente capitalului social al băncii constituită ca urmare a unui proces de reorganizare, propun de exclus sintagma ” , cu excepția cazurilor în care banca care se constituie este rezultată dintr-un proces de reorganizare prin fuziune sau dezmembrare”,

Totodată, în art.34 alin. (4) lit. a) de completat cu cuvintele ”, inclusiv cu privire la mărimea capitalului social al băncii rezultate dintr-un proces de reorganizare prin fuziune sau dezmembrare, care nu poate fi mai mic decît 100 milioane lei;”

9.Ținînd cont de faptul, că la etapa de constituire, urmează a fi asigurată existența atît a consiliului, cît și a organului executiv care vor fi responsabili de activitatea viitoare a băncii, propun revizuirea denumirii art. 11. Denumirea propusă în proiect poate induce la o interpretare eronată ca fiind aplicabilă doar executivului, respectiv de exclus cuvintele ”efectivă a”.

10. La art. 12 :

alin.(2) de expus în următoarea redacție:

” (2) Banca Națională a Moldovei poate acorda licență numai dacă este pe deplin convinsă că, din perspectiva necesității asigurării unui management prudent și sănătos al băncii, calitatea persoanelor prevăzute la alin. (1) este în corespundere cu prevederile art. 48 alin. (1).”;

din alin. (4) și (5) de exclus cuvîntul ”efectivă a”;

la alin.(6) de completat cu cuvintele ”și a prevederilor art.51 alin.(5)”.

11. La art. 13 de substituit cuvîntul ”plan” cu cuvîntul ”program”, astfel cum este prevăzut în titlul articolului, iar la final de completat cu cuvintele ”în următorii 3 ani.” , iar la art. 19 alin. (1) lit. c) cuvintele ”planului de activitate” de substituit cu sintagma ”programului de activitate”.

12. Pentru corelarea normei din art.14 alin.(1) lit.e) cu prevederile Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară de substituit cuvîntul ”mijloace” cu cuvîntul ”instrumente”.

13.Proiectul de lege nu vine cu o listă exhaustivă a documentelor ce urmează să însoțească cererea pentru obținerea licenței. Astfel, art. 16 alin. (3) de expus în următoarea redacție:

” (3) Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile permise băncilor în conformitate cu art.14, se depune la Banca Națională a Moldovei, în modul stabilit prin actele normative ale acesteia, o cerere scrisă, la care se anexează documentele și informațiile, aferente băncii solicitante, cu privire la:

- a) documentele de constituire ale băncii;
- b) capitalul inițial al viitoarei bănci în conformitate cu prevederile art. 9;
- c) conducerea băncii, în conformitate cu prevederile art. 11;
- d) identitatea acționarilor în conformitate cu prevederile art. 12;
- e) programul de activitate pentru următorii 3 ani în conformitate cu prevederile art. 13;
- f) orice alte informații și documente prevăzute în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.”

14. La art. 17 :

alin. (1) de expus în următoarea redacție:

” (1) Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea prealabilă de constituire a băncii sau respinge cererea, în termen de 5 luni de la data primirii cererii de licențiere însoțite de documentele și informațiile prevăzute la art. 16 alin. (3).”;
la alin.(4) cuvintele ”6 luni” de substituit cu cuvintele ”5 luni”.

15. De exclus sintagma ” și entităților” de la art. 18 alin. (4), deoarece definiția de ” persoană” definită la art. 3 din proiectul de lege presupune că persoana poate fi și o persoană fizică, și o persoană juridică.

16. Pentru a se asigura o abordare uniformă, precum și pentru a specifica la nivelul legii care situație este exprimată ca valoare absolută, dar care ca valoare relativă (indicator) de expus lit.c) din alin.(1) art.22 în următoarea redacție:

” c) valoarea absolută a fondurilor proprii ale băncii este mai mică de 1/4 față de valoarea minimă a fondurilor proprii stabilită în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei;”.

17. La art.23 alin. (2) de expus în următoarea redacție:

” Hotărîrea de retragere a licenței intră în vigoare la data și ora exactă a adoptării hotărîrii, prevăzute în aceasta.”

18. La art. 28 alin. (1) după textul ” să angajeze” de completat cu textul ”și să reprezinte în mod”.

19. Noțiunea de ”deținere calificată” de la art. 3 deja include drepturile și împuternicirile asociate deținerii respective. Astfel, la art. 29 alin. (1) lit. b) de exclus sintagma ” sau care exercită o influență semnificativă asupra administrării băncii respective”.

20. În art.30 alin.(3) după cuvintele ”să notifice,” de completat cu cuvintele ” în termen de 2 zile lucrătoare, ”.

21.La art. 31:

la alin. (1) cuvintele "documentele contabile ale băncii din care face parte" de substituit cu sintagma "următoarele documente ale băncii străine" – din motiv, că în Republica Moldova documente contabile sînt, inclusiv, și documentele interne, primare, registrele, care în cazul dat nu trebuie să fie publicate; pentru a evita interpretarea eronată a prevederilor aferente cerințelor de publicare aplicabile băncilor și, în caz special, sucursalelor băncilor din alte state, se propune de a completa art. 31 cu un alineat nou, cu următorul cuprins:

"(3) Dispozițiile art. 91 – 94 referitoare la cerințele de publicare pentru bănci se aplică în mod corespunzător sucursalelor băncilor din alte state."

22. În art.32 alin.(1) și alin.(8) după cuvintele " Băncii Naționale a Moldovei" și respectiv " Banca Națională a Moldovei" de completat cu cuvintele " în termen de 2 zile lucrătoare și " în ambele cazuri.

23. La art.37 alin.(3) de exclus sintagma " , în scopul evaluării respectării cerințelor prudențiale prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia", care dublează prevederile alin. (1) din același articol.

24. La art. 38 alin. (1) sintagma " testările la stres" de substituit cu sintagma "simulări de criză" astfel cum este prevăzut în alte prevederi ale proiectului de lege.

25.26.Art. 40 alin. (5) de expus în următoarea redacție:

" (5) Membrii consiliului și organului executiv sînt responsabili de conformarea băncii cu legislația în vigoare și de îndeplinirea tuturor cerințelor prevăzute de prezenta lege și de actele normative emise în aplicarea acesteia, conform atribuțiilor încredințate potrivit alin. (4).", iar prevederea de la art. 42, alin. (2) lit. g) de exclus.

26. La art.41, pentru fortificarea prevederilor aferente guvernanței corporative în bănci și responsabilizarea suplimentară a membrilor consiliilor băncilor în raport cu activitatea băncilor se propune :

de completat alin. (1) cu cuvintele: " , este responsabil de activitatea băncii per ansamblu și de soliditatea financiară a acesteia .";

alin. (2) de completat în final cu o propoziție cu următorul cuprins: " Membrii consiliului contribuie la o guvernanță corporativă sănătoasă în cadrul băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale băncii, și ale deponenților și acționarilor acesteia. Consiliul trebuie să asigure colaborarea eficientă a băncii cu Banca Națională a Moldovei.";

alin. (3) lit. b) de completat la început cu cuvîntul "selectează, ".

27. Pentru fortificarea prevederilor aferente guvernanței corporative în bănci și evidențierea rolului organului executiv, inclusiv în raport cu Consiliul băncii, art. 42 de expus în următoarea redacție:

” (1) Organul executiv exercită funcția de conducere curentă a băncii sub supravegherea directă a Consiliului și gestionează eficient și prudent activitatea băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității băncii, aprobate de Consiliu.

(2) Organul executiv al băncii are următoarele atribuții principale:

- a) implementează obiectivele strategice, strategia privind administrarea riscurilor și cadrul de administrare a activității băncii, inclusiv codul de guvernanță corporativă, aprobate de consiliul băncii;
- b) asigură o structură organizatorică adecvată și transparentă pentru bancă, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul acesteia;
- c) realizează monitorizarea adecvată a personalului din subordine
- d) asigură repartizarea sarcinilor și responsabilităților ce revin personalului băncii și stabilește o structură de gestionare care promovează în cadrul băncii o activitate responsabilă și transparentă;
- e) fără a aduce atingere prevederilor art. 36 alin. (2), îndeplinește atribuțiile prevăzute de art. 69 și 70 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni;
- f) îndeplinește orice alte atribuții ce decurg din prezenta lege sau din actele normative emise în aplicarea acesteia.

(3) Organul executiv este obligat să informeze regulat consiliul, cel puțin, despre:

- a) situațiile care pot influența strategia și / sau cadrul de administrare a activității băncii;
- b) performanța financiară a băncii;
- c) încălcarea unor limite aferente riscurilor sau regulilor de conformare;
- d) deficiențele sistemului de control intern;

(4) În exercitarea atribuțiilor conferite, membrii organului executiv pot acționa împreună sau separat, astfel cum este prevăzut în reglementările interne ale băncii.”

28. De exclus ultima propoziție de la art. 47 alin. (3), deoarece se repetă cu ultima propoziție de la alin. (4) același articol.

29. Alin.(5) din art. 48 de expus în următoarea redacție:

” (5) Criteriile și condițiile prevăzute la alin. (1), (2) și (3), elementele care se au în vedere la evaluarea îndeplinirii acestora, lista de informații și documente pentru realizarea evaluării se detaliază prin actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei. Informațiile și documentele solicitate sînt proporționale și adaptate naturii achizitorului potențial/dobînditorului și achiziției propuse/dobîndirii. Banca Națională a Moldovei nu solicită informații care nu prezintă relevanță din perspectiva unei evaluări prudentiale.”

30. Ținînd cont de acțiunile întreprinse de BNM la moment, agreate cu FMI, propun fortificarea prevederilor art. 52 alin. (1) și (2) prin îmbunătățirea redacțională pentru a evita interpretare echivocă, după cum urmează:

” Articolul 52. Nerespectarea cerințelor privind calitatea acționariatului

(1) În cazul în care deținătorul, direct sau indirect, al unei dețineri calificate, inclusiv beneficiarul efectiv, nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de prezenta lege și actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a băncii, precum și în cazul în care deținătorul, direct sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv al acestuia, nu a furnizat Băncii Naționale a Moldovei informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv, sau în cazul în care Banca Națională a Moldovei constată acțiunea concertată a acționarilor cu dețineri calificate, fără aprobarea prealabilă a acesteia, Banca Națională a Moldovei poate dispune următoarele măsuri și sancțiuni, inclusiv în mod cumulativ:

a) dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot aferente acțiunilor deținute, a dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, a dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, a dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, a dreptului de a primi dividende sau doar a unora din aceste drepturi;

b) dispune înstrăinarea de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat a acțiunilor deținute, în condițiile alin. (2) și (3) din prezentul articol;

c) retrage aprobarea prealabilă acordată în temeiul art. 45;

d) aplică alte măsuri și / sau sancțiuni conform prevederilor art. 139 și art. 141 din prezenta lege și / sau ale art. 42, art. 46, art. 58-59 din Legea privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 03 octombrie 2016.

(2) În termen de 3 luni de la data retragerii aprobării prealabile, deținătorii de dețineri calificate vizați trebuie să înstrăineze acțiunile. În cazul în care, în cadrul termenului menționat, Băncii Naționale a Moldovei îi este înaintată o solicitare conform art. 47 de către un nou achizitor potențial/dobânditor cu referire la deținerea la care a fost suspendat dreptul de vot conform alin (1), pe perioada de evaluare prevăzută la art. 48, termenul de 3 luni de înstrăinare a acțiunilor se suspendă pe perioada examinării solicitării.”

31. La art. 68 lit. c) sintagma ”societăți externe de evaluare” se substituie cu ”societăți de evaluare externă”.

32. La art. 80:

alin. (5) de exclus sintagma ” ce depășește suma de 1 (un) milion lei,” din motiv că toate tranzacțiile unei bănci urmează a fi aprobate la nivelul Consiliului, dacă regulamentele BNM nu prevăd altfel;

condițiile avantajoase nu pot fi limitate la lista exhaustivă prevăzută în proiect, astfel se propune următoarea redacție a alin. (8):

” (8) În sensul prezentului articol, cel puțin, următoarele condiții sînt considerate a fi mai avantajoase decît cele prevăzute pentru persoanele care nu sînt afiliate băncii:”

33. Orice condiții și cerințe urmează a fi prevăzute în mod expres la nivelul legii și nu în actele normative secundare.

Respectiv, art. 82 alin. (6) va avea următorul cuprins:

” (6) În cazul externalizării, banca va respecta următoarele condiții minime:

a) va dispune de politici și proceduri interne adecvate privind evaluarea, gestionarea, controlul activităților/operațiunilor externalizate, iar cadrul de administrare a activității va fi adaptat la specificul acestor activități/operațiuni;

b) externalizarea nu va avea ca efect:

- delegarea către furnizor a responsabilității organului de conducere al băncii;
- reducerea capacității băncii de a-și executa obligațiile sau lezarea în alt mod a intereselor legitime ale clienților, reducerea capacităților de a-și îndeplini sarcinile prevăzute în statutul, regulamentele sau strategiile de dezvoltare pe termen lung și mediu ale băncii;

- limitarea, împiedicarea sau imposibilitatea exercitării atribuțiilor de supraveghere ale Băncii Naționale a Moldovei, precum și a atribuțiilor organelor de control abilitate;

c) va lua măsuri pentru asigurarea continuității desfășurării activităților de importanță materială în cazul unor situații excepționale, precum și pentru respectarea prezentei legi în relațiile cu furnizorul;

d) va raporta Băncii Naționale a Moldovei fără întârziere orice incident sau schimbare de risc, inclusiv schimbarea furnizorului, ce ar putea afecta semnificativ capacitatea de administrare eficientă a băncii, stabilitatea, performanțele și continuitatea activității acesteia;

e) va respecta orice alte cerințe aferente externalizării stabilite de Banca Națională a Moldovei în actele sale normative.”

34. La art.91:

pentru a asigura o transpunere adecvată a prevederilor cadrului legislativ European, precum și pentru a asigura conformarea normei legale cu principiul previzibilității de completat alin. (1) după sintagma ”cerințele de capital,” cu cuvîntul ”lichiditate,”,

ținînd cont de scopul protejării intereselor deponenților și a altor creditori ai băncii, - informațiile semnificative urmează obligatoriu să fie publicate de bancă, respectiv, alin. (6) se exclude, iar alin. (7)-(8) vor deveni, respectiv, alin. (6) și (7).

35. La art. 92 alin. (2) se expune în următoarea redacție:

” (2) Băncile evaluează necesitatea publicării datelor și informațiilor prevăzute la art. 91 cu o frecvență mai mare prin luarea în considerare a criteriilor relevante

ale activității desfășurate, prevăzute în actele normative emise în aplicarea prezentei legi. ”

36. De completat art. 97 alin. (5) cu o litera nouă cu următorul cuprins: ” furnizarea informațiilor la solicitarea Ministerului Finanțelor în scopul exercitării atribuțiilor pentru conturile deschise în bănci de către instituțiile publice finanțate de la bugetul public național;”.

37. Redacția propusă a art. 98 nu definește clar care interes este material și în ce circumstanțe poate exista un conflict de interese. Astfel, de completat art.98 cu un alineat nou (4) în următoarea redacție:

”În aplicarea prevederilor alin. (1) și alin. (2), interesul material și conflictul de interese se determină în conformitate cu prevederile art. 85 și 86 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni.”, alin. (4) și (5) devin, respectiv, (5) și (6).

38. La art. 101:

din alin. (1) de exclus lit. d), fiind inclusă deja în prevederile art. 100 alin. (1) și (2),

de completet cu o prevedere ce va asigura transpunerea coerentă a Directivei 2013/36/CE și anume art. 98 alin. (7) din directive vizată, care se referă la procesul de verificare și evaluare efectuat de Banca Națională a Moldovei. Respectiv, art.101 de completat cu alin.(2) în următoarea redacție:

”(2) Verificarea și evaluarea efectuate de Banca Națională a Moldovei includ cadrul de administrare a activității ale băncilor. La efectuarea verificării și a evaluării respective, Banca Națională a Moldovei are acces cel puțin la ordinele de zi și documentele justificative ale organului de conducere și ale comitetelor acestuia, precum și la rezultatele evaluării interne sau externe a performanțelor organului de conducere. ”

39.Alin. (1) din art.105 de completat cu cuvintele ” în modul prevăzut de art. 79”.

40. La art.106:

în alin.(1), și alin.(2) lit.c) alin.(4) lit.a) sintagmele ”verificări la fața locului”și ”inspecții la fața locului”, ” controalelor la fața locului” de substituit cu sintagma ”controale pe teren” la cazul gramatical corespunzător, astfel cum este prevăzut de art. 75¹ din Legea 548/1995;

în alin.(5) cuvintele ”la fața locului” de substituit cu cuvintele ”în cadrul controalelor pe teren și / sau din oficiu”.

41. La art. 113 alin. (1) de exclus cuvintele ” precum și din oficiu toate informațiile esențiale.” Din motiv că toate informațiile disponibile deja pot fi transmise către alte autorități prin idea din prima parte a propoziției vizate. Transferul acestor informații, în orice caz, se efectuează din oficiu.

42. La art. 124 alin. (1) lit. a) și art. 139 alin. (8) cuvîntul "remediere" de substituit cu cuvîntul "redresare" pentru corelarea corectă cu Legea privind redresarea și rezoluția băncilor nr. 232 din 03 octombrie 2016. nr. 232 din 3.10.2016.

43. De exclus din denumirea art. 133 cuvintele "la fața locului" și în textul alineatului cuvintele "la fața locului" în ambele czuri se substituie cu cuvintele "în cadrul controalelor pe teren", astfel cum este prevăzut de art. 75¹ din Legea 548-XIII din 21.07.1995.

44. De completat art. 136 alin. (1) cu o literă nouă cu următorul cuprins:

" d) lista persoanelor care exercita funcțiile de conducere în bănci și în sucursale ale băncilor străine." – pentru a asigura transparența informațiilor actualizate cu privire la persoanele aprobate în funcții de conducere a băncilor.

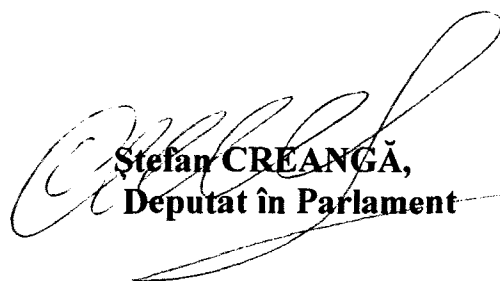
45. Întru evitarea interpretărilor diferite, de completat art. 138 alin. (5) lit a) cu cuvintele " și sucursalele băncilor străine".

46. La art. 144 alin. (2) cuvîntul "debitelor" de substituit cu cuvîntul "depozitelor".

47. Proiectul legii urmează să prevadă în mod expres ce se va întîmpla cu prevederile legii instituțiilor financiare în momentul intrării în vigoare a noii legi privind activitatea băncilor.

Astfel, art. 148 se completează cu alin. (5) cu următorul cuprins:

"(5) De la data intrării în vigoare a prezentei legi, în contextul cerințelor aferente desfășurării activității băncilor, nu sunt aplicabile prevederile capitolelor I, II, III, III1, IV, V, VI, VII și art. 37⁹ din Legea instituțiilor financiare nr. 550/1995."



Ștefan CREANGĂ,
Deputat în Parlament