

Anexa nr. 1

**APROBAT**

de către Adunarea Generală a ABM  
(procesul verbal nr. \_\_ din \_\_ februarie 2008)



**2007**  
**RAPORT ANUAL**

## RAPORT

al Președintelui Asociației Băncilor din Moldova:

Pe parcursul anului 2007, 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 starea de lucruri privind activitățile desfășurate de către ABM pe parcursul anului 2007, 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.....	7
IV.	DEZVOLTAREA RELAȚIILOR DE COLABORARE INTERNAȚIONALĂ ÎN DOMENIUL BANCAR .....	9
V.	INSTRUIREA ȘI PERFEȚIONAREA PERSONALULUI BANCAR.....	11
VI.	ACTIVITATEA FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR .....	13

## I. ORGANIZAREA ACTIVITĂȚII ASOCIAȚIEI BĂNCILOR DIN MOLDOVA

Pe parcursul anului 2007, 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 organizate trei Adunări generale și 24 ședințe, dintre care 8 ședințe ordinare ale Asociației, 16 ședințe de lucru a ABM 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 și a grupurilor de lucru specializate, care pe parcursul anului de raportare 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.

La fel se menționează participarea reprezentanților Asociației Băncilor și a băncilor comerciale la cca. 20 de ședințe de lucru și întâlniri cu factorii de decizie ai Guvernului RM, Băncii Naționale a Moldovei, Ministerului Finanțelor, Ministerului Economiei și Comerțului, Ministerului Justiției, CCCEC, CNVM, Camerei de Comerț și Industrie, etc.

În contextul dezvoltării relațiilor de bună colaborare cu instituțiile financiare și donatoare internaționale, Asociația Băncilor din Moldova a participat direct și a organizat întâlniri ai reprezentanților băncilor comerciale cu oficialii Fondului Monetar Internațional, Băncii Mondiale, Agenției SUA pentru Dezvoltare Internațională (USAID).

De asemenea, în vederea facilitării accesului băncilor comerciale la diferite oportunități de colaborare internațională, ABM a organizat pentru reprezentanții băncilor comerciale 2 prezentări, în cadrul cărora au fost demonstrate soluții de la:

- „Deltador” (Italia) privind implementarea soluției de asigurare a funcționalității Biroului istoriilor de credit;
- „RiskBusiness International” Ltd. privind Managementul Riscului Operațional în Bănci.

Concomitent, urmează a fi menționat lucrul organizatoric efectuat de către Asociația Băncilor pe parcursul anului 2007 în ceea ce privește facilitarea organizării participării băncilor comerciale la cea de-a VI expoziție națională „Fabricat în Moldova” și la a doua ediție a expoziției specializate "Bănci. Asigurări. Consulting. Leasing".

Luând în considerare necesitatea creării unui cadru mai transparent al activității Asociației Băncilor din Moldova, în luna septembrie 2007 a fost lansată pagina WEB a Asociației Băncilor ([www.abm.md](http://www.abm.md)), care pune la dispoziția societății informații cu privire la obiectivele principale ale ABM și facilitează accesul la informațiile cu privire la membrii-asociați.

Un compartiment aparte, care necesită a fi menționat la capitolul respectiv, este activitatea Asociației Băncilor din Moldova privind facilitarea procedurii de constituire a Biroului istoriilor de credit de către băncile comerciale. În acest sens, se specifică măsurile de organizare a activității grupurilor de lucru pe tot parcursul anului de raportare, care au avut drept scop elaborarea documentațiilor necesare pentru examinarea lor ulterioară în cadrul ședințelor Asociației Băncilor de către conducerea de vârf a băncilor comerciale. Drept rezultat al activităților în cauză se menționează următoarele:

- numirea directorului Biroului de credit, care a avut în sarcina să elaboreze planul de afaceri pentru constituirea Biroului cu estimarea cheltuielilor aferente;
- elaborarea și prezentarea ulterioară a Planului de afaceri pentru examinare de către conducerea de vârf a băncilor comerciale;

- aprobarea deciziei Adunării generale a ABM pe data de 5 decembrie 2007 cu privire la oportunitatea constituirii Biroului de credit de către băncile comerciale și inițierea procedurilor interne de legalizare a participării lor în calitate de co-fondatori ai Biroului.

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

Întru facilitarea exercitării atribuțiilor sale de bază și monitorizării continue a realizării propunerilor înaintate de către comunitatea bancară, pe parcursul anului 2007 Asociația Bancilor din Moldova a continuat colaborarea și conlucrarea cu Parlamentul Republicii Moldova, Guvernul Republicii Moldova, inclusiv ministerele și departamentele de resort, Banca Națională a Moldovei, etc.

Astfel, pe parcursul anului în cauză a fost păstrat dialogul continuu cu Comisia Națională a Valorilor Mobiliare apoi reorganizată în Comisia Națională a Peții Financiare în special Asociației Bancilor din Moldova au avut posibilitate să expună poziția comunității bancare vis-a-vis de:

- proiectul de Lege privind modificarea și completarea Legii nr. 199-XIV din 18 noiembrie 1998 cu privire la piața valorilor mobiliare;
- proiectul Conceptului de bază al Legii privind organismele de plasament colectiv;
- proiectul de Hotărâre a Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare „Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului privind modul de acordare și retragere a licențelor pentru activitatea pe piața valorilor mobiliare, aprobat din Hotărârea nr. 12/1 din 28.10.1999”;
- proiectul Codului de guvernare corporativă elaborat de către Comisia Națională a Valorilor Mobiliare;
- proiectul Hotărârii cu privire la aprobarea Regulamentului privind eliberarea avizului pentru înregistrarea de stat a asigurătorilor / reasiguratorilor, Regulamentului privind cerințele față de acționarii semnificativi ai asigurătorilor / reasiguratorilor / brokerilor de asigurare și / sau de reasigurare și deținerea participațiilor calificate în capitalul social al asigurătorului / reasiguratorului și a Regulamentului cu privire la cerințele față de persoanele cu funcții de răspundere ale asigurătorilor / reasiguratorilor și intermediarilor în asigurări și / sau în reasigurări;
- proiectul Hotărârii pentru aprobarea Regulamentului privind transferul portofoliului de asigurări;
- proiectul Hotărârii cu privire la aprobarea Regulamentului privind avizarea reorganizării asigurătorului / reasiguratorului, precum și avizarea asigurătorului / reasiguratorului;
- Prezentarea propunerilor pentru includerea în strategia de dezvoltarea a peții financiare nebancale.

De asemenea pe anul 2007 a fost în legătură on-line cu Centru pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției în sensul elaborării și implementării noului mecanism de realizare a Legii nr. 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului. În cadrul ședințelor de lucru ce au avut loc pe data de 15 și 18 decembrie 2007 în incinta CCCEC, reprezentanții băncilor comerciale și Asociația Bancilor din Moldova au promovat propunerile sale pe marginea proiectului Ghidului tranzacțiilor suspecte, precum și a proiectul Instrucțiunii cu privire la modul de completare și transmitere a formularelor speciale privind activitățile sau tranzacțiile care cad sub incidența Legii nr. 190-XVI din 26.07.2007 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului elaborate de către Centrul pentru Combaterea Crimelor Economice și Corupției. CA rezultat a fost obținută promisiunea Centrului de a elabora un nomenclator al fraudelor în baza căruia se va face raportarea tranzacțiilor suspecte de către băncile comerciale.

Cu Parlamentul și Ministerul Economiei și Comerțului sa conlucrat intens în scopul promovării proiectului de Lege cu privire la ipotecă și proiectul de Lege privind modificarea unor acte legislative legat de implementarea proiectului de Lege cu privire la ipotecă. În prezent ambele

proiecte se afla în Parlament la examinare. Toate proiecte de acte legislative au fost examinate în cadrul Comisiei de experți în domeniul juridic ce activează în cadrul Asociației.

În scopul dezvoltării ramurii vinicole reprezentanții comunității bancare au participat în comun cu specialiștii de la Agenția „Moldova-vin” la elaborarea Conceptul privind formarea unei companii ipotecare vinicole, care a fost prezentat Guvernului RM.

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

În contextul exercitării atribuțiilor sale de bază și întru facilitarea exercitării atribuțiilor sale de bază și monitorizării continue a realizării propunerilor înaintate de către comunitatea bancară, pe parcursul anului de raportare, Asociația Băncilor din Moldova a continuat și a aprofundat colaborarea și conlucrarea cu Parlamentul și Guvernul Republicii Moldova, 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, în cadrul căruia reprezentanții Asociației Băncilor din Moldova au avut posibilitate să promoveze, să reflecte și să apere poziția comunității bancare vis-a-vis de:

- problematica situației create la creditarea preferențială a unor categorii de populație;
- perfecționarea Codul Fiscal în scopul creării unor mecanisme real efective de impulsioneare a dezvoltării pieței financiare și de capital;
- crearea cadrului legislativ al activității asociațiilor de economii și împrumut;
- perfecționarea proiectului de Lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative, care cuprinde amendamentele propuse în actele legislative ce reglementează activitatea de întreprinzător;
- proiectul de Lege privind reglementarea valutară.

La fel, reprezentanții Asociației au participat la ședințele de lucru a Consiliului Consultativ în Afaceri pe lângă Comisia parlamentară specială pentru reforma cadrului regulatoriu.

O colaborare fructuoasă și de lungă durată a fost continuată cu conducerea de vârf a Guvernului Republicii Moldova, în cadrul căreia a fost demonstrată o receptivitate a problemelor abordate de către băncile comerciale și disponibilitatea de a le soluționa. Astfel, la nivelul Prim-viceprim-ministrului RM a fost posibilă abordarea la un nou nivel a problemei ce ține de facilitarea și impulsionearea decontărilor prin virament cu utilizarea cardurilor bancare, prin implicarea responsabililor din cadrul mai multor ministere și Băncii Naționale a Moldovei.

Este de menționat că necesitatea soluționării problemei utilizării în masă a cardurilor bancare a fost conștientizată de către toate ministerele de resort (Ministerul Economiei și Comerțului, Ministerul Finanțelor, Ministerul Dezvoltării Informaționale), care au colaborat cu Asociația Băncilor și au contribuit la crearea proiectului cadrului legislativ, menit să impulsioneze decontările prin virament.

Intenționând să acorde susținere băncilor comerciale în direcția dezvoltării cardurilor bancare, Asociația Băncilor a continuat colaborarea stabilită cu Ministerul Afacerilor Interne în domeniul ce vizează contracararea fraudelor cu cardurile bancare false.

Tot în contextul colaborării cu MAI, se menționează și conlucrarea stabilită în domeniul contracarării punerii în circulație a valutei străine false prin stabilirea unui dialog continuu direct cu băncile comerciale în acest sens.

Este necesar de menționat și colaborarea cu Ministerul Justiției, care, inclusiv și la insistența Asociației Băncilor din Moldova, a inițiat procedura de evaluare a eficienței legislației cu privire la procedura de executare a documentelor executorii, în cadrul căreia participă și un reprezentant permanent al ABM.

Tot pe parcursul perioadei de raportare a fost asigurată continuarea relațiilor de colaborare cu Inspectoratul Fiscal Principal de Stat, fiind abordate un șir de probleme, inclusiv inițierea

dialogului privind oportunitatea implementării proiectului Concepției-cadru de organizare a schimbului de informații în mod electronic între Inspectoratul Fiscal Principal de Stat și Banca Națională a Moldovei.

În linii generale, urmează a fi specificat și faptul efortului depus de către Asociație cuantificat prin participarea activă în cadrul comisiilor și consiliilor de experți ale ministerelor și organelor de resort, în care Asociația Băncilor are delegați permanenți (Consiliul Consultativ în Afaceri pe lângă Comisia parlamentară specială pentru reforma cadrului regulatoriu, Consiliul Consultativ al Ministerului Finanțelor al Republicii Moldova, Consiliul de experți al Comisiei Naționale a Pieței Financiare ș.a.)

Un capitol important, în anul 2007, îl constituie relațiile de colaborare cu Banca Națională a Moldovei.

Important este de a menționa, că relațiile de colaborare cu Banca Națională, care s-au aprofundat esențial pe parcursul anului de raportare, au avut un caracter constructiv, fiind manifestată disponibilitatea pentru un dialog continuu și consultații comune privind problemele de sistemă.

Astfel, luând în considerare evenimentele anului 2007, atât în cadrul întâlnirilor organizate în cadrul BNM, cât și la ședințele Asociației cu participarea conducerii Băncii Naționale, au fost discutate starea de lucruri din sectorul bancar și eventualele evoluții și aspectele ce vizează politica monetară și valutară a BNM pentru anul 2007 și 2008, etc.

Pe parcursul anului, Asociația Băncilor din Moldova a colaborat activ cu responsabilii din cadrul departamentelor și direcțiilor de profil ale Băncii Naționale, abordând propuneri care vizează:

- executarea prevederilor Regulamentului BNM cu privire la operațiunile cu numerar în băncile din Republica Moldova
- proiectul Instrucțiunii cu privire la plasarea, circulația și răscumpărarea valorilor mobiliare de stat în formă de înscrieri în conturi
- modificarea altor acte normative ale Băncii Naționale

A fost asigurată continuarea dialogului privind promovarea propunerilor de modificare și completare a Recomandărilor BNM cu privire la sistemele de control intern în băncile comerciale din Republica Moldova, Regulamentului privind tranzacții cu persoane afiliate băncii și Regulamentului cu privire la expunerile "mari", care, însă, până la momentul de față nu au fost realizate în practică.

Conștientizând rolul și importanța Băncii Naționale a Moldovei în dezvoltarea sistemului național de plăți, Asociația Băncilor din Moldova a continuat dialogul și a abordat la un nou nivel problematica impulsivării decontărilor prin virament cu utilizarea cardurilor bancare și facilitarea implementării sistemului National Net Settlement Service în Republica Moldova.



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

Pe parcursul anului 2007, 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 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 colaborarea în domeniul instruirii personalului băncilor comerciale în domeniul creditării ipotecare (USAID);
- situația în sectorul bancar din Moldova privind impulsivitatea decontărilor prin intermediul cardurilor bancare (Banca Mondială și IFC);
- promovarea proiectului de lege privind biroul istoriilor de credit și elucidarea deficiențelor în acest sens (Banca Mondială);
- determinarea problemelor de ordin fiscal cu care se confruntă băncile comerciale și care împiedică dezvoltarea sistemului bancar și a pieței financiare (FMI).

Este important de a menționa, că în cadrul discuțiilor purtate, reprezentanții organizațiilor financiare internaționale în continuare manifestă disponibilitatea de a continua colaborarea cu Asociația Băncilor din Moldova, ca organ reprezentativ al comunității bancare din Moldova, și de a acorda suport în procesul de perfecționare a cadrului legal existent.

În vederea menținerii relațiilor de colaborare internațională a Asociației Băncilor din Moldova, inclusiv în scopul reprezentării sectorului bancar al Republicii Moldova, pe parcursul anului 2007, Președintele Asociației Băncilor a efectuat câteva deplasări de serviciu peste hotare și anume:

- 4 Aprilie – participarea la Congresul al XVIII al Asociației Băncilor din Rusia, care a avut loc în or. Moskova;
- 4 Septembrie – participarea la al XVII Economic Forum – Krynica 2007, care a avut loc în Krynica Zdroj, Polonia;
- 25-27 Septembrie – participarea la misiunea „Moldova Prezintă”, organizată de către Organizația de Promovare a Exportului din Moldova de comun acord cu Ambasada Republicii Moldova în Republica Federală Germania, în cadrul căreia, la Berlin, pentru potențialii investitori germani a fost efectuată o prezentare amplă a sistemului bancar din Moldova.

Un capitol aparte al relațiilor de colaborare internațională reprezintă intensificarea la finele anului 2007 a dialogurilor purtate de către conducerea Asociației Băncilor cu asociațiile bancare din unele țări a CSI (Azerbaidjan, Ucraina, Georgia) și Asociația Română a Băncilor, cu reprezentanții cărora au fost efectuate consultări și au fost întreprinși pași concreți privind stabilirea unor relații oficiale de colaborare.

Astfel, la în perioada 8-10 decembrie curent la Chișinău, la invitația Asociației Băncilor din Moldova, s-a aflat în vizită oficială Președintele Asociației Băncilor din Azerbaidjan, dl Eldar Ismayilov. În conformitate cu programul vizitei, au fost organizate întâlniri cu președinții băncilor comerciale din Republica Moldova – membrii ABM și Prim-ministrul Republicii Moldova. Totodată, în vederea oficializării relațiilor între asociații, a fost semnat Acordul de colaborare între cele două asociații, care presupune i) facilitarea relațiilor de afaceri între băncile comerciale în vederea aprofundării relațiilor economice între țări; ii) contribuirea la difuzarea celor mai bune

practici și experiențe în domeniul tehnologiilor și serviciilor bancare; iii) dezvoltarea sistemului de perfecționare și contribuirea la asigurarea schimbului de experiență a funcționarilor bancari; iv) organizarea consultațiilor și conferințelor specializate pe chestiunile de interes comun; v) asigurarea schimbului informațional în domeniul legislativ bancar, etc.

Suplimentar la aceasta, a fost semnat Procesul verbal de intenții cu privire la constituirea Consiliului de coordonare a Asociațiilor bancare din țările GUAM.

O altă direcție de colaborare internațională a fost inițierea dialogului cu Asociația Română a Băncilor, în acest scop fiind efectuată o deplasare de serviciu la București la finele anului 2007 în cadrul căreia au fost abordate un șir de subiecte care vizau:

- colaborarea cu Asociația Română a Băncilor, și în special:
  - a. eventuala încheiere a Acordului de colaborare între asociații;
  - b. asigurarea schimbului de informații privind posibilitățile de colaborare între băncile comerciale din România și Moldova;
  - c. elucidarea și facilitarea procesului de derulare a proiectelor comune în domeniul bancar.
  - d. Privind instruirea funcționarilor bancari
- restabilirea relațiilor de colaborare și acordarea asistenței în dezvoltarea activităților de instruire a funcționarilor bancari;
- inițierea unui program de organizare a seminarelor cu antrenarea experților IBR atât în Moldova, cât și în România.
- efectuarea unui schimb de experiență privind constituirea Biroului istoriilor de credit;
- efectuarea unui schimb de experiență privind activitatea Fondului de garantare a depozitelor.

Concomitent, urmare deciziei aprobate la Adunarea generală a Asociației Băncilor din Moldova din data de 5 decembrie curent a fost inițiată procedura de aderare la Federația Europeană a Băncilor, fapt care va permite atât Asociației să-și perfecționeze principiile de activitate și instrumentele de promovare a intereselor membrilor-asociați, cât și băncilor comerciale să stabilească relații de colaborare la direct cu instituțiile financiare internaționale și băncile din străinătate.

Tot la acest capitol, se poate menționa activitatea Asociației de mediatizare a organizării și participarea activă la cea de-a "V-a Conferință Interbancară din Chișinău" a BC "Moldindconbank" S.A. printre asociațiile bancare ale țărilor CSI și 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, care s-a realizat în preponderență prin intermediul Centrului de Consultanță și Instruire Financiar-Bancară "ABM Consulting".

Cu referire la starea lucrurilor privind relațiile de colaborare se menționează continuarea colaborării fructuoase a CCIFB cu ATTF (Financial Technology Transfer Agency) din Luxemburg.

Totodată, trebuie menționată problema existentă în continuarea relațiilor de colaborare cu Institutul Bancar Român. Urmare reorganizării IBR în anul 2005 și, probabil, reorientării sau schimbării direcțiilor și priorităților de activitate se constată o indisponibilitate de continuare a organizării seminarelor IBR în Moldova. Deși managementul CCIFB s-a declarat în nenumărate rânduri disponibilă pentru inițierea unui dialog constructiv în vederea reiterării activității, până la momentul de față nu a fost posibilă atingerea obiectivului scontat. În calitate de impedimente majore care fac imposibilă organizarea seminarelor se pot menționa:

- costurile extrem de înalte pentru participare la seminare, care sunt inacceptabile pe piața Moldovei;
- schimbarea principiilor de petrecere a seminarelor prin atragerea unui număr mai mare de experți/specialiști în calitate de lectori. Acest fapt, la rândul său, face imposibilă invitarea tuturor lectorilor în Moldova (i.e. mărește costurile pentru participare), iar în cazul invitării doar a unui lector urmează a fi admisă o micșorare considerabilă a efectului așteptat, ceea ce vine în detrimentul calității și este inacceptabil.

Totodată, urmare vizitei efectuate în luna decembrie 2007 la Asociația Română a Băncilor, managementul CCIFB a primit o susținere din partea conducerii ARB, care este unul din fondatorii IBR, în deblocarea situației create și reluarea relațiilor de colaborare în timpul apropiat. La fel, am fost asigurați în eventuala susținere în acest sens care poate fi acordată din partea Băncii Naționale a României.

Conform rezultatelor realizate în anul 2007, CCIFB "ABM Consulting" a reușit organizarea unui număr relativ mic de seminare specializate, acestea fiind menționate în tabelul de mai jos.

Seminarele organizate de către CCIFB „ABM Consulting” în anul 2007

Nr. d/o	Perioada	Denumirea seminarului/trainingului	Lectori	Categoria seminarului/trainingului
1.	12-14.03.07	Quality & Performance Management	ATTF	Deschis
2.	02.04.07	„ACI Dealing Certificate” Preselecția candidaților	ATTF	Deschis
3.	21-23.05.07	Banking Strategy and Bank Organisation	ATTF	Deschis
4.	25-26.05.07	Aplicarea regulilor UCP 600	Vincent O’Brien, Consultant internațional în finanțarea comerțului internațional	Deschis
5.	13-15.06.07	Internal Control and External Audit	ATTF	Deschis

6.	14-22.06.07	Introduction to Fund Industry	ATTF	Seminar multinațional, Luxemburg
7.	01-09.10.07	Private Banking	ATTF	Seminar multinațional, Luxemburg
8.	01-05.10.07 și 22-26.10.07	Risk Management Programme	ATTF	Seminar multinațional, Luxemburg

Trebuie de recunoscut faptul scăderii numărului de persoane instruite prin intermediul CCIFB în anul 2007. Astfel, pe parcursul ultimilor 3 ani evoluția acestui indicator a înregistrat: 155 participanți în anul 2005, 170 participanți în anul 2006 și doar 73 participanți în anul 2007. Informația detaliată per cursuri este prezentată în tabelul de mai jos.

Participarea funcționarilor bancari la seminarele organizate de CCIFB în anul 2007

Nr. d/o	Perioada	Denumirea seminarului/trainingului	Numărul participanților	Numărul băncilor
1.	12-14.03.07	Quality & Performance Management	13	6
2.	02.04.07	„ACI Dealing Certificate” Preselecția candidaților	2	2
3.	21-23.05.07	Banking Strategy and Bank Organisation	20	12
4.	25-26.05.07	Aplicarea regulilor UCP 600	10	7
5.	13-15.06.07	Internal Control and External Audit	18	10
6.	14-22.06.07	Introduction to Fund Industry	5	3
7.	01-09.10.07	Private Banking	3	3
8.	01-05.10.07 22-26.10.07	Risk Management Programme	2	2
<b>Total</b>			<b>73</b>	

Trebuie însă de menționat, că începând cu anul 2007, urmare dialogului cu oficialii din cadrul ATTF și la solicitarea băncilor comerciale, funcționarii bancari din Republica Moldova au fost admiși pentru participare la seminarele multinaționale care sunt organizate în Luxemburg. Deși prin aceasta se reduce esențial numărul de seminare care pot fi organizate în Moldova, considerăm acest fapt drept o bună ocazie pentru efectuarea unui schimb de experiență și acumularea cunoștințelor noi și celor mai bune practici de către participanții noștri.

Totodată, la compartimentul instruirii funcționarilor bancari, necesită a fi menționat seminarul organizat de către Asociația Băncilor din Moldova în parteneriat cu VISA CEMEA Fraud Control Department, în cadrul căruia au fost elucidate cazurile de fraudă cu utilizarea cardurilor bancare și procedurile de contracarare a acestora. Urmare seminarului în cauză s-a constatat necesitatea consultărilor periodice și schimbului de informații între băncile comerciale în domeniul dat.

## VI. ACTIVITATEA FONDULUI DE GARANTARE A DEPOZITELOR ÎN SISTEMUL BANCAR

În anul 2007 activitatea Fondului s-a deosebit nu numai prin consolidarea pozițiilor sale financiare, și anume acumularea și gestionarea resurselor, ci și prin definitivarea bazei normativ-juridice a Fondului.

Pe parcursul anului 2007 executivul Fondului a asigurat acumularea mijloacelor financiare prin încasarea contribuțiilor de la băncile autorizate. Toate băncile autorizate manifestând 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.

Contribuțiile trimestriale ale băncilor efectiv încasate pe parcursul anului au completat resursele financiare destinate garantării depozitelor cu 11,9 mln. lei, ceea ce constituie cu 1,9 mln. lei mai mult decât în perioada similară a anului precedent.

Informație privind evoluția indicatorilor financiari prevăzuți în Regulamentul privind determinarea coeficientului de variație aplicat plafonului de garantare:

Indicator	La situația din:				
	31.12.2006	31.03.2007	31.06.2007	30.09.2007	31.12.2007
Resursele financiare calculate ale Fondului, mii lei	33.304	36.779	40.338	44.682	50.137
Depozitele garantate, mii lei	1.118.511,7	1.154.194,6	1.222.645,1	1.270.951,9	1.425.353,5
Gradul de capitalizare a mijloacelor Fondului, %	3.0	3.2	3.3	3.5	3.5

În conformitate cu Legea, pe parcursul anului 2007 executivul Fondului a asigurat desfășurarea încontinuu a procesului de informare a publicului privind sistemul de garantare a depozitelor persoanelor fizice, precum și despre funcționarea Fondului de garantare a depozitelor în sistemul bancar. Acesta s-a realizat prin intermediul băncilor autorizate, paginii electronice (WEB) oficiale a Fondului, care sistematic se actualizează, precum și prin mediatizarea comunicatelor de presă. La adresarea publicului către Fond prin telefon sau direct la sediul acestuia au fost date răspunsuri la întrebările parvenite.

Totodată, în scopul majorării gradului de credibilitate a populației față de sistemul bancar și în special, ridicării nivelului de informare despre funcționarea sistemul public de garantare a depozitelor pe teritoriul Republicii Moldova, Fondul a editat 2,0 mii de placate de tip informațional și 10,0 mii de pliante sub formă de „ÎNTREBĂRI – RĂSPUNSURI”, care au fost distribuite la toate băncile autorizate în dependență de numărul reprezentanțelor deschise pe teritoriul Republicii Moldova.