

Anexa nr. 2  
la scrisoarea ABM  
nr. 10-838 din 5 februarie 2003



**2002**  
**RAPORT ANUAL**

## RAPORT

al Președintelui Asociației Băncilor din Moldova

Asociația Băncilor din Moldova pe parcursul anului 2002 și-a axat activitățile sale statutare în contribuția promovării intereselor și obiectivelor stabilite de către comunitatea bancară, și în special crearea unor premise mai bune pentru activitățile de specialitate.

În acest context, sunt menționate, în special, următoarele direcții de bază:

I.	PROMOVAREA ÎN CONTINUARE A UNUI CADRU LEGISLATIV ȘI NORMATIV ORIENTAT SPRE ÎMBUNĂTĂȚIREA MEDIULUI DE AFACERI.....	3
II.	COOPERAREA ȘI RELAȚIILE DE PARTENERIAT CU BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI .....	7
III.	DEZVOLTAREA RELAȚIILOR DE COLABORARE INTERNAȚIONALĂ ÎN DOMENIUL BANCAR .....	8
IV.	INSTRUIREA ȘI PERFECȚIONAREA PERSONALULUI BANCAR .....	9
V.	ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIEI ȘI MEDIATIZAREA PROBLEMELOR-CHEIE .....	10
VI.	OBIECTIVELE ASOCIAȚIEI BĂNCILOR DIN MOLDOVA PENTRU ANUL 2003 .....	11

## I. PROMOVAREA ÎN CONTINUARE A UNUI CADRU LEGISLATIV ȘI NORMATIV ORIENTAT SPRE ÎMBUNĂTĂȚIREA MEDIULUI DE AFACERI

Pe parcursul anului 2002 Asociația Băncilor a participat activ la promovarea cadrului legislativ și normativ care viza sectorul bancar și activitatea băncilor comerciale.

Cu inițiativă au activat membrii Comisiei juridică din cadrul Asociației, la ședințele căreia de regulă, au fost abordate un șir de proiecte și propuneri inițiate în cadrul comunității. Pe parcursul anului au fost convocate 8 ședințe lucrative, care sintetizând propunerile parvenite, au pus în dezbateri diverse aspecte ale cadrului normativ în vigoare și a celui care necesită perfecționare, stabilind poziții unice și promovând completări și modificări la legislație.

Sau fructificat relațiile de colaborare stabilite cu Președinția (aparatură Președinției), conducerea Parlamentului (fracțiunile parlamentare, Comisia juridică, Comisia pentru economie, industrie, buget și finanțe, alte comisii parlamentare), cu Guvernul RM (Cabinetul Prim-ministrului, Cancelaria de Stat, ministerele și departamentele).

Activitatea de promovare a proiectelor legilor și actelor normative, amendamentelor care reflectă interesele sectorului bancar, expunerea atitudinii comunității bancare pe cele mai stringente chestiuni, a fost și continuă a fi un obiectiv prioritar pentru Asociație.

De menționat faptul că grație promovării active a obiectivului susmenționat, reprezentanții ABM sunt incluși în grupele de lucru pentru elaborarea proiectelor de acte normative aferente sectorului bancar. În special aceasta a vizat și vizează în continuare chestiunea ce ține de legislația gajului. Dat fiind faptul, că Ministerul Justiției nu sa încadrat în perioada de timp acordată de Legea gajului în vederea organizării înregistrării electronice a gajului bunurilor mobile, tergiversarea implementării noii legislații a gajului cauza deficiențe sectorului bancar și economiei reale. La inițiativa Asociației, Guvernul și Parlamentul au susținut modificarea termenului de intrare în vigoare a normelor ce țin de înregistrarea gajului bunurilor mobile, stabilind data de intrare în vigoare a lor - 1 iulie 2002. În continuare, la solicitările ABM, Ministerul Justiției a format grupul respectiv de lucru, a convocat ședințele respective și a constituit Arhiva garanțiilor reale mobiliare care a și început cu mare dificultate să efectueze înregistrarea computerizată a gajului bunurilor mobile. Asociația a stabilit o modalitate de conlucrare activă cu această subdiviziune creată de Ministerul Justiției, participând activ la examinarea actelor normative care vizau subiectul abordat, înaintând propuneri și sugestii, care sunt promovate și în continuare. Aceasta a vizat în particular,

- procesul de elaborare și implementare a sistemului informațional de înregistrare a gajului bunurilor mobile;
- Regulamentul cu privire la registrul gajului bunurilor mobile aprobat prin Hotărârea Guvernului RM nr. 849 din 27 iunie 2002;
- chestiunea aplicării TVA la vânzarea bunului gajat;
- modelul contractului de prestare a serviciilor de asigurare a accesului pasiv la sistemul de înregistrare a gajului bunurilor mobile;
- proiectele de completări și modificări ale legislației în vigoare privind gajul care include sincronizarea legislației gajului la noua redacție a Codului Civil, modificarea și completarea Legii cu privire la gaj, Codului fiscal, Codului de procedură civilă, Codului funciar, Legii privind taxa de stat, Legea cu privire la arendă. De menționat că proiectele în cauză, care vin să reglementeze relațiile de drept ale sectorului bancar cu beneficiarii de credite, au fost puse la dispoziția reprezentantului permanent al Fondului Monetar Internațional în RM care ne-a asigurat în disponibilitatea sprijinirii comunității bancare în vederea examinării și promovării setului de proiecte dat.

În baza expunerilor și avizelor parvenite de la bănci, Asociația a sintetizat și a promovat propuneri asupra:

- proiectului de Lege privind modificarea art. 155 cu semnul 3 al Codului penal;
- proiectului de Lege pentru modificarea și completarea Legii privind societățile pe acțiuni;
- proiectului Legii bugetului de stat pe a. 2003;
- proiectului Strategiei de dezvoltare durabilă a turismului în RM;
- proiectelor Hotărârii Guvernului „Cu privire la constituirea și utilizarea garanțiilor financiare în turism” și a „Regulamentului cu privire la constituirea și utilizarea garanțiilor financiare în turism”;
- proiectului de Lege despre modificarea și completarea Legii cu privire la reglementarea repatrierii de mijloace bănești, mărfuri și servicii provenite din tranzacțiile economice externe;
- proiectului de Lege privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar;
- proiectului de Lege privind modificarea și completarea unor acte legislative (Legea învățământului, art. 49 al Codului fiscal);
- proiectului de Lege privind completarea Legii instituțiilor financiare (referitor la procedura de deschidere a subdiviziunii băncii - agenției);
- proiectului de Lege a cadastrului;
- proiectului de Lege cu privire la utilizarea mașinilor de casă și control cu memorie fiscală;
- proiectului de Lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative (Codul de procedură penală, Codul fiscal, Codul vamal, Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor, Legea cu privire la expertiza judiciară, Legea cu privire la activitatea operativă de investigații);
- proiectului de Lege cu privire la semnătura digitală și autentificarea electronică;

În contextul conlucrării cu Banca Națională a Moldovei, comunitatea bancară a participat activ la avizarea proiectelor, iar Asociația a promovat sintezele avizelor respective, inclusiv la:

- proiectul modificărilor la Instrucțiunea BNM privind particularitățile emisiunilor de acțiuni și obligațiuni ale băncilor;
- proiectul modificărilor și completărilor la Regulamentul BNM privind deschiderea și închiderea conturilor la băncile din RM;
- proiectul Regulamentului BNM privind plățile interbancare în Republica Moldova;
- proiectul modificărilor unor prevederi a Regulamentului BNM cu privire la acordarea creditelor de către bănci funcționarilor săi;
- proiectul modificării și completării Regulamentului BNM privind reglementarea valutară pe teritoriul RM;
- proiectul Instrucțiunii BNM privind modul de transferare/scoatere din RM a mijloacelor bănești de către unele categorii de persoane fizice;
- proiectul modificărilor și completărilor la Instrucțiunea BNM cu privire la controlul asupra repatrierii mijloacelor bănești provenite din exportul de mărfuri;
- proiectul modificărilor și completărilor la Instrucțiunea BNM cu privire la controlul asupra plăților pentru importul de mărfuri, servicii;

- proiectul modificărilor și completărilor la Regulamentul BNM cu privire la autorizarea băncilor;
- proiectul modificărilor și completărilor la Regulamentul BNM cu privire la exigențele față de administratorii băncii;
- proiectul Regulamentului BNM cu privire la deschiderea filialelor și reprezentanțelor de către bănci;
- proiectul modificării Regulamentului BNM privind utilizarea carnetului de cecuri de numerar;
- proiectul Regulamentului BNM privind perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare;
- proiectul modificărilor și completărilor la Instrucțiunea BNM cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor financiare;
- proiectul modificărilor și completărilor la Normele BNM cu privire la organizarea și funcționarea pe teritoriul RM a caselor de schimb valutar și punctelor de schimb de pe lângă hoteluri;
- proiectul modificărilor și completărilor la Instrucțiunea BNM privind rapoartele anuale ce reflectă unele operațiuni ale băncilor în valută;
- proiectul Regulamentului BNM privind utilizarea sistemelor client-bancă în băncile comerciale autorizate de către BNM;
- proiectul Regulamentului cu privire la executarea dispozițiilor privind suspendarea operațiunilor la conturile bancare și încasarea incontestabilă a mijloacelor bănești de la conturile contribuabilului;

De menționat faptul că în contextul deciziei adoptate de către Prim-ministrul RM a fost creat grupul de lucru, care va elabora propuneri de modificare și completare a legislației în vigoare, având ca scop excluderea coliziilor juridice existente, care pun bariere la acordarea creditelor sectorului real al economiei naționale, printre care:

- stabilirea unor reguli clare și concrete pentru suspendarea operațiunilor bancare și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, ajustând la aceste reguli și Titlul V al Codului Fiscal;
- anularea sau revederea condițiilor de scoatere și importare a valutei străine în numerar de către persoanele fizice;
- stabilirea regulilor de blocare a conturilor agenților economici, care în prezent aduc prejudicii mari în primul rând economiei naționale;
- anularea taxelor vamale la importul, de către Băncile comerciale, a valutei străine în numerar, apelând la practica internațională;
- promovarea aplicării largi a instrumentelor de plată prin virament, carduri bancare, cecuri, etc;
- anularea totală sau parțială a Legii cu privire la reglementarea repatrierii de mijloace bănești, mărfuri și servicii provenite din tranzacțiile economice externe;
- anularea supravegherii cheltuielilor în numerar, precum ș. a.

Acest grup de lucru constituit de Ministerul Justiției și care include și reprezentanți ai comunității bancare, dnii. R. GLADEI (Victoriabank), L. SVIRINA (Banca Socială), X. FETESCU (Moldova-Agroindbank), V. KUCIUK (ABM), deja își desfășoară activitatea.

O atenție deosebită merită modificările și completările la Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor promovate de ABM, aprobate la 21 iunie 2002 și intrate în vigoare la 25 iulie 2002. Aceste amendamente au fost promovate de ABM datorită susținerii conducerii Parlamentului și a fracției majoritare, în urma cărora în mare măsură sau exclus din lege stipulările incerte, care puneau în sarcina băncilor funcții improprie lor, supunându-le la riscul imaginii și cheltuieli suplimentare nejustificate. În prezent, se poartă negocieri cu reprezentanța Băncii Mondiale în RM, în vederea obținerii asistenței tehnice pentru sectorul bancar care necesită a fi înzestrat cu sisteme electronice standardizate de prelucrare automatizată a fluxului informațional și operațional bancar, precum și de instruirea funcționarilor bancari în următoarele domenii: implementarea recomandărilor FATF și combaterea tehnologiilor de spălare a banilor; studierea practicilor de organizare a activității serviciului de prevenire și combatere a spălării banilor a băncii (Best practice); studierea și analiza schemelor de fraude bancare răspândite, inclusiv aplicate în cazul cartelelor de credit, poșta electronică, internet-banking, și alte tehnologii avansate utilizate în sistemul bancar; mecanismele de securitate, prevenire, depistare și combatere a spălării banilor; caracterul infracțiunilor admise de funcționarii bancari și mecanismele de depistare a acestora; experiența occidentală referitor la reglementările de drept și activitatea instituției financiare în cazul acțiunilor penale în justiție; efectuarea auditului și controlului intern al operațiunilor bancare în vederea prevenirii și combaterii spălării banilor.

Considerând că activitatea de prevenire și combatere a spălării banilor vă fi mai bine organizată și, deci, mai eficientă în cazul în care băncile comerciale vor utiliza același program standard de prelucrare a informației bancare, sa solicitat și asistență în elaborarea programului respectiv, dat fiind faptul că elaborările tehnologice de așa gen, pot fi făcute în primul rând, în temeiul standardelor internaționale.

De asemenea menționăm, că această temă a fost subiectul conferinței Internaționale „Lupta cu spălarea banilor - un nou regim global” la care au participat reprezentanții comunității bancare, și urmare căreia Asociația a convocat ulterior ședințe de instruire ale persoanelor responsabile din cadrul băncilor comerciale.

Prin analogie cu practica din Federația Rusă unde sa încheiat un acord de colaborare între Comitetul de monitorizare financiară și Asociația băncilor regionale a Rusiei, urmează ca Asociația să încheie un astfel de acord similar cu subdiviziunea respectivă a Procuraturii Generale, care a acceptat această propunere a comunități bancare.

## II. COOPERAREA ȘI RELAȚIILE DE PARTENERIAT CU BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

Urmare dialogului stabilit în anul 2001 prin inițierea schimburilor de opinii în cadrul ședințelor de lucru cu participarea funcționarilor bancari și factorilor responsabili ai BNM, în anul trecut Asociația Bancilor a pledat în continuare asupra stabilirii unor relații de parteneriat și dialog continuu cu conducerea BNM și factorii responsabili de orice nivel.

Astfel, se poate de menționat o colaborare pozitivă în domeniul monitorizării piețelor valutare și a HVS, fiind organizate întâlniri ai comunității bancare atât cu persoane responsabile din cadrul BNM, cât și de la Ministerul Finanțelor.

Se menționează colaborarea la începutul anului 2002 a Băncii Naționale în soluționarea problemei impozitării rezervelor obligatorii ale băncilor comerciale apărute urmare interpretării eronate a prevederilor actelor normative ale BNM de către Inspectoratul Fiscal Principal de Stat.

Totodată, urmează de accentuat, că drept rezultat al tergiversării din partea BNM, până la momentul de față nu a fost aprobat Regulamentul privind suspendarea operațiunilor și perceperea în mod incontestabil a mijloacelor bănești din conturile bancare, deși Asociația în nenumărate rânduri a solicitat urgentarea aprobării lui.

Un capitol aparte în colaborarea cu Banca Națională reprezintă activitatea grupului de lucru care avea drept scop perfecționarea sistemului de rapoarte financiare. Astfel, drept urmare dialogului stabilit în anul 2001, la începutul anului trecut, la solicitarea Asociației de către BNM a fost creat un grup de lucru în care erau incluse persoane responsabile din cadrul unităților beneficiare de rapoarte financiare. În urma consultațiilor petrecute de către experții Asociației cu persoanele autorizate ale băncilor comerciale, Băncii Naționale i-au fost prezentate un șir de propuneri argumentate, care vizau diminuarea numărului de rapoarte, modificarea termenilor de prezentare și evitarea dublărilor de date statistice și financiare. Menționăm, că în baza răspunsului oficial al BNM și urmare ședinței grupelor comune ale BNM și comunității bancare au fost acceptate doar câteva propuneri de perfecționare a unor rapoarte financiare, obiectivul de bază - diminuarea numărului de rapoarte, modificarea termenilor de prezentare și evitarea dublărilor - nefiind încă atins. La examinarea ulterioară a rezultatelor obținute, membrii grupului de lucru a comunității bancare au ajuns la concluzia de a suspenda temporar negocierile cu BNM în acest scop, dar cu stabilirea unor relații de dialog continuu pe marginea problemei în cauză în vederea evitării majorării gradului de complexitate a sistemului de raportare.

O altă problemă abordată în cadrul colaborării cu BNM este necesitatea formării unei unități specializate de tipul Biroului de Monitorizare a Riscurilor Bancare. Este important de a menționa, că la solicitarea membrilor-asociați, Asociația a abordat problema în cauză în discuțiile cu conducerea Băncii Naționale, care deocamdată recomandă exercitarea acestor funcții de către comunitatea bancară. Ulterior, în baza sondajului efectuat de către oficiul Asociației, a fost propusă formula de fondare a acestei unități în cadrul Asociației, formulă, care, deși a fost inițial susținută de majoritatea membrilor-asociați, în cele din urmă nu a fost posibil de realizat din cauza divergențelor de opinii privind conceptul de bază al activității ei.

### III. DEZVOLTAREA RELAȚIILOR DE COLABORARE INTERNAȚIONALĂ ÎN DOMENIUL BANCAR

Având drept obiective dezvoltarea relațiilor de colaborare internațională, Asociația Băncilor a reușit pe parcursul anului 2002 promovarea intereselor comunității bancare în fața organizațiilor internaționale.

La începutul anului 2002 Asociația Băncilor a pledat pentru implementarea unui proiect finanțat de Agenția SUA pentru Dezvoltarea Internațională care viza promovarea importanței sectorului bancar pe plan macroeconomic și asistența tehnică comunității bancare în vederea depășirii problemelor structurale existente. În acest scop a și fost lansat un proiect pilot, la expirarea căruia USAID, în pofida asigurărilor prezentate anterior, a decis sistarea finanțării proiectelor din cadrul sectorului financiar.

Ulterior, urmare dialogurilor purtate cu oficialii de la USAID, au fost puse bazele lansării proiectului specializat de garantare a creditelor agenților mici și mijlocii. Acest proiect a fost precedat de un seminar organizat în comun cu USAID, scopul căruia a fost determinarea necesității dezvoltării unui astfel de proiect. La momentul de față, drept urmare a cooperării eficiente, conceptul proiectului a fost susținut la etapa preliminară. În continuare USAID urmează să contacteze direct băncile solicitate pentru participare în cadrul proiectului în vederea determinării posibilităților de încadrare în cerințele înaintate de donatori.

La fel, au fost restabilite relațiile cu Asociația Română a Băncilor, care au fost urmate de schimburi de opinii și experiență. Trebuie de menționat că conducerea ARB a manifestat doleanța de stabilire a unor relații de parteneriat durabile și s-a oferit în intermedierea aderării Asociației Băncilor din Moldova la Federația Europeană a Băncilor. În acest sens se consideră necesar de a adopta în cadrul ABM a unei poziții unice privind oportunitatea aderării FEB.



#### IV. INSTRUIREA ȘI PERFECȚIONAREA PERSONALULUI BANCAR

Domeniul de instruire a funcționarilor bancari, rămânând a fi unul din obiectivele de bază a Asociației, a fost dezvoltat în continuare, înregistrându-se rezultate pozitive, care pot fi apreciate de membrii-asociați.

În primul rând, a fost definitivat cu succes proiectul de instruire a bancherilor din Moldova, inițiat în anul 2001 cu Fundația italiană Giordano dell' Amore (Milano), în cadrul căruia au participat cca. 90 persoane din 15 bănci comerciale. În cadrul cursurilor de instruire și perfecționare petrecute în Milano au fost abordate următoarele teme:

- Managementul Activelor și Pasivelor;
- Marketing Bancar;
- Managementul Riscului Bancar;
- Audit și Control Intern;
- Managementul Creditelor.

O altă realizare a anului 2002 poate fi considerată fondarea cu participarea integrală a Asociației a Centrului de Consultanță și Instruire Financiar-Bancară „ABM Consulting” srl.

Este important de a menționa, că obiectivul de bază a acestui Centru este oferirea posibilităților de instruire în Moldova la calitatea cursurilor de instruire de peste hotare. În acest scop, de către conducerea Centrului a fost întreprinse măsuri în vederea atragerii lectorilor și instructorilor străini. Astfel, s-a reușit de a restabili relațiile de parteneriat cu Institutul Bancar Român (cu suportul căruia au fost petrecute 3 seminare specializate), a fost pus fundamentul unor noi relații de colaborare cu compania Neidermans Finanz-Korporation (partener strategic al PRADO Group, Moscova, Rusia) și Centrul de pregătire a Băncii Comerciale Române (București, România). La momentul de față se duc tratative de implementare a unor proiecte speciale de instruire a funcționarilor bancari în parteneriat cu Academia Bancară (Frankfurt am Main, Germania).

Desigur, fără un suport financiar, Centrul nu poate să înregistreze rezultate excepționale chiar de la începutul activității sale. Problema lipsei de finanțare deja a cauzat suspendarea lansării proiectului de pregătire a instructorilor Centrului, care putea fi demarat în luna octombrie 2002 cu suportul Centrului de pregătire a Băncii Comerciale Române.

Totodată, în defavoarea eforturilor depuse la contribuirea dezvoltării profesionale a funcționarilor bancari, suntem nevoiți de a constata, că în activitatea sa Centrul se confruntă cu deficiențe de ordin organizatoric, în special pasivitatea băncilor la participarea în cadrul cursurilor organizate, predominarea scepticismului față de structura în cauză, etc.

## **V. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIEI ȘI MEDIATIZAREA PROBLEMELOR-CHEIE**

Pe parcursul anului 2002 oficiul Asociației și-a organizat activitatea sa în strictă conformitate cu prevederile statutului ABM în vederea atingerii obiectivelor sale de bază. Astfel, au fost organizate 5 Adunări generale și 60 ședințe, dintre care 44 - ședințe ordinare ale Asociației, 12 - ședințe de lucru, inclusiv cu factorii de decizie ai BNM, CNVM, Departamentul Tehnologii Informaționale, SIS etc. și 2 ședințe cu Prim-ministrul RM și Guvernatorul BNM.

Se dorește de a menționa, că în anul trecut Asociația a contribuit la mediatizarea problemelor-cheie, în special asupra rolului sectorului bancar la nivel macroeconomic, problemelor legate de implementarea capitolului VI al Legii gajului „Înregistrarea bunurilor mobile”, divergențele de opinii privind aplicarea Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor.

## VI. OBIECTIVELE ASOCIAȚIEI BĂNCILOR DIN MOLDOVA PENTRU ANUL 2003

În anul 2003 Asociația Băncilor va continua activitatea sa în vederea perfecționării cadrului legislativ și normativ, având ca scop crearea condițiilor favorabile pentru dezvoltarea activității bancare și facilitarea implementării noilor produse bancare pe piață. Pentru aceasta se prevede de a întreprinde următoarele măsuri:

- elaborarea unui document programatic care ar viza perspectiva stării de lucruri, ar stabili prioritățile strategice și căile de dezvoltare a sectorului bancar;
- sintetizarea și promovarea propunerilor de perfectare a cadrului legislativ-normativ în vigoare în vederea creării condițiilor favorabile de activitate pentru bănci, eliminarea impedimentelor juridice și armonizarea prevederilor acestora cu standardele internaționale sau celor care formează confuzii, contradicții legislative și neclarități stopând dezvoltarea sectorului bancar;
- crearea cadrului legislativ complex care să ofere sectorului bancar suportul juridico-normativ al operațiunilor efectuate cu noile tehnologii și instrumente avansate (legea cu privire la semnătura electronică digitală, legea cu privire la tehnologia informației, legea cu privire la comerțul electronic și legea cu privire la documentele electronice și protecția informației), promovarea aplicării largi a instrumentelor de plată prin virament, carduri bancare, securi, etc;
- excluderii din legislația în vigoare a normelor legislative și degrevarea băncilor comerciale de funcții improprie lor, și în special: ținerea registrului notelor de plată incontestabile ale serviciului fiscal pentru toate plățile în fondurile bugetare și extrabugetare; efectuarea controlului asupra repatrierii mijloacelor bănești provenite din exportul de mărfuri; supravegherea cheltuielilor de numerar a clientelei bancare; supravegherea reducerilor Fondului Social și a plăților impozitelor pe venit; colectarea altor impozite pentru organele fiscale.

Totodată se preconizează de a contribui la dezvoltarea relațiilor cu donatorii externi în sensul realizării proiectelor de asistență tehnică sectorului bancar.

În această ordine de idei, Asociația Băncilor va continua colaborarea cu Agenția SUA pentru Dezvoltare Internațională în vederea definitivării și lansării definitive a proiectului de garantare a creditelor agenților mici și mijlocii.

La fel, în urma dialogului preliminar cu organizația internațională FIRST Initiative, la momentul de față experții Asociației colaborează cu persoanele responsabile în vederea promovării a trei proiecte cu finanțare internațională și în special:

- Optimizarea riscurilor bancare și crearea unității specializate de monitorizare a riscurilor bancare;
- Instruirea și perfecționarea funcționarilor bancari;
- Organizarea funcțională a băncilor comerciale.

Este de menționat, că promovarea proiectelor nominalizate are loc cu suportul acordat de către Banca Națională.

În continuarea proiectului de instruire a funcționarilor bancari care a fost demarat în anul 2002 în colaborare cu Giordano dell'Amore Foundation, pentru anul curent se prevede lansarea unor noi proiecte, fapt despre care membrii-asociați vor fi informați după concretizarea definitivă a tematicilor și semnarea documentației necesare.

O altă prerogativă a anului 2003 este contribuirea la dezvoltarea Centrului de Consultanță și Instruire Financiar-Bancară în vederea promovării de servicii de înaltă calitate în condițiile diminuării costurilor băncilor comerciale membri-asociați pentru instruirea funcționarilor bancari. La fel, se preconizează și dezvoltarea activităților de consultanță în domeniul bancar.