

НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

об утверждении Регламента о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности, и к ликвидатору банка в процессе ликвидации

№ 292 от 29.11.2018

(в силу 12.12.2018)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 462-466 ст.1775 от 12.12.2018

* * *

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:

Министерство юстиции

№ 1389 от 6.12. 2018 г.

министр _____ Виктория ИФТОДИ

На основании п.д) части (1) ст.5, части (1) ст.11, п.с) части (1) ст.27 и п.а) ст.44 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2015, № 297-300, ст.544), с последующими изменениями, ст.38² Закона № 550/1995 о ликвидации банков (переопубликован: Официальный монитор Республики Молдова, 2011, № 78-81, ст.199), с последующими изменениями, ст.28, п.д) и е) части (1) ст.35, части (7) ст.41, части (3) и (16) ст.43 и части (2) ст.119 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

[Формула принятия изменена Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности, и к ликвидатору банка в процессе ликвидации согласно приложению.

2. Признать утратившим силу Регламент о требованиях к руководителям, утвержденный Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 203/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 289-300, ст.1544), зарегистрированный в Министерстве юстиции Республики Молдова 4 августа 2017 под № 1245.

3. Заявления и документы, представленные в Национальный банк Молдовы и не решенные на день вступления в силу настоящего постановления, рассматриваются и решаются в соответствии с положениями Регламента, указанного в пункте 1 при условии их дополнения банком в течение не более 60 дней со дня вступления в силу настоящего постановления. Заявление и документы рассматриваются в соответствии со сроками, установленными в Главе IV регламента, указанного в пункте 1, рассчитанными с даты дополнения пакета документов. Если заявление и документы не дополняются в указанный срок, они подлежат возврату.

4. Лица, которые были утверждены/назначены Национальным банком Молдовы на одну из должностей, указанных в Регламенте, указанном в пункте 1 до даты вступления в

силу настоящего постановления, считаются утвержденными/назначенными Национальным банком Молдовы на указанную должность.

5. Утверждения, выданные Национальным банком Молдовы до даты вступления в силу настоящего постановления лицам, которые не подпадают под действие пункта 3 Регламента, указанного в пункте 1, считаются недействительными.

6. Банки, в течение не более 60 дней с даты вступления в силу настоящего постановления, установят и письменно уведомят Национальный банк Молдовы о лицах, которые на день вступления в силу настоящего постановления занимают должности, квалифицирующиеся согласно положениям Регламента, указанного в пункте 1, как ключевые и для которых не было необходимо утверждение на данные должности в условиях Регламента, указанного в пункте 2. К письменному уведомлению прилагается оценка адекватности для каждого лица, установленного в качестве лица, занимающего ключевую должность, осуществленная банком в соответствии с пунктом 17 Регламента, указанного в пункте 1, окончательные заключения банка в соответствии с пунктом 25 и, по необходимости, меры, указанные в пунктах 23 и 24 Регламента, указанного в пункте 1.

[Пкт.7 и 8 утратили силу согласно Пост.НБМ N 133 от 25.04.2019, в силу 03.05.2019]

9. Настоящее постановление вступает в силу со дня его опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

Серджиу ЧОКЛЯ

№ 292. Кишинэу, 29 ноября 2018 г.

РЕГЛАМЕНТ
об утверждении требований к членам органа управления банка, холдинговых
финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ,
к руководителям отделения банка другого государства,
лицам, занимающим ключевые должности, и к
ликвидатору банка в процессе ликвидации

Глава I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящий Регламент устанавливает критерии соответствия, условия оценки, необходимые документы и порядок утверждения или назначения лиц, выдвинутых на должность члена органа управления банка, члена органа управления холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества, лиц, обеспечивающих руководство отделением банка другого государства, осуществляющего деятельность на территории Республики Молдова (далее – руководитель отделения банка другого государства), лиц, занимающих ключевые должности, ликвидатора банка в процессе ликвидации.

2. В настоящем Регламенте используются понятия и определения, предусмотренные Законом о деятельности банков № 202/2017, Законом об утверждении Перечня направлений профессиональной подготовки и специальностей по подготовке кадров в высших учебных заведениях, цикл I № 142/2005 (Официальный монитор Республики Молдова, 2005, № 101–103, ст.476).

3. Положения настоящего Регламента применяются к следующим лицам:

- 1) членам руководящего органа банка:
 - a) членам совета банка;
 - b) членам исполнительного органа банка, включая руководителя исполнительного органа банка;
 - 2) членам руководящего органа холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества;
 - 3) руководителям отделения банка другого государства;
 - 4) лицам, занимающим ключевые должности:
 - a) главному бухгалтеру, финансовому директору банка/отделения банка другого государства;
 - b) руководителям структур, ответственных за деятельность по кредитованию по основным сегментам кредитования – физические и/или юридические лица, ("corporate" и/или "retail") и которые подчиняются непосредственно члену исполнительного органа;
 - c) руководителю функции внутреннего аудита;
 - d) руководителю функции управления рисками;
 - e) руководителю функции соответствия;
 - f) руководителю самого крупного отделения банка, определенного таковым в соответствии с пунктом б);
 - g) руководителю структуры, касающейся деятельности казначейства, и который подчиняется непосредственно члену исполнительного органа;
 - h) руководителям функций ответственных за сферу информационных технологий, закупки и логистики, розничной деятельности, за исключением кредитования (карточки, онлайн-продукты), привлечения или размещения финансовых ресурсов, по усмотрению

банка, если должность позволяет соответствующему лицу оказывать значительное влияние на ориентацию банка.

5) ликвидатору банка в процессе ликвидации.

[Пкт.3 дополнен Пост.НБМ N 3 от 04.01.2024, в силу 25.01.2024]

4. В целях подпункта 2) пункта 3 требования к членам органа управления банка, установленные настоящим Регламентом, применяются соответствующим образом и к членам руководящего органа холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества.

5. В целях пункта h) подпункта 4) пункта 3 банки, в своей оценке, должны учитывать следующее: значима ли эта функция для адекватного функционирования банка, учитывая профиль риска и бизнес-модель банка; связана ли эта функция с материальными или сложными рисками как части деятельности банка; если функция предполагает трудно заменимые компетенции; или если какой-либо сбой в работе или эффективность функции могут серьезно угрожать интересам банка.

6. В целях пункта f) подпункта 4) пункта 3 крупным/крупными отделениями банка считаются отделения, чьи активы по состоянию на 31 декабря финансового года составляют более 10% от общего объема активов банка.

7. Если самым крупным отделением банка станет отделение, чей руководитель не был утвержден Национальным банком Молдовы, банк в срок не более 30 дней с даты установления данной ситуации предоставляет Национальному банку Молдовы заявление и пакет документов для получения соответствующего утверждения. До получения данным лицом утверждения Национального банка Молдовы руководство отделением будет осуществляться в дальнейшем данным руководителем, при условии соответствующего надзора со стороны исполнительного органа.

8. Лицо, выдвигаемое на одну из должностей, указанных в пункте 3, за исключением указанных в подпункте 2) пункта 3, выполняет свои должностные обязанности только после его утверждения Национальным банком Молдовы. Национальный банк Молдовы оценивает соответствие лиц, указанных в пункте 3, в случаях, предусмотренных в пункте 14, и в соответствии с критериями оценки, указанными в главе III.

9. Лица, указанные в подпункте 2) пункта 3 будут уведомлены Национальным банком Молдовы после их назначения на должность. Уведомление будет представлено не позднее 10 рабочих дней с даты назначения и будет сопровождено решением компетентного органа холдингового финансового общества или смешанного холдингового финансового общества, оценкой, осуществленной соответствующим холдинговым обществом в соответствии с пунктом 17, о соответствии лица требованиям, предусмотренным настоящим Регламентом для соответствующей должности, которая содержит элементы, указанные в пункте 25, а также анкету, заполненную лицом согласно приложению № 1.

10. Лицо, которое было назначено/избрано в качестве члена органа управления и выдвинуто одновременно или позднее на одну из должностей, указанных в подпункте 4) пункта 3, должно получить, дополнительно, утверждение на новую должность, если кумулирование функций требует дополнительных компетенций.

10¹. Лицо, назначенное на должность члена исполнительного органа банка или исполняющее эту должность и выдвигаемое одновременно или впоследствии на должность руководителя исполнительного органа банка, должно получить, дополнительно, утверждение на эту должность в соответствии с условиями настоящего регламента.

[Пкт.10¹ введен Пост.НБМ N 3 от 04.01.2024, в силу 25.01.2024]

11. Без ущерба для положений пункта 10¹, лицо, занимающее одну из должностей, указанных в пункте 3, и которое выдвинуто в том же банке/отделении банка другого государства на другую должность, указанную в пункте 3, с аналогичными обязанностями,

не требует повторного утверждения и считается утвержденным с даты назначения на эту должность.

[Пкт.11 изменен Пост.НБМ N 3 от 04.01.2024, в силу 25.01.2024]

12. Не менее одного члена совета банка, одного члена исполнительного органа или руководитель отделения банка другого государства должны владеть румынским языком.

13. Члены органа управления должны иметь независимое мышление независимо от характера, расширения и сложности деятельности банка. Для этой цели банк должен определить, обладают ли данные лица необходимыми поведенческими способностями и не имеют ли конфликта интересов в степени, которая помешала бы их способности выполнять свои задачи независимо и объективно.

[Пкт.13 в редакции Пост.НБМ N 133 от 25.04.2019, в силу 03.05.2019]

14. Оценка соответствия лиц, выдвинутых на одну из должностей, указанных в пункте 3, осуществляется в следующих случаях:

- 1) в рамках заявления о лицензировании банка/отделения банка другого государства;
- 2) в рамках выдвижения/назначения лица на должность, указанную в пункте 3, за исключением случаев, предусмотренных в пункте 11;
- 3) наделение лица новыми обязанностями.

15. Лицо, назначенное Национальным банком Молдовы на должность ликвидатора банка в процессе ликвидации, в течение 12-месячного срока с даты отставки/отзыва с данной должности может быть назначено Национальным банком Молдовы ликвидатором банка в процессе ликвидации без повторного подтверждения его соответствия требованиям квалификации, опыта работы и репутации, предусмотренными настоящим Регламентом, и считается назначенным со дня выдачи данного решения/распоряжения, с условием соблюдения требований по отношению к конфликту интересов, предусмотренных ст.38² Закона о ликвидации банков № 550/1995 г.

[Пкт.15 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

16. Ликвидатор банка в процессе ликвидации, назначенный Национальным банком Молдовы, может быть назначен на такую же должность в другом банке в процессе ликвидации без повторного подтверждения его соответствия требованиям репутации, квалификации и опыта работы, предусмотренными настоящим Регламентом, и считается назначенным со дня выдачи данного решения/распоряжения, с условием соблюдения требований по отношению к конфликту интересов, предусмотренных ст.38² Закона о ликвидации банков № 550/1995 г.

[Пкт.16 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

Глава II

ОЦЕНКА/ПЕРЕОЦЕНКА СООТВЕТСТВИЯ ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХ КЛЮЧЕВЫЕ ДОЛЖНОСТИ, И ЧЛЕНОВ ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЕННАЯ БАНКОМ

Часть I

Оценка/переоценка соответствия на индивидуальном уровне лиц, занимающих ключевые должности, и членов руководящего органа

17. Банк несет первичную ответственность за оценку соответствия лица, выдвинутого на должность члена органа управления или на ключевую должность, требованиям Закона о деятельности банков № 202/2017 и настоящего Регламента. С этой целью банк оценивает, если репутация, знания, навыки и опыт лица, выдвигаемого на должность члена руководящего органа или на ключевую должность, и сведения, которые оно представляет для оценки, а также другие требования, предусмотренные данным Регламентом, соответствуют его требованиям.

18. Оценка, предусмотренная в пункте 17, осуществляется до принятия банком решения о назначении или избрании лица на должность члена руководящего органа и/или на ключевую должность, а в случае члена совета банка – до его рассмотрения в рамках заседания совета банка для предложения внесения в повестку дня общего собрания акционеров.

19. При оценке навыков члена руководящего органа банка или лица, занимающего ключевую должность в банке, банк учитывает список соответствующих навыков, предусмотренных приложением № 2, и полномочия, которые лицо будет выполнять.

20. В случае, если в результате осуществленной оценки банк приходит к заключению что лицо, выдвигаемое на должность члена органа управления и/или на ключевую должность, не соответствует данной функции, данное лицо не должно выдвигаться, назначаться или избираться на данную должность.

21. Банк должен переоценивать соответствие, на индивидуальном уровне, членов руководящего органа и/или лиц, занимающих ключевые должности, для обеспечения их соответствия требованиям настоящего Регламента. Данная переоценка должна осуществляться по меньшей мере при назначении или избрании лица на новый срок, или в одном из следующих случаев:

1) в случае наличия сомнений в отношении соответствия членов руководящего органа и/или лиц, занимающих ключевые должности;

2) в случае появления события с существенным воздействием на репутацию члена руководящего органа или лица, занимающего ключевую должность, а также на имидж банка, в том числе в случаях, в которых указанные лица не соблюдают политику банка в отношении конфликта интересов или в любом другом случае, который может повлиять на соответствие члена руководящего органа и/или лица, занимающего ключевую должность.

22. Банки оценивают, если член руководящего органа уделяет достаточное время для выполнения возложенных функций, в том числе в случае получения дополнительного мандата или дополнительных обязательств в рамках выполнения функции. В ходе данной оценки банк рассматривает если принятие нового мандата не повлияет отрицательно на осуществление функций, осуществляемых уже данным лицом в банке.

23. Если в результате переоценки, осуществленной согласно настоящему Регламенту, банк делает выводы, что лицо более не соответствует выполняемой функции и не выполняются другие требования Регламента, банк должен принять необходимые меры для своевременного исправления положения. Банк информирует, без промедления, Национальный банк Молдовы о любом несоответствии выполняемой функции, определенным в отношении любого члена руководящего органа и/или лица, занимающего ключевую должность, а также о принятых или предусмотренных для принятия мерах для исправления положения и сроки реализации данных мер.

24. Меры, предусмотренные в пункте 23, выбираются в зависимости от конкретных обстоятельств и включают, по меньшей мере, одну из следующих:

1) замещение некоторых членов руководящего органа и/или некоторых лиц, занимающих ключевые должности;

2) подготовка и/или профессиональное обучение некоторых членов руководящего органа и/или некоторых лиц, занимающих ключевые должности;

3) меры по разрешению конфликтов интересов.

25. Оценка/переоценка должна содержать как конечный вывод о соответствии лица критериям, установленным ст.43 Закона № 202/2017 и требованиям настоящего Регламента, так и детали о результате каждой оценки, профессиональные аргументы и суждения банка в отношении репутации лица, уровня соответствия требованиям в отношении знаний, навыков и опыта по каждому оцененному аспекту.

26. Оценка/переоценка должна быть утверждена комитетом по назначению или, по необходимости, советом банка и подписана председателем комитета по назначению/совета банка.

Часть 2
Требования соответствия органа управления
на коллективном уровне

27. Члены органа управления должны обладать, на коллективном уровне, соответствующими знаниями, навыками и опытом в отношении осуществляемой банком деятельности, включая основные риски, и высказываться будучи полностью осведомленными обо всех аспектах, по которым они должны выносить решения согласно их компетенции, а также для представления своих точек зрения и обеспечения эффективного диалога по вопросам, по которым должны приниматься решения органом управления.

28. Согласно пункту 27 орган управления должен обладать компетенциями по эффективному руководству и надзору банка и количеством членов с знаниями в каждой области, достаточным для обеспечения соответствующего понимания тех областей, по которым члены являются ответственными, в том числе следующие аспекты:

- 1) деятельность банка и основные риски, связанные с его деятельностью;
- 2) каждый материально значимый вид деятельности банка;
- 3) соответствующие компетенции секторальной/финансовой области, включая финансовые рынки и рынки капитала;
- 4) бухгалтерский учет и финансовая отчетность;
- 5) управление рисками, соответствие и внутренний аудит;
- 6) информационные технологии и безопасность;
- 7) местные, региональные рынки, по необходимости;
- 8) законодательная и нормативная база;
- 9) навыки и опыт управления;
- 10) способность стратегического планирования;
- 11) управление группой, созданной из различных субъектов, состоящих из национальной и/или международной группы и, по необходимости, рисками, связанными со структурой в рамках группы.

Часть 3
Оценка/переоценка соответствия членов органа управления
на коллективном уровне

29. Оценка/переоценка соответствия органа управления на коллективном уровне является обязанностью банков.

30. Оценка/переоценка соответствия органа управления на коллективном уровне будет осуществляться отдельно для совета банка и отдельно для его исполнительного совета. Оценка соответствия на коллективном уровне должна осуществляться с учетом критериев, указанных в части 2 настоящей главы, и положений приложения № 3.

31. При оценке/переоценке члена органа управления на индивидуальном уровне банки оценивают, одновременно, соответствие органа управления на коллективном уровне.

32. Банк оценивает, если перенятие кандидатом функции члена органа управления может привести к ситуации, когда орган управления перестает быть соответствующим на коллективном уровне. Для этого банк оценивает, если знания, навыки и опыт лица соответствуют требованиям соответствия органа управления на коллективном уровне.

33. Банк переоценивает соответствие членов органа управления путем постоянной оценки и их соотношения в целом. Указанная переоценка должна осуществляться по меньшей мере в одном из следующих случаев:

- 1) в случае наличия сомнений по соответствию членов органа управления на коллективном уровне;
- 2) как часть переоценки основ управления деятельности;

3) в любом другом случае, который может повлиять на степень соответствия органа управления на коллективном уровне.

34. Без ущерба для требований пункта 33 банки проведут переоценку членов органа управления на коллективном уровне не реже одного раза в два года, за исключением банков, которые считаются значимыми, которые проведут данную переоценку не реже одного раза в год.

35. Если в результате переоценки, осуществленной согласно пункту 33 и 34, банк делает выводы, что орган управления не соответствует на коллективном уровне, он должен принять соответствующие меры для своевременного исправления положения. Банк уведомляет без промедления Национальный банк Молдовы о любом несоответствии органа управления на коллективном уровне, а также о принятых или предусмотренных для принятия мерах по исправлению положения и сроки реализации данных мер.

36. Меры, предусмотренные в пункте 35, выбираются в зависимости от конкретных обстоятельств случая и включают, по меньшей мере, следующее:

- 1) перераспределение обязательств между членами органа управления;
- 2) курсы обучения для органа управления для обеспечения индивидуального и коллективного соответствия органа управления;
- 3) замещение некоторых членов органа управления;
- 4) меры по ослаблению конфликтов интересов.

37. Оценка/переоценка на коллективном уровне должна быть утверждена комитетом по назначению или, по необходимости, советом банка и подписана председателем комитета по назначению/совета банка.

38. Оценка/переоценка на коллективном уровне должна содержать как конечный вывод о соответствии органа управления критериям, установленным ст.43 Закона № 202/2017 и требованиям настоящего Регламента, так и детали о результате каждой оценки, отдельно для каждого оцененного аспекта, профессиональные аргументы и суждения банка в отношении соответствия на коллективном уровне требованиям в отношении знаний, навыков и опыта на коллективном уровне.

Глава III

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ЛИЦА, ВЫДВИГАЕМОГО НА ДОЛЖНОСТЬ ЧЛЕНА ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ, ЛИЦА, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО УПРАВЛЕНИЕ ОТДЕЛЕНИЯ БАНКА ДРУГОГО ГОСУДАРСТВА, ЛИЦА, ВЫДВИГАЕМОГО НА КЛЮЧЕВУЮ ДОЛЖНОСТЬ ИЛИ НА ДОЛЖНОСТЬ ЛИКВИДАТОРА

39. Лица, указанные в пункте 3, независимо от должности, на которую выдвигаются, должны иметь хорошую репутацию, знания, навыки и опыт, соответствующие характеру, расширению и сложности деятельности банка и возложенным обязанностям.

40. Национальный банк Молдовы осуществляет индивидуальную оценку каждого лица, выдвинутого на должность, указанную в пункте 3, за исключением указанных в подпункте 2) пункта 3, и констатирует, если данное лицо соответствует требованиям, предусмотренным пунктом 39, в том числе с точки зрения соответствия органа управления на коллективном уровне, путем применения рассуждений на основании доступной информации по критериям оценки, а также учитывая любые другие соответствующие обстоятельства. В процессе оценки Национальный банк Молдовы может использовать уже имеющуюся информацию, а также информацию из других источников, в том числе полученную от других органов государства или из-за рубежа.

41. Лицо, предложенное на должность ликвидатора банка в процессе ликвидации, помимо требований, установленных настоящим Регламентом, должно соответствовать требованиям, предусмотренным ст.38² Закона о ликвидации банков № 550/1995.

[Пкт.41 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

42. Считается, что лицо владеет хорошей репутацией, если нет объективных и доказуемых причин считать иное, в частности, с учетом имеющейся соответствующей информации об обстоятельствах и/или ситуациях, указанных в пунктах 43-45.

[Пкт.42 в редакции Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.01.2023]

43. В целях оценки репутации рассматривается, по меньшей мере, если лицо не имеет судимостей, не существует доказательств, что за последние 10 лет лицо не несло ответственности за возникновение финансовых или административных проблем на прошлых местах работы, за финансовые мошенничества или уклонения от уплаты налогов. При оценке репутации Национальный банк Молдовы может учитывать и другие положения или обстоятельства, имеющие отношение к соответствующему делу, в том числе указанные в пункте 45.

44. Национальный банк Молдовы учитывает совокупные эффекты нескольких положений или обстоятельств, которые при отдельном рассмотрении не влияют на репутацию лица, но вместе взятые могут иметь значительное влияние.

45. При оценке лица, выдвигаемого на должность, указанную в пункте 3 согласно критерию репутации, будут учтены, по мере своей значимости, как минимум следующие положения или обстоятельства за последние 10 лет, в том числе, если данное лицо в этот период получило/ имело разрешение/ подтверждение/ назначение/ разрешение на выполнение одной из функций, указанных в пункте 3, на основании нормативного акта или разрешительного акта, изданного Национальным банком Молдовы/надзорным органом финансового сектора:

1) наличие доказательств, что лицо не было прозрачным, открытым и сотрудничающим с органами надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа;

2) лицу было отказано в выдаче авторизации (утверждение, разрешение, подтверждение) органом надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа;

3) лицо осуществляло, без авторизации органа, указанного в подпункте 2), функцию для осуществления которой, согласно применяемым законным положениям предусмотрено обязательное получение данной авторизации;

4) при выполнении функции, указанной в пункте 3, или аналогичной функции в рамках юридического лица или его отделения, лицо не выполнило своих обязательств, связанных с занимаемой должностью или участвовало в принятии и/или применении некоторых решений в отношении его деятельности, целью которых являлось удовлетворение индивидуальных или групповых интересов, в ущерб данному юридическому лицу;

5) лицо находится под следствием или является подсудимым/правонарушителем в рамках уголовно-процессуального производства/производства о правонарушениях, связанных с применением налоговых или дисциплинарных санкций, или санкций по экономическим преступлениям;

6) юридическое лицо, в рамках которого лицо выполняет или выполняло функцию члена совета или исполнительного органа, или в котором осуществляет или осуществляло контроль, регистрирует и/или регистрировал отрицательную финансовую деятельность, необоснованную объективными или внешними факторами, учитывая, в частности процедуры реорганизации, банкротства и ликвидации в случае если лицо причастно к положению, которое привело к данным процедурам;

7) юридическое лицо или его отделение, находящееся под надзором органа надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа, в рамках которого лицо, выдвинутое на должность руководителя, выполняет или выполняло функцию члена совета и/или члена исполнительного органа, или в капитале которого владеет или владело существенной долей, находится/находилось в одном из следующих положений:

а) является/являлось предметом некоторых санкций и/или санкционных мер; и/или

б) применяются/были применены меры по резолюции органом резолюции.

8) наличие гражданских процессов, административных или уголовно-процессуальных процедур, инвестиций или проблематичных крупных подверженностей, отозванных займов, просроченных обязательств, в случае, в котором они имеют/имели значительное отрицательное влияние на финансовую устойчивость лица, выдвинутого на должность, указанную в пункте 3, и/или на юридических лиц, под контролем, или где лицо владеет долей в совместном предприятии (в ассоциированном субъекте) или на юридическое лицо, в котором оно занимает должность члена органа управления;

9) наличие документов внутреннего аудита юридического лица или документов внешнего аудита о несоответствующей деятельности лица, выдвинутого на должность, указанную в пункте 3;

10) лицо было ответственно за появление финансовых и административных проблем на прошлых местах работы:

а) применение к данному лицу дисциплинарных взысканий, если не истекли их сроки действия;

б) применение компетентным органом санкций в форме штрафа или лишения права занимать определенную должность или осуществлять определенную деятельность либо в форме ареста за правонарушения, обязательства по возмещению имущественного вреда, причиненного правонарушением;

11) отзыв Национальным банком Молдовы или другим органом надзора финансового сектора Республики Молдова и/или из-за рубежа утверждения на одну из должностей, указанных в пункте 3;

12) лицо находилось в любом другом положении, которое своими релевантными аспектами может отрицательно повлиять на имидж банка, в который данное лицо выдвигается на должность, указанную в пункте 3.

[Пкт.45 дополнен Пост.НБМ N 275 от 29.01.2022, в силу 13.01.2023]

46. Считается что лицо, выдвинутое на должность, указанную в пункте 3, владеет знаниями, адекватными характеру, размеру, расширению и сложности деятельности банка и возложенным обязанностям для обеспечения разумного и здорового управления банком, если владеет, по меньшей мере высшим образованием в области экономических или точных наук, в области права (в том числе по специальностям бухгалтерский учет, маркетинг и логистика, бизнес и управление, финансы и банки, мировая экономика и международные экономические отношения, статистика и экономическое прогнозирование, кибернетика и экономическая информатика, товароведение и торговля, физика, математика, инженерия и информатика), которые будут приняты во внимание при оценке, в зависимости от значимости, для должности руководителя, на которую выдвигается лицо, следующим образом:

1) для должности члена совета – высшее образование в любой области, с условием, что большинство членов имеют высшее образование в области экономических наук, точных наук и/или в области права;

2) для должности члена исполнительного органа, руководителя филиала иностранного банка – высшее образование в области экономических наук, точных наук и/или в области права с условием, что большинство членов владеют высшем образованием в области экономических наук;

3) для должности руководителя самого/самых крупных отделений банка, ликвидатора банка в процессе ликвидации – высшее образование в области экономических наук, точных наук или в области права;

4) для должности руководителя функции внутреннего аудита – высшее образование в области экономических наук и/или аудита;

5) для должности главного бухгалтера банка, финансового директора банка, главного бухгалтера банка другого государства – высшее образование в экономической области, с посещением курсов по обучению и/или совершенствованию в области бухгалтерского учета.

б) для должности руководителя структур, ответственных за кредитную, казначейскую деятельности, руководителя функции управления рисками – высшее образование в области экономических и/или точных наук;

7) для должности руководителя функции соответствия – высшее образование в области экономических наук и/или права;

8) для должностей, указанных в пункте h) подпункта 4) пункта 3 – высшее образование в области, соответствующей должности, на которую выдвинуто лицо.

47. Если лицо, выдвинутое на должность, указанную в пункте 3, не имеет высшего образования в необходимых областях для исполнения должности, на которую выдвигается, но владеет опытом, превышающим не менее 2 лет, требование опыта, установленное пунктом 49 для должности, на которую выдвигается, считается, что критерий образования соблюден.

48. В целях пункта 46 считается соответствующим и образование, полученное в международных организациях, многосторонних банках развития или международных финансово-банковских группах, и/или общепринятая международная квалификация в области экономических наук или образование в других областях, если данное образование является соответствующим для должности, которую лицо должно занимать, или для вверенных банком обязанностей при условии, что данное лицо владеет высшим образованием в любой области.

49. Для соответствия критерию опыта лицо, выдвинутое на должность, указанную в пункте 3, должно доказать, что за последние 10 лет располагает опытом, адекватным характеру, размеру, расширению и сложности деятельности банка и вверенным обязательствам для обеспечения разумного и здорового управления банком, учитывая предыдущие функции и длительность их выполнения, размер учреждений, в которых лицо действовало, его обязательства, количество подчиненных, характер и сложность осуществленной деятельности, которые будут приняты во внимание при оценке лица согласно данному критерию в зависимости от значимости приобретенного опыта для функции руководителя, на которую выдвигается лицо, следующим образом:

1) для должности члена совета банка – опыт работы не менее 3 лет совокупно в одной из должностей, указанных в пункте 3, и/или в должностях, аналогичных должности, указанной в пункте 3, и/или академический опыт (научно-педагогический персонал) в области права или экономических наук;

2) для должности члена исполнительного органа, руководителя отделения банка другого государства – опыт работы не менее 5 лет в области финансовой деятельности и/или осуществления внешнего аудита в субъектах финансового сектора, из которых не менее 3 лет в качестве начальника или заместителя начальника подразделения банка, и/или в должности члена исполнительного органа или в аналогичных должностях в субъектах финансового сектора и/или в рамках аудиторских обществ;

2¹) для должности руководителя исполнительного органа – опыт работы не менее 6 лет в области финансовой деятельности, из которых не менее 4 лет в качестве начальника подразделения банка, и/или в должности члена исполнительного органа банка;

3) для должности руководителя самых крупных отделений банка – опыт работы не менее 3 лет в области финансовой деятельности в рамках субъектов финансового сектора, из которых 2 года в качестве заместителя руководителя или заместителя руководителя подразделения или другого руководящего опыта;

4) для должности руководителя функции внутреннего аудита – опыт работы не менее 3 лет в области осуществления аудита (внутреннего или внешнего), функции внутреннего контроля, управления финансовыми процессами, осуществление контроля и/или

составление финансовых отчетов в субъектах финансового сектора, из которых 2 года в качестве заместителя руководителя или заместителя руководителя подразделения, вовлеченного в осуществление такого рода деятельности, и/или руководящий опыт;

5) для должности главного бухгалтера банка, финансового директора банка, главного бухгалтера банка другого государства – опыт работы не менее 3 лет в области осуществления внешнего аудита, бухгалтерского учета и/или составления финансовых отчетов, из которых 2 года в качестве начальника или заместителя начальника подразделения, осуществляющего подобного рода деятельность и/или руководящий опыт;

6) для должности ликвидатора банка в процессе ликвидации – опыт работы не менее 5 лет в субъектах финансового сектора или не менее 3 лет в органах надзора финансового сектора или не менее 5 лет совокупного опыта в субъектах финансового сектора и органах надзора финансового рынка, из которых по крайней мере один из секторов является банковским;

7) для должности руководителя подразделения, касающегося кредитной деятельности – опыт работы не менее 3 лет в области, связанный с должностью, на которую выдвинуто лицо, из которых не менее 2 лет в качестве начальника или заместителя начальника подразделения субъекта финансового сектора;

8) для должности руководителя функции управления рисками – опыт работы в субъектах финансового сектора, из которых не менее 3 лет в области, связанной с должностью, на которую выдвинуто лицо, из которых не менее 2 лет в качестве начальника или заместителя начальника подразделения и/или руководящий опыт;

9) для должности руководителя структуры, касающейся казначейской деятельности – опыт работы не менее 3 лет в области, связанный с должностью, на которую выдвинуто лицо;

10) для должности руководителя функции соответствия – опыт работы не менее 3 лет в финансовой области, области права и/или осуществления аудита (внутреннего или внешнего) в субъектах финансового сектора;

11) для должности, указанной в пункте h) подпункта 4) пункта 3 – опыт работы не менее 3 лет в области, соответствующей должности.

[Пкт.49 дополнен Пост.НБМ N 3 от 04.01.2024, в силу 25.01.2024]

50. Лицо, выдвинутое на должность члена органа управления, должно продемонстрировать хорошее понимание деятельности банка и рисков, которым он подвергается, в том числе знание областей, за которые соответствующее лицо не несет ответственность на индивидуальном уровне, но несет коллективную ответственность совместно с другими членами совета или исполнительного органа.

51. Большинство членов совета банка должны составлять лица, которые имеют не менее чем 3-летний опыт в одной из должностей, указанных в пункте 3, или в должностях, аналогичных указанным должностям в субъектах финансового сектора.

52. Большинство членов исполнительного органа банка должны составлять лица, которые имеют не менее чем 5-летний опыт в области финансовой деятельности банков.

53. Если лицо, выдвигаемое на должность, указанную в пункте 3, квалифицируется как лицо политически уязвимое, оно должно заявить, что в процессе выполнения полномочий не нанесет материальный ущерб или вред имиджу банка. Политически уязвимые лица будут определены согласно положениям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма.

54. Национальный банк Молдовы оценивает квалификацию, навыки и опыт лица, выдвигаемого на должность, указанную в пункте 3, а также распределение членами органа управления достаточного времени для выполнения своих обязанностей учитывая характер, размер, расширение и сложность деятельности банка и вверенные полномочия, учитывая, если банк является частью группы, а также характер и сложность продуктов, договоров и финансовых инструментов банка.

55. Для целей настоящей главы под функцией, аналогичной функции, указанной в пункте 3/руководящий опыт, понимается должность/деятельность, предполагающая управление персоналом, бюджетом и процессами.

Глава IV ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ/НАЗНАЧЕНИЯ ЛИЦА

Часть I

Документы, необходимые для получения утверждения/назначения

56. Для получения утверждения Национального банка Молдовы для лица, выдвигаемого на должность, указанную в пункте 3 в подпунктах 1), 3) и 4), банк представляет в Национальный банк Молдовы:

1) заявление, подписанное председателем совета банка или руководителем исполнительного органа;

2) выписку из протокола заседания уполномоченного органа банка, на котором было принято решение о назначении или избрании лица на должность, указанную в пункте 3 в подпунктах 1), 3) и 4), а в случае лица, избранного на должность члена совета и заверенная банком копия заявления о включении соответствующего лица в список кандидатов для голосования на общем собрании акционеров;

3) копию утвержденного советом банка или исполнительным органом документа или выписку из него, устанавливающего должностные обязанности лица, с подробным описанием его полномочий, прав, обязанностей, которые будут осуществляться им в его дальнейшей деятельности. Для члена органа управления представляется документ, указывающий области, за которые выдвигаемое лицо несет ответственность;

4) оценку, осуществленную банком согласно пункту 17, утвержденную советом по назначению, или, по необходимости, советом банка и подписанную председателем комиссии по назначению/советом банка;

5) в случае лица, выдвинутого на должность члена органа управления, – оценка соответствия на коллективном уровне исполнительного органа или, по необходимости, совета банка, которая включает и лицо, выдвигаемое на должность члена органа управления, осуществленная согласно пункту 30, утвержденная комиссией по назначению или, по необходимости, советом банка и подписанная председателем комиссии по назначению/совета банка;

6) анкету, заполненную лицом в соответствии с приложением 1 к настоящему Регламенту, и подписанную им, чья подпись заверяется нотариально;

6¹) резюме (curriculum vitae) лица, датированное и подписанное им;

7) копию удостоверения личности, заверенную банком;

8) копии актов, заверенных банком, удостоверяющих образование, предусмотренное настоящим Регламентом: копия диплома или иного документа, удостоверяющего образование (с указанием профиля или полученного звания (квалификации), и, по необходимости, копия документов, удостоверяющая обучение и/или повышение квалификации. На усмотрении лица – копии документов, удостоверяющих участие на курсах обучения и/или повышения квалификации в финансово-банковской области за последние 3 года;

9) копию, заверенную банком, документа, подтверждающего опыт работы лица, необходимого для установления его соответствия критерию опыта работы. На усмотрение лица – рекомендательные письма или контактные данные последнего работодателя;

10) документ, подтверждающий, что лицо не имеет судимостей и не объявлено в розыск или уголовное преследование:

а) для резидента Республики Молдова – справка о несудимости для физического лица, выданная компетентными органами Республики Молдова, действительная на дату подачи заявления и в зависимости от случая документы, выданные компетентными органами

страны/стран, в которых физические лица, находящиеся под контролем юридического лица осуществляют деятельность, и/или страны/стран в которых лицо находится по другим причинам более 90 дней, и/или имеет местожительство, составленные в течение не более 90 дней до даты подачи заявления, заверенные согласно действующему законодательству;

б) для нерезидента – соответствующий документ, выданный компетентными органами страны, резидентом которой является, и в зависимости от случая документы, выданные компетентными органами страны/стран, в которых физические лица, находящиеся по контролю юридического лица, осуществляют деятельность и/или страны/стран, в которых лицо находится по другим причинам более 90 дней, и/или имеет местожительство, составленные в течение не более 90 дней до даты подачи заявления, заверенные согласно действующему законодательству;

11) сведения об отсутствии или наличии задолженностей перед государственным публичным бюджетом:

а) для резидента Республики Молдова – справка, выданная физическому лицу, об отсутствии или наличии задолженностей перед национальным публичным бюджетом, действительная на дату подачи заявления, и/или документы об отсутствии или наличии задолженностей перед государственным публичным бюджетом страны/стран, в которых юридические лица, которые находятся под контролем лица, осуществляют деятельность, выданные компетентными органами данных стран, составленные в течение не более 90 дней до даты подачи заявления, заверенные согласно действующему законодательству;

б) для нерезидента – документы об отсутствии или наличии задолженностей перед государственным публичным бюджетом страны/стран, резидентом которых является лицо, и документы об отсутствии или наличии задолженностей перед государственным публичным бюджетом страны/стран, в которых юридические лица, которые находятся под контролем лица, осуществляют деятельность, выданные компетентными органами данных стран, составленные в течение не более 90 дней до даты подачи заявления, заверенные согласно действующему законодательству;

12) копию, заверенную лицом, заключения внешнего аудиторского общества о финансовых отчетах юридического лица с его приложением, в котором вышеуказанное лицо является членом совета, исполнительного органа и/или осуществляет контроль, за последние 2 года периода исполнения.

Если лицо занимает вышеперечисленную должность руководителя на уровне материнского общества и/или осуществляет контроль материнского общества, представляется копия аудиторских заключений внешнего аудиторского общества о консолидированных финансовых отчетах с их приложением.

Если заключение внешнего аудиторского общества годовых финансовых отчетов не является обязательным согласно действующему законодательству, представляется письменная декларация под собственную ответственность лица, с указанием правовых положений, которые освобождают соответствующее юридическое лицо от осуществления внешнего аудита, и копии финансовых отчетов, заверенных выдвинутым лицом.

Если заключение внешнего аудиторского общества о финансовой отчетности и соответствующие аудитированные финансовые отчеты юридического лица доступны для общества, указывается путь доступа (ссылка) к соответствующему заключению и финансовым отчетам.

[Пкт.56 изменен Пост.НБМ N 3 от 04.01.2024, в силу 25.01.2024]

[Пкт.56 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

56¹. Утверждение Национального банка Молдовы в контексте пункта 56 запрашивается путем подачи заявления, документов и информации в соответствии с настоящим Регламентом на бумажном носителе или в электронном формате, как предусмотрено в пунктах 61¹ - 61⁷.

[Пкт.56¹ введен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

57. Для получения лицом утверждения Национального банка Молдовы для должности руководителя отделения банка другого государства уполномоченный орган иностранного банка представляет документы, указанные в пункте 56, в порядке, предусмотренном в пункте 56¹.

[Пкт.57 дополнен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

57¹. Если член исполнительного органа банка в течение 12 месяцев со дня утверждения на данную должность назначается руководителем исполнительного органа того же банка, для утверждения на последнюю должность банк со ссылкой на это лицо представляет документы, указанные в подпунктах 1)-4), 6¹) и 10) пункта 56.

[Пкт.57¹ введен Пост.НБМ N 3 от 04.01.2024, в силу 25.01.2024]

58. Для назначения лица на должность ликвидатора банка в процессе ликвидации лицо подписывает и представляет Национальному банку Молдовы на бумажном носителе, документы, указанные в подпунктах 1), 6) – 8), 10) и 11), пункта 56, а также следующие документы:

1) декларацию о своих личных и деловых интересах, а также о финансовых отношениях супруги/супруга и детей, в том числе:

а) о долге ликвидируемому банку, работе в нем или правах собственности в нем;

б) о финансовых, деловых или личных отношениях с любым лицом, имеющим определенные интересы в ликвидируемом банке или его активах, включая информацию относительно последующего устройства на работу к данному лицу;

с) о невыполнении имущественных обязательств по отношению к банку в процессе ликвидации или любому банку за последние пять лет;

д) о владении собственностью, составляющей конкуренцию недвижимому имуществу банка, если при ликвидации банка предполагается оценка, распоряжение и управление этим имуществом;

е) об иных финансовых и деловых интересах, которые могут помешать ему беспристрастно выполнять функции специального управляющего, ликвидатора банка в процессе ликвидации;

2) декларацию о наличии или отсутствии какого-либо конфликта интересов в результате его личных интересов и отношений с Национальным банком Молдовы, а при наличии такого конфликта – информацию о данном конфликте.

[Пкт.58 дополнен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

59. В случае, если документы, которые необходимо представить для утверждения/назначения лица на должность, указанную в пункте 3, составлены на иностранном языке, эти документы представляются с переводом на румынский язык, подписанные лицензированным переводчиком. Заявление, необходимые документы и сведения могут быть представлены в Национальный банк Молдовы, с его предварительного согласия, на языке международного обращения. Если документы и сведения, представленные на соответствующем языке, создают материальные или процедурные препятствия для рассмотрения заявления, Национальный банк Молдовы может потребовать дополнение документов или уточнения полученных сведений и/или представление заверенного перевода на государственный язык.

60. Оценка адекватности лиц, предусмотренных в пункте 3, может быть осуществлена Национальным банком Молдовы, в том числе путем организации собеседований с этими лицами. В случае лиц, указанных в пунктах а), с), d) и е) подпункта 4) пункта 3 и подпунктов 1) и 3) пункта 3, собеседования являются обязательными:

1) определения уровня общих и специальных знаний в области банковской деятельности, в том числе законодательства и нормативных актов Национального банка Молдовы, необходимых для осуществления лицом, указанным в пункте 3, должностных обязанностей, или, по необходимости, уровня знаний в области управления деятельностью

банка, в том числе системами внутреннего контроля и рисками, связанными с банковской деятельностью и/или;

2) разъяснения соответствующим лицом конкретных аспектов, содержащихся в документах и сведениях, представленных в Национальный банк Молдовы или полученных последним в рамках собственных исследований, консультаций и оценок, которые привели к определенным неясностям или сомнениям относительно правильности и достоверности представленных документов и сведений.

[Пкт.60 изменен Пост.НБМ N 125 от 29.06.2023, в силу 20.08.2023]

[Пкт.60 дополнен Пост.НБМ N 275 от 29.01.2022, в силу 13.01.2023]

61. В случае представления Национальному банку Молдовы неполного пакета документов, последний информирует банк/отделение банка другого государства/лицо о недостающих документах и/или информации и сроках их предоставления. В случае непредставления документов и/или информации в течение запрашиваемого срока Национальный банк Молдовы проинформирует банк/отделение банка другого государства/лицо о прекращении рассмотрения заявления.

[Пкт.61 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

Часть I¹

Особенности подачи заявления в электронном формате

[Часть I¹ (пкт.61¹-61⁷) введена Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

61¹. Для получения утверждения для лица, выдвигаемого на одну из должностей, указанных в подпунктах 1), 3) и 4) пункта 3 в электронном формате, банк предоставляет заявление и необходимый пакет документов и сведений согласно пунктам 56 и 57 посредством WEB-портала Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, утверждении и уведомлении (далее - WEB-портал НБМ), согласно процедурам, предусмотренным в "Руководстве по использованию WEB-портала Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, утверждении и уведомлении, для получения утверждения НБМ для лиц, выдвигаемых на должность члена руководящего органа банка, руководителя отделения банка другого государства, лиц, занимающих ключевые должности".

[Пкт.61¹ введен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

61². При подаче заявления и пакета документов и информации согласно пункту 61¹ уполномоченное банком лицо/лица подтверждают соответствие документов, включенных в электронную систему, требованиям пункта 56, применяя квалифицированную электронную подпись в соответствии с Законом об электронной идентификации и доверительных услугах № 124/2022 (далее – Закон № 124/2022). Целью подпунктов 2), 7), 8) и 9) пункта 56 применение электронной подписи уполномоченным лицом считается подтверждение банком копии данного документа. Уполномоченным лицом является физическое лицо (сотрудник банка), которое внутренним документом банка уполномочено подавать заявление и необходимый пакет документов и сведений в электронном формате. Лицо/лица, уполномоченные банком, несут ответственность за соответствие данных/сведений, заполненных на WEB-портале НБМ, с теми, которыми владеет банк. Оригинал, в зависимости от обстоятельств, копии документов, указанных в пункте 56, должны постоянно храниться в банке/отделении банка другого государства.

[Пкт.61² изменен Пост.НБМ N 125 от 29.06.2023, в силу 20.08.2023]

[Пкт.61² введен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

61³. Без ущерба положений пункта 61¹ банк представляет дополнительно на бумажном носителе в течение максимум 5 рабочих дней с даты подачи заявления, указанного в пункте 61⁶, следующие документы:

1) документы, указанные в подпункте 1) пункта 56, а также в подпунктах 10) и 11), только в случаях, когда невозможно их создание/представление в электронном формате с применением квалифицированной электронной подписи в соответствии с Законом № 124/2022.

2) документ, указанный в подпункте 6) пункта 56, – в случае лиц, которые не владеют открытым ключом;

3) в случае составления документа, указанного в подпункте 6) пункта 56, на иностранном языке – его перевод на румынский язык, подписанный лицензированным переводчиком;

4) переводы документов, указанных в подпунктах 10) и 11) пункта 56, выданные компетентными органами других государств, подписанные лицензированным переводчиком.

[Пкт.61³ изменен Пост.НБМ N 3 от 04.01.2024, в силу 25.01.2024]

[Пкт.61³ введен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

61⁴. Для целей подпункта 6) пункта 56 анкета подписывается лицом, чье утверждение запрашивается, путем применения квалифицированной электронной подписи в соответствии с Законом № 124/2022.

[Пкт.61⁴ изменен Пост.НБМ N 125 от 29.06.2023, в силу 20.08.2023]

[Пкт.61⁴ введен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

61⁵. В случае технического инцидента, заявленного Национальным банком Молдовы доступными техническими средствами, относительно недоступности WEB-портала НБМ, которые не могут быть устранены своевременно, подача заявлений и пакета документов будет осуществляться на бумажном носителе.

[Пкт.61⁵ введен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

61⁶. Датой подачи заявления считается дата получения через WEB-портал НБМ ее единого номера. Рассмотрение заявления начинается после подачи всех документов.

[Пкт.61⁶ введен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

61⁷. Документы, подписанные и представленные через WEB-портал НБМ или при необходимости на бумажном носителе, хранятся в Национальном банке Молдовы в электронном виде, или, по случаю, на бумажном носителе.

[Пкт.61⁷ введен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

Часть 2

Решение об утверждении/назначении

62. В течение не более 45 рабочих дней со дня получения полного пакета документов в соответствии с частью 1 настоящей главы Национальный банк Молдовы, по необходимости, утверждает/назначает или дает отказ на утверждение/назначение лица на должность, указанную в пункте 3 или прекращает процедуру, информируя, по необходимости, банк/отделение банка другого государства о своем решении.

[Пкт.62 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

63. Национальный банк Молдовы не утверждает лицо, выдвинутое на должность члена руководящего органа и прекращает процедуру рассмотрения заявления, если принятие лицом этой должности, может привести к тому, что орган управления на коллективном уровне перестанет быть соответствующим.

[Пкт.63 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

64. В случае если в период рассмотрения заявления и представленных документов произошли изменения, банк/лицо обязано проинформировать Национальный банк Молдовы об этом и представить необходимые документы с соответствующими изменениями.

65. Если представленные документы или информация недостаточны для определения соответствия лица требованиям к лицам, указанным в пункте 3, и принятие решения об утверждении/назначении лица на должность, указанную в пункте 3 согласно настоящему Регламенту, Национальный банк вправе потребовать дополнительные документы и сведения, в том числе от других лиц, в той мере, в которой данная информация необходима для осуществления оценки, предусмотренной настоящим Регламентом.

66. В случае, указанном в пункте 64, а также в случае необходимости запроса дополнительной информации срок, установленный в пункте 62, может быть продлен на срок не более 30 рабочих дней или, по необходимости, приостановлен на срок, установленный Национальным банком Молдовы, с уведомлением банка/отделения банка другого государства/лица. Если дополнительные документы и сведения не были представлены в срок, установленный Национальным банком Молдовы, Национальный банк Молдовы прекращает процедуру рассмотрения заявления, информируя банк/отделение банка другого государства/лицо о своем решении в течение не более 10 рабочих дней с даты истечения срока дополнения пакета.

[Пкт.66 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

67. Национальный банк Молдовы прекращает процедуру рассмотрения заявления об утверждении/назначении лица, выдвинутого на должность, указанную в пункте 3, если данное лицо не соответствует положениям пункту 12 и части (4) ст.41 Закона о деятельности банков № 202/2017.

[Пкт.67 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

68. Национальный банк Молдовы может утвердить, не проводя оценку, лицо, которое в течение последних 12 месяцев получило от органа надзора другой страны подтверждение/утверждение на должность, указанную в пункте 3, и которое выдвигается на одну из должностей, указанных в пункте 3, с аналогичными требованиями, в один из банков Республики Молдова. Утверждение может быть выдано при условии, чтобы орган надзора являлся органом государства, чья пруденциальная нормативная база равна пруденциальной нормативной базе, установленной Законом о деятельности банков № 202/2017, и нормам, изданным для его применения и после получения Национальным банком Молдовы от соответствующего органа надзора информации в отношении оценки, осуществленной данным органом.

69. Национальный банк Молдовы отказывает в утверждении/назначении лица, выдвинутого на должность, указанную в пункте 3, указав причины отказа если:

а) в результате оценки всех обстоятельств и информации, которой владеет Национальный банк Молдовы, связанной с репутацией, знаниями, опытом и навыками лица, в том числе с учетом результатов, полученных в ходе собеседований, проведенных согласно пункту 60, Национальный банк Молдовы решает, что требования соответствия на индивидуальном и/или коллективном уровне, предусмотренные Законом № 202/2017 о деятельности банков и настоящего регламента, не выполняются; и/или

б) была представлена ложная информация.

[Пкт.69 дополнен Пост.НБМ N 125 от 29.06.2023, в силу 20.08.2023]

Глава V

УВЕДОМЛЕНИЕ И ОТЧЕТНОСТЬ

70. Банк/отделение банка другого государства уведомляет Национальный банк Молдовы в течение не более 5 рабочих дней о любом прекращении/приостановлении

трудовых отношений или истечении срока с указанием оснований, предусмотренных законодательством, и/или о любом переводе с должности лица, указанного в пункте 3, с указанием причины. В случае члена исполнительного органа и главного бухгалтера банка данный период составляет не более двух рабочих дней. Банк/отделение банка другого государства уведомляет Национальный банк Молдовы в течение 5 рабочих дней о назначении лица, указанного в пункте 3, утвержденного Национальным банком Молдовы, на другую должность, указанную в пункте 3, для которой не требуется повторное утверждение в условиях настоящего Регламента. Уведомление должно сопровождаться решением о назначении или выборе данного лица, принятого уполномоченным руководящим органом, а также разъяснениями причин данных изменений.

[Пкт.70 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

71. Банк/отделение банка другого государства уведомляет Национальный банк Молдовы в течение не более 5 рабочих дней о начале выполнения своих обязанностей лицами, указанными в пункте 3, за исключением членов совета банка и членов органа управления холдингового финансового общества.

[Пкт.71 изменен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

72. Банк/отделение банка другого государства представляет в Национальный банк Молдовы список лиц, указанных в пункте 3, в соответствии с требованиями нормативных актов Национального банка по отчетности в пруденциальных целях.

73. Банк/отделение банка другого государства информирует Национальный банк Молдовы в течение не более 5 рабочих дней со дня, с которого стало известна информация, указывающая на прекращение соответствия лиц, указанных в пункте 3.

73¹. Информирование Национального банка Молдовы, предусмотренное в пунктах 70, 71 и 73, предоставляется на бумажном носителе или через веб-портал НБМ в соответствии с руководством, указанным в пункте 61¹.

[Пкт.73¹ введен Пост.НБМ N 54 от 01.04.2021, в силу 16.05.2021]

Глава VI ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ УТВЕРЖДЕНИЯ ЛИЦ НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ МОЛДОВЫ

74. Утверждение лиц, указанных в пункте 3, вступает в силу со дня выдачи утверждения или с даты, указанной в акте об утверждении, дающем право занимать данную должность.

75. Утверждение, выданное лицам, указанным в пункте 3, считается недействительным в случае:

1) перевода лица на иную должность, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 11;

2) перевода лица на должность иную, чем та, для которой не необходимо утверждение;

3) прекращения трудового договора, при случае прекращения действия срока избрания, за исключением его переизбрания в том же банке на ту же должность, в том числе вследствие назначения временного или специального управляющего согласно законодательству об оздоровлении банков и банковской резолюции;

4) отзыва Национальным банком Молдовы подтверждения/утверждения;

5) возбуждения процесса ликвидации банка.

Приложение № 1
к Регламенту о требованиях к членам органа
управления банка, холдинговых финансовых обществ
или смешанных холдинговых финансовых обществ,
руководителям отделения банка другого государства,
лицам, занимающим ключевые должности, и к
ликвидатору банка в процессе ликвидации

Анкета по оценке адекватности лица, выдвинутого на должность

(указывается одна из функций, на которое лицо выдвинуто/назначено/выбрано)

Лицо, заполняющее данную анкету, должно отвечать добросовестно на вопросы анкеты, а также предоставлять все значительные и приемлемые сведения, которыми владеет, для обеспечения объективной и правильной оценки.

Ответы на нижеуказанные вопросы охватят все элементы, относящиеся к данному лицу как в Республике Молдова, так и за рубежом.

Для некоторых вопросов предусмотрено поле для указания соответствующих уточнений.

Информация о банке

Наименование банка	
Должность/должности на которые выдвигаетесь	
Номер телефона для дополнительной информации	

Личная информация

Фамилия
Имя
Число, месяц и год рождения
Место рождения
Гражданство (все)
Место жительства
Место проживания (иное, чем место жительства)
Идентификационные данные согласно удостоверению личности <i>(a) в случае резидента Республики Молдова - IDNP;</i> <i>(b) в случае нерезидента - серия и идентификационный номер (или фискальный код), или паспортные данные и страна происхождения.</i>
Контактные данные (номер телефона (мобильный или стационарный))
Электронный адрес (если существует)
Дата заполнения анкеты

Часть 1. Знания

1.1 Знания, специфические деятельности, которая должна осуществляться. Образование

Заполните ниже таблицу информацией об образовании, начиная с последнего.

Наименование учебного заведения	Профиль обучения	Период обучения	Квалификация / полученный диплом

1.2 Профессиональное обучение, связанное с должностью

Заполните ниже таблицу информацией о курсах обучения и/или повышения квалификации в области экономических наук за последние 3 года в которых участвовали, начиная с последних.

Наименование учебного заведения	Тема/субъект	Период обучения/повышения квалификации	Квалификация / полученный диплом

Часть 2. Опыт

2.1 Профессиональный опыт

Заполните ниже таблицу информацией о профессиональном опыте за последние 10 лет, начиная с последних.

Дата принятия на работу	Дата увольнения/отставки	Основание увольнения/отставки	Занимаемая должность	Наименование и местонахождение юридического лица	Делегированные полномочия, область деятельности

2.2 Руководящий опыт

Заполните ниже таблицу информацией о руководящем опыте (функции руководителя предприятия, структурального подразделения/подразделений предприятия, функции члена совета, исполнительного органа и/или других коллективных органов руководства, публичные должности др.) за последние 10 лет, начиная с последних.

Дата принятия на работу	Дата увольнения/отставки	Основание увольнения/отставки	Занимаемая должность	Наименование и местонахождение юридического лица	Краткое описание деятельности юридического лица *	Делегированные полномочия, область деятельности	Количество подчиненных, управляемый бюджет

** В графе "Краткое описание деятельности юридического лица" указывается деятельность, осуществленная юридическим лицом, количество филиалов, размер активов и собственного капитала или оборот и другая соответствующая информация

2.3 Период без профессиональной деятельности

Заполните ниже таблицу информацией о наличии в течении профессиональной карьеры, за последние 10 лет, периода не менее 6 месяцев без профессиональной деятельности, начиная с последних.

Период без деятельности	Основание/Причина

2.4 Принадлежность к профессиональным организациям

Если являетесь членом какой-либо профессиональной организации, укажите ниже следующую информацию, начиная с последних.

Период	Наименование организации	Область деятельности	Занимаемая должность

2.5 Деятельность, для которой необходима лицензия/авторизация/сертификация

Если осуществляли деятельность, для которой необходима лицензия или другой вид авторизации, сертификат выданный национальным или международным органом, укажите ниже необходимую информацию, начиная с последних.

Дата выдачи лицензии/авторизации/сертификата	Период действия	Наименование уполномоченного органа	Область деятельности	Прочая информация

Часть 3. Репутация

3.1 Судимости

Были ли ранее судимы или являетесь субъектом уголовного процесса?

ДА НЕТ

Если да, укажите детали (указать как минимум: судебную инстанцию, вынесшую приговор, совершенное преступление, санкция и дата применения и исполнения санкции, соответственно, органы уголовного преследования (судебная инстанция), рассматривающий дело, вменяемое преступление), за исключением случаев, которые могут быть включены в вопрос 3.10.

3.2 Ответственность за нарушения

Применены или применялись ли к Вам, за последние 5 лет, штрафы в связи с вашей деятельностью в экономической области, лишения права занимать определенную должность или осуществлять определенную деятельность, подвергались ли аресту за правонарушение, принудительному возмещению причиненного правонарушением имущественного вреда, иные нарушения (за исключением дисциплинарных взысканий), причинение имущественного вреда, совершенных при осуществлении или связанные с предыдущей трудовой деятельностью или применялись меры (по улучшению/надзору/санкционные меры) и/или штрафы в отношении юридического лица где вы занимали или занимаете должность, указанную в пункте 3 Регламента о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности и к ликвидатору банка в процессе ликвидации, утвержденного постановлением Исполнительного комитета НБМ № 292 от 29 ноября 2018?

ДА НЕТ

Если да, укажите детали (указывается как минимум: компетентный орган, принявший решение, дата принятия решения, совершенное нарушение, применяемая мера, должность или деятельность, которой были лишены, срок данного лишения. В случае применения штрафа, указывается также максимальная величина штрафа, предусмотренная законодательством на дату применения штрафа.).

3.3 Дисциплинарные взыскания

Были ли применены к Вам дисциплинарные взыскания за нарушение трудового законодательства за последние 12 месяцев на предыдущих местах работы или являетесь в настоящее время субъектом процедур, связанных с этим?

ДА НЕТ

Если да, укажите детали (указывается как минимум: наименование работодателя, занимаемая должность, вменяемый в вину проступок, по необходимости, взыскание и дата применения взыскания).

3.4 Была ли отозвана у Вас за последние 10 лет Национальным банком Молдовы или другим органом надзора финансового сектора Республики Молдова и/или из-за рубежа утверждение/авторизация выданные для выполнения должности, указанной в пункте 3 Регламента о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности и к ликвидатору банка в процессе ликвидации, утвержденного постановлением Исполнительного комитета НБМ № 292 от 29 ноября 2018?

Н/П ДА НЕТ

Если да, укажите детали (укажите как минимум: наименование банка/единицы, компетентный орган, характер утверждения, дата отзыва утверждения/авторизации, принятые меры, по необходимости, должность руководителя/члена органа управления/ руководителя отделения банка другого государства/ лицо, занимающее ключевую должность).

3.5 Судимости юридического лица

Юридическое лицо, в рамках которого вы выполняете или выполняли более 3-х лет из последних 10-ти лет должность члена совета и/или исполнительного органа, и/или контроль был или является предметом судимости, административной, или другой санкции?

Н/П ДА НЕТ

Если да, укажите детали (указывается как минимум: наименование юридического лица, занимаемая вами должность, инстанция, вынесшая приговор, вменяемый проступок, взыскание и дата применения взыскания, соответственно, изданное взыскание).

3.6 Финансовые задолженности

Имеете ли Вы задолженность по уплате налоговых обязательств или любой вид финансовой задолженности?

ДА НЕТ

Если да, укажите детали.

3.7 Состояние банкротства и/или принудительной ликвидации

Была ли объявлена за последние 10 лет Ваша несостоятельность или несостоятельность юридического лица, в котором Вы занимали или занимаете одну из должностей указанных в пункте 3 Регламента о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности и к ликвидатору банка в процессе ликвидации, утвержденного постановлением

Исполнительного комитета НБМ № 292 от 29 ноября 2018 или в котором владели/владеете существенными долями участия, или был возбужден процесс принудительной ликвидации соответствующего юридического лица?

Н/П ДА НЕТ

Если да, укажите детали (укажите как минимум: дату объявления о несостоятельности, занимаемую должность руководителя /члена органа управления/ руководителя банка другого государства/ лицо, занимающее ключевую должность, размер долей участия, которыми владеете, дату возбуждения процесса принудительной ликвидации).

3.8 Отрицательный финансовый результат

Юридическое лицо, в рамках который исполняли должность члена совета или исполнительного органа, или исполняли контроль зарегистрировано за период более 3-х лет подряд из последних 10 лет отрицательный финансовый результат, необоснованный внешними факторами?

Н/П ДА НЕТ

Если да, укажите детали (указывается как минимум: должность члена органа управления/ руководителя банка другого государства / размер существенной доли, период, за который была зарегистрирован отрицательный финансовый результат и пр.).

3.9 За последние 10 лет существовали какие-либо гражданские дела, административные или уголовно-процессуальные процедуры, инвестиции или проблематичные крупные подверженности, изъяты задолженности, просроченные обязательства, которые имею/имели значительное влияние на Вашу финансовую устойчивость и/или на контролируемые Вами юридические лица, на лица, в которые владеете долей в совместном предприятии (в ассоциированном субъекте) и/или на юридических лиц, в которых занимаете должность члена органа управления?

ДА НЕТ

Если да, укажите детали (укажите как минимум: название юридического лица, сумму займа/кредита, остаток задолженности/подверженности на дату представления заявления, в том числе просроченный остаток, срок оплаты).

3.10 Кредитная история

Имеете просроченные займы/кредиты, полученные у юридических/физических лиц?

ДА НЕТ

Если да, укажите детали (укажите как минимум: название юридического лица, сумму займа/кредита, остаток задолженности на дату представления заявления, в том числе просроченный остаток, срок оплаты и пр.).

3.11 Деятельность по отмыванию денег и/или финансированию терроризма

Находились или находитесь под следствием, или юридическое учреждение, в рамках которого вы осуществляли контроль, находилось под следствием в связи с правонарушениями по отмыванию денег и финансированию терроризма, приведших к уголовному наказанию?

Н/П ДА НЕТ

Если да, укажите детали в связи с расследованием.

3.12 Прочие финансово-экономические правонарушения

Были ли к Вам применены за последние 10 лет санкции и/или были уволены за хищение/получение чужого имущества путем кражи, присвоения, растраты, обмана, злоупотребления служебным положением, злоупотребления доверием, а также за уклонение от уплаты налогов?

ДА НЕТ

Если да, укажите детали (укажите как минимум: орган, принявший решение, дату принятия решения, совершенное правонарушение, примененную санкцию, дату применения санкции и ее исполнения).

Часть 4. Предыдущие оценки

4.1 Были ли Вы за последние 10 лет утверждены Национальным банком Молдовы или другим компетентным органом Республики Молдова или из-за рубежа на одну из должностей, указанных в пункте 3 Регламента о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности и к ликвидатору банка в процессе ликвидации, утвержденного постановлением Исполнительного комитета НБМ № 292 от 29 ноября 2018?

ДА НЕТ

Если да, укажите детали (укажите как минимум: наименование банка/единицы, по необходимости, страну его происхождения, компетентный орган, должность, на которую были утверждены, дату утверждения).

4.2 Было ли Вам за последние 10 лет отказано в утверждении Национальным банком Молдовы или другим компетентным органом Республики Молдова или из-за рубежа на одну их должностей, указанных в пункте 3 Регламента о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности и к ликвидатору банка в процессе ликвидации, утвержденного постановлением Исполнительного комитета НБМ № 292 от 29 ноября 2018?

Н/И ДА НЕТ

Если да, укажите детали (укажите как минимум: наименование банка/единицы, дату и обоснование отказа, компетентный орган).

Часть 5. Дополнительная информация

5.1 Долевые участия в уставном капитале юридических лиц

Владеете или владели за последние 10 лет доли участия в капитале юридических лиц, за исключением банков, которые превышают 20 % и/или имели/имеете доли участия в капитале банка?

ДА НЕТ

Если да, заполните таблицу необходимой информацией.

Наименование и местонахождение частного юридического лица/ банка	Доли участия в капитале				Прочая информация
	количество акций	стоимость доли во владении (леи)	размер доли во владении (%)	период владения долей	

5.2 Владение аффилированными банку лицами долевыми участиями в капитале банков
Владеют или владели за последние 12 месяцев аффилированные Вами лица долями участия в уставном капитале банка?

ДА НЕТ

Если да, заполните таблицу необходимой информацией.

Фамилия, имя аффилированного лица	Наименование и местонахождение банка	Доли участия в капитале				Прочая информация (описание критерия аффилированности)
		количество акций	стоимость доли во владении (леи)	размер доли во владении (%)	период владения долей	

5.3 Аффилированные отношения в банке

Становятся какие-нибудь лица аффилированными по отношению к банку вследствие вашего утверждения на должность, указанную в пункте 3 Регламента о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности и к ликвидатору банка в процессе ликвидации, утвержденном постановлением Исполнительного комитета НБМ № 292 от 29 ноября 2018?

ДА НЕТ

Если да, предоставьте следующие данные:

1) для физических лиц

№ п/п	Фамилия, имя	Государственный идентификационный номер (IDNP)*	Критерий аффилированности	Место-жительство	Место работы и занимаемая должность	Доли участия в капитале юридических лиц		
						наименование юридического лица, страна местонахождения	относительный размер доли	номинальная стоимость доли
1								
2								
3								
...								

* В случае физических лиц-нерезидентов – серия и номер удостоверения личности.

2) для юридических лиц

№ п/п	Наименование юридического лица	Государственный идентификационный номер (IDNO)*	Критерий аффилированности	Местонахождение	Фамилия, имя их руководителя	Доли участия в капитале других юридических лиц		
						наименование юридических лиц, страна местонахождения	относительный размер доли	Номинальная стоимость доли
1								
2								
3								
...								

* В случае юридических лиц-нерезидентов указывается государственный идентификационный/ регистрационный номер, присвоенный компетентным органом страны происхождения нерезидента

5.4 Являетесь членом какой-либо политической партии или политически уязвимым лицом?

ДА НЕТ

Если да, укажите детали (укажите как минимум: наименование партии, занимаемая должность).

5.5 Распределение времени

Должность члена исполнительного органа или совета будет совмещена с другими дополнительными должностями?

ДА НЕТ

Если да, укажите следующую информацию (в последней графе укажите еженедельно выделенное время и если данная должность приведет к каким-либо конфликтам с точки зрения распределения времени с должностью руководителя в рамках банка).

Наименование организации	Область деятельности	Занимаемая должность	Конфликт распределения времени

5.6 Конфликт интересов

Существует несовместимость или конфликт интересов при выполнении одной из должностей, указанных в пункте 3 настоящего Регламента о требованиях к членам органа управления банка, холдинговых финансовых обществ или смешанных холдинговых финансовых обществ, руководителям отделения банка другого государства, лицам, занимающим ключевые должности и к ликвидатору банка в процессе ликвидации, утвержденного постановлением Исполнительного комитета НБМ № 292 от 29 ноября 2018?

ДА НЕТ

Если да, укажите ниже следующую информацию.

Лицо / организация	Занимаемая должность	Информация о конфликте

5.7 Рекомендации / отзывы

Укажите ниже координаты лиц, выдавшие вам рекомендательные письма (если они были выданы) / отзывы. Если это возможно, по крайней мере два письма/отзывы должны быть от предыдущих работодателей.

Фамилия, имя	Номер телефона	Учреждение, институция или организация	Занимаемая должность

5.8 Уровень владения государственным языком и другими иностранными языками

Язык	Уровень владения				
	родной язык	свободно	средний	начинающий	родной язык
Государственный язык					

5.9 Только для должности главного бухгалтера

Изучали ли, и в состоянии ли Вы составлять финансовые отчеты и отчеты для Национального банка Молдовы в соответствии со стандартами бухгалтерского учета?

ДА НЕТ

Ниже заполните необходимой информацией.

5.10 Дополнительная информация

Сообщите любую другую дополнительную информацию, которую вы считаете важной для оценки компетенции, профессионального опыта, финансовой репутации и поведения

Я, нижеподписавшийся, (фамилия, имя):

заявляю под личную ответственность и под санкцией закона, что все ответы в данной анкете являются полными и достоверными и нет других важных фактов, о которых необходимо уведомить Национальный банк Молдовы в целях принятия решения об утверждении на должность _____ (указывается должность на которую выдвинуто лицо: член органа управления/ руководителя отделения банка другого государства/на ключевую должность;

обязуюсь немедленно сообщить банку и Национальному банку Молдовы о любых изменениях в сведениях данной анкеты;

выражаю полное согласие по предоставлению Национальному банку Молдовы информации/данных обо мне, в том числе конфиденциальную информацию, доступной другим лицам / национальным или иностранным органам;

заявляю, что своей деятельностью в банке не нанесу материальный ущерб или ущерб имиджу банка.

Подпись лица _____

Приложение № 2

к Регламенту о требованиях к членам органа
управления банка, холдинговых финансовых обществ
или смешанных холдинговых финансовых обществ,
руководителям отделения банка другого государства,
лицам, занимающим ключевые должности, и к
ликвидатору банка в процессе ликвидации

СПИСОК

соответствующих навыков для оценки адекватности членов органа управления и лиц, владеющих ключевыми должностями в банке

1. В целях оценки навыков членов органа управления банка и лиц, владеющих ключевыми должностями, банк руководствуется списком навыков, указанных ниже. Данный список не является исчерпывающим списком навыков и может быть скорректирован с учетом сложности деятельности, осуществляемой банком.

1) Правдивость: последователен в выражении и действиях и ведет себя согласно собственным ценностям и убеждениям. Прямо сообщает о своих намерениях, идеях и чувствах, поощряет условия открытости и честности и правильно информирует орган надзора о реальном положении, в то же время признавая риски и проблемы.

2) Речь: может общаться в устной форме, структурированным и общепринятым способом и писать на румынском языке.

3) Способность принимать решения: принимает своевременные решения и в существе дела, действуя оперативно или обязуясь осуществлять определенное действие, например, выражая свои точки зрения и принимая без промедления меры.

4) Общение: может доступно, внятно и в соответствующей форме передать сообщение. Концентрируется на обеспечении и получении четкости и прозрачности и поддерживает активную обратную связь.

5) Мышление: может взвешивать данные и различные действия и делать логический вывод. Рассматривает, опознает и понимает основные элементы и аспекты. Имеет широкую перспективу анализа, вне области своей ответственности, в особенности, при рассмотрении проблем, которые могут ставить под угрозу непрерывность деятельности банка.

6) Направлен на клиента и качество: направлен на обеспечение качества и, при возможности, на определение способов для его улучшения. Определяет и рассматривает желания и нужды клиентов, принимает меры для того, чтобы клиенты не подвергались бесполезным рискам и принимает меры, чтобы информация, представленная клиентам, была правильной, полной и сбалансированной.

7) Компетенции по управлению: управляет и предоставляет руководства, развивает и поддерживает работу в команде, мотивирует и поощряет имеющиеся человеческие ресурсы и обеспечивает, чтобы сотрудники владели необходимой профессиональной компетенцией для достижения определенной цели. Принимает критику и дает возможность для критического обсуждения.

8) Преданность: идентифицируется с банком и имеет чувство участия. Доказывает, что может уделять достаточно времени работе и может выполнять обязательства соответствующим образом, защищает интересы банка и действует объективно и критично. Определяет и предвидит возможные конфликты интересов и трудовые интересы.

9) Внешняя осведомленность: хорошо информирован о финансовой, экономической, социальной и другого характера динамике на национальном и

международном уровне, которая может повлиять на банк, а также на интересы акционеров и может оценить данную информацию.

10) Переговоры: определяет общие интересы с целью развития консенсуса, преследуя задачи переговоров.

11) Убедительность: может повлиять на точки зрения других, осуществляя силу убеждения и прибегая естественно к авторитету и такту. Является сильной личностью, способной сохранить стойкость.

12) Работа в команде: знает интересы коллектива и вносит свой вклад в конечный результат; может действовать в рамках коллектива.

13) Стратегические навыки: может развить реалистическое видение о будущих достижениях и переложить в долгосрочные задачи, например, путем применения анализа сценариев. В данном контексте соответствующим образом учитывает риски, которым подвергнут банк, и принимает адекватные меры для их контроля.

14) Устойчивость к стрессу: доказывает устойчивость и может достичь последовательную производительность даже в условиях повышенного напряжения и в моменты неопределенности.

15) Чувство ответственности: понимает внутренние и внешние интересы, внимательно их оценивает и документирует. Имеет способность учиться и понимает, что его действия затрагивают интересы акционеров.

16) Проведение заседаний: способен эффективно проводить заседания и создавать открытую атмосферу, поощряющую всех лиц участвовать на равных правах; знает задачи и ответственность других лиц.

Приложение № 3

к Регламенту о требованиях к членам органа
управления банка, холдинговых финансовых обществ
или смешанных холдинговых финансовых обществ,
руководителям отделения банка другого государства,
лицам, занимающим ключевые должности, и к
ликвидатору банка в процессе ликвидации

ОЦЕНКА
коллективного соответствия органа управления.
Модель матрицы соответствия

Общие положения

1. Банки должны периодически оценивать коллективное соответствие членов органа управления, используя модель матрицы соответствия, предусмотренную в настоящем приложении. Банки могут адаптировать данную модель пропорционально характеру, размеру и сложности осуществляемой деятельности, учитывая критерии, описанные в главе II регламента и требования, установленные в настоящем приложении.

2. Посредством оценки на индивидуальном уровне знаний, навыков и опыта членов органа управления по отношению к основным направлениям деятельности банка и его рискам, следует определить сильные и слабые стороны органа управления и оценить на коллективном уровне знания, навыки и опыт членов органа управления. Банки используют полученные результаты для нужд по профессиональному формированию членов органа управления для определения необходимого профиля новых членов, а также для определения во время процесса оценки соответствия, каким образом предложенное их назначение вписывается в соответствие на коллективном уровне.

3. В целях обеспечения общего представления опыта банки будут учитывать различия в связи с количеством лет опыта различных членов.

Порядок составления матрицы

4. Орган управления в целом несет ответственность для осуществления самооценки по соответствию на коллективном уровне и для определения внутреннего процесса для эффективного, прозрачного, правильного и критического заполнения матрицы.

5. Процесс самооценки должен основываться на коллегиальном диалоге как об оценках и именах лиц с самой большой ценностью, так и об аргументах и выводах о соответствии на коллективном уровне.

6. Банки должны определить способ осуществления самого лучшего общего представления коллективного соответствия и определить на индивидуальном уровне практические аспекты внутреннего процесса самооценки. Банки должны предварительно определить стороны, вовлеченные в процесс (например, специфическая роль председателя, комитета по назначению, других внутренних комитетов, отдела кадров, деловых направлений, внешнего консультирования). В случае значимых банков является обязательным участие комитета по назначению.

7. Для заполнения матрицы соответствия, предусмотренной в настоящем приложении, банки могут использовать результаты анкеты, заполненной каждым членом, путем использования определенной системы рейтинга. Подобная анкета должна быть разработана индивидуально каждым банком, которая должна быть пропорциональна характеру, размеру и сложности деятельности банка.

8. При заполнении матрицы банк учитывает контекст группы, по необходимости, в частности, при описании бизнес-модели.

9. Модель матрицы, предусмотренная в настоящем приложении, основывается, с одной стороны, на требованиях, вытекающих из специфических характеристик бизнес-модели банка, и с другой стороны, на общих требованиях, соответствующих всем банкам. Модуль А покрывает соответствие бизнес-модели банка, а модуль В покрывает общие требования и имеет три подгруппы вопросов: (1) управление, (2) менеджмент риска, соответствие и внутренний аудит и (3) менеджмент, стратегия и принятие решений. Для модуля А основа создания матрицы представлена реальными направлениями бизнеса. В модуле В предусмотрены свободные пространства, которые будут заполнены в зависимости от специфических нужд банка, помимо мотивировок бизнес-модели, или для покрытия норм, определяющих знания, навыки и компетенции.

10. На основании матрицы банки составляют таблицы, содержащие коллективные отметки, предназначенные в качестве количественного указания для коллективной способности органа управления. Отметки, указанные в матрице (высокая, средне-высокая, средне-низкая, низкая, отсутствует), определяются с помощью термина "опыта" в широком смысле и который для целей настоящего приложения должен пониматься как покрывающим оба аспекта: практические и теоретические и включать навыки и знания. Банки учитывают, как теоретический опыт, полученный путем воспитания и формирования, так и практический опыт, полученный на предыдущих должностях.

11. В таблице будут выделены (отмечены) имена членов, обеспечивающих самую высокую ценность для определенного требования. Для того, чтобы банк мог адаптироваться с минимальным перерывом, в случае, если должность освобождается неожиданно, он включает в таблицу более одного имени. Количество лиц, включенных в таблицу, может варьировать в зависимости от величины органа управления. Хотя присвоение оценки должно относиться лишь к эффективному составу членов органа управления, банки могут включить в таблицу и возможные имена членов.

12. Помимо количественных отметок и внесения членов органа управления в таблицу банки учитывают и мотивы, находящиеся в основе отбора лица, в связи со специфическими знаниями, необходимыми для определенной деятельности банка. В таблицу может быть включено и обоснование отметок и имен, включенных в матрицу. В конце матрицы предусмотрены примерные вопросы для получения четких результатов.

13. Банк заполняет отдельную матрицу для членов исполнительного органа и отдельную для совета банка. Для этого банки должны определить способ, которым выполнено лучше общее представление коллективного соответствия.

Модель матрицы коллективного соответствия органа управления

Модуль А

Приведение в соответствие коллективной адекватности с бизнес-моделью
<i>В данной части описывается следующее:</i>
<i>существующая бизнес-модель банка:</i>
<i>основные риски, связанные с существующей бизнес-моделью, так как они включены в рамках риск-аппетита:</i>
<i>стратегия (долгосрочные перспективы):</i>

Риск процентной ставки подтип 1																				
Риск процентной ставки подтип 2																				
Операционный риск подтип 1																				
Операционный риск подтип 2																				
Риск концентрации подтип 1																				
Риск концентрации подтип 2																				
Риск IT подтип 1																				
Риск IT подтип 2																				
Репутационный риск подтип 1																				
Репутационный риск подтип 2																				
Прочий риск подтип 1																				
Прочий риск подтип 2																				

Модуль В

Общие требования														
А. Управление														
<i>Данная часть предназначена для представления организационной структуры банка и порядок, в котором выделены и отслеживаются обязательства.</i>														
					<p><i>Выделяются (отмечаются) символом "X" лица, с самой большой ценностью для необходимого специфического опыта. Добавляются графы для всех членов исполнительного органа / совета банка</i></p>					<p><i>Заполняется коллективной отметкой для исполнительного органа / совета банка в нынешнем его составе:</i></p>				
	У	У	У	У	У	У	У	У	У	<p><i>A = Отсутствует (Отсутствует)</i> <i>L = Low (Низкая)</i> <i>ML = Medium-Low (Средне-низкая)</i> <i>MH = Medium-High (Средне- высокая)</i> <i>H = High (Высокая)</i></p>				
	к	к	к	к	к	к	к	к	к					
	а	а	а	а	а	а	а	а	а					
	ж	ж	ж	ж	ж	ж	ж	ж	ж					
	и	и	и	и	и	и	и	и	и					
	т	т	т	т	т	т	т	т	т					
	е	е	е	е	е	е	е	е	е					
	ч	ч	ч	ч	ч	ч	ч	ч	ч					
	л	л	л	л	л	л	л	л	л					
	е	е	е	е	е	е	е	е	е					
	н	н	н	н	н	н	н	н	н					
	а	а	а	а	а	а	а	а	а					

Оценка процесса развития и функционирования административной организации									
Оценка процесса развития и функционирования системы внутреннего контроля									
Оценка процесса развития и функционирования мер основы управления деятельностью на уровне группы (например, взаимоотношения между материнским предприятием и филиалами и/или отделениями)									
Оценка процесса развития и функционирования кадров									
Оценка соответствия членов органа управления или его подчиненного персонала									
Политики и процедуры для инициирования, формирования и профессионального развития членов органа управления или на уровне банка									
Политика и практики оплаты труда (либо на уровне членов исполнительного органа, либо на уровне банка) и использование стимулов для влияния на поведение									
Планирование правопреемства									
Политика по аутсорсингу и надзору деятельности, переданной на аутсорсинг									
Другие соответствующие субъекты управления могут быть включены ниже (например, если банк проходит через процесс крупной реорганизации, которая требует специфического организационного опыта, ...):									

менеджментом или принятием решений (например, особенности, связанные с структурой одного или двух уровней банка) могут быть включены ниже:										
*										
*										

Общее представление опыта							
<i>Данная часть предназначена для сбора общего представления банковского или финансового профессионального опыта в органе управления в банке или в другом учреждении. Также предоставляет общее представление других видов опыта. Общий обзор предназначен для содействия оценке коллективного соответствия, учитывая необходимость разнообразия опыта и необходимость планирования соответствующего правопреемства</i>							
Заполняется количество лет профессионального опыта	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена	Укажите члена
Год, в котором мандат должен быть возобновлен							
Количество лет на должность в банке/собственной группе, которая не является исполнительной							
Количество лет на руководящей должности в банке/собственной группе							
Количество лет банковского или финансового опыта в крупных банках, иных, чем собственный банк							
Количество лет банковского или финансового опыта в средних банках, иных, чем собственный банк							
Количество лет банковского или финансового опыта в маленьких банках, иных, чем собственный банк							

Количество лет на руководящих должностях							
Количество лет опыта, иного, чем менеджмент или финансовой сектор (например, научная, юридическая практика и т.д.)							

<p>Общий обзор коллективного соответствия (Описывается отдельно для каждого органа)</p>
<p>Данная часть предназначена для оценки соответствия на коллективном уровне членов органа управления, учитывая опыт всех членов органа управления.</p>
<p>Назовите сильные стороны исполнительного органа или совета банка</p>
<p>Назовите слабые стороны исполнительного органа или совета банка. Как и в какие сроки они будут решены или смягчены? Насколько эффективными были уже принятые решения для решения или смягчения слабых сторон?</p>
<p>Выводы по общему составу органа управления:</p>
<p>Объясните, почему банк считает, что данный состав исполнительного органа и/или совета банка адекватен и эффективен; например:</p>
<p>Каково сотрудничество между членами?</p>
<p>Какие роли имеют различные лица для динамики групповых диалогов и решений?</p>
<p>Какие особенные характеристики имеют члены, которые увеличивают коллективную способность?</p>
<p>Размер органа управления адекватен?</p>
<p>Учитывая долгосрочную перспективу для банка (значительные проблемы, которые могут возникнуть, например, устойчивость бизнес-модели, слияния или поглощения, реструктуризации, новые рынки и т.д.), а также планирование правопреемства, каковы будущие нужды коллективного соответствия органа управления?</p>
<p></p>

Приложения
<i>Данная часть предназначена для краткого объяснения внутреннего процесса, находящегося в основе заполнения матрицы, для дополнительных разъяснений для поставленных задач и внесения общего обзора документации, прилагаемой к данной матрице.</i>
Внутренний процесс для заполнения матрицы
<i>Аспекты, которые могут быть покрыты:</i>
<i>Вовлеченные стороны</i>
<i>Календарь (ежегодная оценка, периодическая оценка, оценка ad-hoc)</i>
<i>Накопленная информация</i>
Дополнительные разъяснения по задачам для различных модулей
Приравнивание бизнес-модели
Управление
Управление рисками, соответствие и аудит
Менеджмент, стратегия и принятие решений
Общий обзор приложений
<i>Список и наименование документов</i>