



PARLAMENTUL REPUBLICII MOLDOVA

Comisia economie, buget și finanțe

MD-2073, Chișinău, bd. Ștefan cel Mare și Sfânt 105

www.parlament.md

12 iulie 2017

PEB nr. 290

RAPORT

asupra proiectului de Lege privind activitatea băncilor
(nr.217 din 29.06.2017)

Comisia economie, buget și finanțe a examinat proiectul de Lege privind activitatea băncilor (în continuare – proiectul de lege), prezentat cu titlu de inițiativă legislativă de către Guvernul Republicii Moldova și raportează următoarele.

Proiectul de lege are drept scop perfecționarea legislației bancare naționale ținând cont de cele mai bune standarde și practici internaționale (inclusiv Basel III) aferente procesului de licențiere, de reglementare și de supraveghere efectuat de Banca Națională a Moldovei.

Urmează de menționat, că proiectul de lege transpune parțial prevederile Directivei 2013/36/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 cu privire la accesul la activitatea instituțiilor de credit și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit și a firmelor de investiții, de modificare a Directivei 2002/87/CE și de abrogare a Directivelor 2006/48/CE și 2006/49/CE, publicată în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, Regulamentul nr.575/2013 al Parlamentului European și a Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și firmele de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr.648/2012, publicat în Jurnalul Oficial al Uniunii Europene nr. L 176 din 27 iunie 2013, cu modificările ulterioare.

Proiectul de lege vine să substituie parțial Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, să creeze un cadru legislativ aferent activității băncilor din Republica Moldova și se bazează pe principiul supravegherii bazate pe risc (se identifică riscul specific instituției și se supraveghează corespunzător).

Proiectul de lege reglementează detaliat cerințele de acces la activitatea băncilor și de desfășurare a activității respective pe teritoriul Republicii Moldova. Practic, cerințele stabilite sînt similare celor din legea în vigoare și expun modul și procesul de licențiere a unei bănci sau a unei sucursale a unei bănci străine.

Totodată, proiectul de lege stabilește cerințe prudențiale pentru bănci prin reglementarea rolului organelor de conducere, funcțiilor și atribuțiilor acestora, principiilor de remunerare și guvernanta internă, cerințe prudențiale pentru acoperirea riscurilor, cu privire la capitalul băncii (cantitativ și calitativ), raportare și publicarea informațiilor. E de menționat, că tot ce ține de cerințele aplicabile acționarilor și / sau viitorilor potențiali acționari a fost menținut din redacția existentă a Legii instituțiilor financiare.

Referitor la secretul bancar și conflictele de interese - prevederile din proiectul de lege au la baza sa prevederile și principiile existente la moment în Legea instituțiilor financiare și care au ca scop asigurarea secretului bancar în continuare, precum și dezvăluirea și gestionarea adecvată a potențialului conflict de interese în procesul de luare a deciziilor la nivelul băncii.

Proiectul de lege vine cu o noutate prin a propune de a descrie și transparentiza la maxim procesul de supraveghere a băncilor efectuat de Banca Națională a Moldovei atât la nivel de fiecare bancă, cât și a grupurilor bancare la nivel consolidat, precum și cerințe clare de publicare cu care urmează să se conformeze și autoritatea de supraveghere.

De asemenea, proiectul de lege prevede modul de efectuare a schimbului de informații cu alte autorități de supraveghere și asigurare a confidențialității – o condiție necesară pentru dezvoltarea relațiilor de colaborare cu autoritățile de supraveghere din străinătate. Totodată, se reglementează măsuri de supraveghere, măsuri de sancționare pe care Banca Națională a Moldovei le va aplica în caz de necesitate băncilor, acționarilor sau conducătorilor pentru a descuraja comportamentul imprudent și fraudulos pe piața bancară.

Proiectul de lege a fost supus expertizei anticorupție. Comisia cultură, educație, cercetare, tineret, sport și mass-media n-a întrunit numărul necesar de voturi pentru luarea unei decizii. Comisia politică externă și integrare europeană a propus dezbateră proiectului de lege în cadrul ședinței plenare a Parlamentului.

Propunerile și obiecțiile parvenite din partea comisiilor parlamentare, precum și cele care vor fi expuse de deputați în amendamente și în cadrul ședinței plenare a Parlamentului vor fi examinate și raportate în cadrul examinării proiectului de lege în lectura a doua.

Reieșind din cele relatate, Comisia economie, buget și finanțe propune examinarea și adoptarea proiectului de lege în prima lectura.



Ștefan CREANGĂ,
Președintele Comisiei