

GUVERNUL REPUBLICII MOLDOVA

HOTĂRÎRE nr. _____

din „_____” _____ 2018

**pentru aprobarea proiectului de Lege cu privire la
Comitetul Național de Stabilitate Financiară**

Guvernul HOTĂRĂȘTE:

Se aprobă și se prezintă Parlamentului spre examinare proiectul de Lege cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară.

PRIM-MINISTRU

Pavel FILIP

Contrasemnează:

Ministrul finanțelor

Octavian ARMAȘU

Ministrul justiției

Victoria IFTODI

LEGEA
cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară

Parlamentul adoptă prezenta lege ordinară.

Articolul 1. Obiectul și scopul legii

- (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.
- (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.

Articolul 2. Noțiuni principale

În sensul prezentei legi următoarele noțiuni semnifică:

criză financiară sistemică – criză sistemică în sensul Legii nr.232 din 3 octombrie 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 creditare sau finanțare a anumitor sectoare;

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

risc sistemic - un 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 nebanca, piețele financiare, produsele și infrastructurile piețelor financiare;

stabilitatea financiară – o situație în care este prevenită acumularea riscului sistemic.

Articolul 3. Componența Comitetului

(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) Comitetul extins, pe lângă componența menționată la art. 3, alin. (1), are următorii membri:

- a) Membru 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, responsabil de stabilitatea financiară.

Articolul 4. Organizarea activității Comitetului și Comitetului extins

(1) Lucrările de logistică și secretariat sunt asigurate de Banca Națională a Moldovei. Fiecare membru desemnează o persoană corespondentă din autoritatea pe care o reprezintă, care acordă suportul necesar la lucrările de secretariat.

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

(3) Înlocuirea membrilor Comitetului sau ale Comitetului extins în cazurile specificare în alin.(4) 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 și Comitetului extins nu sunt remunerați pentru activitatea desfășurată.

Articolul 5. Frecvența întrunirilor și procesul decizional

(1) Ședințele Comitetului sunt convocate la cererea oricărui membru al 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 oricărui membru al Comitetului extins.

(3) Ședințele Comitetului sunt prezidate de președintele Comitetului. Ședințele Comitetului extins sunt prezidate de președintele Comitetului extins sau înlocuitorul acestuia 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 prin 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 două treimi de membri cu drept de vot. În cazul în care cvorumul nu este întrunit, președintele Comitetului extins 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 și a Comitetului extins se stabilește prin regulamentul de funcționare adoptat de acesta.

Articolul 6. Obiectivele Comitetului și ale Comitetului extins

(1) Prin activitatea sa, Comitetul și Comitetul extins au scopul de a:

- a) promova atingerea obiectivului final al politicii macroprudențiale;
- b) propune acțiuni de pregătire pentru situații de criză și planificarea acțiunilor în situații de urgență;
- c) propune 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 fundamental, inclusiv informații de la membrii Comitetului sau ai Comitetului extins, informații de la alte autorități și entități, în urma unei solicitări justificate, luând totodată măsurile necesare în vederea asigurării confidențialității acestora, autoritățile și instituțiile sesizate fiind obligate să furnizeze informațiile solicitate în timp util.

(4) Membrii Comitetului și Comitetului extins își îndeplinesc atribuțiile cu imparțialitate conform atribuțiilor și responsabilităților prevăzute de prezenta lege.

Articolul 7. Atribuțiile Comitetului

În vederea îndeplinirii obiectivelor prevăzute la art. 5, 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, 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 contextul art.54¹ din Legea nr.121/04.05.2007 Lege privind administrarea și deținatizarea proprietății publice;
- i) să monitorizeze implementarea recomandărilor emise de Comitet.

Articolul 8. Atribuțiile Comitetului extins

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

- a) să identifice, colecteze și analizeze informațiile relevante și necesare în vederea îndeplinirii obiectivelor;
- b) să identifice, monitorizeze și evalueze riscurile sistemice;
- c) să recomande recunoașterea instrumentelor macroprudențiale stabilite de autoritățile din alte state, în cazul depistării unor eventuale amenințări în 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 BNM;
- f) să emită recomandări de măsuri necesare pentru a preveni, reduce sau elimina riscul sistemic;
- g) să monitorizeze implementarea recomandărilor emise de Comitetul extins;
- h) să stabilească, 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 identificarea lacunelor în modalitățile de gestionare a crizelor.

Articolul 9. Recomandările emise de Comitet și de Comitetul extins

- (1) Comitetul și Comitetul extins sunt împuternicite să formuleze recomandări Guvernului și autorităților reglementatoare în sistemul financiar (bancar și nebanca) care prevăd, în funcție de competența acestora, aplicarea anumitor acțiuni, măsuri și instrumente macroprudențiale care vor contribui la menținerea stabilității financiare. Recomandarea rămâne în vigoare până la revocare, dacă nu este prevăzută expres perioada validității acesteia.
- (2) Recomandările Comitetului și Comitetului extins sunt emise conform principiului „execută sau explică”.
- (3) Recomandările Comitetului și Comitetului extins se comunică în scris autorității reglementatoare vizate (Destinatarului), împreună cu justificarea recomandării emise.

Articolul 10. Conformarea cu recomandările Comitetului și Comitetului extins

- (1) Destinatarii întreprinde, în limita competențelor sale, măsurile și acțiunile care sunt necesare pentru conformarea cu recomandările Comitetului sau Comitetului extins emise conform Articolului 8 sau justifică decizia de neadoptare a acestora.
- (2) Destinatarii prezintă Comitetului sau Comitetului extins rapoarte privind executarea recomandărilor înaintate, rapoarte intermediare privind gradul de realizare al 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 (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.
- (3) Prin derogare de la alin. (1) al prezentului articol, deciziile Comitetului extins nu se publică, în cazul în care publicarea acestora poate avea repercusiuni la adresa stabilității financiare sau dacă deciziile conțin informații confidențiale protejate de lege.

Articolul 12. Confidențialitatea

- (1) Informațiile primite de membrii Comitetului sau Comitetului extins sunt utilizate numai în cadrul exercitării sarcinilor acestora și pentru îndeplinirea atribuțiilor prevăzute de prezenta lege și de legile care reglementează activitatea autorităților reprezentate în Comitet sau Comitetul extins.
- (2) Membrii Comitetului, ale 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 atribuțiile de serviciu și/sau cele exercitate în cadrul Comitetului sau Comitetului extins acestora au încetat.
- (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.

Articolul 13. Dispoziții finale

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

NOTA INFORMATIVĂ

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

1. Denumirea autorului și, după caz, a participanților la elaborarea proiectului
Proiectul de Lege cu privire la Comitetul Național de Stabilitate Financiară (proiectul de Lege) a fost elaborat de către Banca Națională a Moldovei în comun cu Ministerul Finanțelor.
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ și finalitățile urmărite
Proiectul de Lege a fost elaborat în vederea constituirii autorității naționale macroprudențiale, responsabilă de coordonarea realizării politicii macroprudențiale, precum și de prevenirea, reducerea și eliminarea riscurilor care amenință stabilitatea financiară la nivel de sistem și gestionarea situațiilor de criză financiară sistemică. Necesitatea elaborării proiectului menționat a fost condiționată de prevederile articolului 322 alin.(8) din Legea 232 din 3 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, nr.343-346, art.707). În același timp, acțiunea de reorganizare a Comitetului Național de Stabilitate Financiară (CNSF) se regăsește în Planul național de acțiuni pentru implementarea Acordului de Asociere Republica Moldova – Uniunea Europeană în perioada 2017-2019 (PNAAA). Proiectul de lege are drept scop asigurarea stabilității financiare, prin identificarea principalelor surse de risc și vulnerabilități, precum: ineficiența redirecționării resurselor financiare atrase de la deponenți către investitori, evaluarea sau gestionarea incorectă a riscurilor financiare de către intermediari ș.a., efectuarea analizelor cu privire la stabilitatea financiară în vederea evitării compromiterii stabilității sistemului financiar și, respectiv, a stabilității economice în viitor.
3. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul de lege stabilește: - cadrul și obiectivele CNSF; - componența CNSF, frecvența întrunirilor și alte aspecte organizatorice; - atribuțiile, obligațiunile și responsabilitățile CNSF în vederea reducerii riscurilor care amenință stabilitatea financiară, dar și coordonării procesului de pregătire și gestionare a crizelor sistemice; - prevederi aferente recomandărilor CNSF, precum și aspecte privind modul de conformare a acestora.
4. Fundamentarea economico-financiară
Implementarea prevederilor proiectului de lege nu presupune cheltuieli financiare din bugetul de stat sau din alte bugete.
5. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ în vigoare
Ținând cont de faptul că noua Lege vine să reorganizeze Comitetul Național de Stabilitate Financiară, Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr.449 din 02.06.2010 cu privire la crearea Comitetului Național de Stabilitate Financiară urmează a fi abrogată după intrarea în vigoare a Legii respective în vederea evitării suprapunerii unor funcții.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului
În scopul respectării prevederilor Legii privind transparența în procesul decizional nr.239 din 13.11.2008, pe pagina web oficială a Ministerului Finanțelor a fost publicat anunț privind inițierea consultărilor publice pe marginea proiectului dat, cu plasarea proiectului Legii și a notei informative la Compartimentul „Transparența decizională”. Propunerile și obiecțiile parvenite ca rezultat al avizării au fost luate în considerare la etapa definitivării proiectului, cu includerea acestora în sinteza obiecțiilor și propunerilor.
7. Constatările expertizei anticorupție
Urmare efectuării expertizei anticorupție s-a constatat respectarea prevederilor legale privind transparența în procesul decizional.
8. Constatările expertizei juridice
Urmare efectuării expertizei juridice, s-au înaintat propuneri de îmbunătățire a proiectului conform noilor norme de tehnică legislativă, care au fost luate în totalitate în considerare la etapa definitivării proiectului.