

Anexa nr. 1

APROBAT

de către Adunarea Generală a ABM
(procesul verbal nr. 1 din 28 februarie 2006)



2005
RAPORT ANUAL

RAPORT

al Președintelui Asociației Băncilor din Moldova:

Pe parcursul anului 2005, Asociația Băncilor din Moldova, în calitate de organizație reprezentativă a comunității bancare a activat în sensul exercitării atribuțiilor sale statutare prin contribuirea la promovarea intereselor și obiectivelor stabilite de către membrii asociați, în special la crearea unor premise favorabile pentru dezvoltarea businessului bancar.

Raportul conține cinci capitole de bază în care se descriu activitățile din anul 2005, după cum urmează:

I.	ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIEI BĂNCILOR DIN MOLDOVA	3
II.	PERFEȚIONAREA LEGISLAȚIEI ÎN VIGOARE ÎN VEDEREA FACILITĂRII DEZVOLTĂRII INDUSTRIEI BANCARE	4
III.	DEZVOLTAREA RELAȚIILOR DE COLABORARE INTERNAȚIONALĂ ÎN DOMENIUL BANCAR	11
IV.	INSTRUIREA ȘI PERFEȚIONAREA PERSONALULUI BANCAR	12
V.	ACTIVITATEA FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR	13
	Adițional la Raportul în cauză este inclus proiectul Programului de activitate a Asociației Băncilor din Moldova pentru anul 2006, care urmează a fi perfecționat și definitivat luând în considerare propunerile membrilor-asociați.	
VI.	PROGRAMUL DE ACTIVITATE	14

I. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIEI BĂNCILOR DIN MOLDOVA

Pe parcursul anului 2005, Asociația Băncilor din Moldova și-a organizat activitatea sa în conformitate cu prevederile statutului ABM în vederea atingerii obiectivelor sale de bază.

Astfel, au fost organizate 2 Adunări generale și cca. 40 ședințe, dintre care 12 – ședințe ordinare ale Asociației, cca. 28 – ședințe de lucru, inclusiv cu reprezentanți ai 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., precum și ședințe de lucru ale comisiilor speciale ale Asociației Băncilor din Moldova cu participarea experților din cadrul băncilor comerciale.

Concomitent, suplimentar la cele expuse mai sus urmează a fi menționat lucrul organizatoric efectuat de către Asociația Băncilor pe parcursul anului 2005 și anume:

- implicarea activă a Asociației în I trimestru a anului 2005 în organizarea și definitivarea tenderului de procurare a echipamentelor de banderolare a bancnotelor și asigurarea procedurii de urgentare a contractării ulterioare cu câștigătorul tenderului a furnizării lor în termenii stabiliți de Banca Națională a Moldovei;
- înaintarea în luna ianuarie a anului 2005 a candidaturilor din partea comunității bancare în consiliile Bursei de Valori din Moldova și Depozitarului Național de Valori Mobiliare al Moldovei;
- facilitarea organizării participării băncilor comerciale la cea de-a IV expoziție națională „Fabricat în Moldova”;
- conlucrarea cu Comitetul organizatoric al Forului Oamenilor de Afaceri în vederea expunerii poziției unice a comunității bancare vis-a-vis de problemele ce împiedică dezvoltarea sectorului bancar și a sectorului real al republicii;
- contribuirea la facilitarea accesului băncilor comerciale la Registrul gajului bunurilor imobile în vederea asigurării transparenței informației cadastrale;
- stabilirea relațiilor de parteneriat cu Asociația Națională a Producătorilor din Republica Moldova.

Merită a fi menționată activitatea Asociației Băncilor din Moldova în prima jumătate a anului 2005 în cadrul colaborării cu proiectul BIZPRO/Moldova în domeniul perfectării cadrului regulatoriu a pieței financiare și a dezvoltării prestărilor de servicii financiare, prin intermediul căreia a fost încercată promovarea intereselor corporative ale comunității bancare.

Suplimentar la cele expuse mai sus, dorim să specificăm, că în vederea familiarizării membrilor-asociați cu privire la activitatea Asociației Băncilor din Moldova, începând cu luna octombrie 2005 a fost luată decizia privind difuzarea Comunicatelor lunare.

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

În scopul exercitării atribuțiilor sale de bază, pe parcursul anului 2005 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, Curtea Supremă de Justiție, etc.

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

Promovarea măsurilor în vederea diminuării ratelor dobânzii la creditele acordate și extinderea termenului de acordare a creditelor.

Pe parcursul anului 2005, Asociația Băncilor din Moldova a continuat promovarea obiectivelor stabilite prin prevederile proceselor verbale nr.1404-255 din 10 martie 2004, nr.1424-879 din 13.08.2004, nr.1419-883-1 din 19 august 2004, precum și nr.1412-1113 din 1 noiembrie 2004 al ședinței de lucru la Prim-ministrul Republicii Moldova privind examinarea problemelor ce țin de reducerea ratelor dobânzilor la credite.

Astfel, întru examinarea acestui subiect au fost organizate două ședințe 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 funcțiile căruia a fost inclusă executarea și monitorizarea deciziilor Prim-ministrului.

În acest sens, în comun acord cu Grupul de lucru permanent a fost perfecționat Planul de măsuri privind executarea prevederilor proceselor verbale ale ședințelor de lucru la Prim-ministrul RM, cu privire la îmbunătățirea situației în sistemul financiar-bancar, care a fost actualizat la necesitățile existente și presupune executarea următoarelor activități:

A. Promovarea proiectului de lege cu privire la modificarea și completarea unor acte legislative elaborat de ABM, în cadrul căruia au fost înaintate amendamente la un șir de acte legislative, cum ar fi:

- Legea pentru punerea în aplicare a Titlurilor I și II ale Codului Fiscal
- Titlul II, III și V al Codului Fiscal
- Legea privind societățile pe acțiuni
- Codul Funciar
- Legea taxei de stat
- Legea cu privire la arendă
- Legea cu privire la gaj
- Codul Civil al Republicii Moldova
- Codul Penal al Republicii Moldova
- Codul de executare al Republicii Moldova

Este de menționat că propunerile în cauză vin nu numai să creeze condiții favorabile pentru dezvoltarea businessului bancar, ci și să contribuie la crearea unui cadru favorabil pentru relansarea economică a țării, prin asigurarea unor reguli de joc clare atât pentru participanții profesioniști ai pieței financiare, cât și agenților economici din sectorul real al republicii. În plus, propunerile înaintate au menirea și a impulsiona, inclusiv prin pârgھیile legislative, dezvoltarea produselor financiare noi și a relațiilor comerciale.

- B. Remiterea instituțiilor interesate spre examinare a proiectului de lege cu privire la legalizarea capitalului
- C. Elaborarea proiectului de lege cu privire la ipotecă și valorile mobiliare ipotecare
- D. Anularea taxelor vamale la scoaterea din țară de către băncile comerciale a valutei străine în numerar
- E. Perfecționarea legislației în vederea eliminării funcțiilor improprie băncilor
- F. Examinarea problemelor aferente delimitării funcțiilor între autoritățile publice centrale referitor la competența de blocare a conturilor agenților economici și în caz de necesitate, înaintarea propunerilor de soluționare
- G. Anularea normei legislative care indică raportarea către CCCEC a sumelor cumulative ale operațiunilor realizate de către persoanele fizice și juridice
- H. 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 cont
- I. Elaborarea cadrului normativ de constituire și funcționare a birourilor istoriilor creditare
- J. Elaborarea modificărilor la legislația în vigoare care să faciliteze procedura de externalizare a unor servicii executate de către băncile comerciale, inclusiv a celor de pază și însoțire a încărcăturilor importante alcătuite din sume de bani, precum și efectuarea încasării banilor, de pază a sediilor băncilor, în folosul subdiviziunilor specializate ale organizațiilor particulare de pază
- K. Examinarea posibilităților de perfecționare a mecanismului de utilizare a mașinilor de casă în sectorul bancar

Este de menționat că în grupul de lucru creat au fost incluși reprezentanți responsabili din partea mai multor ministere și departamente, cum ar fi Banca Națională a Moldovei, Ministerul Finanțelor, Ministerul Justiției, Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției, etc., fapt care face posibilă abordarea subiectelor în cauză la un nivel calitativ nou. Mai mult, pragmatismul manifestat din partea membrilor grupului de lucru inspiră optimism în soluționarea problemelor de importanță majoră pentru băncile comerciale.

Urmare ședințelor petrecute în a doua jumătate a anului 2005, au fost trasate un șir de acțiuni concrete care pun în sarcina organelor publice centrale respective diverse măsuri, inclusiv de ordin normativ, ce urmează a fi soluționate pe parcursul anului 2006, în acest sens în luna decembrie 2005 fiind aprobat un plan de măsuri cu perioade bine definite de executare a activităților stipulate.

În contextul executării planului de măsuri menționat, adițional Asociația Băncilor din Moldova își păstrează în calitate de obiective și:

- stimularea includerii în circuitul financiar a banilor din afara sistemului bancar;
- reducerea costului resurselor creditare și atenuarea efectului negativ al factorilor care determină creșterea marjei bancare;
- crearea condițiilor aferente pentru creșterea gradului de rambursare a creditelor.

Tot în contextul colaborării Asociației Băncilor cu Guvernul Republicii Moldova privind perfecționarea cadrului legal în vigoare se poate menționa și aportul la definitivarea documentației aferente Reformei cadrului normativ de reglementare a activităților de întreprinzător în cadrul căreia reprezentanții ABM au participat la examinarea și revizuirea actelor normative interne ale Băncii Naționale a Moldovei, Biroului Național de Statistică, Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare, Inspectoratului Fiscal Principal de Stat și a Ministerului Finanțelor.

Un aspect aparte a evenimentelor petrecute în anul 2005 urmează a fi menționate inițiativele legislative care vizau modificarea Legii instituțiilor financiare și implementarea sistemului de conturi TVA.

Luând în considerare că oricare modificări legislative, în special la Legea instituțiilor financiare, au impacte asupra activității băncilor comerciale, Asociația Băncilor a reacționat prompt la inițiativa Băncii Naționale a Moldovei care a elaborat proiectul de Lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative, aprobat prin Hotărârea Guvernului Republicii Moldova nr. 521 din 6 iunie 2005, deși inițial proiectul respectiv nu a fost remis anterior spre avizare comunității bancare.

În scopul informării și conștientizării de către băncile comerciale a modificărilor elaborate, ABM a organizat o ședința de lucru la care a fost invitat dl Ion Prodan, viceguvernatorul BNM, care a menționat că modificările propuse vin să aducă legislația bancară în corespundere cu practicile internaționale și cu recomandările misiunii FSAP care și-a desfășurat activitatea în anul 2004.

Este de menționat că în procesul de examinare a proiectului de lege în cauză de către Comisia parlamentară pentru politica economică, buget și finanțe au fost luate în considerație unele propuneri înaintate de către comunitatea bancară.

Cu referință la implementarea sistemului de conturi TVA, Asociația Băncilor din Moldova consideră necesară revizuirea oportunității aplicării practicii respective în Moldova. Conform convingerilor ferme ale ABM, în urma implementării noului sistem de evidență a conturilor TVA, efectele de contracarare a întreprinderilor „de o zi” vor fi reflectate prin consecințe negative asupra activității agenților economici care-și onorează obligațiunile sale fiscale. În această ordine de idei, urmează de menționat și faptul că la momentul actual statul deja deține modalități de contracarare a activităților ilicite prin exercitarea prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor.

Astfel, viziunea comunității bancare constă în faptul că implementarea conturilor TVA nu va soluționa în măsura așteptărilor problemele existente.

De asemenea, este necesar de ținut cont de faptul, că mecanismul propus este bazat pe practica și experiența de doi ani a Bulgariei, legislația căreia deja conținea prevederi ce a ușurat introducerea conturilor TVA. Astfel, în condițiile în care nu vor fi efectuate studiile privind consecințele atât pozitive, cât și negative ale noului sistem pentru realitățile Republicii Moldova, precum și examinarea practicii administrării TVA în alte țări și perioada de tranziție la noul sistem nu se poate pleda pentru promovarea unui sistem nou, fără a avea rezultate sigure privind eficiența lui atât pentru organele fiscale, cât și pentru agenții economici.

De asemenea, Asociația Băncilor din Moldova a participat la ședința de lucru organizată la Prim-viceprim-ministrul RM, Dna Zinaida Grecianfi, în cadrul căreia a fost discutat memoriul analitic

privind posibilitățile de perfecționare a modalității de raportare de către băncile comerciale, prezentat anterior spre examinare Asociației Băncilor din Moldova de către Guvernul Republicii Moldova. În cadrul ședinței au participat reprezentanți ai Băncii Naționale a Moldovei, Biroului Național de Statistica, Inspectoratului Fiscal Principal de Stat, CCCEC. Urmare ședinței în cauză s-a ajuns la concluzia ca organizațiile de stat responsabile să examineze posibilitatea de optimizare a sistemului de raportare a băncilor comerciale.

Examinând activitatea Asociației Băncilor din Moldova în anul 2005, urmează a fi menționate relațiile de colaborare avute cu Banca Națională a Moldovei, Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției și Curtea Supremă de Justiție a Republicii Moldova, care aveau drept scop soluționarea unor probleme legislativ-normative de ordin tehnic.

Colaborarea cu Banca Națională a Moldovei

Începând cu luna februarie 2005, Asociația Băncilor a inițiat un dialog cu BNM în cadrul căruia au fost abordate mai multe subiecte de discuții fiind menționate următoarele:

- Necesitatea dezvoltării sistemului național de procesare a plăților cu carduri analogic sistemelor internaționale, inclusiv și a centrului de clearing
- Oportunitatea reexaminării principiilor de clasificare a creditelor și formarea reducerilor pentru pierderi la credite
- Necesitatea revizuirii criteriilor de selectare a băncilor în calitate de dealeri primari pe piața primară și secundară a HVS
- Liberalizarea creditului valutar
- Simplificarea procedurii de înregistrare a subdiviziunilor băncilor comerciale
- Recunoașterea garanției USAID în calitate de gaj

Este de menționat, că unele din subiectele abordate au fost soluționate pozitiv, altele ne fiind acceptate de către Banca Națională. La moment Asociația Băncilor continuă dialogul inițiat în vederea argumentării poziției comunității bancare și soluționarea pozitivă a acestor probleme.

Tot la capitolul în cauză se poate menționa aportul Asociației la inițierea, apoi la impulsivarea, dialogului privind necesitatea determinării pentru piața monetară interbancară a ratelor de referință CHIBOR (Chisinau Interbank Offered Rate) și CHIBID (Chisinau Interbank Bid Rate), fapt care a fost soldat cu aprobarea în luna august de către BNM a Regulamentului în cauză.

Pe data de 27 octombrie 2005 a avut loc întâlnirea membrilor Asociației Băncilor din Moldova cu conducerea Băncii Naționale a Moldovei la care au participat Dna Zinaida Grecianii, Prim-viceprim-ministrul RM, DI Mihai Pop, Ministrul Finanțelor și DI Valeriu Lazar, Ministrul Economiei și Comerțului, în cadrul căreia a fost pusă în discuție adresarea Prim-ministrului Republicii Moldova privind necesitatea reducerii ratelor dobânzii.

Un aspect aparte în colaborarea cu BNM este recunoașterea aportului personalului băncilor comerciale în dezvoltarea sectorului bancar, în cadrul festivității, devenite deja tradiționale, de decernare a Mențiunii Băncii Naționale a Moldovei, unde au fost apreciate 17 persoane – colaboratori a băncilor comerciale.

Eficientizarea sistemului de raportare a operațiunilor către CCCEC

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.

Astfel, pe parcursul anului 2005, urmare interpelărilor din partea băncilor comerciale, precum și a faptului acceptării de către CCCEC a disponibilității de colaborare în acest sens, Asociația Băncilor a inițiat un dialog deschis în vederea elucidării posibilităților de creare a unui sistem de raportare către CCCEC creat pe principii de transmitere a informației sub formă electronică prin intermediul sistemelor informaționale protejate. Conform înțelegerilor avute pe parcursul dialogului, în cadrul căruia au fost implicați și factori de decizie din partea băncilor comerciale, s-a decis asupra contractării serviciilor SA „Uniflux-Line” în acest sens.

Concomitent cu procedurile de încheiere a contractelor între băncile comerciale, CCCEC și SA „Uniflux-Line”, care presupunea și soluționarea chestiunilor ce țineau de prevederile contractuale, costuri, responsabilități, etc., Asociația Băncilor a colaborat activ cu CCCEC în vederea modificării Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, ceea ce ar permite implementarea noului sistem de raportare prin intermediul sistemului de transport date. Mai mult, trecerea la noul sistem a fost pregătit din timp, prin definitivarea elaborării în primul semestru a anului 2005, cu aportul direct al ABM, a formularelor electronice a rapoartelor, precum și a nomenclatorului tipurilor de operațiuni financiare. Este de menționat că odată cu aprobarea modificărilor respective în luna noiembrie 2005, a fost posibilă renunțarea la vechiul sistem, considerat a fi la acel moment depășit și generator de costuri excesive pentru băncile comerciale.

Tot în contextul perfecționării legislației în vigoare și anume a anulării normei legislative care indică raportarea către CCCEC a sumelor cumulative ale operațiunilor realizate de către persoanele fizice și juridice, precum și 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 cont, prevăzute în Planul de măsuri privind executarea prevederilor proceselor verbale ale ședințelor de lucru la Prim-ministrul RM, Asociația Băncilor a fost asigurată de către CCCEC că pe parcursul semestrului I a anului 2006 va fi elaborată o nouă lege cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, în grupul de lucru urmând a fi incluși și reprezentanți ai Asociației. Este de menționat, că noua redacție a legii va veni să corespundă cerințelor internaționale în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor, propunerile comunității bancare urmând a fi luate în considerare.

Colaborarea cu Curtea Supremă de Justiție a Republicii Moldova

Pe parcursul anului 2005, Asociația Băncilor a stabilit relații de colaborare eficientă cu Curtea Supremă de Justiție a Republicii Moldova, promovând interesele băncilor comerciale în vederea facilitării soluționării problemelor de ordin judiciar în activitatea lor curentă.

În acest sens, în luna februarie a fost perfectat avizul, ulterior în luna martie fiind promovată pentru a fi adoptată la Plenul Curții Supreme de Justiție hotărârea „Cu privire la practica soluționării unor litigii ce rezultă din relațiile de credit în instanțele economice”.

Tot în cadrul colaborării cu Curtea Supremă de Justiție și în vederea soluționării problemei modului de stabilire a taxei de stat pentru examinarea cererilor de eliberare a ordonanței, dat fiind interpretărilor diverse în acest sens din partea mai multor instanțe de judecată, în luna noiembrie a fost prezentat avizul corespunzător prin care comunitatea bancară insistă la faptul calificării acțiunii de înaintare a cererilor de eliberare a ordonanței analogic acțiunilor cu caracter nepartimonia. Dat fiind faptul amânării examinării subiectului în cauză de către Plen, până la momentul de față nu a fost luată o hotărâre în acest sens.

Biroul Istoriilor Creditare

Fiind abordat în repetate rânduri, subiectul necesității creării Biroului Istoriilor Creditare a rămas să fie un obiectiv al Asociației Băncilor pe parcursul anului 2005. În această ordine de idei, Asociația a întreprins câteva măsuri în vederea atingerii obiectivului în cauză.

În primul rând, în contextul colaborării inițiate la sfârșitul anului 2004 cu proiectul BIZPRO/Moldova, Asociația Băncilor a participat activ în cadrul Grupului de Lucru Birou Credite, care era inclus în Grupul de Lucru Servicii Financiare, patronat de către Ministerul Economiei și Comerțului. Antrenarea Asociației în aceste activități era determinată de faptul, că conform planurilor de lucru aprobate, proiectul BIZPRO/Moldova, urma să acorde asistență financiară în vederea elaborării cadrului legal special necesar pentru lansarea Biroului Istoriilor de Credit, precum și asigurarea activității lui prin prisma reglementării relațiilor ce urmau să apară între participanții la acest birou.

În pofida măsurilor întreprinse de către Asociație în acest sens, la nivel de manageri ai proiectului în cauză a fost decisă sistarea activității grupului de lucru, ceea ce a făcut imposibilă ulterioara beneficiere de asistență din partea proiectului BIZPRO/Moldova.

În aceste condiții, Asociația Băncilor în comun acord cu membrii-asociați a recurs la evidențierea unei soluții acceptabile de către comunitatea bancară pentru inițierea proiectului biroului istoriilor creditare, care se presupunea a fi lansat cu suportul Ministerului dezvoltării informaționale. În acest sens, au fost organizate întâlniri cu dl V. Molojen, ministrul dezvoltării informaționale și alte persoane responsabile din cadrul ministerului în cauză. Urmare dialogului inițiat a fost acceptată din partea Ministerului dezvoltării informaționale acordarea suportului sectorului bancar, la etapa inițială la elaborarea conceptului biroului istoriilor creditare, ulterior – la constituirea instituției respective. Totodată, dl V. Molojen a menționat necesitatea perfectării cadrului legal al activității birourilor istoriilor creditare, ca fiind de importanță majoră.

Drept măsuri concrete, a fost format un grup de lucru, cu participarea reprezentanților Asociației și Ministerului, care a lucrat asupra definitivării conceptului biroului istoriilor creditare, unde au fost incluse și aspectele tehnice ale proiectului.

Paralel cu activitățile întreprinse în colaborare cu Ministerul dezvoltării informaționale, pe parcursul anului 2005 Asociația Băncilor a organizat, la inițiativa companiilor doritoare de a presta servicii în domeniul administrării riscurilor bancare, câteva prezentări, care au venit să propună soluții pentru constituirea biroului istoriilor creditare, printre care se pot menționa companiile române „Printec” și „UCS România”, precum și a companiei „IMC Infocredit”.

Totodată, urmare colaborării intense cu Ministerul Economiei și Comerțului, au fost întreprinse măsuri în vederea perfectării cadrului legal special necesar activității biroului istoriilor creditare. Astfel, la finele anului 2005, a fost prezentat pentru avizare proiectul de Lege privind birourile istoriilor de credit, propunerile și sugestiile fiind înaintate la începutul anului 2006. Conform informației deținute, Ministerul Economiei și Comerțului susține că proiectul de lege în cauză urmează să fie definitivat în primul trimestru al anului 2006, aprobarea lui de către Parlamentul Republicii Moldova fiind planificată până la sfârșitul semestrului I.

Legea cu privire la leasing

Urmare măsurilor întreprinse de către Asociație în anul 2004 și continuare a colaborării cu autorii proiectului de lege cu privire la leasing (Ministerul Economiei și Compania internațională de audit Ernst & Young) a fost posibilă includerea amendamentelor comunității bancare la acest proiect de lege.

Necesită a fi menționat, că ulterior aprobării în luna aprilie 2005 de către Parlamentul Republicii Moldova a modificărilor la Legea cu privire la leasing (redacția anului 1996), a fost creat un cadru favorabil pentru dezvoltarea operațiunilor de leasing în Republica Moldova.

Creditarea preferențială a unor categorii de populație

Cu referință la acest subiect, necesită a se concretiza, că activitatea Asociației orientată în vederea soluționării problemei creditării preferențiale a unor categorii de populație 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 intermedierei 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 categoriile de populație menționate, 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.

III. DEZVOLTAREA RELAȚIILOR DE COLABORARE INTERNAȚIONALĂ ÎN DOMENIUL BANCAR

În conformitate cu obiectivele statutare, Asociația Băncilor pe parcursul anului 2005 a activat în direcția stabilirii relațiilor de parteneriat și colaborare eficientă și constructivă pe plan internațional atât cu organismele financiare internaționale, cât și cu asociațiile bancare de peste hotare.

În această ordine de idei se pot menționa câteva ședințe de lucru cu reprezentanți ai Băncii Europene pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Băncii Mondiale, precum și ai Fondului Monetar Internațional, în cadrul cărora a fost pusă în discuție situația actuală a sectorului bancar, deficiențele în dezvoltare a lui și măsurile necesare ce urmează a fi întreprinse în vederea promovării și impulsivării de mai departe a dezvoltării băncilor comerciale, care se consideră a fi elemente cheie în dezvoltarea economiei reale a țării. La acest capitol, se menționează acordul reprezentanților instituțiilor financiare internaționale menționate cu poziția Asociației Băncilor din Moldova privind necesitatea perfecționării cadrului legal existent, care la momentul actual nu se consideră a fi perfect și creează impedimente atât în procesul de dezvoltare a băncilor, cât și a agenților economici. Totodată se consideră necesară și crearea bazei legale care va permite lansarea activității Birourilor istoriilor creditare și dezvoltarea unor activități financiare noi, cum ar fi leasingul și creditarea ipotecară.

La capitolul dezvoltării relațiilor cu organizațiile similare de peste hotare se menționează păstrarea relațiilor strânse cu Asociația Băncilor din Rusia, Asociația Regională a Băncilor „Россия”, Asociația Băncilor din Ucraina, Asociația Română a Băncilor. Deși gradul de activitate în cadrul acestor relații este destul de scăzut, Asociația continuă, în cazuri de necesitate, să apeleze la ajutorul organizațiilor menționate în scopuri de schimb informațional a practicii internaționale cu privire la unele aspecte de activitate și/sau reglementare în domeniul bancar.

Tot în cadrul dezvoltării relațiilor de colaborare internațională, Președintele ABM dl Petru Veverița a participat la conferința internațională „Caspian Banking & Finance Summit 2005”, care a avut loc în or. Stambul, Turcia.

IV. INSTRUIREA ȘI PERFECȚIONAREA PERSONALULUI BANCAR

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

Pe parcursul anului 2005 de către managementul Centrului au fost depuse eforturi în vederea stabilirii unor relații de colaborare cu diverse organizații internaționale care vor putea susține Centrul în promovarea și organizarea seminarelor de instruire de valoare cu participarea experților străini.

În această ordine de idei se menționează colaborarea de scurtă durată cu proiectul USAID BIZPRO/Moldova prin intermediul căruia a fost posibilă organizarea în luna ianuarie 2005 a seminarului cu tematica „Finanțarea comerțului internațional”, cu antrenarea în calitate de lector/expert a dlui Vincent O'Brien, expert în domeniul respectiv, atras din partea Băncii Europene pentru Reconstrucții și Dezvoltare.

Pe parcursul anului 2005 „ABM Consulting” a reușit să lanseze, paralel cu relațiile de parteneriat existente la acel moment, un nou proiect de colaborare cu Agence de Transfert de Technologie Financière (Luxemburg) prin intermediul căreia a fost posibilă atragerea experților și trainerilor de valoare din Europa de vest pentru a ține cursuri de scurtă durată pentru funcționarii bancari din Moldova la costuri net inferioare celor existente. Deja în cadrul primelor cinci seminare de perfecționare organizate în lunile octombrie-decembrie 2005 au participat cca. 80 funcționari bancari din Moldova.

Cu referință la colaborarea Centrului cu ATTF în anul 2006 se poate menționa faptul acceptării de către Guvernul Luxemburghez a petrecerii în Republica Moldova a cinci seminare de scurtă durată.

Este de constatat, că în luna decembrie a anului 2005 în cadrul Adunării generale a ABM, Managerul general al CCIFB "ABM Consulting" a prezentat membrilor-asociație raportul pentru perioada anilor 2002-2004 și pentru primul semestru a anului 2005 în cadrul căreia activitatea Centrului a fost apreciată drept satisfăcătoare. Totodată, în vederea eficientizării activității de instruire și perfecționare a funcționarilor bancari urmează de a fi apreciat formatul viitor al activității CCIFB "ABM Consulting" srl dat fiind faptului că în scopul obținerii licenței pentru activitatea desfășurată, fondatorul (Asociația Băncilor din Moldova) urmează a crea capitalul social al Centrului în mărime totală de 300.000 lei.

V. ACTIVITATEA FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

Pe parcursul anului 2005 reprezentanții comunității bancare în Consiliul de administrație al Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar au contribuit la soluționarea subiectelor de ordin organizatoric, precum și crearea cadrului normativ și metodologic al activității Fondului. Este de menționat că la examinarea proiectelor regulamentelor de uz extern a fost consultată și luată în considerație și opinia băncilor comerciale.

În calitate de informație cu privire la activitatea Fondului, prezentăm unele rezultate ale anului 2005.

Pe parcursul anului, Fondul a încasat de la băncile autorizate mijloace financiare în suma totală de 9.439,6 mii lei, inclusiv:

- Mijloace destinate garantării depozitelor persoanelor fizice – 8.519,0 mii lei:
- Mijloace destinate acoperirii cheltuielilor curente ale Fondului, constituite din vărsământul obligatoriu anual pentru anul 2006 – 920,6 mii lei.

La sfârșitul anului 2005 suma totală a mijloacelor destinate garantării depozitelor persoanelor fizice acumulate pe parcursul activității Fondului (2004-2005) a constituit 18.907,5 mii lei, alcătuită din contribuția inițială, contribuțiile trimestriale și venituri obținute din activitatea investițională a Fondului.

Datorită amplasării mijloacelor disponibile ale Fondului pe parcursul perioadei de raportare s-au încasat venituri din activitatea investițională în suma totală de 1.023,5 mii lei.

De menționat este că pe parcursul anului de raportare băncile autorizate au manifestat o atitudine conștientă în vederea respectării prevederilor actelor normative ale Fondului, prezentând informația privind baza de calcul și achitând contribuțiile în termenele stabilite.

La sfârșitul anului 2005 Fondul și-a lansat pagina WEB (www.fgdsb.md) cu scopul ridicării nivelului de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor în Republica Moldova, contribuind prin aceasta la stimularea efectuării plasamentelor persoanelor fizice în băncile comerciale sub formă de depozite pe termen mai îndelungat.

VI. PROGRAMUL DE ACTIVITATE

a Asociației Băncilor din Moldova pentru anul 2006

În anul 2006 Asociația Băncilor își va continua activitatea sa 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 creării conjuncturii favorabile de activitate pentru bănci, excluderea coliziilor de drept, ajustarea la oportunitățile actuale, eliminarea impedimentelor juridice și armonizarea prevederilor acestora cu standardele internaționale;
- conlucrarea cu Banca Națională a Moldovei, Comisiile parlamentare, Guvernul Republicii Moldova, inclusiv ministerele și departamentele de resort, în vederea încurajării atragerii fluxului financiar în sistemul bancar și stimularea plasamentelor pe termen lung;
- promovarea simplificării și perfecționării procedurilor judiciare - înfăptuirea justiției, executarea deciziilor instanțelor de judecată, etc.;
- conlucrarea cu autoritățile de stat în vederea creării cadrului legislativ complex care să ofere sectorului bancar suport în procesul implementării și aplicării largi a instrumentelor de plată prin virament, carduri bancare, cecuri, etc;
- colaborarea cu Guvernul Republicii Moldova, inclusiv ministerele și departamentele de resort, în vederea degrevării băncilor comerciale de funcții improprii lor și excluderea din legislația în vigoare a normelor respective;
- colaborarea cu autoritățile de stat și instituțiile și organizațiile interesate în promovarea cadrului normativ care să contribuie la constituirea și funcționarea eficientă a Biroului istoriilor creditare, crearea cadrului legal privind creditele ipotecare și valorile mobiliare ipotecare;
- examinarea problemelor normative curente cu care se confruntă băncile comerciale în activitatea lor și promovarea propunerilor pentru soluționarea acestora.