

**Nota de fundamentare la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor,
aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018”**

1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ
Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM).
2. Condițiile ce au impus elaborarea proiectului de act normativ
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ
Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea Regulamentului privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 322/2018” (în continuare - proiectul hotărârii) a fost elaborat în temeiul art.38 alin.(1), art.41 alin.(3), art.43 alin.(1), (3), (10), art.44 alin.(5) și art.84 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727).
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative
Proiectul hotărârii înglobează modificări care sunt corelate cu actualizările recente a cadrului UE aferent guvernantei corporative în bănci, în particular Ghidul EBA/GL/2021/05 privind guvernanta internă, Ghidul EBA/GL/2021/06 privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții cheie, Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și practica de autorizare și supraveghere.
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi
Proiectul hotărârii înglobează modificări ce vizează actualizarea, perfecționarea și consolidarea guvernantei corporative în bănci prin alinierea la cadrul normativ internațional de domeniu, inclusiv la regulile prescrise în cadrul UE. Principalele modificări propuse în proiectul hotărârii vizează următoarele aspecte ce țin de: - actualizarea listei de noțiuni cu care se operează în regulament, în particular completarea listei cu următoarele noțiuni : „diversitate”, „formare”, „inițiere”, „politică de remunerare neutră din punctul de vedere al genului”, „proveniență geografică”, „risc de finanțare” și „risc semnificativ”; - dezvoltarea aspectelor/elementelor care necesită a fi luate în considerare la evaluarea alocării timpului suficient de către membrii organului de conducere în vederea îndepliniri atribuțiilor ce le revin; - concretizarea anumitor aspecte ce țin de atribuțiile și responsabilitățile comitetelor consiliului; - concretizarea aspectelor ce țin de responsabilitățile organului executiv al băncii, și anume necesitatea discutării constructive și revizuirii în mod critic a propunerilor, explicațiilor și informațiilor primite atunci când își exercită competența de apreciere și luare a deciziilor; - completarea cu aspecte ce țin de respectarea neutralității de gen în cazul elaborării și implementării politicii de remunerare; - dezvoltarea cu aspecte ce țin de politicile privind conflictele de interese ale angajaților rezultate din relațiile anterioare;

- completarea cu prevederi/aspecte ce țin de necesitatea stabilirii a unui plan de succedare în cadrul politicii privind numirea membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie;
- completarea cu politici care banca necesită să le implementeze: Politica de promovare a diversității în cadrul organului de conducere și Politica de inițiere și de formare a membrilor organului de conducere;
- concretizarea aspectelor ce țin de monitorizarea riscurilor legate de utilizarea inovațiilor tehnologice în scopul acordării creditelor;
- completarea prevederilor ce țin de cerințele de raportare prin indicarea modului de transmitere a raportului privind procesul de evaluare a adecvării capitalului intern la riscuri, a raportului privind măsurile luate pe linia administrării riscurilor semnificative la care este expusă banca și a raportului asupra condițiilor în care este desfășurat controlul intern către Banca Națională a Moldovei;
- modificarea limitelor aferente necesității obținerii, deținerii și actualizării informațiilor privind debitorii băncii, care au beneficiat de credite și leasing financiar, inclusiv deținătorii direcți, indirecți și beneficiarii efectivi ai acestora.

Proiectul hotărârii are drept scop îmbunătățirea guvernantei corporative, diversificarea și transparența proceselor de decizie, precum și gestionarea adecvată a riscurilor și responsabilităților în cadrul băncii. Proiectul hotărârii include clarificări ce țin de atribuțiile consiliului și comitetelor acestuia, promovări de politici de remunerare echitabile și neutre din punct de vedere al genului, precum și de politici de inițiere și de formare a membrilor organului de conducere. De asemenea, proiectul hotărârii pune accent pe monitorizarea riscurilor tehnologice și pe ajustarea politicilor și procedurilor de evaluare a garanțiilor reale și gestionarea conflictelor de interese. Aceste măsuri sunt esențiale pentru asigurarea unei administrări eficiente și responsabile a cadrului de administrare.

3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare

Proiectul hotărârii a fost elaborat în vederea alinierii cadrului normativ național la cele mai bune practici UE în contextul guvernantei corporative. Prin urmare, analiza unor opțiuni alternative nu se justifică.

4. Analiza impactului de reglementare

4.1. Impactul asupra sectorului public

Nu este aplicabil

4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative

Implementarea proiectului nu are impact asupra bugetului de stat.

4.3. Impactul asupra sectorului privat

În vederea respectării noilor cerințe de guvernanta corporativă, băncile vor aproba/ajusta/modifica reglementările interne ce țin de politica de promovare a diversității membrilor organului de conducere, politica de inițiere și de formare a membrilor organului de conducere, politica de remunerare. Îmbunătățirea cadrului de guvernanta are ca scop să asigure o administrare corectă, eficientă și prudentă a băncilor bazată pe principiul continuității activității.

4.4. Impactul social

4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal

Nu este aplicabil

4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen

Nu este aplicabil
4.5. Impactul asupra mediului
Nu este aplicabil
4.6. Alte impacturi și informații relevante
Nu este aplicabil
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională
Proiectul hotărârii nu este supus expertizei de compatibilitate, deoarece nu transpune prevederile legislației UE.
5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE
Nu este aplicabil
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării prevederilor <i>Legii nr.239-XVI/2008 privind transparența în procesul decizional</i> și a Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.230/2010, proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei (www.bnm.md), la compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.
7. Concluziile expertizelor
Expertiza de compatibilitate nu este necesară, deoarece proiectul nu prevede armonizarea legislației naționale cu legislația Uniunii Europene. Potrivit art. 37 alin. (5) din Legea nr. 100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art. 11 alin. (3 ³) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul hotărârii nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor legislative/normative cu care se află în conexiune și nu determină modificarea altor acte normative pentru implementarea acestuia.
9. Măsurile necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
Băncile vor implementa prevederile enunțate în proiectul hotărârii, respectiv Departamentul de profil din cadrul Băncii Naționale a Moldovei, prin utilizarea instrumentelor de supraveghere, va supraveghea implementarea acestora.