



**CENTRUL NAȚIONAL
ANTICORUPȚIE AL
REPUBLICII MOLDOVA**



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЦЕНТР
ПО БОРЬБЕ С КОРРУПЦИЕЙ
РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА**



MD-2004, mun. Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 198
Tel. (+373) 22-25-72-94

Nr. CG/2-4080 din 14.07 2018
La nr. 31-06-5774 din 13 iulie 2018

Ministerul Finanțelor

Prin prezenta, urmare a examinării demersului Cancelariei de Stat nr.31-06-5774 din 13 iulie 2018, Vă remitem atașat Raportul de expertiză anticorupție asupra nivelului coruptibilității proiectului de lege cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară.

Anexă: – 6 (șase) file.

Director adjunct

Lidia CHIREOGLO



RAPORT DE EXPERTIZĂ ANTICORUPȚIE

Nr. ELO18/5230 din 17.07.2018

la proiectul de lege cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară

Prezentul raport de expertiză anticorupție a fost întocmit de Centrul Național Anticorupție al Republicii Moldova în baza Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative, a Legii nr.1104/2002 cu privire la Centrul Național Anticorupție, a Legii integrității nr.82/2017 și a Metodologiei de efectuare a expertizei anticorupție a proiectelor de acte legislative și normative, aprobată prin Hotărârea Colegiului Centrului nr.6 din 20 octombrie 2017.

I. Analiza riscurilor de corupere a procesului de promovare a proiectului

I.1. Pertinența autorului, categoriei propuse a actului și a procedurii de promovare a proiectului

Autor al inițiativei legislative este Guvernul RM, iar autor nemijlocit este Ministerul Finanțelor, ceea ce corespunde art.73 din Constituția Republicii Moldova și art.47 alin.(3) din Regulamentul Parlamentului, aprobat prin Legea nr.797/1996.

Categoria actului legislativ propus este Lege organică, ceea ce corespunde art.72 din Constituție și art.6-12 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.

I.2. Respectarea rigorilor de transparență în procesul decizional la promovarea proiectului

Conform art.8 al Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional "etapele asigurării transparenței procesului de elaborare a deciziilor sunt:

- a) informarea publicului referitor la inițierea elaborării deciziei;
- b) punerea la dispoziția părților interesate a proiectului de decizie și a materialelor aferente acestuia;
- c) consultarea cetățenilor, asociațiilor constituite în corespundere cu legea, altor părți interesate;

- d) *examinarea recomandărilor cetățenilor, asociațiilor constituite în corespundere cu legea, altor părți interesate în procesul de elaborare a proiectelor de decizii;*
e) *informarea publicului referitor la deciziile adoptate."*

Se constată că proiectul, nota informativă și anunțul privind organizarea consultării publice a proiectului au fost plasate pe pagina web a Ministerului Finanțelor la compartimentul Transparența decizională/Procesul decizional, precum și pe portalul www.particip.gov.md însă fără respectarea termenului de 10 zile lucrătoare acordat părților interesate pentru a putea prezenta recomandări.

În aceste condiții, se consideră că autorul a respectat parțial prevederile legale privind transparența în procesul decizional.

I.3. Scopul anunțat și scopul real al proiectului

În nota informativă se menționează că *„proiectul de lege cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară a fost elaborat în vederea constituirii autorității naționale macroprudențiale, responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale, precum și de prevenirea, reducerea sau eliminarea riscurilor care amenință stabilitatea financiară la nivel de sistem și gestionarea situațiilor de criză financiară sistemică”*.

Proiectul de lege stabilește cadrul, obligațiunile și responsabilitățile Comitetului Național de Stabilitate Financiară în vederea reducerii riscurilor care amenință stabilitatea financiară dar și coordonării procesului de pregătire și gestionare a crizelor sistemice.

Potrivit autorului *„crearea unui Comitet Național de Stabilitate Financiară cu un mandat clar va contribui la transparentizarea și responsabilizarea procesului decizional al autorităților de reglementare financiară”*.

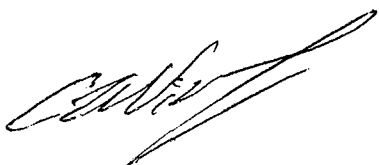
I.4. Interesul public și interesele private promovate prin proiect

Prin proiect se promovează interesul public prin înființarea Comitetului Național de Stabilitate Financiară ca o structură de cooperare inter-instituțională, fără personalitate juridică, care să reprezinte autoritatea desemnată responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale și remedierea situațiilor de criză financiară sistemică.

Deși proiectul respectă interesul public, totuși, în conținutul acestuia au fost identificate unele norme cu un caracter lacunar ceea ce acordă confuzie la interpretare cu riscul periclitării interesului public.

Astfel, instituirea unor competențe în unele cazuri neclare (art.6 și art.7 din proiect - nestabilirea unor competențe), modalitatea participării la ședințele Comitetului extins (norma reglementează doar modul de participare la ședințe a membrilor Comitetului - art.3), reglementarea vagă a transparenței acțiunilor Comitetului va știrbi din imaginea autorității naționale macroprudențiale.

Analiza detaliată a normelor care conțin factori de corupție generatori de riscuri de corupție este



efectuată în compartimentul III al prezentului raport de expertiză anticorupție.

I.5. Justificarea soluțiilor proiectului

I.5.1. Suficiența argumentării din nota informativă.

În conformitate cu art.30 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative, proiectele de acte normative sunt însoțite de „*nota informativă care cuprinde:*

- a) denumirea sau numele autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului actului normativ;*
- b) condițiile ce au impus elaborarea proiectului actului normativ și finalitățile urmărite;*
- c) descrierea gradului de compatibilitate, pentru proiectele care au ca scop armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene;*
- d) principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi;*
- f) modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare”.*

Nota informativă descrie condițiile care au impus elaborarea proiectului, finalitățile urmărite prin implementarea noilor reglementări, redând în acest sens principalele prevederi ale proiectului și evidențiind elementele noi pe care le introduce proiectul în raport cu reglementările existente.

Prin urmare, nota informativă a proiectului întrunește condițiile menționate în art.30 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.

I.5.2. Argumentarea economică-financiară.

Conform art.30 lit.f) al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative, nota informativă trebuie să conțină „*f) fundamentarea economico-financiară”.*

Nota informativă a proiectului nu face referință expresă la faptul dacă implementarea proiectului va necesita alocarea de mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat.


Reieșind din caracterul lacunar atât al notei informative, cât și al proiectului dat fiind faptul că acesta nu reglementează în mod expres dacă membrii Comitetului Național de Stabilitate Financiară vor fi remunerați sau nu, iar în caz afirmativ nu se cunoaște din ce surse și care urmează să fie cuantumul mijloacelor financiare încasate de aceștia în urma desfășurării ședințelor.

Menționăm acestea, deoarece caracterul lacunar al proiectului va permite interpretarea că membrii Comitetului pot fi remunerați în conformitate cu cadrul legal național, stabilind în acest sens în Regulamentul de organizare și funcționare a Comitetului modalitatea de finanțare a membrilor.

La fel, nu este clară modalitatea de finanțare a Comitetului.

Cu referire la acest aspect ne vom expune în capitolul III din prezentul raport de expertiză anticorupție.

În aceste condiții, este dificil a ne expune dacă implementarea proiectului va necesita sau nu mijloace financiare suplimentare din bugetul de stat.



II. Analiza generală a factorilor de risc ale proiectului

II.1. Limbajul proiectului

Potrivit art.54 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative *"textului proiectului actului normative se elaborează [...] cu respectarea următoarelor reguli: [...]"*

a) se expune într-un limbaj simplu, clar și concis [...]"

c) 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, cu respectarea prevederilor prezentei legi; [...]"

e) se interzice folosirea neologismelor dacă există sinonime de largă răspândire, [...]"

f) se evită folosirea [...] a cuvintelor și expresiilor [...] care nu sînt utilizate sau cu sens ambiguu;

g) se evită tautologiile juridice;

h) se utilizează, pe cât este posibil, noțiuni monosemantice, [...]"

Textul proiectului corespunde tehnicii legislative și normative, regulilor limbajului și expresiei juridice.

Cu toate acestea, în conținutul proiectului au fost identificate mai multe lacune de drept care vor impulsiona ambiguitatea administrativă în exercitarea eficientă a atribuțiilor Comitetului și ale Comitetului extins.

Analiza lacunelor de drept este efectuată în compartimentul III al prezentului raport de expertiză anticorupție.

II.2. Coerența legislativă a proiectului

În textul proiectului nu au fost identificate norme contradictorii sau conflicte dintre prevederile acestuia cu reglementările altor acte legislative sau normative în vigoare.


II.3. Activitatea agenților publici și a entităților publice reglementată în proiect

Proiectul reglementează activitatea Comitetului Național de Stabilitate Financiară care reprezintă autoritatea desemnată responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale și remedierea situațiilor de criză financiară sistemică.

Proiectul legii cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară conține norme care reglementează componența Comitetului, obiectivele și atribuțiile Comitetului și alte aspecte primordiale necesare în desfășurarea organizării activității Comitetului Național de Stabilitate Financiară.

În conținutul proiectului au fost identificate unele norme care comportă un caracter lacunar, confuz care vor periclita exercitarea atribuțiilor în mod eficient de către Comitet și Comitetul extins.

Astfel, neclaritatea modului de constituirea a Comitetului și a Comitetului extins, unele atribuții lacunare vor reduce realizarea eficientă a politicilor macroprudențiale.



Analiza minuțioasă a normelor care urmează să fie îmbunătățite este efectuată în compartimentul III al prezentului raport de expertiză anticorupție.

II.4. Atingeri ale drepturilor omului care pot fi cauzate la aplicarea proiectului

Prevederile proiectului nu aduc atingere drepturilor fundamentale ale omului consacrate de Constituția Republicii Moldova, Declarația Universală a Drepturilor Omului și Convenția Europeană a Drepturilor Omului.

III. Analiza detaliată a factorilor de risc și a riscurilor de corupție ale proiectului

- 1 -
Obiecție generală asupra proiectului -
Obiecții: Analizând proiectul legii cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară constatăm că acesta conține norme care reglementează activitatea Comitetului în format restrâns, cât și activitatea Comitetului în format extins. Totuși, unele norme făcând referință la termenul „Comitet” considerăm că acestea nu se răsfrâng la acțiunile Comitetului extins prin prisma examinării, spre exemplu, a normelor de la art.3 alin.(4) care stipulează că membrii Comitetului participă personal la ședințele acestuia. Făcând o analogie în comparație cu alte norme, spre exemplu la art.4 alin.(6) norma face referință la faptul când ședințele Comitetului și ale Comitetului extins sunt deliberative sau cu art.4 alin.(5) care face referință la deciziile atât ale Comitetului, cât și ale Comitetului extins, normele din proiect care fac trimitere la termenul „Comitet” reglementează doar activitatea acestuia lăsând un vid legislativ în privința reglementării activității Comitetului extins, și invers. În aceste condiții, rămâne lacunar reglementat modalitatea de participare la ședințele Comitetului extins, deoarece prin sintagma „membrii Comitetului” de la art.3 alin.(4) nu pot fi încadrați și membrii Comitetului extins. La fel, în opinia noastră, proiectul în mod lacunar stabilește modalitatea de întrunire a Comitetului în format restrâns și a Comitetului extins. Nu este clar când se întrunește atât Comitetul, cât și Comitetul extins, sau altfel spus care este impactul convocării unui comitet și a celui alt. Ținând cont că legea stabilește cadrul general și atribuțiile Comitetului și ale Comitetului extins nu este clar definit în ce condiții se întrunesc aceste Comitete, care sunt diferențele dintre acțiunile Comitetului și ale Comitetului extins și interacțiunea între ele odată ce potrivit art.6 în atribuția Comitetului intră coordonarea crizelor financiare sistemice, iar în atribuția Comitetului extins intră emiterea de recomandări de măsuri necesare pentru a preveni, reduce sau elimina riscul sistemic.

Reieșind din faptul că obiectul și scopul legii, potrivit art.2, constă în realizarea politicii macroprudențiale, precum și prevenirii, reducerii sau eliminării riscurilor care amenință stabilitatea financiară la nivel de sistem și gestionarea situațiilor de criză financiară sistemică, proiectul urmează să stabilească foarte clar măsurile preventive în mod prioritar și, ulterior, măsurile de gestionare a situațiilor de criză financiară sistemică atribuind în acest sens competențe clare Comitetului în format restrâns și Comitetului în format extins.

Recomandări:

Diferențierea modului de instituire a atribuțiilor Comitetului și Comitetului extins.

Doar în așa mod, Legea cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară va fi aplicabilă în mod uniform, iar acțiunile Comitetului și ale Comitetului extins vor fi interconectate cu acțiunile autorităților publice responsabile de exercitarea atribuțiilor delegate conform cadrului legal în domeniul financiar bancar și nebanca.

Factori de risc:

- Lacună de drept
- Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative

Riscuri de corupție:

- Generale

- 2 -

Art.4 alin.(5) din proiectul legii -

Art.4

(5). Deciziile Comitetului și ale Comitetului extins se adoptă prin votul majorității simple a membrilor prezenți. *În caz de egalitate de voturi, președintele Comitetului deține votul decisiv.*

Obiecții:

Considerăm că membrii Comitetului sunt egali, în special în cazul votului, având un mandat reprezentativ din partea autorității publice delegate.

Astfel, instituția votului decisiv al președintelui Comitetului este abuzivă și va lăsa la discreția acestuia adoptarea unei sau altei decizii prin influențarea modalității de vot.

În opinia noastră, președintele Comitetului poate avea un rol discreționar în procedura de vot ținând cont de acordarea acestui drept de a califica votul său ca fiind unul decisiv cu riscul afectării adoptării unei decizii echidistante prin comiterea manifestărilor de corupție.

Recomandări:

În situația parității de voturi, soluția oportună și viabilă este repetarea votului.

Norma care acordă dreptul președintelui Comitetului ca votul său să fie calificat ca fiind unul decisiv urmează să fie exclusă din proiect.

Factori de risc:

- Derogări neîntemeiate de la exercitarea drepturilor/obligățiilor
- Prevederi discriminatorii

Riscuri de corupție:

- Generale



Art.4 alin.(7) din proiectul legii -

Art.4

(7) Organizarea și funcționarea Comitetului și a Comitetului extins se stabilește prin Regulamentul de funcționare adoptat de acesta.

Obiecții:

Constatăm că se atribuie dreptul Comitetului de a adopta Regulamentul de organizare și funcționare.

Totuși considerăm că unele aspecte primordiale urmează să fie stabilite în legea prenotată, cum ar fi spre exemplu, dreptul membrilor Comitetului Național de Stabilitate Financiară de a fi remunerați.

Astfel, legea urmează să conțină aspectele generale principale care asigură modul de organizare și desfășurare a activității Comitetului, or nu Comitetul să își aprobe, în mod unilateral, Regulamentul de organizare și funcționare, care să conțină drepturile și obligațiile membrilor Comitetului și ale Comitetului extins.

Menționăm acest aspect din considerentul că Comitetul poate adopta norme din interes, cum ar fi stabilirea unor drepturi, care vor putea fi discreționare, abuzive.

Recomandări:

Legea cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară urmează să conțină norme clare, generale care să asigure întreprinderea măsurilor ferme de Comitet în vederea implementării atribuțiilor instituite.

Astfel, se propune ca legea să fie completată cu norme care ar reglementa drepturile și obligațiile Comitetului, ale membrilor acestuia și alte aspecte primordiale în vederea exercitării efective a atribuțiilor sale cu excluderea riscului ca norme principale generale să fie incluse în Regulamentul de organizare și funcționare a Comitetului aprobat de însuși membrii Comitetului.

Factori de risc:

- Lacună de drept
- Atribuții extensive de reglementare
- Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative

Riscuri de corupție:

- Generale

Art.6 și art.7 din proiectul legii -

6. Atribuțiile Comitetului

În vederea îndeplinirii obiectivelor prevăzute la art.5, Comitetul are următoarele atribuții:

a) să coordoneze gestiunea crizelor financiare sistemice

(...)

e) să propună măsuri imediate în caz de producere a crizelor financiare sistemice

7. Atribuțiile Comitetului extins

(...)

f) să emită recomandări de măsuri necesare pentru a preveni, reduce sau elimina riscul sistemic;

g) să monitorizeze implementarea recomandărilor emise de Comitetul extins

Obiecții:

Constatăm că în atribuțiile Comitetului statuate la art.6 nu se regăsește atribuția de monitorizare a implementării recomandărilor emise de Comitet, astfel cum este stabilită Comitetului extins la art.7 lit.g).

La fel, se constată că în atribuțiile Comitetului prevăzute la art.6 nu se regăsesc atribuții de prevenire a riscului sistemic, or o importanță deosebită o au măsurile de prevenire a apariției crizelor financiare care pot duce la perturbarea sistemului financiar și a stabilității financiare.

O astfel de atribuție se regăsește doar la Comitetul extins potrivit art.7 lit.f) împuternicit să emită recomandări de măsuri necesare pentru a preveni riscul sistemic.

În aceeași ordine de idei, se menționează că atribuțiile Comitetului de atribuțiile Comitetului extins nu sunt diferențiate în mod clar, or Comitetul, pare să dețină mai multe atribuții de post-remediere a crizelor financiare sistemice în coraport cu măsurile de prevenire a acestora.

Lipsa unor atribuții exhaustive, clare și diferențiate între Comitet și Comitetul extins riscă să perturbeze realizarea politicilor macroprudențiale și instituirea unor atribuții paralele, atribuții care în dependență de interes vor fi „pasate” de la un Comitet la altul.

Recomandări:

Se recomandă ca art.6 să fie completat cu atribuții de prevenire a crizelor sistemice.

La fel, în art.6 urmează să fie atribuită Comitetului competența de monitorizare a implementării recomandărilor și a deciziilor emise.

În aceeași ordine de idei, atribuțiile Comitetului urmează să fie clar delimitate de atribuțiile Comitetului extins în raport cu situațiile în care intervin exercitarea acestora.

Factori de risc:

- Lacună de drept
- Atribuții paralele
- Temeiuri neexhaustive/ambigui/subiective pentru refuzul sau inacțiunea entității publice
- Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative

Riscuri de corupție:

- Generale

- 5 -

Art.10 din proiectul legii -

10. Publicarea proceselor verbale ale ședințelor

1) Deciziile adoptate în cadrul ședințelor Comitetului extins (inclusiv deciziile de inacțiune) sunt publicate pe pagina web oficială a Băncii Naționale a Moldovei în termen de 2 săptămâni de la data ședinței.

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

Obiecții:

Norma reglementează procedura transparentă a activității Comitetului extins.

Rămâne însă lacunar modul de prezentare a informațiilor de interes public deținute de Comitet (nu de Comitetul extins).

Astfel, reieșind din titlul normei - Publicarea proceselor verbale ale ședințelor, transparența activității Comitetului este una esențială, ceea ce va asigura implementarea funcției importante a Comitetului menționată de autor în nota informativă de „transparentizarea procesului decizional prin comunicarea

deciziilor adoptate".

Recomandări:

Completarea normei cu o prevedere care ar asigura transparentizarea activității nu doar a Comitetului extins, ci și a Comitetului.

Factori de risc:

- Lacună de drept
- Lipsa/insuficiența transparenței funcționării entităților publice
- Lipsa/insuficiența accesului la informația de interes public
- Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative

Riscuri de corupție:

- Generale

- 6 -

Art.12 din proiectul legii -

12. Responsabilitatea Comitetului și Comitetului extins

- 1) Membrii Comitetului și ale Comitetului extins își îndeplinesc atribuțiile cu imparțialitate conform atribuțiilor și responsabilităților prevăzute de prezenta lege.
- 2) Fără a aduce atingere articolului 11, Comitetul, Comitetul extins, precum și membrii acestora nu răspund civil, administrativ sau penal pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor conferite prin prezenta lege, cu excepția cazurilor în care instanțele judecătorești constată îndeplinirea sau omisiunea îndeplinirii de către aceste persoane, cu rea-credință, a oricărui act sau fapt legat de exercitarea atribuțiilor Comitetului sau ale Comitetului extins, care a cauzat prejudicii unor terți.

Obiecții:

Completarea legii cu o astfel de normă se consideră a fi inoportună deoarece instituie mai multe riscuri decât beneficii.

Nu este fundamentată teza autorului privind exonerarea Comitetului, Comitetului extins și a membrilor acestora de răspundere, cu excepția când instanțele de judecată constată acest fapt.

Or, o astfel de abordare este excesivă, deoarece în prezent orice persoană se bucură de prezumție de nevinovăție, iar răspunderea survine doar urmare a constatării faptelor invocate într-un proces de judecată.

Sintagma „cu rea-credință” va permite interpretarea discreționară a normei în vederea tragerii la răspundere.

În aceste condiții crește riscul comiterii manifestărilor de corupție datorită interpretării confuze a normei.

Totodată, prin asemenea norme evazive sunt create condiții propice de exonerare legală de la răspundere a membrilor Comitetelor pentru actele sau faptele îndeplinite ori pentru omisiunea îndeplinirii unor acte sau fapte în exercitarea atribuțiilor de serviciu.

Mai mult decât atât, astfel de norme sunt în contradicție cu politicile statului în domeniul luptei efective împotriva corupției, ori unele acțiuni/inacțiuni pot ține de domeniul comiterii actelor de corupție.

Norma în redacția propusă este una abuzivă și va duce la creșterea manifestărilor de corupție.

Recomandări:

Reieșind din principiul prezumției nevinovăției considerăm oportun excluderea normei prenotate din proiect.

Factori de risc:

- Costuri exagerate de implementare a normei în raport cu beneficiul public
- Promovarea intereselor contrar interesului public
- Derogări neîntemeiate de la exercitarea drepturilor/obligățiilor
- Prevederi discriminatorii
- Lipsa/ambiguitatea procedurilor administrative
- Lipsa responsabilității clare pentru încălcări
- Lipsa sancțiunilor clare

Riscuri de corupție:

- Încurajarea sau facilitarea actelor de:
 - corupere activă
 - corupere pasivă
 - trafic de influență
 - conflict de interese și/sau favoritism
 - influențare necorespunzătoare
- Legalizarea actelor de:
 - abuz de serviciu
 - depășire a atribuțiilor de serviciu

IV. Concluzia expertizei

Proiectul legii cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară are drept scop înființarea acestui Comitet, care va reprezenta autoritatea desemnată responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale și remedierea situațiilor de criză financiară sistemică.

Proiectul legii conține norme care vin să reglementeze componența Comitetului și a Comitetului extins, atribuțiile Comitetului și ale Comitetului extins.

Deși proiectul este unul de interes public și de o importanță deosebită în societate în vederea asigurării unui sistem financiar eficient, în conținutul acestuia au fost identificate unele lacune de drept, care vor crea un vid legislativ în privința exercitării eficiente a atribuțiilor atât ale Comitetului, cât și ale Comitetului extins.

În acest context, normele analizate vor crea o ambiguitate administrativă ce va crește riscul realizării ineficiente în unele cazuri a politicilor macroprudențiale.

Astfel, este necesar reexaminarea unor competențe ale Comitetului și ale Comitetului extins, completarea legii cu drepturile și obligațiile Comitetului și ale Comitetului extins, precum și ale membrilor acestora, delimitarea cazurilor de intervenție a Comitetului și a Comitetului extins.

Toate aceste aspecte se impun a fi analizate în vederea instituirii unei eficiențe maxime în prevenirea și gestionarea riscurilor și a crizelor financiare.

