



Comisia economie, buget și finanțe

RAPORT

asupra proiectului de Lege cu privire la
Comitetul Național de Stabilitate Financiară
(nr.272 din 19.07.2018, pentru lectura a doua)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat pentru lectura a doua proiectul de Lege cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și raportează următoarele.

Propunerile și obiecțiile parvenite au fost sistematizate și examinate pentru lectura a doua, fiind reflectate în sinteza rezultatelor examinării lor și în proiectul de lege redactat, care sînt părți integrante ale raportului Comisiei.

În contextul modificărilor acceptate, Comisia economie, buget și finanțe propune plenului Parlamentului adoptarea proiectului de lege redactat în a doua lectură și în lectură finală în plen.



Ștefan CREANGĂ,
Președintele Comisiei

SINTEZA
amendamentelor, propunerilor și obiecțiilor la proiectul de lege
nr.272 din 19.07.2018

Nr. crt.	Textul părții constitutive a proiectului de lege la care se propun, amendamente, propuneri, obiecții	Autorul și conținutul amendamentelor, propunerilor, obiecțiilor	Rezultatul examinării
1	2	3	4
1.	LEGEA cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>Atenționăm că, titlul proiectului de lege, precum și denumirea Comitetului Național de Stabilitate Financiară, nu este în conformitate cu recomandările europene, precum și cu cerințele legislației în vigoare.</p> <p>Potrivit art.322 alin.7) din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, pînă la operaționalizarea autorității naționale macroprudențiale desemnate, funcțiile acestora sînt preluate de Comitetul Național de Stabilitate Financiară, constituit în baza Hotărîrii Guvernului nr.449 din 2 iunie 2010. Iar conform alin.(8) al aceluiași articol, „Guvernul, în termen de 6 luni de la data adoptării prezentei legi, va aproba și va remite Parlamentului proiectul de lege privind constituirea autorității naționale macroprudențiale”.</p> <p>Suplimentar relevăm că, Planul național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în perioada 2017 – 2019, prevede</p>	<p>Se acceptă parțial.</p> <p>Vezi redacția art.1 mai jos.</p> <p>În actele legislative la care se face referință, se menționează - „autoritatea națională macroprudențială desemnată”. Aceasta este o formulare generală, utilizată în legislația UE. La nivelul fiecărui stat, urmează a fi desemnată o autoritate macroprudențială. Prevederile respective nu se referă la denumirea autorității, doar la funcțiile ei.</p> <p>Cu referire la constituirea autorității macroprudențiale, menționăm că în practica internațională această atribuție este deseori realizată de Comitete, în special în cazul țărilor unde Banca Centrală nu exercită supravegherea întregului sistem financiar. Asemenea exemple pot fi regăsite în Franța, România, Marea Britanie, Bulgaria, Danemarca, Germania, Croația, Luxemburg, Olanda, Austria, Polonia, Slovenia. Pe <u>pagina</u> Comitetului European de Risc Sistemic este publicată lista autorităților macroprudențiale. Noțiunea „autoritate națională macroprudențială” este o noțiune generică care se referă la autoritățile care exercită funcția macroprudențială și, reieșind din experiența altor țări, nu neapărat necesită a fi transpusă în denumirea autorității.</p> <p>În același timp, denumirea Comitetului drept o autoritate pur macroprudențială este incorectă din perspectiva</p>

		<p>elaborarea unui cadru de supraveghere macroprudențială, și reorganizarea Comitetului Național de Stabilitate Financiară .</p> <p>În acest sens, Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, precum și alte acte normative adoptate în baza acestei legi, utilizează terminologia autoritate națională macroprudențială desemnată. Rezultă că, la elaborarea proiectului de lege nu s-au luat în considerație prevederile legislative menționate, iar proiectul prezentat, doar dublează denumirea Hotărârii Guvernului nr.449 din 02.06.2010 cu privire la crearea Comitetului Național de Stabilitate Financiară. În contextul celor expuse, sugerăm revizuirea denumirii Comitetului Național de Stabilitate Financiară, și respectiv, a titlului proiectului de lege.</p>	<p>dublului mandat, atribuit Comitetului. Astfel, ținând cont de dimensiunile țării și structura sistemului financiar s-a considerat oportună conferirea mandatului dublu – de menținere a stabilității financiare și prevenirea situațiilor de criză, precum și de gestiune a situațiilor de criză.</p> <p>De asemenea, la luarea deciziei de menținere a denumirii CNSF, s-a ținut cont de faptul că respectivul Comitet se regăsește în mai multe acte normative, întru evitarea amendamentelor suplimentare.</p> <p>Reieșind din cele expuse, și având exemplele altor țări în denumirea Comitetului se menține denumirea de Comitet Național de Stabilitate Financiară.</p> <p>Totodată, este și art.13, conform căruia actele normative și legislative urmează a fi aduse în concordanță cu prezenta lege.</p>
2.		<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>2. Potrivit art.41 și art.53 din Legea nr.100/2017, actul normativ este format din elemente constitutive, care se grupează în funcție de complexitatea acestuia.</p> <p>Astfel, deoarece, se propune o lege integrală, este recomandabil de structurat proiectul pe capitole, care să conțină: dispoziții generale, dispoziții de conținut, dispoziții finale și tranzitorii.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Proiectul de lege se expune în trei capitole:</p> <p>Capitolul I Dispoziții generale (art.1-art.3)</p> <p>Capitolul II Organizarea și funcționarea Comitetului (art.4-art.12)</p> <p>Capitolul III Dispoziții finale (art.13).</p>
3.		<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>3. Conform art.54 alin.(1) lit.c) din Legea nr.100/2017 terminologia utilizată este constantă, uniformă și corespunde celei utilizate în alte acte normative, în legislația Uniunii Europene și în alte instrumente internaționale la care Republica Moldova este parte.</p>	<p>Se acceptă parțial.</p> <p>Vezi cele expuse la pct.1 și noua redacție a art.1 expusă mai jos..</p> <p>Menționăm, că proiectul de lege prevede necesitatea aducerii în concordanță a actelor legislative.</p>

		<p>Atenționăm că, în proiectul prezentat nu se operează cu termenul „autoritate națională macroprudențială desemnată”, care potrivit Legii nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, este autoritatea însărcinată cu realizarea politicii macroprudențiale.</p> <p>Se recomandă ajustarea textului proiectului de lege conform normelor invocate mai sus.</p>	
4.	<p>Articolul 1. Obiectul și scopul legii</p> <p>(1) Se înființează Comitetul Național de Stabilitate Financiară (în continuare „Comitetul”), ca o structură de cooperare inter-instituțională, fără personalitate juridică, care reprezintă autoritate desemnată responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale și activităților în vederea prevenirii și remedierii situațiilor de criză financiară sistemică.</p> <p>(2) Prezenta Lege stabilește cadrul general și atribuțiile Comitetului în vederea realizării politicii macroprudențiale, precum și prevenirii, reducerii sau eliminării riscurilor care amenință stabilitatea financiară la nivel de sistem și gestionării situațiilor de criză financiară sistemică.</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La art.1 conținutul articolului nu corespunde titlului acestuia: Obiectul și scopul legii.</p> <p>Astfel, alin.(1), care prevede înființarea Comitetului Național de Stabilitate Financiară nu se încadrează după conținut în articolul respectiv.</p> <p>Totodată, cuvintele „realizării politicii macroprudențiale și activităților în vederea prevenirii și remedierii situațiilor de criză financiară sistemică” - se dublează cu prevederile alin.(2).</p> <p>Se recomandă revizuirea articolului.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Articolul 1 va avea următorul conținut:</p> <p>”(1) Prezenta lege reglementează modul de organizare și funcționare a Comitetului Național de Stabilitate Financiară în scop de coordonare a realizării politicii macroprudențiale, de prevenire, reducere sau eliminare a riscurilor care amenință stabilitatea financiară la nivel de sistem, precum și de gestionare a situațiilor de criză financiară sistemică.</p> <p>(2) Comitetul Național de Stabilitate Financiară (în continuare -Comitet), este o structură de cooperare inter-instituțională, fără personalitate juridică, care reprezintă autoritatea națională macroprudențială desemnată responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale și a activităților în vederea prevenirii și remedierii situațiilor de criză financiară sistemică în conformitate cu prevederile prezentei legi.”</p>
5.	<p>Articolul 3. Componenta Comitetului</p> <p>Comitetul are următoarea componență:</p> <p>Guvernatorul Băncii Naționale a Moldovei (Președintele Comitetului);</p> <p>Ministrul Finanțelor;</p> <p>Ministrul Economiei și Infrastructurii;</p> <p>Președintele Comisiei Naționale a Pieței Financiare;</p> <p>Directorul general executiv al Fondului de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar;</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>5. Cu referire la art.3 din proiect, menționăm că se propune componența a două comitete: Comitetul și Comitetul extins. Însă, prevederile proiectului nu delimitează clar relația dintre aceste comitete, și respectiv, sesizăm dublarea de atribuții.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Comitetul va realiza atribuții conform art.7 – mandatul de remediere a situațiilor de criză, pe când Comitetul extins – conform art.8 – mandatul macroprudențial și de prevenire a situațiilor de criză. Aceste 2 comitete nu operează simultan și nu au careva relații de cooperare/subordonare, membrii Comitetului fiind și în componența Comitetului extins.</p>

	<p>Comitetul extins, pe lângă componența menționată la art. 3, alin. (1), are următorii membri:</p> <p>Membru Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, responsabil de stabilitatea financiară;</p> <p>Membrul Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, responsabil de funcția de supraveghere bancară;</p> <p>Membrul Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, responsabil de rezoluția bancară;</p> <p>Șeful subdiviziunii Băncii Naționale a Moldovei, responsabil de stabilitatea financiară.</p>		
6.	<p>Articolul 7. Atribuțiile Comitetului În vederea îndeplinirii obiectivelor prevăzute la art. 5, Comitetul are următoarele atribuții:</p> <p>Articolul 8. Atribuțiile Comitetului extins În vederea îndeplinirii obiectivelor prevăzute la art. 5, Comitetul extins are următoarele atribuții:</p> <p>Articolul 4. Organizarea activității Comitetului și Comitetului extins (3) Înlocuirea membrilor Comitetului sau ale Comitetului extins în cazurile specificare în alin.(4) se efectuează prin notificarea în scris a Președintelui Comitetului.</p> <p>Articolul 10. Conformarea cu recomandările Comitetului și Comitetului extins (1) Destinatarul întreprinde, în limita competențelor sale, măsurile și acțiunile care sunt necesare pentru conformarea cu recomandările Comitetului sau Comitetului</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului 6. La art.7 este greșită trimiterea care se face la <i>art.5</i> , și urmează a fi substituită cu sintagma corectă <i>art.6</i>. Obiecția dată este valabilă și pentru art.8.</p> <p>Comisia economie, buget și finanțe În procesul redactării au fost depistate și alte trimiteri incorecte pe parcursul textului, care urmează a fi redactate: La art.4 alin. (3) se substituie referința la alin. (4) cu referința la alin. (2); La art.10 alin. (1) textul „Articolului 8” se substituie cu textul „Articolului 9”; La art.12 alin. (3) textul „alin.(4) și (6) al Articolului 3” se substituie cu textul „alin.(2) și (4) al Articolului 4”.</p>	<p>Se acceptă. În art.7 și art.8 trimiterea se va face la art.6.</p> <p>Se acceptă.</p>

	<p>extins emise conform Articolului 8 sau justifică decizia de neadoptare a acestora.</p> <p>Articolul 12. Confidențialitatea</p> <p>(3) Membrii Comitetului, ale Comitetului extins, înlocuitorii desemnați și persoanele invitate conform alin.(4) și (6) al Articolului 3 vor semna o declarație prin care se obligă să păstreze confidențialitatea informațiilor utilizate în procesul decizional al Comitetului sau ale Comitetului extins, cu răspunderea în conformitate cu legislația în vigoare.</p>		
7.	<p>Articolul 13. Dispoziții finale</p> <p>Prima ședința a Comitetului extins trebuie să aibă loc nu mai târziu de 90 de zile din data intrării în vigoare a prezentei Legi.</p> <p>(2) Guvernul și autoritățile reglementatoare în sistemul financiar (bancar și nebancar), în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor pune în concordanță actele lor normative cu prezenta lege.</p>	<p>Direcția generală juridică a Secretariatului Parlamentului</p> <p>La art.13 atenționăm, că adoptarea proiectului de lege va impune modificarea nu doar a actelor normative ale Guvernului, dar și modificarea unor legi. În acest sens, urmează expres de prevăzut măsuri pentru aducerea legislației în vigoare în concordanță cu prezenta lege.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Art. 13 se completează cu o normă în următoarea redacție: „În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Guvernul va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în vigoare în conformitate cu prezenta lege.”</p>


Ștefan CREANGĂ,
Președintele Comisiei

L E G E

cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară

Parlamentul adoptă prezenta lege ordinară.

Capitolul I DISPOZIȚII GENERALE

Articolul 1. Obiectul și scopul legii

(1) Prezenta lege reglementează modul de organizare și funcționare a Comitetului Național de Stabilitate Financiară în scop de coordonare a realizării politicii macroprudențiale, de prevenire, reducere sau eliminare a riscurilor care amenință stabilitatea financiară la nivel de sistem, precum și de gestionare a situațiilor de criză financiară sistemică.

(2) Comitetul Național de Stabilitate Financiară (în continuare – *Comitet*) este o structură de cooperare interinstituțională, fără personalitate juridică, care reprezintă autoritatea națională macroprudențială desemnată, responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale și a activităților în vederea prevenirii și remedierii situațiilor de criză financiară sistemică în conformitate cu prevederile prezentei legi.

Articolul 2. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi, următoarele noțiuni semnifică:

criză financiară sistemică – criză sistemică în sensul Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

instrumente macroprudențiale – instrumente aplicabile în scopul realizării obiectivelor politicii macroprudențiale, inclusiv cerințe de capital, cerințe de active,

cerințe de lichiditate și măsuri legate de gestionarea expunerilor de credit sau de finanțare a anumitor sectoare;

politică macroprudențială – set de politici și instrumente orientate spre limitarea riscului sistemic;

risc sistemic – risc de perturbare a sistemului financiar, care poate avea consecințe negative grave pentru sistemul financiar și economia reală;

sistem financiar – toate entitățile din sectorul financiar bancar și nebancar, piețele financiare, produsele și infrastructurile piețelor financiare;

stabilitate financiară – situație în care este prevenită acumularea riscului sistemic.

Articolul 3. Componența Comitetului, inclusiv a Comitetului extins

(1) Comitetul are următoarea componență:

- a) guvernatorul Băncii Naționale a Moldovei – președintele Comitetului;
- b) ministrul finanțelor;
- c) ministrul economiei și infrastructurii;
- d) președintele Comisiei Naționale a Pieței Financiare;
- e) directorul general executiv al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar.

(2) În cazul Comitetului extins, pe lângă componența menționată la alin. (1), acesta mai include următorii membri:

- a) membrul Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, responsabil de stabilitatea financiară;
- b) membrul Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, responsabil de funcția de supraveghere bancară;
- c) membrul Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, responsabil de rezoluția bancară;
- d) șeful subdiviziunii Băncii Naționale a Moldovei, responsabilă de stabilitatea financiară.

Capitolul II ORGANIZAREA ȘI FUNCȚIONAREA COMITETULUI

Articolul 4. Organizarea activității Comitetului, inclusiv a Comitetului extins

(1) Lucrările de logistică și de secretariat sînt asigurate de Banca Națională a Moldovei. Fiecare membru al Comitetului desemnează o persoană, din cadrul

autorității pe care o reprezintă, responsabilă de acordarea suportului necesar la efectuarea lucrărilor de secretariat.

(2) Membrii Comitetului sau ai Comitetului extins participă personal la ședințele acestuia. În mod excepțional, în cazul în care înlocuirea membrilor de drept este justificată de imposibilitatea temporară de exercitare a atribuțiilor, se permite înlocuirea acestora cu alte persoane în conformitate cu reglementările referitoare la înlocuirea temporară a acestora.

(3) Înlocuirea membrilor Comitetului sau ai Comitetului extins în cazurile specificate la alin. (2) se efectuează prin notificarea în scris a președintelui Comitetului.

(4) Pot fi invitați la ședințele Comitetului sau ale Comitetului extins reprezentanții autorităților publice și alte persoane care pot contribui la lucrările acestuia. Persoanele invitate nu au drept de vot.

(5) Membrii Comitetului, inclusiv ai Comitetului extins, nu sunt remunerați pentru activitatea desfășurată.

Articolul 5. Frecvența întrunirilor și procesul decizional

(1) Ședințele Comitetului sunt convocate la cererea unuia dintre membrii Comitetului.

(2) Ședințele ordinare ale Comitetului extins sunt convocate trimestrial, conform unui program stabilit de membrii Comitetului extins la începutul fiecărui an calendaristic. Ședințele extraordinare ale Comitetului extins pot fi convocate la cererea unuia dintre membrii Comitetului extins.

(3) Ședințele Comitetului sunt prezidate de către președintele Comitetului. Ședințele Comitetului extins pot fi prezidate și de înlocuitorul președintelui în cazul în care președintele se află în imposibilitate temporară de exercitare a atribuțiilor.

(4) Fiecare membru din Comitet sau Comitetul extins deține un vot.

(5) Deciziile Comitetului și ale Comitetului extins se adoptă cu votul majorității simple a membrilor prezenți.

(6) Ședințele Comitetului sunt deliberative dacă participă toți membrii Comitetului. Ședințele Comitetului extins sunt deliberative dacă participă cel puțin 2/3 din membrii cu drept de vot. În cazul în care nu este întrunit cvorumul, președintele Comitetului poate convoca o ședință extraordinară cu aceeași agendă.

Ședința extraordinară a Comitetului extins este deliberativă dacă participă majoritatea simplă cu drept de vot.

(7) Organizarea și funcționarea Comitetului, inclusiv a Comitetului extins, se stabilesc prin regulamentul de funcționare adoptat de acesta.

Articolul 6. Obiectivele Comitetului, inclusiv ale Comitetului extins

(1) În activitatea sa, Comitetul, inclusiv Comitetul extins, are următoarele obiective:

- a) să promoveze atingerea obiectivului final al politicii macroprudențiale;
- b) să propună acțiuni de pregătire pentru situațiile de criză și să planifice acțiuni în situațiile de urgență;
- c) să propună acțiuni prompte în condițiile unei crize financiare sistemice.

(2) Obiectivul final al politicii macroprudențiale este de a contribui la salvagardarea stabilității sistemului financiar în ansamblu, inclusiv prin consolidarea rezilienței sistemului financiar și limitarea efectului de contagiune, precum și prin diminuarea acumulării de riscuri sistemice, asigurând pe această cale o contribuție sustenabilă a sectorului financiar la creșterea economică.

(3) În vederea exercitării atribuțiilor sale, Comitetul sau Comitetul extins are dreptul de a solicita toate datele și informațiile relevante pentru îndeplinirea obiectivului său final, inclusiv informații de la autoritățile pe care le reprezintă membrii Comitetului sau ai Comitetului extins, informații de la alte autorități și entități, în urma unei solicitări justificate, luând măsurile necesare în vederea asigurării confidențialității acestora. Autoritățile și entitățile sesizate sînt obligate să furnizeze informațiile solicitate în timp util.

(4) Membrii Comitetului, inclusiv ai Comitetului extins, își îndeplinesc cu imparțialitate atribuțiile și responsabilitățile prevăzute de prezenta lege.

Articolul 7. Atribuțiile Comitetului

În vederea îndeplinirii obiectivelor prevăzute la art. 6, Comitetul are următoarele atribuții:

- a) să coordoneze gestiunea crizelor financiare sistemice;
- b) să prezinte Guvernului și altor autorități competente propuneri de politici și măsuri în scopul protejării depozitelor, al capitalizării și recapitalizării băncilor;
- c) să propună măsuri imediate în caz de producere a crizelor financiare sistemice;
- d) să propună acțiuni și măsuri menite să restabilească credibilitatea în securitatea sistemului financiar;

- e) să emită periodic declarații oficiale pentru evitarea situațiilor de dezinformare;
- f) să adopte o politică și un plan de comunicare în situații de criză;
- g) să adopte un plan național de acțiuni în situații de urgență;
- h) să determine necesitatea implicării statului în vânzarea acțiunilor băncilor de importanță sistemică, în conformitate cu art. 54¹ din Legea nr. 121/2007 privind administrarea și deetimizarea proprietății publice;
- i) să monitorizeze implementarea recomandărilor emise.

Articolul 8. Atribuțiile Comitetului extins

În vederea îndeplinirii obiectivelor prevăzute la art. 6, Comitetul extins are următoarele atribuții:

- a) să identifice, să colecteze și să analizeze informațiile relevante și necesare;
- b) să identifice, să monitorizeze și să evalueze riscurile sistemice;
- c) să recomande recunoașterea instrumentelor macroprudențiale stabilite de autoritățile din alte state, în cazul depistării unor eventuale amenințări la adresa stabilității financiare;
- d) să analizeze și să revizuiască periodic setul de instrumente macroprudențiale, ținând cont de evoluțiile politicilor macroprudențiale în alte state ale lumii, și să înainteze propuneri de perfecționare a cadrului legal;
- e) să aprobe strategia privind politica macroprudențială fără a aduce atingere prerogativelor și competențelor Băncii Naționale a Moldovei;
- f) să emită recomandări de măsuri necesare pentru prevenirea, reducerea sau eliminarea riscurilor sistemice;
- g) să monitorizeze implementarea recomandărilor emise;
- h) să stabilească, să reevalueze periodic și să urmărească obiectivele intermediare ale politicii macroprudențiale;
- i) să contribuie la punerea în aplicare a recomandărilor din domeniul politicii macroprudențiale, formulate de organizațiile internaționale și regionale;
- j) să asigure încheierea unor acorduri de colaborare interinstituționale privind schimbul de informații, responsabilitățile și cooperarea;
- k) să deruleze exercițiile de simulare a crizei în vederea testării procedurilor și a identificării lacunelor în modalitățile de gestionare a crizelor.

Articolul 9. Recomandările emise de Comitet și de Comitetul extins

(1) Comitetul și Comitetul extins sînt împuternicite să înainteze recomandări Guvernului și autorităților de reglementare din sistemul financiar bancar și nebancar, care să prevadă, în funcție de competența acestora, aplicarea anumitor acțiuni, măsuri și instrumente macroprudențiale ce vor contribui la menținerea stabilității financiare. Recomandările rămîn în vigoare pînă la revocare dacă nu este prevăzută expres perioada validității acestora.

(2) Recomandările Comitetului și ale Comitetului extins sînt emise conform principiului „execută sau explică”.

(3) Recomandările Comitetului și ale Comitetului extins se comunică în scris Guvernului și/sau autorității de reglementare vizate (în continuare – *destinatarul*), împreună cu justificarea recomandărilor emise.

Articolul 10. Conformarea cu recomandările Comitetului și ale Comitetului extins

(1) Destinatarul întreprinde, în limita competențelor sale, măsurile și acțiunile care sînt necesare pentru conformarea cu recomandările Comitetului sau ale Comitetului extins, emise conform art. 9, sau justifică decizia de neadoptare a acestora.

(2) Destinatarul prezintă Comitetului sau Comitetului extins rapoarte privind executarea recomandărilor înaintate, rapoarte intermediare privind gradul de realizare a acestora (după caz), precum și justificări în caz de neexecutare a recomandărilor.

Articolul 11. Publicarea deciziilor Comitetului extins

(1) Deciziile adoptate în cadrul ședințelor Comitetului extins sînt publicate pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei în termen de 2 săptămîni de la data desfășurării ședinței.

(2) Deciziile prevăzute la alin. (1) nu conțin informații care ar putea identifica modul în care au votat membrii Comitetului extins.

(3) Prin derogare de la alin. (1), deciziile Comitetului extins nu se publică în cazul în care publicarea acestora poate avea repercusiuni la adresa stabilității financiare sau în cazul în care deciziile conțin informații confidențiale protejate de lege.

Articolul 12. Confidențialitatea

(1) Informațiile primite de membrii Comitetului sau ai Comitetului extins sînt utilizate numai în cadrul exercitării sarcinilor acestora și pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege și de legile care reglementează activitatea autorităților pe care le reprezintă.

(2) Membrii Comitetului, ai Comitetului extins și persoanele invitate la ședințele Comitetului sau ale Comitetului extins, precum și alte persoane implicate

în pregătirea informațiilor pentru Comitet sau Comitetul extins nu divulgă informații care fac obiectul secretului profesional, comercial, bancar, reprezintă date cu caracter personal sau alt secret protejat de lege, chiar și după ce activitatea acestora, inclusiv cea din cadrul Comitetului sau al Comitetului extins, a încetat.

(3) Membrii Comitetului, ai Comitetului extins, înlocuitorii desemnați și persoanele invitate la ședințe conform art. 4 alin. (2) și (4) vor semna o declarație prin care se obligă să păstreze confidențialitatea informațiilor utilizate în procesul decizional al Comitetului sau al Comitetului extins, purtând răspundere în conformitate cu legislația în vigoare.

Capitolul III DISPOZIȚII FINALE

Articolul 13. Dispoziții finale

(1) Prima ședința a Comitetului extins trebuie să aibă loc nu mai târziu de 90 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei legi.

(2) Guvernul și autoritățile de reglementare în sistemul financiar bancar și nebancar, în termen de 3 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, vor aduce actele sale normative în concordanță cu prezenta lege.

(3) În termen de 6 luni de la data intrării în vigoare a prezentei legi, Guvernul va prezenta Parlamentului propuneri pentru aducerea legislației în vigoare în conformitate cu prezenta lege.

PREȘEDINTELE PARLAMENTULUI

ЗАКОН

о Национальном комитете по финансовой стабильности

Парламент принимает настоящий ординарный закон.

Глава I ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет и цель закона

(1) Настоящий закон регулирует порядок организации и функционирования Национального комитета по финансовой стабильности в целях координации осуществления макропруденциальной политики, предотвращения, сокращения или устранения рисков, угрожающих финансовой стабильности на системном уровне, а также управления системными финансовыми кризисными ситуациями.

(2) Национальный комитет по финансовой стабильности (далее – *Комитет*) является структурой межведомственного сотрудничества, без статуса юридического лица, которая представляет собой макропруденциальный национальный назначенный орган, ответственный за координирование осуществления макропруденциальной политики и деятельности по предотвращению и разрешению системных финансовых кризисных ситуаций в соответствии с положениями настоящего закона.

Статья 2. Основные понятия

В целях настоящего закона используются следующие понятия:

системный финансовый кризис – системный кризис в смысле Закона об оздоровлении банков и банковской резолюции № 232/2016;

макропруденциальные инструменты – инструменты, применимые для достижения целей макропруденциальной политики, включая требования к капиталу, требования к активам, требования к ликвидности и меры, связанные с управлением кредитной подверженности или финансированием определенных секторов;

макропруденциальная политика – набор политик и инструментов, направленных на снижение системного риска;

системный риск – риск нарушения финансовой системы, которое может привести к серьезным негативным последствиям для финансовой системы и реальной экономики;

финансовая система – все субъекты банковского и небанковского финансового сектора, финансовые рынки, продукция и инфраструктуры финансовых рынков;

финансовая стабильность – ситуация, в которой предотвращается накопление системного риска.

Статья 3. Состав Комитета, включая Расширенного комитета

(1) В состав Комитета входят:

- a) президент Национального банка Молдовы – председатель Комитета;
- b) министр финансов;
- c) министр экономики и инфраструктуры;
- d) председатель Национальной комиссии по финансовому рынку;
- e) генеральный исполнительный директор Фонда гарантирования депозитов в банковской системе.

(2) В случае Расширенного комитета, кроме членов, указанных в части (1), входят:

- a) член Исполнительного совета Национального банка Молдовы, ответственный за финансовую стабильность;
- b) член Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, ответственный за функцию банковского надзора;
- c) член Исполнительного комитета Национального банка Молдовы, ответственный за банковскую резолюцию;
- d) начальник подразделения Национального банка Молдовы, ответственного за финансовую стабильность.

Глава II

ОРГАНИЗАЦИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ КОМИТЕТА

Статья 4. Организация деятельности Комитета, в том числе Расширенного комитета

(1) Национальный банк Молдовы обеспечивает логистическую поддержку и делопроизводство. Каждый член Комитета назначает соответствующее лицо из учреждения, которое он представляет, ответственное за предоставление необходимой поддержки при введении делопроизводства.

(2) Члены Комитета или Расширенного комитета участвуют лично в заседаниях Комитета. В порядке исключения разрешается заменить членов другими лицами в соответствии с правилами их временной замены, если замена обоснована временной невозможностью исполнения обязанностей членами по праву.

(3) Замена членов Комитета или Расширенного комитета в случаях, указанных в части (2), осуществляется письменным уведомлением, направленным председателю Комитета.

(4) На заседания Комитета или Расширенного комитета могут быть приглашены представители органов публичной власти и другие лица, которые могут внести свой вклад в работу комитета. Приглашенные лица не имеют права голоса.

(5) Осуществляемая деятельность членов Комитета, в том числе Расширенного комитета, не оплачивается.

Статья 5. Частота проведения заседаний и процесс принятия решений

(1) Заседания Комитета созываются по требованию одного из членов Комитета.

(2) Расширенный комитет созывается на очередные заседания ежеквартально согласно графику, установленному в начале каждого календарного года членами Расширенного комитета. По требованию одного из членов Расширенного комитета могут быть созваны внеочередные заседания Расширенного комитета.

(3) Заседания Комитета проводятся председателем Комитета. Заседания Расширенного комитета могут проводиться и лицом, замещающим

председателя, в случае временной невозможности исполнения обязанностей председателем.

(4) Каждый член Комитета или Расширенного комитета обладает одним голосом.

(5) Решения Комитета и Расширенного комитета принимаются простым большинством голосов присутствующих членов.

(6) Заседания Комитета правомочны при участии всех членов Комитета. Заседания Расширенного комитета правомочны при участии не менее двух третей членов, имеющих право голоса. Если кворум не состоялся председатель Комитета может созвать внеочередное заседание по той же повестке дня. Внеочередное заседание Расширенного комитета правомочно при участии простого большинства членов, имеющих право голоса.

(7) Организация и функционирование Комитета, включая Расширенного комитета, устанавливаются принятым им положением о функционировании.

Статья 6. Цели Комитета, в том числе Расширенного комитета

(1) В рамках своей деятельности Комитет, в том числе Расширенный комитет, имеет следующие цели:

- а) способствовать достижению конечной цели макропруденциальной политики;
- б) предлагать действия по подготовке к кризисным ситуациям и планировать действия в чрезвычайных ситуациях;
- с) предлагать неотложные действия в условиях системного финансового кризиса.

(2) Конечная цель макропруденциальной политики заключается в содействии сохранению стабильности финансовой системы в целом, в том числе путем укрепления устойчивости финансовой системы и ограничения эффекта распространения, а также путем сокращения накопления системных рисков, обеспечивая тем самым основательный вклад финансового сектора в экономический рост.

(3) Для выполнения своих обязанностей Комитет или Расширенный комитет имеет право запрашивать все данные и информацию, необходимые для достижения своей конечной цели, включая информацию от органов, представляемых членами Комитета или Расширенного комитета, информацию от других органов и субъектов, по обоснованному запросу, принимая необходимые

меры для обеспечения их конфиденциальности. Уведомляемые органы и субъекты обязаны предоставить запрошенную информацию в установленный срок.

(4) Члены Комитета, в том числе Расширенного комитета, осуществляют свои предусмотренные настоящим законом обязанности и обязательства беспристрастно.

Статья 7. Обязанности Комитета

Для достижения предусмотренных статьей 6 целей Комитет выполняет следующие обязанности:

- а) координирует управление системными финансовыми кризисами;
- б) представляет Правительству и другим компетентным органам предложения по политике и мерам по защите депозитов, капитализации и рекапитализации банков;
- с) предлагает незамедлительные меры при наступлении системных финансовых кризисов;
- д) предлагает действия и меры, направленные на восстановление доверия к безопасности финансовой системы;
- е) периодически делает официальные заявления для предотвращения дезинформации;
- ф) принимает коммуникационные политику и план в кризисных ситуациях;
- г) принимает национальный план действий в чрезвычайных ситуациях;
- h) определяет необходимость вовлечения государства в продажу акций системно значимых банков в смысле статьи 54¹ Закона об управлении публичной собственностью и ее разгосударствлении № 121/2007;
- и) осуществляет мониторинг внедрения вынесенных рекомендаций.

Статья 8. Обязанности Расширенного комитета

Для достижения предусмотренных статьей 6 целей Расширенный комитет выполняет следующие обязанности:

- а) выявляет, собирает и анализирует релевантную и необходимую информацию;
- б) выявляет, осуществляет мониторинг и оценивает системные риски;
- с) рекомендует признание макропруденциальных инструментов, установленных органами власти других государств в случае выявления возможных угроз финансовой стабильности;
- д) анализирует и периодически пересматривает набор макропруденциальных инструментов, принимая во внимание развитие макропруденциальной

политики в других государствах мира, а также выдвигает предложения по совершенствованию законодательной базы;

е) утверждает стратегию макропруденциальной политики без ущерба для прерогатив и компетенций Национального банка Молдовы;

ф) выносит рекомендации по мерам, необходимым для предотвращения, сокращения или устранения системных рисков;

g) осуществляет мониторинг внедрения вынесенных рекомендаций;

h) устанавливает, периодически проводит переоценку и добивается промежуточных целей макропруденциальной политики;

i) вносит вклад в введение в действие рекомендаций по макропруденциальной политике, представленных международными и региональными организациями;

j) обеспечивает заключение межведомственных соглашений о сотрудничестве в области обмена информацией, ответственности и взаимодействия;

k) проводит маневры по моделированию кризисов для тестирования процедур и выявления несоответствий в способах управления кризисом.

Статья 9. Рекомендации, вынесенные Комитетом и Расширенным комитетом

(1) Комитет и Расширенный комитет уполномочены выдвигать рекомендации Правительству и регулирующим органам в банковской и небанковской финансовой системе, которые в зависимости от их компетенции предусматривают применение определенных макропруденциальных действий, мер и инструментов, способствующих поддержанию финансовой стабильности. Рекомендации остаются в силе до отзыва, если прямо не предусмотрен их срок действия.

(2) Рекомендации Комитета и Расширенного комитета выносятся в соответствии с принципом «выполнить или объяснить».

(3) Рекомендации Комитета и Расширенного комитета сообщаются в письменной форме Правительству и/или соответствующему регулирующему органу (далее – *получатель*) вместе с обоснованием вынесенных рекомендаций.

Статья 10. Соблюдение рекомендаций Комитета и Расширенного комитета

(1) Получатель в пределах своей компетенции принимает меры и действия, необходимые для выполнения рекомендаций Комитета или Расширенного комитета, вынесенных в соответствии со статьей 9, или обосновывает решение по их неприятию.

(2) Получатель представляет Комитету или Расширенному комитету отчеты о выполнении вынесенных рекомендаций, промежуточные отчеты о степени их выполнения (по необходимости) и обоснования в случае невыполнения рекомендаций.

Статья 11. Опубликование решений Расширенного комитета

(1) Решения, принятые на заседаниях Расширенного комитета, публикуются на официальной веб-странице Национального банка Молдовы в течение двух недель со дня проведения заседания.

(2) Решения, предусмотренные частью (1), не содержат информацию, которая могла бы определить как проголосовали члены Расширенного комитета.

(3) В отступление от части (1), решения Расширенного комитета не публикуются, если их опубликование может иметь последствия для финансовой стабильности или если решения содержат конфиденциальную информацию, охраняемую законом.

Статья 12. Конфиденциальность

(1) Информация, полученная членами Комитета или Расширенного комитета, используется только при исполнении ими своих задач и обязанностей, предусмотренных настоящим законом и законами, регулирующими деятельность органов власти, которых они представляют.

(2) Члены Комитета, Расширенного комитета и лица, приглашенные на заседания Комитета или Расширенного комитета, а также другие лица, вовлеченные в подготовку информации для Комитета или расширенного Комитета, не должны раскрывать информацию, являющейся профессиональной, коммерческой, банковской тайной, представляющей персональные данные или другую тайну, охраняемой законом, даже после того, как их деятельность, в том числе исполняемая в рамках Комитета или Расширенного комитета, прекратилась.

(3) Члены Комитета, Расширенного комитета, назначенные замещающие лица и лица, приглашенные на заседание в соответствии с частями (2) и (4) статьи 4, подписывают декларацию об обязательстве сохранения конфиденциальности информации, используемой в процессе принятия решений

Комитетом или Расширенным комитетом, неся ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Глава III

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 13. Заключительные положения

(1) Первое заседание Расширенного комитета проводится не позднее чем через 90 дней со дня вступления в силу настоящего закона.

(2) Правительству и регулирующим органам в банковской и небанковской финансовой системе в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего закона привести свои нормативные акты в соответствие с настоящим законом.

(3) Правительству в шестимесячный срок со дня вступления в силу настоящего закона представить Парламенту предложения по приведению действующего законодательства в соответствие с настоящим законом.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПАРЛАМЕНТА