



NOTĂ DE ARGUMENTARE

la proiectul Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii în redacție nouă

Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii băncii în redacție nouă a fost elaborat în scopul promovării în administrarea băncilor licențiate din Republica Moldova a persoanelor care vor contribui, în cadrul activității lor, la o gestiune eficientă și prudentă a băncilor, precum și la o guvernare corporativă adecvată.

Astfel, ținând cont de faptul că administratorii băncii reprezintă un element fundamental pentru funcționarea sigură și stabilă a băncii și pot afecta profilul de risc al băncii se preconizează ca în sensul regulamentului dat să fie înaintate exigențe suplimentare față de aceste persoane privind experiența lor de muncă și reputația în cercurile de afaceri.

Totodată, unele modificări și completări sunt preconizate ca urmare a generalizării practicii de supraveghere. Prin urmare, cel puțin un membru al consiliului băncii, doi membri ai organului executiv (în cazul organului executiv colegial) sau conducătorul organului executiv și un vicepreședinte al acestuia (în cazul organului executiv unipersonal) trebuie să ateste cunoașterea limbii de stat cel puțin la nivelul care ar permite exercitarea funcției de administrator al băncii. Membrii organelor de conducere vor prezenta o descriere detaliată a planurilor de dezvoltare și a acțiunilor, pe care persoanele respective planifică să le întreprindă în funcția înaintată după confirmarea de către Banca Națională a Moldovei.

Concomitent, s-au modificat și completat cerințele față de setul de documente care urmează să fie prezentat de persoana înaintată în funcție de administrator. Astfel, viitorul administrator va prezenta la Banca Națională a Moldovei lista obligațiilor funcționale pe care urmează să le îndeplinească în cadrul activității sale viitoare, precum și rapoartele financiare și cazierul judiciar al persoanei juridice în cadrul căreia persoana respectivă activează sau deține o cotă de 50 la sută și mai mult din capital.

De asemenea, au fost efectuate modificări în vederea aducerii în concordanță a Regulamentului dat cu cele mai bune practici internaționale în domeniul, și anume, textul Regulamentului a fost completat cu prevederi aferente posibilității desfășurării, în caz de necesitate, a unui interviu cu persoana înaintată în funcție de administrator. Interviul va avea ca scop determinarea de către Banca Națională a Moldovei a cunoștințelor generale și specifice în domeniul bancar a persoanei înaintate în funcție de administrator, inclusiv cunoașterea cadrului legislativ și normativ necesar întru îndeplinirea obligațiilor funcționale pe viitor.

De relatat că proiectul conține prevederi care vor permite băncilor să simplifice procedura de numire într-o funcție similară funcției deținute în prezent de către un administrator în cadrul aceleiași bănci, care se va limita doar la notificarea Băncii Naționale de către bancă privind numirea persoanei respective într-o astfel de funcție.

Totodată, Regulamentul în cauză a fost completat cu un capitol nou privind sancțiunile, care pot fi aplicate față de administrator în cazul comiterii încălcărilor prevăzute la art. 38 din Legea instituțiilor financiare.

În scopul acumulării informațiilor mai ample aferente activității persoanei înaintate în funcție de administrator a fost modificată și anexa nr. 1 la prezentul Regulament, fiind prezentată sub formă de chestionar care urmează să fie completat de persoana respectivă și care cuprinde în sine și declarații scrise ale persoanei nominalizate pe propria răspundere privind veridicitatea și complexitatea informațiilor și a situațiilor prezentate.

La elaborarea proiectului menționat mai sus s-a ținut cont de prevederile documentelor Comitetului Basel pentru supraveghere bancară eficientă, de principiile ”potrivit și adecvat” și de practica general acceptată.