



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

Nr. 1403-173

Chișinău

„16” „03” 2015

**Biroul Permanent
al Parlamentului
Republicii Moldova**

În temeiul articolelor 73 și 74, alineatul (3) din Constituția Republicii Moldova se prezintă Parlamentului spre examinare, în mod prioritar, proiectul de lege pentru modificarea și completarea articolului 37¹⁵ din Legea instituțiilor financiare nr. 550 din 21 iulie 1995, aprobat prin Hotărîrea Guvernului nr. 75 din 11 martie 2015.

Responsabil de prezentarea în Parlament a proiectului de lege – Banca Națională a Moldovei.

Anexă: Hotărîrea Guvernului nr. 75 din 11 martie 2015 în limbile de stat și rusă.

Proiectul de lege nominalizat în limbile de stat și rusă.

Notă informativă.

Expertiza Centrului Național Anticorupție.

Avizul Ministerului Justiției.

Prim-ministru

CHIRIL GABURICI

Ex. V. Cojocaru
Tel. 022 250210

SECRETARIATUL PARLAMENTULUI REPUBLICII MOLDOVA	
D.D.P. Nr. <u>74</u>	
„ <u>16</u> ” „ <u>03</u> ”	<u>2015</u>
Ora _____	

Casa Guvernului,
MD-2033, Chișinău,
Republica Moldova

Telefon:
+ 373 22 250 101

Fax:
+ 373 22 242696



GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. 75

din 11 martie 2015

Chișinău

**Privind aprobarea proiectului de lege pentru modificarea
și completarea articolului 37¹⁵ din Legea instituțiilor
financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de lege pentru modificarea și completarea articolului 37¹⁵ din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995.

Prim-ministru

CHIRIL GABURICI

Contrasemnează:

Viceprim-ministru,
ministrul economiei

Stephane Christophe BRIDE

Ministrul finanțelor

Anatol Arapu

Ministrul justiției

Vladimir Grosu

PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

LEGE

**pentru modificarea și completarea articolului 37¹⁵
din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII
din 21 iulie 1995**

Articol unic. – La propoziția a doua din articolul 37¹⁵ alineatul (1) al Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, textul „cu încă 2 luni” se exclude, iar în final se completează cu textul „ , pentru o perioadă ce nu poate depăși termenul administrării speciale stabilit conform art.37⁴ alin.(3) din prezenta lege”.

Președintele Parlamentului

**Notă informativă la Proiectul Legii pentru modificarea și completarea Legii instituțiilor
financiare nr.550-XIII din 21.07.1995**

Proiectul de lege propus cuprinde modificări și completări la prevederile Legii instituțiilor financiare nr.550 din 21.07.1995 cu privire la instituirea moratoriului la aplicarea sau în perioada administrării speciale a unei bănci.

Scopul acestor amendamente este de a asigura Banca Națională a Moldovei cu atribuțiile necesare pentru a remedia situația financiară a unei bănci în situații de criză financiară sistemică, concomitent cu conservarea activelor băncii.

În raport cu imperativul stabilirii condițiilor optime pentru conservarea valorii activelor și de remediere a situației financiare a unei bănci aflate în administrare specială, prevederile legale privind instituirea moratoriului au o importanță deosebită. Or, anume instituirea moratoriului previne agravarea situației financiare a băncii, păstrează activele acesteia și permite evitarea consecințelor negative asupra sectorului financiar-bancar. Corespunzător, este important ca prevederile legale care reglementează moratoriul asupra executării creanțelor și transferului activelor băncii să permită atingerea acestui obiectiv.

Întrucât s-a constatat în experiența de aplicare a administrării speciale că procesul de analiză a activității și situației financiare a băncii aflate în administrare poate necesita efectuarea unor investigații complexe, inclusiv cu antrenarea unor companii de audit, termenul legal al moratoriului trebuie să fie suficient, astfel încât să permită finalizarea evaluării activelor și pasivelor băncii și pregătirea procesului de aplicare a măsurilor de remediere. Acest termen este cu atât mai important într-un mediu fragil de criză financiară sistemică, pentru a evita aprofundarea destabilizării sistemului financiar-bancar. Actualmente, legea prevede posibilitatea prelungirii moratoriului în situația unei crize financiare sistemice cu 2 luni, termen insuficient, astfel cum denotă și experiența practică. Având în vedere natura specifică a crizelor financiare și evoluția imprevizibilă a acestora, legea trebuie să păstreze suficientă flexibilitate, pentru a permite aplicarea măsurilor potrivite cu circumstanțele existente în sectorul financiar-bancar și cu situația băncii vizate.

Astfel, se propune abilitarea supraveghetorului bancar cu atribuția de a prelungi moratoriul în situația unei crize sistemice, fără a depăși însă termenul administrării speciale.

Necesitatea fortificării capacității BNM de a soluționa crizele bancare, inclusiv prin operarea amendamentelor necesare la legislația în vigoare a fost reliefată și de către Fondului Monetar Internațional și Banca Mondială în cadrul misiunii de evaluare a sectorului financiar (FSAP), petrecute în perioada februarie-mai 2014. Astfel, documentele tehnice elaborate în cadrul acestei misiuni de către experți (Aide Memoire și Nota tehnică "Soluționarea crizelor bancare), relevă necesitatea efectuării amendamentelor necesare pentru conformarea cu prevederile Principiilor Basel pentru Supraveghere Bancară Eficientă (2012).

Modificările și completările respective derivă, de asemenea, din prevederile Hotărârii Guvernului cu privire la crearea Comitetului Național de Stabilitate Financiară nr. 449 din 02.06.2010 și ale Memorandumului de înțelegere privind menținerea stabilității financiare din 28.02.2011.

Dorin DRĂGUȚANU
Guvernator

