

Anexa nr. 1

APROBAT

de către Adunarea Generală a ABM
(procesul verbal nr. 2 din 27 februarie 2007)



2006

RAPORT ANUAL

RAPORT

al Președintelui Asociației Băncilor din Moldova:

Pe parcursul anului 2006, Asociația Băncilor din Moldova, în calitate de organizație reprezentativă a comunității bancare a continuat activitatea în sensul exercitării atribuțiilor sale statutare prin contribuirea la promovarea intereselor și obiectivelor stabilite de către membrii asociați.

Raportul conține șase capitole de bază care reflectă informație cu privire la activitățile desfășurate pe parcursul anului 2006, după cum urmează:

I.	ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIEI BĂNCILOR DIN MOLDOVA	3
II.	PERFEȚIONAREA LEGISLAȚIEI ÎN VIGOARE ÎN VEDEREA FACILITĂRII DEZVOLTĂRII INDUSTRIEI BANCARE	5
III.	COLABORAREA CU AUTORITĂȚILE PUBLICE CENTRALE ȘI BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI.....	8
IV.	DEZVOLTAREA RELAȚIILOR DE COLABORARE INTERNAȚIONALĂ ÎN DOMENIUL BANCAR	11
V.	INSTRUIREA ȘI PERFEȚIONAREA PERSONALULUI BANCAR.....	13
VI.	ACTIVITATEA FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR.....	15
Raportul de asemenea cuprinde și proiectul Programului de activitate pentru anul 2007, care urmează a fi discutat și definitivat ulterior în baza propunerilor membrilor-asociați.		
VII.	PROGRAMUL DE ACTIVITATE	16

I. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIEI BĂNCILOR DIN MOLDOVA

Pe parcursul anului 2006, Asociația Băncilor din Moldova și-a organizat activitatea sa în conformitate cu prevederile statutului ABM în vederea atingerii obiectivelor sale de bază.

Astfel, a fost organizată o Adunare generală anuală (28 februarie 2006) și cca. 30 ședințe, dintre care 16 - ședințe ordinare ale Asociației și 14 – ședințe de lucru cu participarea reprezentanților băncilor comerciale. În acest context, se menționează activitatea Comisiilor permanente de experți a ABM în domeniul juridic și metodologie și rapoarte financiare, create prin hotărârea Adunării generale a ABM, care pe parcursul anului 2006 au reușit să abordeze un șir de probleme importante pentru comunitatea bancară și au contribuit în mod evident la stabilirea unei legături mai strânse între băncile comerciale și oficiul Asociației Băncilor, astfel fiind posibilă argumentarea și promovarea la un nivel mai înalt a obiectivelor prestabilite.

Tot în cadrul activității sale, pe parcursul anului 2006, Asociația Băncilor din Moldova a organizat cca. 25 întâlniri ai reprezentanților băncilor comerciale cu oficialii Fondului Monetar Internațional, Băncii Mondiale, Agenției SUA pentru Dezvoltare Internațională (USAID) și factorii de decizie ai Guvernului RM, BNM, Ministerului Finanțelor, Ministerului Economiei și Comerțului, Ministerului Justiției, CCCEC, CNVM, etc.

De asemenea, în cadrul ședințelor de lucru ale Asociației, au fost efectuate schimb de opinii cu privire la evoluția pieței financiare; unele aspecte ale politicii monetare și valutare a BNM; situația creată în legătură cu stoparea exportului de vinuri în Rusia, etc.

În vederea facilitării accesului băncilor comerciale la diferite oportunități parvenite din partea eventualelor furnizori de servicii de specialitate, atât autohtoni, cât și din străinătate, Asociația Băncilor a organizat pentru reprezentanții băncilor 5 prezentări în cadrul cărora au fost demonstrate soluții de la: „BGS Smartcard Systems” AG (Austria), "DirectInvestGroup" (SUA), Deltadator (Italia), „Blumberg-org” srl (Moldova).

La solicitarea băncilor comerciale, a fost organizată o întâlnire cu reprezentanții organelor competente în scopul elucidării tuturor chestiunilor referitoare la crearea și activitatea Centrelor de certificare a cheilor publice de nivelul 2 și 3, precum și aplicarea actelor normative în acest domeniu. În cadrul ședinței comune au participat reprezentanții Centrului de Telecomunicații Speciale, Serviciului de Informații și Securitate, Ministerului Dezvoltării Informaționale și Băncii Naționale a Moldovei.

De asemenea, în primul trimestru al anului 2006, Asociația Băncilor din Moldova a organizat întâlniri ai reprezentanților băncilor comerciale cu:

- Clubul oamenilor de afaceri „Timpul”, în cadrul căreia a fost abordată necesitatea conlucrării mai efective și promovarea intereselor de ordin comun;
- Clubul internațional din Republica Moldova „Trade-Club”, care întrunește reprezentanții ambasadelor străine acreditate în Moldova, care supraveghează problemele economice și de comerț, în cadrul căreia a fost efectuat un schimb de opinii și au fost discutate subiecte vis-a-vis de dezvoltarea sistemului bancar din Moldova și relațiile de parteneriat cu alte țări.

Concomitent, urmează a fi menționat lucrul organizatoric efectuat de către Asociația Băncilor pe parcursul anului 2006 în ceea ce privește facilitarea organizării participării băncilor comerciale la cea de-a V expoziție națională „Fabricat în Moldova” și la prima expoziție specializată "Bănci. Asigurări. Consulting. Leasing". În cadrul expoziției specializate, Asociația în parteneriat cu Academia de Studii Economice din Moldova a organizat masa rotundă cu genericul "Practica

creditării: evoluții și perspective", cu participarea reprezentanților autorităților publice centrale, businessului mic și mijlociu, mediului academic și mass-mediei.

Suplimentar la cele expuse mai sus, în anul de dare de seamă a continuat practica difuzării Comunicatelor Lunare cu privire la activitatea Asociației Băncilor din Moldova, care a permis băncilor comerciale de a fi la curent cu măsurile întreprinse de către oficiul Asociației în sensul realizării obiectivelor sale.

În anul 2006, de asemenea, s-a lucrat la crearea paginii WEB a Asociației Băncilor, care va fi lansată în curând.

II. PERFECTIONAREA LEGISLAȚIEI ÎN VIGOARE ÎN VEDEREA FACILITĂRII DEZVOLTĂRII INDUSTRIEI BANCARE

În scopul exercitării atribuțiilor sale de bază, pe parcursul anului 2006 Asociația Băncilor din Moldova a întreprins măsuri în vederea perfecționării cadrului legal în vigoare având drept obiectiv facilitarea dezvoltării industriei bancare.

În acest sens, ABM a continuat colaborarea și conlucrarea cu Parlamentul Republicii Moldova, Guvernul Republicii Moldova, inclusiv ministerele și departamentele de resort, Banca Națională a Moldovei, etc.

Din punct de vedere a subiectelor care au fost discutate în cadrul colaborărilor respective se menționează următoarele:

A. Promovarea măsurilor privind crearea unui cadru favorabil pentru dezvoltarea businessului bancar și relansarea economică a țării

Pe parcursul anului 2006, Asociația Băncilor din Moldova a continuat promovarea propunerilor convenite în cadrul ședințelor de lucru sub președinția Prim-ministrului RM (procesele-verbale nr.1404-537 din 1 august 2005 și nr.1404-969 din 23 decembrie 2005), urmare cărora a fost instituit un Grup de lucru permanent, activitatea căruia se desfășoară sub tutela Ministerului Economiei și Comerțului al Republicii Moldova.

În luna februarie 2006, la ședința grupului de lucru responsabil de executarea prevederilor Procesului verbal nr.1404-537 din 1 august 2005 „Cu privire la situația în sistemul financiar-bancar al țării”, a fost luată decizia privind separarea proiectului de lege prezentat anterior în trei blocuri care conțin amendamente la legislația fiscală, la legislația privind gajul și amendamente la alte acte legislative. Proiectele respective de legi au fost remise Ministerului Economiei și Comerțului prin scrisoarea ABM nr.15-1505 din 27 martie 2006 și sunt în proces de examinare și avizare, unele din propuneri fiind luate în considerație pe parcursul efectuării modificărilor la legislația din domeniu.

B. Perfecționarea cadrului legislativ și normativ privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului

Din momentul aprobării Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, unul din prerogativele de bază ale Asociației Băncilor din Moldova a continuat să fie colaborarea cu Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în vederea stabilirii unor reguli de activitate clare în domeniul raportării operațiunilor limitate și suspecte.

La solicitarea băncilor comerciale și în scopul asigurării unei conlucrări mai eficiente a instituțiilor financiare cu organele de drept, precum și pentru executarea prevederilor art.4 alin.3 din Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Asociația Băncilor din Moldova a adresat CCCEC un demers prin care a fost solicitată soluționarea problemei legalizării listei statelor în care are loc fabricarea ilegală a substanțelor narcotice, precum și listei țărilor care nu dispun de norme adecvate contra spălării banilor și a finanțării terorismului. Ca rezultat, listele respective au fost aprobate prin Ordinul nr.97 din 28 iulie 2006 al Centrului pentru Combaterea Crimei Economice și Corupției și publicat în Monitorul Oficial, nr.170-173 din 03 noiembrie 2006.

Dat fiind faptul că în cadrul unei ședințe a fost abordat subiectul care vizează raportarea băncilor comerciale în contextul acțiunilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului, Asociația Băncilor a înaintat o interpelare către Serviciul de Informație

și Securitate în vederea soluționării situației create urmare solicitării acesteia de prezentare a informațiilor privind transferurile de mijloace bănești efectuate de către persoanele fizice și juridice din Republica Moldova, precum și a celor internaționale din/prin sau în țările cu risc sporit, în perioada anului 2005 și ulterior pe bază trimestrială. Acest subiect a fost discutat și în cadrul unei ședințe de lucru la dna Zinaida Grecianîi, prim viceprim-ministru, convocată din inițiativa Asociației Băncilor cu participarea reprezentanților CCCEC, Băncii Naționale a Moldovei și Ministerului Economiei și Comerțului.

Urmare discuțiilor purtate anterior cu CCCEC privind necesitatea perfecționării legislației cu privire la combaterea și prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului și în contextul recurgerii la elaborarea unei noi legi în acest sens, Asociația Băncilor a prezentat Centrului și Consiliului Economic pe lângă Prim-ministrul Republicii Moldova propunerile comunității bancare la proiectul de lege, fiind solicitată în special examinarea subiectelor următoare:

- anularea raportării către CCCEC a sumelor cumulative ale operațiunilor realizate de către persoanele fizice și juridice;
- excluderea normativă a dublărilor în raportarea financiară a operațiunilor limitate sau suspecte înregistrate de către băncile comerciale, inclusiv prin stabilirea raportării numai a transferurilor bancare din conturile bancare;
- excluderea raportării operațiunilor interne ale băncilor comerciale, dat fiind faptul că acestea nu au tangență cu schemele de spălare a banilor și finanțarea terorismului;
- necesitatea definirii mai clare a operațiunilor limitate și suspecte cu indicarea plafonului minim a valorii operațiunilor, în special, a operațiunilor limitate și suspecte în care una din părți este rezident al zonei off-shore.

C. Formarea cadrului legal al pieței ipotecare

Referitor la proiectele actelor legislative ce vor reglementa piața ipotecară, la solicitarea Băncii Europene pentru Reconstrucții și Dezvoltare Asociația Băncilor a organizat o întâlnire a reprezentanților băncilor comerciale (experți în creditare, juriști, etc.) cu echipa de consultanți și experți selectați de BERD pentru elaborarea unei Legi noi privind Tranzacțiile de Ipotecă, perfecționarea și aducerea în conformitate cu noua lege a altor acte normative existente pentru a facilita activitatea de creditare ipotecară în Republica Moldova. În cadrul întâlnirii a avut loc schimbul de opinii și prezentarea propunerilor ce vizează cadrul legislativ viitor privind tranzacțiile de ipotecă și elucidarea deficiențelor existente în legislația în vigoare.

De asemenea reprezentanții Asociației Băncilor din Moldova și ai comunității bancare au participat la Mesele rotunde organizate de către Ministerul Economiei și Comerțului privind elaborarea Conceptului Reformei juridice a finanțării ipotecare în Moldova și a noului proiect de Lege privind ipoteca.

La solicitarea Asociației Băncilor din Moldova a avut loc o întâlnire cu reprezentanții Grupului de lucru pentru elaborarea proiectului de Lege cu privire la ipotecă, unde s-a convenit la necesitatea ca acesta să fie examinat concomitent cu proiectul de Lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative, elaborat în scopul ajustării legislației existente la prevederile noului proiect de lege.

În urma consultațiilor avute cu specialiștii în domeniul creditării a băncilor comerciale pe marginea proiectului de Lege cu privire la ipotecă, Asociația Băncilor din Moldova a perfectat avizul din partea comunității bancare și l-a prezentat Ministerului Economiei și Comerțului.

D. Perfectarea cadrului legal privind instituirea Birourilor istoriilor de credit

În contextul perfectării cadrului legal privind activitatea birourilor istoriilor de credit, la solicitarea Asociației Băncilor din Moldova, la Ministerul Economiei și Comerțului a fost organizată întâlnirea cu autorii proiectului de lege. Luând în considerare discrepanța de opinii între autori și ministerele și departamentele interesate care au participat la ședință privind obligativitatea participării instituțiilor financiare la formarea birourilor istoriilor de credit, a fost luată decizia organizării unei întâlniri cu conducătorii băncilor comerciale în vederea soluționării subiectului în cauză. În cadrul întâlnirii cu conducătorii băncilor comerciale, organizate la Ministerul Economiei și Comerțului, a fost luată decizia privind excluderea din proiectul de lege a obligativității participării băncilor comerciale la asemenea birouri.

Menționăm, că în cadrul ședinței în cauză a fost examinat și avizul Consiliului Economic pe lângă Prim-ministrul RM, care, după ședința comună cu participarea reprezentanților ABM din 14 martie, a acceptat avizul comunității bancare la proiectul de lege, inclusiv neobligativitatea participării instituțiilor financiare la formarea birourilor istoriilor de credit.

La momentul actual proiectul legii, deși a fost examinat în ședință de Guvern, se află la Ministerul Economiei și Comerțului, promovarea acestuia fiind stopată până la determinarea autorității publice competente, care va exercita controlul și supravegherea asupra activității birourilor istoriilor de credit.

III. COLABORAREA CU AUTORITĂȚILE PUBLICE CENTRALE ȘI BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

Întru facilitarea exercitării atribuțiilor sale de bază și monitorizării continue a realizării propunerilor înaintate de către comunitatea bancară, pe parcursul anului 2006 Asociația Băncilor din Moldova a continuat colaborarea și conlucrarea cu Parlamentul și Guvernul Republicii Moldova, inclusiv ministerele și departamentele de resort, Banca Națională a Moldovei, etc.

Astfel, pe parcursul anului în cauză a avut loc un dialog continuu cu comisiile parlamentare, în special cu Comisia parlamentară pentru politica economică, buget și finanțe și Comisia juridică pentru numiri și imunități, la ședințele cărora reprezentanții Asociației Băncilor din Moldova au avut posibilitate să apere poziția comunității bancare vis-a-vis de:

- normele Codului de executare al Republicii Moldova,
- aplicabilitatea noțiunii de „reprezentanță” în activitatea băncilor comerciale, fiind expediat ulterior Parlamentului proiectul de lege cu privire la modificarea unor acte legislative ce reglementează procedura de înregistrare a reprezentanțelor și filialelor.

La fel, sub egida Comisiei parlamentare pentru politica economică, buget și finanțe, a fost organizată ședința de lucru privind examinarea și îmbunătățirea climatului investițional al Republicii Moldova la care au participat și reprezentanții Asociației Băncilor din Moldova. Urmare consultărilor avute, Asociația Băncilor din Moldova a înaintat în calitate de propuneri de modificare și perfecționare a cadrului legal existent, inclusiv și din punct de vedere a îmbunătățirii legislației cu privire la gaj, proiectul de Lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative, prezentat anterior pentru examinare Ministerului Economiei și Comerțului.

O colaborare fructuoasă și de lungă durată a fost stabilită cu conducerea de vârf a Guvernului Republicii Moldova. A fost demonstrată o receptivitate a problemelor băncilor comerciale și disponibilitatea de a le soluționa. Astfel, la nivelul Prim-viceprim-ministrului RM a fost posibilă abordarea problemei ce ține de raportarea băncilor comerciale în cadrul combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, fiind discutate și prevederile noului proiect de Lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și prezentarea informațiilor de către băncile comerciale către organele abilitate.

Un al subiect care a fost abordat de către Asociația Băncilor din Moldova au fost propunerile comunității bancare privind impulsivitatea decontărilor prin virament, în special carduri bancare. Dat fiind încadrarea subiectului în cauză în prioritățile existente ale Guvernului, Asociația Băncilor a fost asigurată în sprijinirea inițiativei în cauză, la soluționarea căreia au fost deja implicați responsabili din cadrul mai multor ministere și departamente de resort.

De asemenea, a fost abordată problema coordonării activității organelor competente de stat pentru combaterea infracțiunilor cu utilizare a cardurilor bancare false, problemă care a fost inițiată de către „FinComBank” SA, în legătură cu cazurile de fraudă cu carduri bancare false. În acest sens a fost convocată o ședință de lucru cu specialiștii băncilor comerciale în domeniul cardurilor bancare și securitatea bancară, în cadrul căreia s-a decis de a înainta un demers către Guvernul RM. În rezultat, a fost posibilă stabilirea unei conlucrări cu Ministerul Afacerilor Interne în cadrul căreia au fost furnizate informații privind structurile și persoanele ce urmează de a fi contactate direct în cazul depistărilor fraudelor cu cardurile bancare false.

Pe parcursul anului 2006, ABM a menținut relațiile de colaborare cu ministerele și departamentele de profil, inițiind dialoguri în vederea soluționării problemelor ce țin de activitatea curentă a băncilor comerciale.

Astfel, la inițiativa ABM, a fost posibilă organizarea întâlnirii reprezentanților băncilor comerciale, specialiști în domeniul impozitării, cu Ministrul Finanțelor al RM în cadrul căreia au fost discutate

propunerile privind înlesnirile fiscale aplicabile participării băncilor comerciale pe piața hârtiilor de valoare de stat. Urmare ședinței în cauză din partea ABM au fost înaintate propuneri cu privire la modificarea articolului 24 (9) al Codului Fiscal.

Cu referință la creditarea preferențială de către bănci a unor categorii de populație, necesită a se concretiza, că activitatea Asociației în acest domeniu a fost determinată în primul rând de solicitările parvenite din partea Prim-ministrului Republicii Moldova, ulterior din partea Ministerului Economiei și Comerțului și Ministerului Finanțelor, în vederea intermediarii redresării situației create la momentul actual.

În acest sens, urmare coordonării poziției sale cu comunitatea bancară, Asociația a înaintat unele propuneri care vizau modificarea procedurii de acceptare a potențialilor beneficiari și mecanismului de acordare a acestor credite, fapt care presupunea facilitarea accesului la resursele creditare a categoriilor de populație menționate în Hotărârea Guvernului RM nr. 1146 din 15 octombrie 2004, totodată stabilindu-se accente asupra necesității majorării aportului statului prin acordarea unor facilități, inclusiv și acoperirea integrală sau parțială a dobânzii achitate din partea bugetului de stat.

Urmare cazurilor înteleșite de depășire a obligațiilor de funcție a colaboratorilor organelor de ordine publică, Asociația Băncilor din Moldova a adresat o solicitare către Ministerul Economiei și Comerțului, Ministerul Afacerilor Interne și Banca Națională a Moldovei privind reglementarea procedurii unice de efectuare a controalelor la subdiviziunile băncilor comerciale de către colaboratorii Ministerului Afacerilor Interne. În rezultat, s-a convenit asupra necesității elaborării unui act normativ, care ar reglementa astfel de controale.

Drept un compartiment aparte, poate fi specificată activitatea ABM în vederea soluționării situației create în legătură cu majorarea tarifelor pentru serviciile prestate de către Direcția Generală Pază de Stat al Ministerului Afacerilor Interne.

Cu toate că inițial au fost propuneri de a contesta în contenciosul administrativ ordinul Ministrului Afacerilor Interne nr. 116 din 17.04.2006, în cadrul unor ședințe de lucru cu specialiștii băncilor s-a constatat că o mare parte din bănci au reușit să renegocieze și să semneze contractele de prestare servicii. Este de specificat că în unele cazuri s-a reușit chiar și micșorarea sumei contractului, în condițiile majorării tarifelor, datorită faptului că băncile au micșorat volumul serviciilor contractate cu SPS, inclusiv din contul beneficierii de serviciile pazei proprii. După studierea tarifelor existente pe piața serviciilor de securitate s-a stabilit că serviciile propuse de către agențiile de securitate particulare sunt mai mari decât cele practicate de către SPS al MAI după majorare. În urma consultațiilor suplimentare cu reprezentanții băncilor s-a ajuns la concluzia că nu sunt motive suficiente pentru a ne adresa în contenciosul administrativ.

Deși problema până în final nu a fost soluționată conform așteptărilor Asociației și băncilor comerciale, grație adresării înaintate Ministerului Afacerilor Interne, Ministerului Economiei și Comerțului și Ministerului Finanțelor, a fost posibilă, cu susținerea responsabililor din cadrul Ministerului Economiei și Comerțului al RM de a reitera subiectul care vizează excluderea din actele legislative în vigoare a interdicțiilor de prestare de către organizațiile particulare de pază în folosul băncilor comerciale a serviciilor de pază și încasare a mijloacelor bănești în numerar.

Un capitol important, în anul 2006, îl constituie relațiile de colaborare cu Banca Națională a Moldovei.

Important este de a menționa, că relațiile de colaborare au purtat nu doar un caracter de corespondență pe marginea subiectelor de interes specific, ci a fost demonstrată o disponibilitate de a dialoga și a consulta în comun problemele generale, de sistemă.

Astfel, luând în considerare specificul evenimentelor anului 2006, atât în cadrul întâlnirilor organizate în cadrul BNM, cât și la ședințele Asociației cu participarea conducerii Băncii Naționale, au fost abordate subiecte care vizau:

- starea de lucruri în legătură cu stoparea exportului de vinuri în Rusia;
- situația creată în sectorul bancar și eventualele evoluții;
- politica monetară și valutară a BNM pentru anul 2006 și 2007, etc.

Pe parcursul anului 2006, Asociația Băncilor din Moldova a colaborat activ cu departamentele și direcțiile de profil ale Băncii Naționale, participând în cadrul proceselor de avizare a propunerilor inițiate de perfecționare a cadrului normativ al activității băncilor comerciale. Considerăm mai importante a fi menționate la acest capitol avizele prezentate și discuțiile ulterioare purtate vis-a-vis de proiectul Recomandărilor cu privire la sistemul de dirijare a riscului de țară și de transfer de către băncile din Republica Moldova și proiectul modificărilor și completărilor la Recomandările referitor la elaborarea de către băncile din Republica Moldova a programelor privind prevenirea și combaterea spălării banilor.

Concomitent cu aceasta, este necesar de a menționa că, urmare activităților desfășurate în cadrul Comisiei permanente de experți a ABM în domeniul metodologie și rapoarte financiare, Asociația Băncilor a inițiat un dialog cu Banca Națională, înaintând propuneri proprii de revizuire a cadrului normativ existent. În această ordine de idei, urmare examinării propunerilor comunității bancare privind îmbunătățirea bazei normative a activității băncilor comerciale, Asociația Băncilor din Moldova a prezentat Băncii Naționale propuneri de modificare și completare a Recomandărilor BNM cu privire la sistemele de control intern în băncile comerciale din Republica Moldova, Regulamentului privind tranzacțiile cu persoane afiliate băncii și Regulamentului cu privire la expunerile “mari”.

Adițional la aceasta, a fost solicitată stabilirea și păstrarea unei colaborări mai strânse în ceea ce privește aplicabilitatea Planului de conturi al evidenței contabile în bănci și în alte instituții financiare din Republica Moldova.

IV. DEZVOLTAREA RELAȚIILOR DE COLABORARE INTERNAȚIONALĂ ÎN DOMENIUL BANCAR

În conformitate cu obiectivele statutare, pe parcursul anului 2006, Asociația Băncilor din Moldova a activat în direcția stabilirii relațiilor de parteneriat și colaborare eficientă și constructivă pe plan internațional atât cu organizațiile financiare internaționale, cât și cu asociațiile bancare de peste hotare.

În acest context, se pot menționa întâlnirile și ședințele comune organizate cu reprezentanții Băncii Europene pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Băncii Mondiale, Corporației Financiare Internaționale, Agenției Internaționale de Dezvoltare a SUA (USAID), precum și ai Fondului Monetar Internațional, în cadrul cărora au fost abordate așa subiecte importante pentru sectorul bancar precum ar fi:

- cadrul legal existent în creditarea ipotecară, precum și oportunitățile de colaborare în domeniul instruirii personalului băncilor comerciale în domeniul creditării ipotecare și leasingului (USAID);
- elaborarea unei Legi noi privind Tranzacțiile de Ipotecă și perfecționarea și aducerea în conformitate cu noua lege a altor acte normative existente pentru a facilita activitatea de creditare ipotecară în Republica Moldova (BERD);
- situația în sectorul bancar din Moldova și tendințele de dezvoltare a sectorului financiar și pieței de capital (Banca Mondială și IFC);
- elaborarea și promovarea proiectului de lege privind biroul istoriilor de credit (Banca Mondială);
- prevederile noului proiect de lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și de finanțare a terorismului (FMI).

Este important de a menționa, că în cadrul discuțiilor purtate, reprezentanții organizațiilor financiare internaționale au manifestat disponibilitatea să continue colaborarea cu comunitatea bancară din Moldova și să-i acorde suport în procesul de perfecționare a cadrului legal existent în vederea creării unor condiții mai avantajoase pentru diversificarea serviciilor și produselor financiare oferite de către băncile comerciale, cum ar fi leasingul și creditarea ipotecară, crearea biroului istoriilor de credit etc.

În vederea asigurării unui schimb informațional pe plan internațional eficient și aplicabil în condițiile Republicii Moldova, Asociația Băncilor din Moldova a asigurat păstrarea relațiilor strânse cu asociațiile bancare din unele țări a CSI (Rusia, Ucraina, Kazahstan) și Asociația Română a Băncilor, cu reprezentanții cărora au fost efectuate consultări pe parcursul realizării unor obiective (spre exemplu: practica internațională în domeniul instituirii birourilor istoriilor de credit, inclusiv din punct de vedere al reglementării legale; impulsivitatea decontărilor prin intermediul cardurilor bancare, etc.).

În același context, se poate menționa activitatea Asociației de mediatizare a organizării celei de-a "IV-a Conferințe Interbancare din Chișinău" de către BC "Moldindconbank" S.A. printre asociațiile bancare ale țărilor CSI și Europei Centrale și de Est.

Un alt aspect al relațiilor de colaborare internațională a ABM pentru anul 2006, îl reprezintă participarea reprezentanților Asociației în cadrul activităților organizate de instituțiile internaționale peste hotare.

Astfel, Președintele ABM a participat la Congresul al XII-lea al Asociației Băncilor din Ucraina. În cadrul vizitei sale a fost posibilă și organizarea întâlnirii cu conducerea Fondului pentru

garantarea depozitelor persoanelor fizice din Ucraina, în cadrul căreia a fost efectuat un schimb de experiență.

De asemenea, experții Asociației au participat la unele activități specializate și anume:

- la conferința internațională „Mortgage Finance in Southeast Europe: Heading Toward International Best Practice”, care a avut loc în București, România, organizată de către USAID și The Urban Institute. În cadrul conferinței au fost prezentate practicile cele mai bune ale țărilor europene și SUA în crearea și dezvoltarea mecanismului finanțării ipotecare;
- la conferința „Experiența de lucru a birourilor de credit în țările Europei Centrale și de Est”, care a avut loc la Budapesta, Ungaria, organizată de către Consiliul Coordonator Internațional al Asociațiilor bancare ale țărilor CSI, Europei Centrale și de Est.

V. INSTRUIREA ȘI PERFECȚIONAREA PERSONALULUI BANCAR

Domeniul de instruire și perfecționare a personalului băncilor comerciale, continuă să rămână unul din obiectivele de bază ale Asociației și a Centrului de Consultanță și Instruire Financiar-Bancară „ABM Consulting”.

Pe parcursul anului 2006 băncile comerciale au beneficiat de oferte de instruire atât din partea noului partener al Centrului - Agence de Transfert de Technologie Financière (Luxemburg), cât și din partea organizațiilor cu care au fost stabilite relații de parteneriat în anii precedenți.

Nr. d/o	Perioada	Denumirea seminarului/trainingului	Lectori	Organizația parteneră	Categoria seminarului/trainingului
01.	13-15.02.2006	„Metodologie, abordare și creativitate”	Expert ATTF	ATTF	Deschis
02.	19-21.04.2006	„Risk Management”	Expert ATTF	ATTF	Deschis
03.	10-12.05.2006	„Evaluarea și managementul creditelor”	Expert ATTF	ATTF	Deschis
04.	22-24.05.2006	„Prevenirea spălării banilor”	Expert ATTF	ATTF	Deschis
05.	23-26.05.2006	„Finanțarea comerțului internațional”	Vincent O’Brien, Consultant internațional	BIZPRO/ Moldova	Deschis
06.	9.06.2006	Privind detaliile de pregătire pentru etapa a doua de migrare la SWIFTNet - SWIFTNet Phase 2 Roadshow	Steven Palstermans, Manager Regional SWIFT pentru țările CSI	Grupul de utilizatori SWIFT	Deschis
07.	4-6.09.2006	„Cercetarea de piață și planificarea strategică”	Expert ATTF	ATTF	Deschis
08.	22.09.2006	„ACI Dealing Certificate” Preselecția candidaților	Expert ATTF	ATTF	Deschis
09.	20.10.2006	„Etapa a doua de migrare la SWIFTNet. Noi posibilități și perspective”	Steven Palstermans, Manager Regional SWIFT pentru țările CSI	Grupul de utilizatori SWIFT	Deschis
10.	22-24.11.2006	„Deprinderi de negocieri”	Expert ATTF	ATTF	Deschis
11.	2-8.12.2006	„Ce este o bancă?”	Expert ATTF	ATTF	Deschis

Conform informației prezentate în tabelul de mai sus, de către CCIFB „ABM Consulting” au fost organizate 10 seminare de scurtă durată, la care au participat în total cca. 180 funcționari bancari. O activitate aparte în anul 2006 este considerată convingerea conducerii ATTF de acceptare a participării specialiștilor din băncile din Moldova la procedura de certificare „ACI Dealing” pentru dealerii băncilor comerciale.

Cu regret este de constatat, că pe parcursul anului nu a fost posibilă organizarea unor seminare de instruire a funcționarilor bancari în parteneriat cu partenerul istoric – Institutul Bancar Român

– dat fiind reorganizării acestuia. Totodată, de către managementul Centrului sunt păstrate relațiile de colaborare și schimb informațional în domeniul instruirii bancare și optimizării activității CCIFB „ABM Consulting”.

În acest sens, în conformitate cu Hotărârea Adunării generale a ABM (proces verbal nr. 13 din 19 decembrie 2005), managerul general al Centrului a efectuat o vizită la Institutul Bancar Român în vederea schimbului de experiență și examinării practicii privind activitatea centrelor specializate în perfecționarea funcționarilor bancari atât din punct de vedere organizațional, cât și cel operațional.

VI. ACTIVITATEA FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Pe parcursul anului 2006, reprezentanții comunității bancare în Consiliul de administrație al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar au contribuit la crearea cadrului normativ și metodologic al activității Fondului.

Actualmente, baza legală a Fondului enumeră 15 acte normative, dintre care 3 Regulamente publicate în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, orientate spre reglementarea activității băncilor în domeniul garantării depozitelor, precum și spre stabilirea raporturilor legale între Fond, bănci și public. Actele normative ce vizează activitatea băncilor, înainte de a fi publicate în Monitorul Oficial, de regulă, se coordonează cu băncile autorizate în vederea expunerii obiectivelor și propunerilor la reglementările Fondului.

În scopul informării publicului privind funcționarea sistemului de garantare a depozitelor persoanelor fizice, Fondul a solicitat prezența informațiilor privind garantarea depozitelor în toate sediile și reprezentanțele băncilor. Totodată, în scopul majorării credibilității populației față de sistemul bancar și în special, ridicării nivelului de informare despre funcționarea sistemului de garantare a depozitelor, Fondul a editat și a distribuit prin bănci pliante sub formă de „Întrebări - Răspunsuri”.

Activitatea Fondului de la momentul constituirii s-a axat pe consolidarea pozițiilor și creșterea capacității financiare a acestuia, caracterizată prin acumularea și gestionarea rațională a resurselor financiare.

Trebuie de menționat, că toate băncile manifestă o atitudine conștientă față de prevederile actelor normative ale Fondului în vederea respectării termenilor de prezentare a informațiilor și a termenilor de achitare a contribuțiilor.

În calitate de informație, prezentăm structura mijloacelor financiare destinate garantării depozitelor acumulate pe parcursul activității Fondului, la situația din 31 decembrie 2006:

Indicatori	TOTAL (mii lei)
Contribuții inițiale	7,404.8
Contribuții trimestriale încasate de la băncile autorizate	23,262.8
Total mijloace încasate de la băncile autorizate	30,667.6
Venit din activitatea investițională (2004-2006)	2,338.6
Mijloace neutilizate destinate cheltuielilor curente (2004-2006)	295,5
Total mijloace destinate garantării depozitelor	33,301.7

În scopul familiarizării băncilor comerciale cu informația relevantă la activitatea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar, în ianuarie 2007 a avut loc o ședință a Asociației Băncilor, în cadrul căreia a fost efectuată o prezentare a activității desfășurate de către Fond din momentul constituirii lui în anul 2004.

VII. PROGRAMUL DE ACTIVITATE

al Asociației Băncilor din Moldova pentru anul 2007

În anul 2007, Asociația Băncilor își va continua activitatea în vederea exercitării atribuțiilor sale de bază, inclusiv prin aportul la perfecționarea cadrului legislativ și normativ întru crearea condițiilor favorabile pentru dezvoltarea băncilor comerciale, precum și promovarea și facilitarea implementării noilor produse bancare pe piață.

În acest scop se prevede întreprinderea următoarelor măsuri:

- promovarea propunerilor de perfecționare a cadrului legislativ și normativ în vigoare, coordonate cu membrii-asociați, în scopul îmbunătățirii conjuncturii de activitate pentru băncile comerciale prin conlucrarea cu Banca Națională a Moldovei, Comisiile parlamentare, Guvernul Republicii Moldova, inclusiv ministerele și departamentele de resort;
- promovarea simplificării și perfecționării procedurilor judiciare - înfăptuirea justiției, executarea deciziilor instanțelor de judecată, etc.;
- examinarea problemelor normative curente cu care se confruntă băncile comerciale în activitatea lor și promovarea propunerilor pentru soluționarea acestora;
- crearea cadrului legal și instituțional al activității birourilor istoriilor creditare.

În realizarea obiectivelor stabilite, se presupune antrenarea aportului Comisiilor permanente de experți, precum și a grupelor speciale de lucru create. În această ordine de idei se stabilesc drept sarcini concrete:

- conlucrarea cu autoritățile de stat în vederea creării cadrului legislativ complex care să ofere sectorului bancar suport în procesul impulsivării decontărilor prin virament cu utilizarea cardurilor bancare;
- examinarea și analiza sistemului de raportare ale băncilor comerciale și elaborarea căilor de optimizare a acestuia;
- conlucrarea cu BNM în vederea reexaminării actelor normative aferente activității de creditare a băncilor comerciale;
- revizuirea și perfecționarea cadrului normativ existent de aplicabilitate a sistemelor de deservire bancară la distanță în vederea facilitării procesului de implementare în bănci a produselor electronice
- soluționarea problemei cadrului legal al ipotecii;
- perfecționarea legislației în vigoare privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.