

Anexa nr. 2
la scrisoarea ABM
nr. 10-1098 din 7 aprilie 2004



2003
RAPORT ANUAL

RAPORT

al Președintelui Asociației Băncilor din Moldova

Pe parcursul anului 2003, Asociația Băncilor din Moldova, în calitate de organizație profesionistă nonguvernamentală, și-a axat activitatea sa în vederea promovării intereselor sectorului bancar. În acest context, sunt menționate, în special, următoarele domenii de activitate:

I.	PROMOVAREA BUSINESSULUI BANCAR PRIN PERFEȚIONAREA CADRULUI NORMATIV	3
II.	DEZVOLTAREA RELAȚIILOR DE COLABORARE INTERNAȚIONALĂ ÎN DOMENIUL BANCAR	8
III.	ÎNSTRUIREA ȘI PERFEȚIONAREA PERSONALULUI BANCAR	10
IV.	ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIEI	12

I. PROMOVAREA BUSINESSULUI BANCAR PRIN PERFECȚIONAREA CADRULUI NORMATIV

ABM având ca obiectiv principal apărarea intereselor băncilor comerciale, pe parcursul a.2003 a promovat activ perfecționarea cadrului normativ care vizează businessul bancar.

Pentru realizarea acestui scop, ABM și-a focusat activitatea în vederea obținerii rezultatelor concrete asupra unor probleme importante, în primul rând de ordin legislativ, care frânează, iar uneori stopează dezvoltarea industriei bancare. Având interesul de a contribui la crearea unui climat atractiv și stabil, în care băncile să-ți desfășoare activitatea într-un mod protejat și previzibil, ABM a pus în dezbatere la diverse niveluri decizionale, diverse aspecte ale cadrului normativ în vigoare și a celui în curs de elaborare, stabilind poziții unice și promovând completări și modificări performante și bine argumentate 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, ministerele și departamentele de ramură). ABM a elaborat și înaintat propuneri:

- privind măsurile de îmbunătățire a activității sectorului bancar (demersul către Prim-ministrul RM nr. 05-877 din 14 aprilie 2003),
- privind crearea cadrului juridic favorabil și eficient de acordare a creditelor preferențiale tineretului studios (demersul către dl Viceprim-ministrul RM nr. 05-893 din 29 mai 2003),
- privind prioritățile de elaborare a normelor juridice în scopul impulsivării creditării sectorului real al economiei (nr. 93-p din 24 aprilie 2003),
- privind sesizarea Plenului Curții Supreme de Justiție cu privire la constituționalitatea prevederilor art.71 al Legii cu privire la gaj (demersul către Curtea Constituțională nr. 05-900 din 19 iunie 2003),
- privind modul de aplicare a normelor actelor legislative în vigoare ce vizează protecția social-economică a drepturilor și intereselor legitime ale acționarilor instituțiilor financiare și a colectivelor lor de muncă (demersul către Parlamentul RM nr. 05-924 din 14.08.2003),
- privind necesitatea excluderii unor colizii juridice între unele acte normative în vigoare ce vizează gajul valorilor mobiliare (demersul către Președintele CNVM nr. 12-963 din 31.10.2003),
- privind poziția comunității bancare referitor la modificarea art.31, alin.(3) al Codului fiscal care prevedea diminuarea cuantumului deducerilor fiscale la impozitare prin stabilirea lor la cota de 50 la sută din suma defalcărilor totale ale reducerilor pentru pierderi (fondul de risc) la creditele acordate de către băncile comerciale (demersul către Prim-ministrul RM nr. 05-948 din 13 octombrie 2003).
- privind lipsa de oportunitate a elaborării proiectului de Lege privind casele de împrumut și economii pentru construcție (demersul către Agenția Națională locuințe nr. 15-965 din 3.11.2003),
- privind înlăturarea unor piedici artificiale ce își găsesc loc în activitatea antreprenorială (demersul către Departamentul Tehnologii Informaționale nr. 15-1003 din 2-12-2003),
- privind oferirea sectorului bancar a suportului juridico-normativ al operațiunilor efectuate cu noile tehnologii și instrumente avansate care vin să dezvolte accelerat sectorul economiei real (demersul către Prim-ministrul RM nr. 05-1048 din 4.03.04).

Această colaborare sa manifestat și în alte cazuri, inclusiv în cele ce vizează imaginea sectorului bancar. Drept exemplu poate servi cazul privind propunerea Dlui CIUGUREANU referitor la necesitatea extinderii prerogativelor Curții de Conturi, făcând pe parcurs și unele afirmații privind

iresponsabilitățile băncilor comerciale în gestionarea finanțelor publice - afirmații care conțineau și învinuiri în adresa sectorului bancar - precum că „banii publici, introduși în diferite bănci, sau dispar, sau cineva se îmbogățește investindu-i și punând în buzunar dividende, iar în ultimii zece ani, prin intermediul băncilor, au fost spălate și furate circa \$2 mldr.”

Atât nedumerirea comunității bancare, cât și îngrijorarea ei în legătură cu cele menționate, au fost susținute de conducerea Parlamentului nefiind admise aprecieri neîntemeiate în adresa sectorului bancar, fiind chiar apreciate drept declarații care aduc prejudicii de imagine atât sectorului bancar, cât și Republicii Moldova în ansamblu.

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. În acest context se înscriu măsurile luate de ABM în vederea implementării obiectivelor stipulate în procesul verbal nr. 1419-5 din 17 decembrie 2002 care vizează vizita de lucru a Prim-ministrului la BNM.

Dat fiind faptul că Ministerul Justiției a constituit un grup de lucru din reprezentanții instituțiilor nominalizate în procesul verbal respectiv, în el au intrat și reprezentanții comunității bancare (dnii V.KUCIUK - ABM, R.GLADEI - BC „Victoriabank”, L.SVIRINA BC „Banca Sociala”, X.FETESCU BC „Moldova-Agroinbank”). Acest grup a ținut 3 ședințe la care sa susținut setul de propuneri cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative elaborat de comunitatea bancară. Ulterior a fost expediat la Guvern, unde sa lucrat cu el în vederea avizării la toate ministerele și departamentele vizate, fiind în prezent stocat la Centrul de Creație Legislativă.

Totodată din lista obiectivelor propuse în procesul verbal dat, sau soluționat o serie de chestiuni:

- chestiunea cu privire la situația și oportunitatea ținerii evidenței de către băncile comerciale a datoriilor istorice ale agenților economici față de buget (Fișierul nr. 2), care a fost soluționată prin aprobarea Regulamentului privind suspendarea operațiunilor, sechestrarea și perceperea incontestabilă a mijloacelor bănești de la conturile bancare;
- a fost soluționată chestiunea cu privire la anularea sau revederea condițiilor de scoatere și importare a valutei străine în numerar de către persoanele fizice, fiind stabilită limita la cota de 5 mii dolari SUA și fiind operate modificările de rigoare în legislația bancară.
- au fost anulate taxele vamale la importul, de către băncile comerciale, a valutei străine în numerar, de asemenea fiind aprobate modificările respective în legislație. Totodată, menționăm că Asociația Băncilor a pledat pentru anularea taxelor vamale la introducerea și scoaterea valutei străine în numerar. Dar, dat fiind faptul că în procesul-verbal respectiv sa stipulat doar anularea taxelor vamale la importul valutei străine în numerar, solicitarea de anulare a taxelor la scoaterea valutei străine în numerar nu a fost inclusă în lista prerogativelor. Actualmente acest obiectiv de soluționare integrală a problemei în cauză nu este scos de pe rol.

Măsurile de îmbunătățire a activității sectorului bancar, excluderea coliziilor juridice existente, care pun bariere la acordarea creditelor sectorului real al economiei naționale, rămân fi o prioritate în activitatea ABM. De menționat faptul că grație poziției active și combative a ABM, reprezentanții ABM sunt incluși în grupele de lucru pentru elaborarea proiectelor de acte normative aferente sectorului bancar. În baza expunerilor și avizelor parvenite de la bănci, Asociația a sintetizat și a promovat propuneri asupra:

- Strategii de dezvoltare durabilă a turismului în RM în anii 2003-2015;
- Proiectului de Lege privind construcția locuințelor prin ipotecă;
- Proiectul Legii bugetului pe a.2004 cu proiectul de Lege aferent pentru modificarea și completarea unor acte legislative;

- 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 modificarea Legii “cu privire la tariful vamal” nr. 130-XIII din 20.11.1997;
- Proiectul Legii cu privire la modificarea Titlului V din Codul fiscal nr. 407-XV din 26 iulie 2001;
- 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 modificarea și completarea Legii cadastrului;
- Proiectului de Lege cu privire la semnătura digitală și autentificarea electronică;
- Proiectului de Lege privind modificarea Legii privind activitatea particulară de detectiv și de pază nr. 283-XV din 4 iulie 2003;
- Proiectului de Lege pentru modificarea și completarea Legii privind societățile pe acțiuni nr. 1134-XIII din 02.04.97;
- Proiectului de lege privind modificarea și completarea Legii cu privire la fondurile de investiții nr. 1204-XIII din 5 iunie 1997;
- Proiectului de Lege privind unele particularități ce țin de crearea societăților pe acțiuni de tip închis ale salariaților acestora;
- Proiectului de Lege cu privire la taxa off-shore;
- Proiectului Hotărârii Guvernului RM “despre aprobarea Regulamentului cu privire la desfășurarea reviziilor economico-financiare”;
- Proiectului de Regulament al Guvernului RM privind modul și condițiile de acordare a scutirii de plata impozitului pe venitul obținut de băncile comerciale din creditele acordate pe un termen de la 2 la 3 ani și pe termen de peste 3 ani;
- Proiectului Hotărârii Guvernului RM privind acordarea de credite cooperativelor de construcție a locuințelor pe anii 2004-2006;
- Proiectului de Regulament al Agenției Naționale Locuințe privind modul de investire în construcția locativă cu atragerea mijloacelor bănești ale populației și creditelor ipotecare;

În mod special trebuie menționat includerea activă în susținerea și promovarea de către comunitatea bancară a proiectului de Lege privind garantarea depozitelor persoanelor fizice în sistemul bancar, care actualmente este aprobat și intrat în vigoare. Importanța acestui proiect de lege rezidă în faptul consolidării în continuare a sistemului bancar și creării unui mecanism sigur și verificat de sporire a atractivității plasării banilor în bancă, precum și de atragere a mijloacelor suplimentare în bănci.

O atenție deosebită merită chestiunea oportunității de modificare și completare a Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor, de perfecționare a ei în conformitate cu standardele, recomandările și practica organizațiilor internaționale financiare. Pe chestiunea dată au fost organizate 2 ședințe de lucru a Comisiei Juridice a ABM, cu participarea responsabililor din cadrul băncilor comerciale, la care sau făcut propuneri referitor la modificarea și completarea Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor, ulterior perfectate de ABM într-un proiect de lege. Actualmente, amendamentele elaborate de ABM avizate pozitiv de CCCEC, sunt promovate în continuare în comun cu CCCEC în organele de stat. Promovarea lor va conduce la excluderea

din lege a stipulărilor incerte, care pun în sarcina băncilor funcții improprii lor, supunându-le riscului imaginii și cheltuielilor suplimentare nejustificate.

Este binevenit de menționat faptul că pe parcursul a.2003 comunitatea bancară a avut trei întâlniri cu experții organismelor internaționale financiare care vizitau Republica Moldova în vederea evaluării stării de fapt în domeniul combaterii fenomenului spălării banilor și examinau posibilitățile de acordare a asistenței tehnice specializate. Această chestiune rămâne a fi la ordinea de zi, mai ales în contextul unificării standardizate a obiectivului de raportare electronică a informației expres stabilite de legislație. În cazul în care băncile comerciale vor beneficia de asistența respectivă, vor implementa și utiliza același program standard de prelucrare a informației bancare, se va urgenta substanțial eficiența procesului de raportare-recepționare, analiză și evidență, depistare sistemică și combatere a operațiunilor care conțin în sine elemente infracționiste.

De menționat faptul că ABM permanent în scrisorile sale către organele de resort propune asistență și oferă disponibilitate de participare în cadrul grupelor de lucru respective în vederea soluționării oportunităților stringente, și în primul rând - celor normative.

O concluzie fructuoasă o are ABM cu Agenția de Stat Relații Funciare și Cadastru (ASRFC). În cadrul activității grupului de lucru format împreună au fost soluționate sau se află în curs de soluționare un șir de chestiuni, în special ce țin de:

- regulile de înregistrare a imobilelor și a grevărilor;
- termenii de eliberare și conținutul extraselor din registrul imobilelor;
- descrierea deplină a obiectelor funciare în documentele eliberate de registratorul cadastral;
- tarifele cadastrale;
- procedurile simplificate de înregistrare a imobilelor și modificărilor cadastrale;
- implementarea procedurilor electronice, inclusiv a accesului pasiv al băncilor comerciale la informația cadastrală.

Urmare convenției atinse, în cadrul Oficiului cadastral teritorial Chișinău, la 24 noiembrie 2003, a fost deschis un birou specializat pentru prestarea operativă a serviciilor de înregistrare a drepturilor de ipoteca și eliberare a informației din cadastru în mun. Chișinău, predestinat deservirii exclusive a băncilor și a clienților săi. Tot la acest compartiment se înscrie ordinul primit de Agenția de Stat Relații Funciare și Cadastru privind unele măsuri de îmbunătățire a procesului de înregistrare la oficiul cadastral teritorial Chișinău, precum și înscrierea băncilor comerciale gratis la buletinul cadastral editat de ASRFC.

În contextul lucrării cu Banca Națională a Moldovei, comunitatea bancară a participat activ la avizarea proiectelor de amendamente la normativele existente elaborate de Banca Națională. În acest context se include și,

- conceptul proiectului Regulamentului privind utilizarea sistemelor client-bancă,
- proiectul Regulamentului “cu privire la regimul rezervelor obligatorii”,
- proiectul de modificare și completare a instrucțiunii Ministerului Finanțelor și BN “cu privire la plasarea, circulația și răscumpărarea hârtiilor de valoare de stat în forma de înscrieri în conturi”,
- pachetul de cerințe referitor la informația pe care urmează să le dețină băncile comerciale referitoare la acționarii săi, politice aferente și altele,

- chestiunea privind înaintarea propunerilor de încurajare a băncilor comerciale spre extinderea fluxului de credite pe termen lung în sectorul real al economiei cu rata dobânzii redusă,
- precum și altele.

Conștientizând faptul că o instituție importantă în economia Republicii Moldova este Bursa de Valori a Moldovei, acționari și membri ai căreia sunt și băncile comerciale, Asociația Băncilor coordonează politica de promovare a candidaturilor comunității bancare în Consiliul Bursei de Valori. Urmărind acest obiectiv de consolidare și coordonare, Asociația Băncilor a inițiat formarea și promovarea listei comune a candidaturilor persoanelor în Consiliul Bursei din partea comunității bancare, această listă comună urmând a fi pusă la vot în cadrul adunării generale a acționarilor BVM care se preconizează a se desfășura la 23 aprilie curent.

În anul 2004 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 legislativo-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, cecuri, etc;
- excluderii din legislația în vigoare a normelor legislative și degrevarea băncilor comerciale de funcții improprii lor, și în special: 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.

II. DEZVOLTAREA RELAȚIILOR DE COLABORARE INTERNAȚIONALĂ ÎN DOMENIUL BANCAR

Având drept obiective dezvoltarea relațiilor de colaborare internațională, Asociația Băncilor a reușit pe parcursul anului 2003 promovarea intereselor comunității bancare pe plan internațional și anume: promovarea intereselor membrilor ABM în fața organizațiilor financiare internaționale și dezvoltarea relațiilor de parteneriat cu organizațiile similare de peste hotare.

Astfel, în cadrul măsurilor întreprinse de Asociație în vederea promovării intereselor membrilor ABM în fața organizațiilor financiare internaționale se menționează eforturile depuse cu scopul de atenționare a Fondului Monetar Internațional și Băncii Mondiale asupra problemelor existente de ordin legislativ și reglementar cu care se confruntă băncile comerciale în activitatea sa. În acest sens, în luna octombrie a fost organizată ședința de lucru cu participarea membrilor ABM și reprezentanții organizațiilor nominalizate, care, deși nu a avut rezultate imediate, a contribuit la accentuarea necesității de petrecere continuă a dialogurilor cu reprezentanții comunității bancare și afirmarea importanței pozițiilor comunității bancare vizavi de tendințele și evenimentelor petrecute în viața economică a republicii.

Se dorește de a se menționa că anume grație aportului FMI, Asociația Băncilor a reușit de a aborda la nivel înalt a problemei evidenței repatrierii mijloacelor bănești, mărfuri și servicii provenite din tranzacțiile economice externe.

În ceea ce privește dezvoltarea relațiilor cu organizațiile similare de peste hotare se menționează stabilirea relațiilor mai strânse cu Asociația Băncilor din Rusia, la baza cărora va sta Acordul de colaborare ce urmează a fi semnat și care prevede următoarele:

1. Acordarea intermedierei în stabilirea noilor relații de afaceri între băncile comerciale ale Moldovei și Rusiei;
2. Consultarea în domeniul legislativ și reglementar al activității bancare, precum și în domeniul impozitării activității instituțiilor financiare;
3. Asigurarea schimbului reciproc de informații în domeniile:
 - dezvoltării activității bancare pe plan mondial și reglementării internaționale a activității bancare;
 - perfecționării serviciilor bancare;
 - metodelor de asigurare a băncilor și personalului;
 - managementului personalului și organizării activității bancare;
 - legislației cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor;
 - perfecționării legislației cu privire la garantarea depozitelor în sistemul bancar;
 - dezvoltării activităților investiționale;
 - optimizării numărului și volumelor dărilor de seamă către autoritățile de reglementare bancară și alte servicii de stat.
4. Asigurarea schimbului de informație care vizează metodele de afirmare și mărire a gradului de încredere în băncile comerciale;
5. Acordarea asistenței în schimbul de experiență a funcționarilor bancari și lectorilor centrelor de perfecționare a Asociațiilor, precum și perfecționarea funcționarilor bancari.

Este important de a menționa, că deși Acordul nominalizat nu este semnat, la momentul de față deja sunt stabilite relații strânse cu Asociația Băncilor din Rusia în ceea ce privește asigurarea schimbului de informații și schimbului de experiență.

III. 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.

Centrul de consultanță și Instruire Financiar-Bancară "ABM Consulting" a fost fondat la 21 mai 2002 de unicul fondator fiind Asociația Băncilor din Moldova.

Obiectivul principal al funcționării CCIFB "ABM Consulting" este activitatea de perfecționare și reciclare a funcționarilor din sistemul bancar al Republicii Moldova, precum și promovarea activității de consultanță băncilor comerciale și agenților economici.

Activitatea CCIFB "ABM Consulting" a demarat cu cercetarea necesităților băncilor comerciale din sistemul bancar al Republicii Moldova în domeniul perfecționării funcționarilor bancari, totodată fiind întreprinse măsuri pentru angajarea cadrelor didactice și profesionale pentru organizarea și petrecerea cursurilor la un înalt nivel teoretic, cât și practic.

În același timp a fost organizată activitatea de perfectare și întărire a documentelor necesare pentru obținerea licenței de la Ministerul Educației în domeniul perfecționării cadrelor din sistemul financiar-bancar. Au fost elaborate regulamente interne, programe de studii pentru diferite cursuri, etc.,

Se poate menționa că, au fost înaintate intenții de colaborare mai multor instituții specializate în domeniul de peste hotare, principalele fiind:

- Institutul Bancar Român (IBR),
- Centrul de pregătire a Băncii Comerciale Române,
- International Financial Training Academy (IFTA),
- Compania de consulting "Neumark", Moscova, Rusia, ș.a.

Cele mai avantajoase prețuri la cursurile de perfecționate a funcționarilor bancari acceptate de către băncile comerciale autohtone au fost propuse de Institutul Bancar Român cu care a și început activitatea CCIFB "ABM Consulting".

Astfel, activitatea în parteneriat între CCIFB "ABM Consulting" și Institutul Bancar Român a demarat cu II blocuri de cursuri pentru angajații băncilor comerciale:

- Cursuri deschise (cu înscrierea reprezentanților din diferite bănci comerciale),
- Cursuri corporative (individual pentru bancă).

La primul capitol au fost efectuate 5 cursuri la care au participat 101 persoane, reprezentanți a 12 bănci comerciale (inclusiv 3 Reprezentanți PRAK, Transnistria).

La capitolul II, adică cursuri corporative au fost preconizate 3 seminare cu o singură bancă, două fiind deja petrecute ultimul fiind preconizat pentru luna septembrie.

La începutul anului 2003 au fost întreprinse măsuri pentru diversificarea sferei de organizare a cursurilor de perfecționare a funcționarilor bancari și astfel CCIFB "ABM Consulting" în colaborare cu Compania de consulting "Neumark", Moscova, Rusia a organizat cursul de perfecționare cu tema "Организация процесса бюджетирования в банке: международная практика и российский опыт".

În luna iunie CCIFB "ABM Consulting" la interpelarea companiei S.W.I.F.T. și a grupului de utilizatori S.W.I.F.T. Moldova a organizat cursul "Introduction to SWIFTNet & SWIFTNet FIN" la care au participat 09 iunie - 32 persoane, 10 iunie - 24 persoane, 11 iunie - 21 persoane, 12 iunie - 21 persoane inclusiv 3 reprezentanți ai Băncii Naționale a Moldovei.

La propunerea Institutului Bancar Român, CCIFB "ABM Consulting" a propus băncilor comerciale 4 cursuri de perfecționare la stațiunea Jupiter pe litoralul Mării Negre. La cursuri au participat 112 funcționari bancari din 7 bănci comerciale.

IV. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIEI

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 2 Adunări generale și 27 ședințe, dintre care 12 - ședințe ordinare ale Asociației, 15 - ședințe de lucru, inclusiv cu reprezentanți ai Fondului Monetar Internațional, Băncii Mondiale, Agenției SUA pentru Dezvoltare Internațională (USAID) și factorii de decizie ai BNM, CNVM, CNAS etc., precum și ședințe de lucru cu participarea experților din cadrul băncilor comerciale.