НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК МОЛДОВЫ

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
об утверждении Регламента об основах управления деятельностью банков

№ 322 от 20.12.2018
(в силу 04.04.2019)

Мониторул Официал ал Р. Молдова № 1-5 ст. 56 от 04.01.2019

* * *

Акты которые внесут изменения:	В силу
- Постановление N 311 от 23.12.2025 о *Вносятся изменения и дополнения в пкт.4,260,262,354 Регламента*	01.01.2027

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО:
Министерство юстиции
№ 1400 от 28 декабря 2018 г.
министр _____ Виктория ИФТОДИ

Настоящее постановление является переложением ст.76, п.a) ст.79, части (1) и первого параграфа, части (3), ст.83, части (1) ст.85, ст.86, ст.87, части (2) ст.88, п.d)–g) части (2) ст.92, п.e) и h) части (1) ст.94, части (2) ст.95 Директивы № 2013/36/ЕС от 26 июня 2013 года Европейского Парламента и Совета о доступе к деятельности кредитных учреждений и пруденциальном надзоре за деятельностью кредитных учреждений и инвестиционных фирм, изменяющей Директиву № 2002/87/ЕС и отменяющей Директивы № 2006/48/ЕС и № 2006/49/ЕС, опубликованной в Официальном журнале Европейского Союза L 176 от 26 июня 2013 года, с последними изменениями, внесенными Директивой (ЕС) 2018/843 Европейского Парламента и Совета от 30 мая 2018 года и перекладывает ст.3-12, 14-19 и ст.21 Делегированного регламента (ЕС) 2016/1075 Комиссии от 23 марта 2016 о дополнении Директивы 2014/59/ЕС Европейского Парламента и Совета о регулирующих технических стандартах, уточняющих содержание планов оздоровления, планов резолюции и планов резолюции группы, минимальные критерии, которые компетентный орган должен рассмотреть в отношении планов оздоровления и планов оздоровления группы, условия предоставления внутригрупповой финансовой поддержки, требования по независимым оценщикам, договорное признание полномочий по обесцениванию и конверсии, процедуры и содержание требований об уведомлении и уведомления о приостановлении, а также оперативного функционирования коллегий резолюции (Текст касается ЕЭП), опубликованного в Официальном журнале Европейского Союза L 184 от 8 июля 2016.
[Формула гармонизации дополнена Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]
[Формула гармонизации дополнена Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]
[Формула гармонизации изменена Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

На основании п.c) части (1) ст.27 Закона о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (Официальный монитор Республики Молдова, 1955, № 56-57, ст.624), с последующими изменениями, и ст.38, 39, 43 и части (5) ст.44 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727), с последующими изменениями, Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Регламент об основах управления деятельностью банков согласно приложению.

2. Признать утратившим силу Регламент об основах управления деятельностью банка, утвержденный Постановлением об утверждении и признании утратившими силу некоторых нормативных актов Национального банка Молдовы № 146/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 201-213, ст.1183), зарегистрированным в Министерстве юстиции под № 1229 от 14 июня 2017 г.

3. На дату вступления в силу настоящего постановления банки будут располагать основами управления деятельностью, соответствующими положениям регламента, указанного в пункте 1.

4. Без ущерба для положений п.5-6 настоящее постановление вступает в силу в течение 3 месяцев со дня опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова.

5. Банкам, до 30 апреля 2019 года, представить первую отчетность о процессе оценки соответствия внутреннего капитала (ICAAP) по состоянию на 31 декабря 2018 г.

6. Банкам в течение 9 месяцев со дня вступления в силу настоящего постановления оценить соответствие на коллективном уровне членов совета банка согласно требованию, предусмотренному в пункте 15 регламента, указанного в пункте 1, используя критерии оценки независимости члена совета банка, предусмотренные в пунктах 16 и 17 регламента, указанного в пункте 1, и предпринять необходимые меры для соответствия банка требованию, предусмотренному в пункте 15 регламента, указанного в пункте 1.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ
ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ **Октавиан АРМАШУ**

№ 322. Кишинэу, 20 декабря 2018 г.

Приложение
к Постановлению Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 322 от 20 декабря 2018 г.

Примечание: По всему тексту регламента слова "аудиторское общество" в любом падеже заменить словами "аудиторский субъект" в соответствующем падеже, согласно Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026

Примечание: В Регламенте слова "внутренний процесс оценки достаточности капитала" в любом падеже заменить словами "процесс оценки достаточности внутреннего капитала" в соответствующем падеже согласно Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021

РЕГЛАМЕНТ
об основах управления деятельностью банков

РАЗДЕЛ I
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава I
ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1. Настоящий регламент применяется к банкам Республики Молдова и отделениям банков иностранных государств, открытых на территории Республики Молдова, и устанавливает основы управления их деятельностью для обеспечения эффективного и предусмотрительного управления рисками.

2. Отделение банка иностранного государства, открытое на территории Республики Молдова, может руководствоваться политиками об основах управления деятельностью, которые регламентируют деятельность материнского общества с условием соблюдения требований, установленных законодательством Республики Молдова и настоящим регламентом. В противном случае руководство отделения банка иностранного государства должно установить собственные политики и оценить любые решения или практики на уровне группы, чтобы убедиться, что они не приводят к нарушению отделением положений законодательства Республики Молдова или пруденциальных правил, применяемых на территории Республики Молдова.

Глава II
ОПРЕДЕЛЕНИЯ

3. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значения, предусмотренные в Законе о деятельности банков № 202/2017 (*далее:* Закон № 202/2017), Законе о Национальном банке Молдовы № 548/1995 (*далее:* Закон № 548/1995), Закон о банковском оздоровлении и банковской резолюции № 232/2016 (*далее:* Закон № 232/2016) и нормативных актах Национального банка, изданных для их выполнения.

[Пкт.3 дополнен Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]

4. В настоящем регламенте следующие термины и понятия обозначают:

риск-аппетит – абсолютный уровень рисков и виды рисков, который банк готов принять в пределах своей способности риска, согласно своей бизнес-модели для выполнения своих стратегических задач;

обязательный аудит – обязательный аудит отдельной и консолидированной финансовой отчетности, по необходимости, предусмотренный частью (2) ст.85 Закона № 202/2017;

способность риска – максимальная степень рисков, которую банк готов принять на себя, учитывая свой собственный капитал, его способность управлять и контролировать риски, а также нормативные ограничения;

внутренний капитал – собственные средства банка, необходимые для покрытия неожиданных будущих потерь, на отобранном уровне доверия, для определенного отрезка времени. Он представляет форму обобщения риска и связывает капитал со свойственными ему рисками, независимо от наличия активов;

культура рисков – нормы, отношение и поведение учреждения касательно осознания, принятия и управления рисками, а также механизмы контроля, стоящие в основе решений по рискам;

внутренний контроль – система, обеспечивающая проведение эффективных операций, контроль соответствующих рисков, предусмотрительное осуществление деятельности, достоверность отчитываемой финансовой и нефинансовой информации, как внутренне, так и внешне, а также соответствие законодательной и регулирующей основе, требования надзора и внутренние правила и внутренние решения банка;

идиосинкразическое событие – событие, которое может иметь серьезные негативные последствия для одного банка;

системное событие – событие, которое может иметь серьезные негативные последствия для финансовой системы или реальной экономики;

критические функции – как определено в Законе № 232/2016;

показатели плана оздоровления – качественные и количественные показатели, устанавливаемые каждым банком на основе рамок, предусмотренных настоящим регламентом, для определения этапов, на которых могут быть приняты соответствующие меры, указанные в плане оздоровления;

корпоративное управление – совокупность отношений между органом управления банка, акционерами и другими заинтересованными лицами. Корпоративное управление также включает структуры (способ внутренней организации), посредством которых устанавливаются задачи банка, средства их реализации и отслеживаются результаты;

бизнес-модель – совокупность деятельности, проведенной на основании стратегии с целью достижения финансовых результатов;

идентифицированный персонал – персонал банка, указанный в части (1) ст.39 Закона № 202/2017, который включает членов исполнительного комитета, лиц, занимающих ключевые должности в рамках банка, а также любой работник, общее вознаграждение которому приравнивает его к категории оплаты труда членов исполнительного органа и лиц, занимающих ключевые должности;

процесс оценки достаточности внутреннего капитала (ICAAP) – процесс идентификации, обобщения, управления и мониторинга внутреннего капитала, внедренный банком согласно ст.78 Закона № 202/2017;

процесс оценки достаточности внутренней ликвидности (ILAAP) – процесс идентификации, измерения, управления и мониторинга внутренней ликвидности, внедренный банком на основании ст.79 Закона № 202/2017;

профиль риска – оценка в определенный момент времени валовых подверженностей к риску и, по необходимости, чистых подверженностей (после учета снижений риска), агрегированных в пределах и между каждой соответствующей категорией риска, на основе предварительных оценок;

основные внутренние нормы – устав, стратегии, коды, политики, регламенты и другие внутренние нормативные акты для управления деятельностью банка и рисками, которым подвергается, утвержденные советом банка или, по необходимости, общим собранием акционеров, в целях соответствия нормативным актам;

вторичные внутренние нормы – инструкции, процедуры, справочники, пособия или другие документы, утвержденные исполнительным органом банка для внедрения положений основных внутренних норм;

риск, касающийся информационных технологий и коммуникаций (риск ИТК) – подкатегория операционного риска, которая относится к риску потери/ отрицательному воздействию из-за компрометирования конфиденциальности информации, целостности данных по информационным системам, недоступности информационных систем и/или данных, а также неспособность изменить ИТК в определенном промежутке времени и по резонной цене. Данные потери/ отрицательное воздействие могут вытекать из внешних или внутренних факторов, таких как: неадекватная организация, неисправные или недостаточно защищенные информационные системы и инфраструктуры коммуникационных систем, а также недостаточного количества сотрудников или несоответственно квалифицированных, в обязанностях которых входит управление информационными системами банка;

риск, связанный с чрезмерным использованием эффекта рычага – риск, возникающий в результате уязвимости банка к эффекту рычага или условному эффекту рычага, который может потребовать незапланированных корректирующих мер для его бизнес-плана, включая экстренную продажу активов, что может привести к потерям или переоценке оставшихся активов;

риск концентрации – риск воздействия на прибыль и капитал, вытекающий из подверженностей перед каждым контрагентом и/или группами лиц, согласованно действующих лиц, и/или группами лиц, действующих в том же экономическом секторе, осуществляющих одну и ту же деятельность или владеющих совместным предприятием;

риск соответствия – подкатегория операционного риска, относящаяся к нынешнему или будущему риску воздействия на прибыль и капитал, которые могут способствовать штрафам, убыткам и/или расторжению договоров, или которая может нанести вред репутации банка в результате нарушений или несоответствия нормативным актам, соглашениям, рекомендованным практикам или этическим стандартам;

кредитный риск – нынешний или будущий риск воздействия на прибыль и капитал в результате невыполнения дебитором или контрагентом договорных обязательств или его неудачи в выполнении установленных действий в контракте;

кредитный риск контрагента – подкатегория кредитного риска, которая представляет риск воздействия на прибыль и капитал в ситуации, когда контрагент сделки вступает в состояние непогашения (дефолт) до окончательного расчета движения денежных средств по сделке;

расчетный риск – риск потери от разницы между согласованной расчетной ценой и текущей рыночной стоимостью для сделок, в которых долговой инструмент, капитальные ценные бумаги или валюты остаются нерассчитанными после даты срока погашения поставки;

риск ликвидности – нынешний или будущий риск воздействия на прибыль и капитал, определенный неспособностью банка выполнить свои обязательства при их сроке погашения;

операционный риск – нынешний или будущий риск воздействия на прибыль и капитал, вытекающий из неадекватных или неудавшихся внутренних процессов или систем и/или в результате действия некоторых лиц или внешних событий;

рыночный риск – риск, который регистрирует потери по позициям баланса и внебаланса из-за неблагоприятных колебаний на рынке, цен финансовых инструментов для сделок, процентных ставок и обменного валютного курса;

риск позиции – риск воздействия на прибыль и капитал, который может появиться из-за несоответствия цены во времени, между моментом заключения договора и моментом, когда осуществляются выплата и получение суммы, предусмотренной договором;

остаточный риск – риск воздействия на прибыль и капитал, который может возникнуть в связи с тем, что использованные техники по снижению рисков менее эффективны, чем ожидалось по причине, что данные техники генерируют новые риски (такие как риск ликвидности, риск соответствия), которые могут повлиять на техники по снижению;

риск процентной ставки – нынешний или будущий риск воздействия на прибыль и капитал вследствие различных изменений процентных ставок;

репутационный риск – нынешний или будущий риск воздействия на прибыль и капитал или ликвидность, определенный неблагоприятным восприятием имиджа банка контрагентами, акционерами, инвесторами или органами надзора;

стратегический риск – нынешний или будущий риск воздействия на прибыль и капитал, определенный изменениями в деловой среде или неблагоприятными бизнес-решениями, неадекватным внедрением решений или отсутствием реакции на изменения в деловой среде;

риск перевода – риск воздействия на прибыль и капитал, вытекающий из неспособности конвертирования контрагентом национальной валюты в валюту, необходимую для выплаты некоторых финансовых обязательств в связи с отсутствием или недоступностью национальной валюты в результате некоторых ограничений, поставленных страной соответствующего контрагента;

риск страны – риск подверженности потерям в результате экономических, социальных и/или политических условий и событий в одном из иностранных государств, которые влияют на деятельность банка;

валютный риск – риск подверженности потерям, вытекающим из коммерческих договоров или из других экономических отношений в результате колебания обменной валютной ставки на рынке в период между заключением договора и сроком его погашения;

информационная система – система управления информацией в банке вместе с ассоциированными организационными ресурсами, такими как информационные ресурсы, персонал, организационные структуры;

симуляции кризисных ситуаций – техника управления рисками, использованная для оценки потенциальных последствий некоторых событий или будущих изменений экономических условий, которая может воздействовать на финансовое положение банка;

обратное стресс-тестирование (reverse stress-test) – симуляция кризисных ситуаций, которая начинается с определения предопределенного результата (например, состояние серьезной трудности в обеспечении непрерывности), затем исследуя сценарии и обстоятельства, которые могут привести к его возникновению;

толерантность к риску – максимальный уровень риска, допущенный банком, который вписывается в реальные нормы в рамках риск-аппетита, принятого банком;

экономическая ценность – обновленная стоимость движения ожидаемых чистых денежных средств банка;

разнообразие – ситуация, при которой характеристики членов руководящего органа, включая возраст, пол, географическое происхождение, образовательный и профессиональный опыт, различаются в такой степени, что это делает возможным существование различных мнений внутри органа управления;

обучение – улучшение навыков, знаний или компетенций членов руководящего органа управления и лиц, занимающих ключевые должности, осуществляемое на постоянной или разовой основе в рамках любой инициативы или программы.

введение в должность – подготовка лица к определенной должности в качестве члена органа управления и лица, занимающего ключевую должность, осуществляемая посредством любой инициативы или программы;

гендерно-нейтральная политика оплаты труда – политика оплаты труда, основанная на принципе равного обращения, а именно равной оплаты труда между сотрудниками мужского и женского пола за выполнение одинаковой работы или работы равной ценности;

риск финансирования – риск того, что банк не будет иметь стабильных источников финансирования в средне- и долгосрочной перспективе, что приводит к существующему или потенциальному риску того, что банк не сможет выполнить или выполнит с неприемлемыми затратами на финансирование свои финансовые обязательства по мере наступления сроков их погашения в средне- и долгосрочной перспективе;

значительный риск – риск, оказывающий существенное влияние на финансовое и/или репутационное положение банка;
[Пкт.4 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]
[Пкт.4 дополнен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]
[Пкт.4 дополнен Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]
[Пкт.4 дополнен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

РАЗДЕЛ II
РОЛЬ И СОСТАВ ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ И СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ КОМИТЕТОВ
Глава I
РОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ

5. Банк устанавливает численный состав и состав своего органа управления и свой механизм управления в зависимости от характера, размера и сложности неотъемлемых рисков согласно бизнес-модели и деятельности банка.

6. Полномочия и ответственность органа управления должны быть четко определены, а также четко и эффективно распределены между советом банка и исполнительным органом. Роль, структура, численность, срок, на который избираются/назначаются члены органа управления, порядок функционирования и полномочия органа управления устанавливаются уставом банка и во внутренних основных нормах банка, с соблюдением положений Закона № 202/2017, нормативных актов Национального банка Молдовы, изданных для их исполнения, и Закона об акционерных обществах № 1134/1997 в той мере, в которой его применение не ограничено Законом № 202/2017.

7. Заседания совета банка, а также исполнительного комитета банка, в том числе количество присутствующих членов и периодичность заседаний, организуются таким образом, чтобы была возможность углубленного рассмотрения проблем банка и критического обсуждения вопросов с целью поддержания эффективности. Банк обеспечивает включение в протоколы органа управления полной информации по рассмотрению проблем и обсуждению вопросов, в том числе основных тезисов докладчиков по повестке дня, с указанием фамилии выступающих и всех предложений/мнений членов органа управления. Банк обеспечивает последовательную нумерацию протоколов заседаний органа управления.

8. Все члены органа управления должны осознавать структуру и ответственность органа управления и распределение полномочий и обязанностей между исполнительным органом, советом и специализированными комитетами совета. Для того, чтобы иметь адекватную систему проверки и оценки деятельности банка, процесс принятия решений органа управления не может быть доминирован одним членом органа управления или немногочисленной группой членов. Совет банка и исполнительный орган должны взаимодействовать и обмениваться информацией, достаточной для соответствующего выполнения вверенных полномочий и обязанностей.

8^1. Каждый член органа управления должен иметь независимое мышление, что представляет собой модель поведения, проявляющуюся особенно во время обсуждений и принятия решений внутри органа управления, независимо от того, считается ли соответствующий член независимым в соответствии с положениями п.16.
[Пкт.8^1 введен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

8^2. При оценке независимости членов банки должны различать понятие "независимое мышление", которое распространяется на всех членов органа управления банка и принцип "быть независимым", который возлагается на членов управления банка. Критерии оценки " независимого мышления" указаны в п.8^3.
[Пкт.8^2 введен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

8[3]. Для оценки независимого мышления банки определят, если члены органов управления:

1) обладают необходимыми поведенческими навыками, а именно:

a) мужеством, убежденностью и силой для эффективной оценки и оспаривания предлагаемых решений других членов органа управления;

b) способностью задавать вопросы другим членам органа управления;

c) способностью не поддаваться влиянию "группового мышления", то есть мнению других участников без проведения собственного анализа по обсуждаемой теме.

2) не находятся в конфликте интересов, который может помешать способности выполнять свои обязанности независимо и объективно.

[Пкт.8[3] введен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

8[4]. Каждый член органа управления должен выделять достаточно времени для выполнения своих обязанностей. При оценке достаточности времени, выделяемого членом органа управления, банки принимают во внимание как минимум следующее:

1) количество должностей, занимаемых одновременно в банке и/или другой организации этим членом, с учетом возможного дублирования, когда должности занимают в соответствии с частью (13) ст.43, Закона № 202/2017, в том числе, когда член органа управления действует от имени юридического лица или в качестве члена-заместителя полноправного члена органа управления;

2) размер, характер, масштаб и сложность деятельности субъекта, в котором член органа управления имеет полномочия, и, в частности, является ли субъект иностранным;

3) присутствие члена в стране и время, необходимое для перемещения в целях выполнения обязанностей члена органа управления;

4) количество запланированных заседаний органа управления;

5) должности, занимаемые одновременно членом органа управления в организациях или структурах, не преследующих преимущественно коммерческие цели;

6) возможность участия в незапланированных заседаниях, в частности с компетентными органами или другими заинтересованными сторонами вне официального графика заседаний органа управления;

7) характер должности, занимаемой членом органа управления, и связанные с ней обязанности, включая такие конкретные обязанности, как обязанности генерального директора, председателя или члена комитета, а также необходимость его участия в заседаниях в организациях, указанных в подпункте 1), и в банках;

8) другая внешняя деятельность профессионального или политического характера, а также любые другие соответствующие функции и деятельность члена органа управления, как в финансовом секторе, так и за его пределами, как в Республике Молдова, так и за ее пределами;

9) время, необходимое для обучения;

10) влияние любого длительного отсутствия члена;

11) любые другие соответствующие обязанности члена, которые банк считает необходимым учитывать при оценке выделения достаточного времени членом органа управления;

12) способность выполнять обязанности по должности в периоды особенно интенсивной деятельности, например, в случае реорганизации, реструктуризации, приобретения, поглощения или кризисных ситуаций, или в результате серьезных трудностей, связанных с одной или несколькими из его операций и т. д.

[Пкт.8[4] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

Глава II
ПОЛНОМОЧИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ СОВЕТА БАНКА

9. Совет является органом управления банка с полномочиями надзора результатов банка, утверждая и отслеживая внедрение исполнительным органом банка стратегических задач, основы управления и корпоративной культуры, и несет ответственность в целом за деятельность банка.

10. Совет банка устанавливает порядок, в котором банк регламентирует и организует свою деятельность. Для этого совет определяет основу управления деятельностью банка путем обеспечения разработки, утверждения, внедрения, мониторинга постоянного внедрения и периодического пересмотра внутренних основных норм во всех областях деятельности банка.

11. Совет несет ответственность, как минимум, за:

1) выполнение полномочий, предусмотренных ст.41 Закона № 202/2017;

2) выполнение обязательств, возложенных на комитет по назначению и комитет по оплате труда, если данные не были созданы на уровне банка;

3) утверждение кодекса поведения, четко определяющего допустимое и недопустимое поведение персонала, в том числе незаконную деятельность и принятие чрезмерных рисков для банка, а также порядок управления конфликтами интересов на уровне банка;

4) надзор метода внедрения и соответствия кодексу поведения банка, в частности, выявления, управления и предупреждения возможных и/или текущих конфликтов интересов;

5) обеспечение того, чтобы функции внутреннего контроля могли действовать независимо и, независимо от обязанности отчитываться перед другими внутренними органами, линиями подчиненности, могли поднимать вопросы и напрямую предупреждать совет, если это необходимо, когда происходят неблагоприятные изменения в рисках, которые влияют или могут повлиять на банк;

6) утверждение и мониторинг процесса внедрения плана внутреннего аудита после предварительного рассмотрения административным советом рисков и комитетом внутреннего аудита;

7) утверждение и надзор внедрения политик по назначению органа управления и персонала, занимающего ключевые должности;

8) утверждение и надзор внедрения политик в области управления рисками и обеспечение обучения персонала банка, вовлеченного в соответствующую область.

9) надзор и контроль за процессом принятия решений и действиями исполнительного органа в целях обеспечения эффективного надзора, включая контроль и проверку его индивидуальной и коллективной деятельности;

10) постоянный мониторинг применения риск-культуры банка.

[Пкт.11 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]
[Пкт.11 дополнен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

12. Совет должен обеспечивать на индивидуальном и коллективном уровне соответствие опыта и знаний членов исполнительного органа характеру и комплексности деятельности и профиля риска банка, устанавливать стандарты результативности для исполнительного органа согласно стратегии и политикам банка и отслеживать соответствие его результатов соответствующим стандартам.

13. Члены совета должны выполнять свои полномочия честно, неподкупно, объективно и лояльно, посвящать достаточно времени и предусмотрительность при их выполнении, а также в строгом соответствии с правовыми положениями и нормативной базой.

14. Члены совета должны активно участвовать в деятельности банка и должны быть способны принимать решения и делать собственные обоснованные, объективные и независимые рассуждения.

15. Совет должен состоять из достаточного количества независимых членов, но не менее 1/3 от общего числа членов, избранных в совет. Критерии оценки независимости члена совета банка предусмотрены в пункте 16.

16. Без ущерба для положений пункта 17 член совета банка считается "не независимым" в следующих случаях:

1) владеет или владел за последние 5 лет мандатом члена органа управления в банке и/или учреждениях периметра пруденциального консолидирования, за исключением позиции независимого члена органа управления в банке и/или учреждениях периметра пруденциального консолидирования;

2) имеет прямое/косвенное владение в банке в размере не менее 5% его капитала или представляет интересы держателя такого участия

3) имеет значительную финансовую или экономическую связь с банком (более 5% собственных средств банка);

4) является работником или находится в подобных связях с лицом, имеющего владение в банке в размере не менее 5% его капитала;

5) является работником любого учреждения периметра пруденциального консолидирования, за исключением случая, когда выполняются следующие два условия:

a) не принадлежит к подобному иерархическому уровню, который прямо отвечает лишь перед органом управления банка/членом органа управления;

b) был избран в качестве члена совета банка в контексте системы представления сотрудников с обеспечением соответствующей защиты против незаконного увольнения или других форм несправедливого обращения;

6) был принят на работу в течение последнего календарного года на должность на таком иерархическом уровне в рамках банка или других учреждений периметра пруденциальной консолидированности, который прямо отвечает лишь перед органом управления банка;

7) в последний календарный год являлся должностным лицом, руководителем и/или членом органа управления в учреждении профессионального консультирования, внешним аудитором или важным консультантом для банка или другого учреждения периметра пруденциального консолидирования, или в других ситуациях, сотрудником, существенно вовлеченным в предложенную должность;

8) за последний год является или был значительным поставщиком (поставил товары или услуги в размере более 5% от активов банка), или важным клиентом банка или учреждения периметра пруденциального консолидирования, или имел значительную деловую связь, или является существенно вовлеченным сотрудником, в других условиях, прямо или косвенно, с поставщиком, клиентом или коммерческим учреждением, который имеет значительную деловую связь с банком;

9) получает дополнительно к вознаграждению за свою роль и вознаграждение за должность согласно части 5) комиссионные или другие значительные прибыли от банка или других учреждений периметра пруденциального консолидирования;

10) действовал в качестве независимого члена органа управления в рамках банка последние 12 лет подряд;

11) является супругом/супругой, родственником I или II степени родства члена органа управления банка или другого учреждения периметра пруденциального консолидирования, или лица, находящегося в одном из положений, указанных в частях 1)–10).

[Пкт.16 изменен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

[Пкт.16 дополнен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

17. Включение в одно или несколько положений, предусмотренных в пункте 16, не может автоматически квалифицировать члена "не независимым". В случае если член включается в одно или несколько положений, предусмотренных в пункте 16, банк вправе квалифицировать, что член должен считаться независимым, если он располагает

аргументированными (обоснованными) причинами относительно способности члена осуществлять свои полномочия объективно и уравновешенно для принятия решений независимо, и если аргументы (обоснования), представленные Национальному банку Молдовы, были им приняты.

18. Совет осуществляет надзор деятельности исполнительного органа, отслеживая его действия для обеспечения соответствия стратегии и политикам банка, путем рассмотрения информации, полученной от исполнительного органа и от функций соответствия, внутреннего аудита и управления рисками, и путем регулярных созывов с исполнительном комитетом и соответствующих функций.

19. Совет обязан утверждать и периодически обновлять нормы для собственной деятельности, учитывая нормативные акты и регламент совета, утвержденный общим собранием акционеров, которые устанавливают организацию, права, ответственность и деятельность совета, а также поддерживать результативность и целостность путем осуществления периодических оценок каждого члена в отдельности, а также совета на коллективном уровне.

20. Для выполнения своих обязательств члены совета должны иметь доступ в любой момент к любой информации по деятельности банка и исполнительного органа, а также к отчетам внутреннего и внешнего аудита.

Глава III
СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ КОМИТЕТЫ СОВЕТА
Часть 1
Организация комитетов

21. Помимо создания комитетов, предусмотренных в ст.44 Закона № 202/2017, банки вправе располагать и другими специализированными комитетами (комитет по этике, поведению или соответствию и/или другие), оказывающие помощь совету по выполнению возложенных полномочий. В контексте Закона № 202/2017 существенный банк является системно значимым обществом, определенный так согласно Закону № 202/2017 и идентифицированный нормативными актами Национального банка.

22. Совет банка может определить количество и структуру комитетов для облегчения собственной деятельности. Наличие комитетов не освобождает никоим образом совет от коллективного выполнения своих задач и ответственности.

23. В случае если банк не создал комитет по назначению и/или комитет по оплате труда, положения частей 4 и 5 главы III о комитете по назначению и комитете по оплате труда применяются к членам совета банка.

24. Полномочия, функции и ответственность специализированных комитетов совета банка устанавливаются в основных внутренних нормах, утвержденных советом банка, которые должны соответствовать настоящему регламенту и положениям ст.44 Закона № 202/2017.

25. В случае изменения состава совета банка на первом заседании в новом составе совет должен рассматривать численную полноту комитетов с целью их дополнения.

26. Специализированные комитеты поддерживают совет банка в специфических областях и способствуют развитию и совершенствованию основы управления деятельностью банка.

27. Специализированные комитеты должны располагать общим или отдельным регламентом по каждому комитету, утвержденным советом банка, о роли, цели и порядке их деятельности, а также он должен содержать правила деятельности членов комитета.

28. Специализированные комитеты созданы исключительно из членов совета банка. На заседания комитетов могут быть приглашены для участия и другие лица по решению комитета благодаря специфическому опыту или тому, что их наставления релевантны для определенного аспекта/области.

29. Количество членов специализированного комитета не может быть менее 3 лиц. Председатель комитета назначается советом банка из избранных членов комитета.

30. Банки, которые не являются существенными, вправе объединить аудиторский комитет и комитет по управлению рисками, а банки, которые считаются существенными, вправе объединить комитет по назначению и комитет по оплате труда согласно ст.44 Закона № 202/2017. Обоснованное решение об объединении комитетов в обоих случаях сообщается Национальному банку Молдовы в течение 10 дней с даты одобрения советом банка соответствующего решения. Члены объединенных таким образом комитетов должны обладать знаниями, компетенциями и опытом, необходимыми для обеспечения надлежащей их деятельности. Несоблюдение требований к качеству членов объединенных комитетов дает Национальному банку Молдовы право не согласиться с решением об объединении комитетов и потребовать принятия необходимых мер по устранению недостатков.

[Пкт.30 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

[Пкт.30 в редакции Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

31. Специализированные комитеты должны:

1) иметь доступ ко всей соответствующей информации и необходимым данным для выполнения своей роли, в том числе к информации и данным от соответствующих функций и функций внутреннего контроля;

2) получать периодические отчеты и информацию ad hoc, сообщения и мнения начальников функций внутреннего контроля о текущем профиле рисков банка, культуре риска банка и установленных лимитах риска, а также о любых серьезных нарушениях, в том числе в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, сопровождаемые подробной информацией и рекомендациями по корректирующим мерам, которые необходимо предпринять или предлагается предпринять в отношении них для выполнения возложенных обязанностей;

3) периодически пересматривать и принимать решения по содержанию, формату и частоте информации о риске, который будет доведен до их сведения;

4) при необходимости обеспечивать соответствующее вовлечение функций внутреннего контроля и других релевантных функций в их специфических областях экспертизы и/или требовать консультирования внешнего эксперта.

[Пкт.31 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

32. Специализированные комитеты должны взаимодействовать, по необходимости, для обеспечения последовательности и во избежание разногласий в их решениях. Данное взаимодействие состоится, по меньшей мере, путем перекрестного участия таким образом, чтобы председатель или член специализированного комитета мог быть также членом другого специализированного комитета.

33. Специализированные комитеты должны отчитываться перед советом банка в порядке, установленном внутренними нормами, но не менее одного раза в год, об осуществленной деятельности.

34. Повестка дня, прения, выводы и результаты, полученные в результате заседаний специализированных комитетов, должны быть продокументированы.

34^1. Члены специализированного комитета должны участвовать в открытых и критических дискуссиях, в ходе которых различные мнения обсуждаются конструктивно.

[Пкт.34^1 введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

35. Если банк является филиалом иностранного банка, а также в случае отделения банка иностранного государства, функции специализированных комитетов распределяются согласно принципам, установленным банком страны происхождения, при условии соблюдения требований, установленных законодательством Республики Молдова и настоящим регламентом.

Часть 2

Аудиторский комитет

36. Председатель аудиторского комитета должен быть независимым членом. Председатель комитета по аудиту не может быть председателем совета банка, в том числе в случае объединения данного комитета с другими комитетами. Председатель аудиторского комитета должен иметь специализированный опыт при применении принципов аудита, бухгалтерского учета и процессов внутреннего контроля.

37. Не менее чем один член аудиторского комитета должен иметь соответствующий опыт в финансовой области или бухгалтерского учета, или связанный с финансовой деятельностью и/или контролем/аудитом.

38. Без ущерба для обязанностей, возложенных на членов совета банка, аудиторский комитет имеет по меньшей мере следующие обязанности:

1) информирует совет банка о результатах обязательного аудита и его констатациях;

2) контролирует процесс финансовой отчетности и представляет рекомендации или предложения совету банка для обеспечения его целостности;

3) контролирует эффективность системы внутреннего контроля и управления рисками и, по необходимости, функции внутреннего аудита, без ущерба для ее независимости, в связи с финансовой отчетностью банка;

4) анализирует и контролирует независимость и адекватный характер поставки услуг аудиторами, производящими обязательный аудит, или аудиторскими субъектами, вовлеченными для исполнения других целей, кроме проведения обязательного аудита.

5) контролирует осуществление обязательного аудита финансовой отчетности;

6) несет ответственность за отбор аудиторского субъекта и рекомендует аудиторский субъект, которое будет назначено для обязательного аудита в соответствии с требованиями Регламента о внешнем аудите банков, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 118/2018;

7) контролирует соответствие учетной политике банка;

8) пересматривает область применения и частоту внешнего аудита;

9) получает, анализирует и учитывает в рамках осуществления деятельности результаты внешнего аудита и/или обязательного аудита;

10) анализирует и утверждает сферу охвата и частоту внутреннего аудита;

11) проверяет своевременное принятие исполнительным органом банка коррекционных мер, необходимых для исправления недостатков, связанных с контролем, несоответствием правовой базе регулирования, политикам, а также с другими проблемами, выявленными внутренними и внешними аудиторами.

[Пкт.38 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

Часть 3

Комитет по управлению рисками

39. Комитет по управлению рисками оказывает помощь совету по риск-аппетиту и нынешней и будущей стратегии риска банка и поддерживает совет в отслеживании применения данной стратегии исполнительным органом. Основная ответственность по рискам и далее принадлежит совету банка.

40. Комитет по управлению рисками оказывает помощь совету по установлению характера, объема, формата и частоте информации о рисках.

41. Для поддержания создания надежных политик и практик по оплате труда комитет по управлению рисками проверяет без ущерба для задач комитета по оплате, если стимулы, предоставленные системой по оплате, учитывают риски, капитал, ликвидность, а также возможность и прогноз прибыли.

42. Комитет по управлению рисками должен иметь как минимум соответствующий доступ к важной информации и данным, необходимым для выполнения своих

обязанностей, включая информацию и данные, полученные от функций контроля и других соответствующих функций (например, юридических, финансовых, кадровых, информационно-технологических), включая информацию о соблюдении требований в области предотвращения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, а также обобщенную информацию о сообщениях о подозрительных сделках и факторах риска, связанных с отмыванием денег и финансированием терроризма.
[Пкт.42 в редакции Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

42[1]. Комитет по управлению рисками, при необходимости, должен обеспечить надлежащее участие функций внутреннего контроля и других соответствующих функций (кадровых, юридических, финансовых и других, в зависимости от обстоятельств) в их конкретных областях компетенции и/или запрашивать консультации внешних специалистов.
[Пкт.42[1] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

43. Без ущерба для обязанностей, возложенных на членов совета банка, комитет по управлению рисками имеет, как минимум, следующие обязанности:

1) осуществляет надзор за применением стратегий по управлению капиталом и ликвидностью, а также для управления рисками, связанными с деятельностью банка, такими как кредитный риск, рыночный риск, операционный риск (в том числе риски соответствия и ИТК) и репутационный риск для оценки их соответствия по отношению к риск-аппетиту и утвержденной стратегии по управлению рисками;

2) анализирует ряд возможных сценариев, в том числе симуляции кризисных ситуаций для оценки способа, которым профиль риска банка может измениться в результате некоторых возможных внешних и внутренних событий;

3) осуществляет надзор за приравниванием между всеми финансовыми продуктами и услугами, предоставленными клиентам, бизнес-моделью и стратегией риска банка, оценивает риски, связанные с предоставленными финансовыми продуктами и услугами, и учитывает выравнивание между присвоенной стоимостью и прибылью, полученной от данных продуктов и услуг;

4) представляет банку рекомендации по необходимым корректировкам стратегии риска, которая вытекает, в том числе, из изменения бизнес-модели банка, динамики рынка или рекомендаций, представленных функцией по управлению рисками;

5) оценивает рекомендации внутренних и/или внешних аудиторов и отслеживает адекватное внедрение мер, необходимых для области управления рисками;

6) оказывает консультирование по назначению внешних консультантов, которых члены совета могут привлечь для консультирования или поддержки их деятельности в области управления рисками.

7) информировать и оказывать поддержку совету банка в вопросах мониторинга аппетита к риску и реализации стратегии управления рисками, которым банк подвергается или может быть подвержен, принимая во внимание все виды рисков, обеспечивать их соответствие бизнес-стратегии, целям, культуре и корпоративным ценностям банка;

8) оказывать помощь совету банка в контроле за процессом внедрения стратегии управления рисками и установленных лимитов риска.
[Пкт.43 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

44. Комитет по управлению рисками должен сотрудничать с другими комитетами (комитет по аудиту, комитет по оплате труда), если они были созданы и чья деятельность может повлиять на стратегию риска банка, включая периодическое общение с функциями внутреннего контроля.
[Пкт.44 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

44[1]. Председатель комитета по управлению рисками должен быть независимым членом. Председатель комитета по управлению рисками не может быть председателем совета банка или председателем какого-либо иного комитета, в том числе в случае объединения данного комитета с другими комитетами.
[Пкт.44[1] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

45. По меньшей мере один из членов комитета по управлению рисками должен иметь соответствующий опыт в области управления и/или контроля риска.

Часть 4
Комитет по назначению

46. По меньшей мере один из членов комитета по назначению должен иметь адекватный опыт для процесса отбора и оценки соответствия кандидатов для должностей руководящего органа банка и для ключевых должностей, по необходимости.

47. Без ущерба для обязанностей, возложенных на членов совета банка, комитет по назначению имеет, как минимум, следующие обязанности:

1) идентифицирует и оценивает самостоятельно и/или из списка кандидатов, предложенных акционерами, кандидатов для занятия вакантных позиций в рамках совета и представляет для утверждения советом банка их кандидатуры, после чего рассмотренные кандидаты выдвигаются общим собранием акционеров;

2) идентифицирует и оценивает самостоятельно или из списка кандидатов, предложенных совету и/или исполнительному органу кандидатов, для занятия вакантных позиций в рамках исполнительного органа и, по необходимости, ключевых должностей, и представляют для утверждения совету;

3) оценивает баланс знаний, компетенций, разнообразия и опыта в рамках руководящего органа, пересматривает роли и способности с целью назначения на определенную позицию и оценивает способность выделения времени для выполнения полномочий;

4) периодически оценивает структуру, размер, компетенцию и результативность руководящего органа и формулирует рекомендации руководящему органу по возможным изменениям;

5) периодически оценивает знания, компетенции и опыт каждого члена органа управления и органа управления в целом, и лиц, занимающих ключевые должности, и отчитывается совету соответствующим образом;

6) периодически рассматривает политику органа управления в отношении отбора и назначения членов исполнительного органа и лиц, занимающих ключевые должности, и дает рекомендации совету.
[Пкт.47 изменен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

47[1]. Если комитет по назначениям не был создан, применяются положения пункта 23, а оценка, указанная в подпунктах 4) и 5) пункта 47, должна проводиться не реже одного раза в 2 года.
[Пкт.47[1] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

48. При выполнении своих задач комитет по назначению принимает во внимание необходимость того, что процесс принятия решений органа управления не доминируется ни одним лицом или группой лиц способом, который наносит ущерб интересам банка в целом.

Часть 5
Комитет по оплате труда

49. Комитет по оплате труда должен быть составлен таким образом, который позволяет ему выполнение обязанностей с компетентностью и независимостью в

отношении политик и практик оплаты и стимулов, созданных в целях управления рисками, капиталом и ликвидностью.

50. Без ущерба для обязанностей, возложенных на членов совета банка, комитет по оплате труда имеет, как минимум, следующие обязанности:

1) несет ответственность за разработку решений по оплате, которые будут приняты советом, в особенности по оплате членов исполнительного органа, а также лиц, занимающих ключевые должности;

2) оказывает помощь и консультирование совета по разработке политики оплаты банка;

3) поддерживает совет в мониторинге политик, практик и процессов оплаты труда и по соблюдению политики оплаты труда;

4) проверяет актуальность политики по оплате труда и, по необходимости, вносит предложения для ее изменения;

5) оказывает консультирование по назначению внешних консультантов для области оплаты труда, которых члены совета могут привлечь для консультирования или поддержки в их деятельности;

6) обеспечивает адекватный характер информации, поставленной акционерам, о политиках и практиках оплаты труда, в основном о соотношении между фиксированным и переменным вознаграждением;

7) оценивает принятые механизмы и системы для обеспечения того, чтобы система оплаты труда соответствующим образом учитывала все виды рисков, уровни ликвидности и капитала, и что общая политика оплаты труда соответствует им и продвигает устойчивое и эффективное управление рисками и приравнивается к бизнес-модели, задаче, культуре и корпоративным ценностям и долгосрочным интересам банка;

8) оценивает выполнение задач результативности и необходимость корректировок ex-post к риску;

9) пересматривает ряд возможных сценариев для тестирования способа, которым политики и практики по оплате труда реагируют на внешние и внутренние события, и тестируют ex-post критерии, используемые в определении предоставления и корректировки ex-ante к рискам на основе фактических последствий риска.

51. Если банк учредил комитет по оплате труда, оплата труда начальников независимых функций контроля (функции управления рисками, соответствия и внутреннего аудита) должна контролироваться непосредственно комитетом по оплате труда. Комитет по оплате труда должен вносить предложения совету по разработке пакета по оплате труда и размеру вознаграждений, которые будут выплачены начальникам функций контроля.

52. Комитет по оплате труда должен:

1) иметь доступ ко всем данным и информации, касающейся процесса принятия решений совета, о формулировке, применении, надзору и пересмотру политик и практик оплаты труда;

2) располагать адекватными финансовыми ресурсами и иметь неограниченный доступ ко всем данным и информации, исходящей от функций внутреннего контроля, в том числе от функции управления рисками;

3) обеспечивать адекватное вовлечение функций внутреннего контроля и других релевантных функций в соответствующие области экспертизы и требовать внешнего консультирования в случаях необходимости.

53. Комитет по оплате труда должен сотрудничать с другими специализированными комитетами (комитет по управлению рисками, комитет по аудиту, комитет по назначению совета), чья деятельность может повлиять на формулирование и эффективное функционирование политик и практик по оплате труда и представлять адекватную информацию об осуществляемой деятельности совету и, по необходимости, общему собранию акционеров.

54. Один член комитета по управлению рисками должен участвовать в заседаниях комитета по оплате труда в условиях, когда создание последнего является обязательным или наоборот.

55. По меньшей мере один из членов комитета по оплате труда должен иметь соответствующий опыт в отношении политик и практик по оплате труда, управления рисками и/или деятельности контроля/аудита, в особенности, что касается механизма для приведения в соответствие структуры оплаты труда с профилем риска и капиталом банка.

Глава IV
ПОЛНОМОЧИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА

56. Исполнительный орган несет ответственность за руководство текущей деятельностью банка и отчитывается перед советом, включительно, в соответствии с частью (3) ст.42 Закона № 202/2017. С этой целью исполнительный орган обязан обеспечить адекватное внедрение основ управления деятельностью банка, разработать и утвердить, по необходимости, вторичные внутренние нормы.

57. Исполнительный орган должен знать и понимать организационную структуру банка, риски, которые он генерирует для обеспечения осуществления деятельности банка в соответствии с его стратегией, риск-аппетитом и политиками банка, утвержденными советом.

58. Для продвижения и обеспечения эффективной деятельности банка исполнительный орган несет ответственность за:

1) выполнение полномочий, предусмотренных ст.42 Закона № 202/2017;

2) периодическую отчетность совету банка об осуществляемой деятельности.

59. Исполнительный орган не может принимать решения, которые противоречат стратегиям банка, утвержденным советом. Если необходимы другие сроки/возможности действовать, они должны быть согласованы и предварительно утверждены советом банка.

60. Исполнительный орган, в зависимости от характера, сложности и объема деятельности банка, может учреждать специализированные комитеты исполнительного органа, которые оказывают помощь при выполнении возложенных полномочий, но не имеет права делегировать свои полномочия соответствующим комитетам.

61. Член исполнительного органа может быть наделен общей ответственностью за функцию управления рисками банка (Chief Risk Officer) или функцию соответствия (Chief Compliance Officer) или комбинированную функцию согласно п.173, при условии, что соответствующий член не имеет других полномочий или обязанностей в рамках исполнительного органа, которые могут скомпрометировать деятельность внутреннего контроля, проведенную соответствующим членом, и независимость функций внутреннего контроля, и не может нести ответственность за направления деятельности, генерирующих прибыль, соблюдая положения частей 1-3 главы III, раздела IV. Совет банка может присвоить соответствующему члену право наложения вето на решения исполнительного органа.

[Пкт.61 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

РАЗДЕЛ III
ОСНОВА УПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Глава I
ОРГАНИЗАЦИОННАЯ БАЗА И СТРУКТУРА

Часть 1
Организационная база

62. Орган управления банка несет ответственность за наличие тщательно разработанных основ управления деятельностью, включающих следующие аспекты, но не ограничиваясь:

1) четкая организационная структура с хорошо определенными, прозрачными и последовательными направлениями ответственности;

2) эффективные процессы идентификации, управления, мониторинга и отчетности рисков, которым подвержен или может быть подвержен банк (симуляции кризисных ситуаций);

3) процесс оценки достаточности капитала в отношении рисков (ICAAP);

3[1]) процесс оценки достаточности внутренней ликвидности (ILAAP);

3[2]) план оздоровления в соответствии со ст.9 Закона № 232/2016;

4) надлежащими механизмами внутреннего контроля, включая строгие административные и бухгалтерские процедуры;

5) информационные системы, адекватные нуждам банка, и обеспечение непрерывности его деятельности;

6) механизмы соответствия требованиям прозрачности и опубликования информации;

7) политики и практики по оплате труда.

[Пкт.62 дополнен Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]
[Пкт.62 дополнен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

63. При учреждении основы управления деятельностью банка орган управления должен учитывать размер банка и организационную структуру, а также характер, масштаб и сложность внутренних рисков деловой модели и деятельности, осуществляемой банком.

64. Банк обязан осуществлять свою деятельность, в том числе осуществлять операции и поставлять услуги в строгом соответствии с его основой осуществления деятельности. Внутренние нормы по основам управления деятельностью должны быть применяемы для всех уровней банка, в том числе на уровне отделения и/или структурного подразделения банка для выполнения всех организационных требований/ осуществления деятельности.

65. Банк должен располагать достаточными ресурсами для обеспечения соответствия банка, в том числе каждого его отделения и/или структурного подразделения, общей базе осуществления деятельности как на уровне банка, так и на индивидуальном уровне каждым отделением/ структурным подразделением.

66. Банк должен обеспечить организацию своей деятельности таким образом, чтобы решения, принятые органом управления, и/или использованные практики поддерживали здоровое и предусмотрительное управление и не подрывали финансовую устойчивость банка и законные интересы заинтересованных сторон.

67. Банк должен практиковать деятельность, операции и услуги, обеспечивающие надежность того, что риски, связанные с ними, будут управляться соответствующим образом.

68. Банк должен поддерживать надлежащий набор основных компетенций на операционном уровне, связанный с аутсорсингом видов деятельности, в том числе соответствующий план реинтеграции, имея способность осуществлять непосредственно, по необходимости, аутсорсинг деятельности и располагать политиками в области аутсорсинга, учитывая Регламент об аутсорсинге видов деятельности и операций банка, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 46/2020.

[Пкт.68 изменен Пост.НБМ N 46 от 26.02.2020, в силу 20.04.2020]

Часть 2
Организационная структура банка

69. Банк обязан располагать организационной структурой, адекватной осуществляемой деятельности и прозрачности, которая продвигает эффективность и обеспечивает необходимую осторожность руководству банка.

70. Орган управления несет ответственность за определение организационной структуры, которую следует документировать и, по необходимости, обновлять.

71. Порядок отчетности и распределение обязанностей и полномочий в банке должны быть ясными, четко определены, последовательны, эффективно внедрены и надлежащим образом документированы.

72. Организационная структура банка должна быть оценена под аспектом, в котором его различные элементы взаимно дополняются и взаимодействуют, и должна быть усовершенствована в зависимости от динамики развития банка, должна соответствовать утвержденным бизнес-модели и профилю риска, и не должны предполагать чрезмерный или несоответствующий уровень сложности.

73. Организационная структура банка не должна воздействовать на способность органа управления осуществлять надзор и эффективно управлять его деятельностью и рисками, с которыми сталкивается, а также позволять Национальному банку Молдовы осуществлять функцию надзора по отношению к соответствующему банку.

Часть 3
Корпоративные ценности и кодекс поведения

74. Орган управления должен развивать, принимать, придерживать и продвигать высокие этические и профессиональные стандарты, учитывая потребности и специфические характеристики банка, и обеспечивать применение некоторых подобных стандартов (посредством кодекса поведения или аналогичного инструмента). Орган управления осуществляет надзор за соблюдением данных стандартов сотрудниками.

74^1. Банк должен обеспечить отсутствие дискриминации между сотрудниками по любому признаку, включая пол, возраст, расу, цвет кожи, этническую принадлежность, язык, принадлежность к национальному меньшинству, вероисповедание, политические убеждения, социальное происхождение, место жительства, ограниченные возможности, а также по другим признакам, не связанным с их профессиональной квалификацией.
[Пкт.74^1 введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

74^2. Банк должен иметь политику, способствующую реинтеграции сотрудников после отпуска по беременности, отпуска по отцовству и по уходу за ребенком.
[Пкт.74^2 введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

75. Применяемые стандарты должны быть направлены на снижение рисков, которым подвергается банк, в частности, операционных и репутационных рисков, которые могут существенно отрицательно воздействовать на рентабельность и устойчивость банка путем штрафов, судебных издержек, ограничений, наложенных компетентными органами, и уголовных санкций, а также потерю имиджа и доверия потребителей.

76. Орган управления должен располагать четкими и документированными политиками по способу соблюдения данных стандартов. Данные политики должны:

1) содействовать банку в осуществлении деятельности в соответствии с применяемым законодательством и корпоративными ценностями банка;

2) продвигать осознание рисков посредством прочной культуры рисков, с отражением ожиданий органа управления, согласно которым деятельность банка не превысит риск-аппетит и пределы риска, установленные на уровне банка, а также не превысят соответствующие обязанности персонала;

3) устанавливать принципы и представлять примеры приемлемого и неприемлемого поведения, связанного в основном с ошибочной финансовой отчетностью и неадекватным поведением, незаконными экономическими и финансовыми действиями по отмыванию денег и финансированию терроризма, антиконкурентными практиками, действиями нелояльной конкуренции, финансовыми санкциями, взятками и коррупцией, манипулированием рынкам и сделками, а также нарушениями в области защиты потребителей;

4) четко устанавливать, что, кроме соблюдения требований законодательства и внутренних норм, персонал должен вести себя порядочно и неподкупно и компетентно выполнять свои задачи, применяя необходимые профессиональные полномочия, заботу и усердие;

5) обеспечить, чтобы персонал осознавал возможные дисциплинарные меры, юридические действия и санкции, которые могут возникнуть в результате несоответствующего поведения.

[Пкт.76 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

77. Банк должен отслеживать соблюдение данных политик и обеспечить ответственность персонала путем периодических обучений. Банк должен назначать функцию, несущую ответственность за мониторинг соблюдения и оценки нарушений кодекса поведения, а также устанавливать механизм решения проблем несоответствия. Результаты должны периодически сообщаться органу управления.

Часть 4
Бизнес-модель и стратегия

78. При разработке бизнес-модели банк идентифицирует и учитывает основные экзогенные и эндогенные факты, которые влияют на бизнес-модель, в том числе основные направления деятельности с точки зрения жизнеспособности бизнес-модели и которые представляют самую большую возможность роста подверженности банка существующим или будущим уязвимостям.

79. Бизнес-модель банка должна основываться на стратегических гипотезах с правдоподобным характером относительно деловой среды и на деловых стратегиях, которые должны носить устойчивый характер.

80. В смысле п.78 жизнеспособность бизнес-модели заключается в способности банка генерировать приемлемую прибыль в следующие 12 месяцев.

81. В смысле п.79 устойчивость стратегии заключается в способности банка генерировать прибыль на предварительный период не менее 3 лет в соответствии со стратегическими планами и определяется на основании прогнозируемой финансовой результативности, а также на основании уровня риска деловой стратегии и вероятности успеха, в зависимости от способности исполнения банка.

82. В смысле п.81 банк устанавливает соотношение между своей финансовой результативностью и риск-аппетитом, учитывая, таким образом, уровень рисков, прибыль и убытки, баланс, концентрации, в том числе их тенденции.

83. Орган управления устанавливает правовую, организационную и операционную структуру банка, в том числе в соотношении с бизнес-моделью и утвержденными стратегиями.

Часть 5
Конфликты интересов на уровне банка

84. Орган управления несет ответственность за определение, утверждение и надзор внедрения и поддержания эффективных политик по идентификации, оценке, управлению и смягчению или предупреждению нынешних и возможных конфликтов интересов на уровне банка, в том числе в результате различной деятельности банка, учреждений периметра пруденциального консолидирования или различных направлений, или деловых единиц учреждения, или касательно внешних заинтересованных сторон.

85. В рамках организационных обязательств банк должен принимать надлежащие меры для предотвращения воздействия посредством конфликтов интересов на законные интересы банка и его клиентов, учитывая интересы в рамках политики конфликта интересов на уровне группы на консолидированной основе.

86. Меры банка по управлению или, по необходимости, по смягчению конфликтов интересов должны быть задокументированы внутренними нормами и должны включать, но не ограничиваться:

1) адекватное разделение задач или обязанностей по надзору и отчетности деятельности, которая генерирует конфликты интересов в рамках процессов проведения сделок или при поставке услуг;

2) установление информационных барьеров путем ограничения доступа к информации, в том числе через физическое разделение определенных линий или единиц деятельности;

3) установление адекватных процедур для сделок с аффилированными лицами.

Часть 6
Конфликты интересов на уровне сотрудников

87. Орган управления несет ответственность за определение, утверждение и надзор применения и поддержания эффективных политик по идентификации, оценке, управлению и смягчению или предупреждению нынешних и возможных конфликтов интересов между интересами банка и частными интересами персонала, органа управления, которые могут воздействовать на выполнение их задач и обязанностей.

88. В целях применения п.87 орган управления банка обеспечивает, чтобы политика в отношении конфликтов интересов была доведена до сведения всего персонала банка и соблюдена ими.

89. Политика в отношении конфликтов интересов должна быть направлена на идентификацию конфликтов интересов персонала, включая интересы членов их семей (родственники I, II степени, супруг/супруга). Банк должен учитывать, что конфликты интересов могут возникать не только в результате текущих личных или профессиональных отношений, но и в результате прошлых личных или профессиональных отношений.

[Пкт.89 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

90. Банк долен учитывать конфликты интересов, которые могут вытекать из предыдущих отношений. Для этого банк устанавливает адекватный промежуток времени, но менее одного года, чтобы персонал сообщал о данных конфликтах интересов, на основании того факта, что они могут все-таки воздействовать на поведение и участие персонала в принятии решений.

[Пкт.90 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

91. В случае возникновения конфликтов интересов банк оценивает их значение по отношению к своей деятельности и принимает решение по применению, по необходимости, мер смягчения.

92. Политика в отношении конфликтов интересов должна покрывать, по меньшей мере, следующие ситуации или отношения, в которых могут возникнуть конфликты интересов в связи с:

1) экономическими интересами (включая акции, другие права собственности и члена, финансовые предпринимательства и другие экономические интересы с коммерческими агентами, права интеллектуальной собственности, кредиты, выданные банком обществу, принадлежащему персоналу, принадлежность к органу или владения органа или субъекта с конфликтными интересами);

2) личными или профессиональными отношениями с владельцами существенных владений в банке;

3) личными или профессиональными отношениями с персоналом банка или с учреждениями, включенными в периметр пруденциального консолидирования;

4) другими нынешними рабочими местами и предыдущими рабочими местами в адекватном промежутке времени, но не менее 1 года;

5) личными или профессиональными отношениями с релевантными внешними заинтересованными сторонами (в том числе связанными с поставщиками, субъектами консультирования или с другими поставщиками услуг);

6) личными или профессиональными отношениями с политически уязвимыми лицами и/или с членами семьи (родственники I, II степени, супруг/супруга) политически уязвимого лица и/или лицами, связанными с политически уязвимым лицом.

93. Без ущерба для п.87-92 банки должны учитывать тот факт, что владение долей в уставном капитале банка или владение личными счетами или займами, или использование других услуг банка, не должно приводить к ситуации, когда персонал считается, что имеет конфликт интересов, если отношения осуществляются стандартным образом, которые банк имеет с другими своими клиентами.

[Пкт.93 изменен Пост.НБМ N 133 от 25.04.2019, в силу 03.05.2019]

94. Политика в отношении конфликтов интересов должна устанавливать процессы отчетности и сообщения ответственной функции согласно политике. Персонал банка обязан незамедлительно раскрывать любую проблему, которая может возникнуть или уже возникла в связи с конфликтом интересов.

95. Политика в отношении конфликтов интересов должна дифференцировать конфликты интересов, которые преобладают и которыми необходимо управлять постоянно, конфликты интересов, которые возникают неожиданно в связи с единичным событием (включая сделку, отбор поставщика услуг и пр.) и которые обычно могут быть управляемы единой мерой/ набором единых мер. Во всех обстоятельствах интересы банка должны превалировать для решений, которые будут приняты.

96. Политика в отношении конфликтов интересов должна устанавливать процедуры, меры, требования по документированию и ответственность для предупреждения конфликтов интересов, их устранения, а в случае невозможности документировать, управлять и мониторировать их в результате выявления для оценки их значения и принятия мер по смягчению. Данные процедуры, требования, обязанности и меры должны включать следующее, но не ограничиваясь:

1) вверение некоторых конфликтных видов деятельности и сделок различным лицам;

2) инструменты, препятствующие сотрудникам банка, имеющим экономическую деятельность вне банка, осуществлять несоответствующее влияние в рамках банка в связи с данной деятельностью;

3) установление обязательства членов органа управления воздержаться от любого вида деятельности, в котором они (индивидуально) имеют или могут иметь конфликт интересов или в котором объективность или способность выполнять соответствующим образом функции в интересах банка могут быть скомпрометированы;

4) установление адекватных процедур для сделок с аффилированными лицами. Банк учредит функциональные механизмы, обеспечивающие, по меньшей мере, осуществление сделок с аффилированными лицами в установленных объективных условиях, имея в основе исключительно интересы банка, полное применение всех соответствующих процедур внутреннего контроля в случае подобных сделок, получение мнения, по меньшей мере одного независимого члена органа управления по данным сделкам, утверждение органом управления сделок и ограничение подверженности к подобным сделкам;

5) условия, в которых члены органа управления могут занимать руководящие должности в конкурентных учреждениях, за исключением случая, когда они находятся в рамках учреждений, входящих в периметр пруденциального консолидирования.

6) установление обязанности членов органа управления воздерживаться от голосования по любому вопросу, в котором у члена есть или может быть конфликт интересов или в котором объективность или способность члена надлежащим образом исполнять свои обязанности перед банком могут быть скомпрометированы.

[Пкт.96 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

97. Политика в отношении конфликтов интересов должна покрывать риск конфликтов интересов на уровне органа управления и предоставлять достаточные руководства по идентификации и управлению конфликтов интересов, которые могут препятствовать способности членов органа управления по принятию объективных и беспристрастных решений, которые должны удовлетворять интересы банка. Банк должен учитывать влияние, которое может иметь конфликт интересов на независимое мышление членов органа управления.
[Пкт.97 изменен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

98. Нынешние или возможные конфликты интересов, которые были раскрыты ответственной функции в рамках банка, должны оцениваться и управляться соответствующим образом. В случае выявления конфликта интересов персонала, банк должен задокументировать принятое решение, в особенности, если конфликт интересов и связанные с ним риски были приняты, и если был принят способ, которым данный конфликт интересов был смягчен или исправлен, а также если он был удовлетворительным или нет. Банк не позднее 5 рабочих дней информирует Национальный банк Молдовы о любом выявленном конфликте интересов, который может повлиять на независимое мышление члена органа управления, в том числе о предпринятых мерах смягчения.
[Пкт.98 дополнен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

99. Все нынешние или возможные конфликты интересов на уровне органа управления, индивидуально и коллективно, должны быть задокументированы соответствующим образом, доведены до сведения органа управления и соответственно рассмотрены, решены и управляемы органом управления.

Часть 7
Процедуры внутреннего оповещения

100. Банк должен определять и поддерживать адекватные внутренние процедуры оповещения, которые могут быть использованы персоналом для сообщения о возможных или реальных нарушениях требований законодательства или внутренних норм через специфический канал, независимо и автономно.

101. Необязательно, чтобы отчитывающийся персонал имел соответствующее доказательство нарушения, однако он должен иметь достаточный уровень уверенности, который обеспечил достаточные причины для начала расследования.

102. Во избежание конфликтов интересов персонал должен иметь возможность сообщать о нарушениях посредством функции соответствия, или функции внутреннего аудита, или внутренней независимой процедуры оповещения, но вне линий отчетности.

103. Процедуры оповещения должны обеспечить защиту личных данных как лица, сообщающего о нарушении, так и лица, которое предположительно несет ответственность за нарушение.

104. Процедуры оповещения должны быть доступны всему персоналу банка.

105. Информации, предоставленные персоналом посредством процедуры оповещения, по необходимости, предоставляются органу управления и другим ответственным функциям, определенным в рамках политики внутреннего оповещения. Если персонал, сообщивший о нарушении, требует этого, данная информация должна быть предоставлена органу управления и другим ответственным функциям анонимно. Банк должен предусмотреть процесс сообщения информации, позволяющий передачу информации анонимно.

106. Банк должен принять меры для того, чтобы лицо, информирующее о нарушении, соответственно было защищено от любого отрицательного воздействия, в том числе от ограничений, дискриминации или других видов нелояльного отношения.

107. Банк должен также защищать лица, о которых было сообщено, от любых отрицательных эффектов, если расследование не обнаружило доказательства, обосновывающие принятие мер против данного лица. Если меры принимаются, банк должен принимать их таким способом, чтобы защитить соответствующее лицо от непреднамеренных отрицательных эффектов, которые превышают задачу принятой меры.

108. Частным образом процедуры внутреннего оповещения должны соответствовать следующим требованиям:

1) должны быть задокументированы, в том числе разработаны учебники для персонала;

2) поставлять правила, гарантирующие, что сообщаемая информация и нарушившие лица рассматриваются конфиденциально;

3) защищать персонал, который может стать жертвой вследствие раскрытия информированных нарушений;

4) обеспечить оценку и преодоление осуществленных потенциальных или реальных нарушений и, по необходимости, информирование Национального банка Молдовы;

5) обеспечить, по возможности, подтверждение получения информации персоналу, который предупредил о потенциальных или реальных нарушениях;

6) обеспечить отслеживание результата расследования по оповещенному нарушению;

7) обеспечить соответствующее хранение соответствующего учета.

109. Без ущерба для возможности сообщать о нарушениях Национальному банку Молдовы персонал банка может первоначально использовать процедуры внутреннего оповещения банка.

Глава II
ПОЛИТИКА НАЗНАЧЕНИЯ ЧЛЕНОВ ОРГАНА УПРАВЛЕНИЯ И ЛИЦ, ЗАНИМАЮЩИХ КЛЮЧЕВЫЕ ДОЛЖНОСТИ

110. Банк обязан располагать политикой по назначению членов органа управления и лиц, занимающих ключевые должности, для обеспечения соблюдения положений части (1) статьи 43 Закона № 202/2017 и приспособленной к характеру, размеру, комплексности, экономическому значению, профилю риска и бизнес-модели банка. Для этого банк должен потребовать соответствующую и разумную информацию, чтобы убедиться, что лицо имеет хорошую репутацию, знания, навыки и опыт, соответствующие характеру, объему и сложности банка и вверенным обязательствам.

[Пкт.110 изменен Пост.НБМ N 126 от 25.04.2019, в силу 03.06.2019]

111. Политика по назначению членов органа управления и лиц, занимающих ключевые должности, регулирует отбор и оценку уровня соответствия кандидатов на соответствующую должность, устанавливая по меньшей мере требования к:

1) внутренней процедуре, применяемой для оценки степени адекватности кандидата на должность члена органа управления и лиц, занимающих ключевые должности, с отметкой оценки и ее результатов;

2) компетенции и необходимой квалификации кандидата на соответствующую должность и сведения, которые он должен представить банку для своей оценки;

3) мерам для обеспечения информирования акционеров о требованиях к членам органа управления;

4) ситуациям, когда пересматриваются степень адекватности и меры для выявления таких ситуаций;

5) обязательству кандидата на должность члена органа управления и лиц, занимающих ключевые должности, уведомлять банк о любом важном изменении, которое влияет на соответствие требованиям, выдвинутым Национальным банком Молдовы посредством своих норм;

6) способам, которыми банк предоставляет возможность профессионального становления, если необходимо обучение и/или усовершенствование кандидата на должность члена органа управления и лиц, занимающих ключевые должности.

111[1]. Политика назначения членов органа управления и лиц, занимающих ключевые должности, помимо требований, указанных в пункте 111, должна также содержать планирование преемственности членов органа управления и лиц, занимающих ключевые должности, политику поощрения разнообразия в органе управления и политику введения в должность и обучения членов органа управления и лиц, занимающих ключевые должности.
[Пкт.111[1] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111[2]. Банк при формировании плана преемственности должен обеспечить преемственность принятия решений внутри банка и не допускать при необходимости ситуации, когда происходит одновременная замена большого количества лиц или всех этих лиц.
[Пкт.111[2] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111[3]. Планирование преемственности должно как минимум включать:

1) процесс отбора, назначения, повторного назначения и планирования преемственности членов органа управления и лиц, занимающих ключевые функции;

2) применимую внутреннюю процедуру оценки пригодности лица, включая внутреннюю функцию, ответственную за оказание поддержки в оценке;

3) планы, политику и процессы банка для реагирования на случаи неожиданного отсутствия или ухода членов органа управления и лиц, занимающих ключевые функции, включая любые соответствующие временные меры.

Планирование преемственности также должно учитывать цели и задачи, определенные в политике поощрения разнообразия.
[Пкт.111[3] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111[4]. Банк должен разработать и реализовать политику, направленную на поощрение разнообразия в органе управления, с целью формирования разнообразной членской базы. Эта политика должна быть направлена на использование широкого спектра качеств и навыков при назначении/избрании членов органа управления для обеспечения разнообразия взглядов и опыта, а также для содействия выражению независимых мнений и формированию обоснованного процесса принятия решений в органе управления.

Банк должен обеспечить соблюдение принципа равных возможностей при отборе членов органа управления.
[Пкт.111[4] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111[5]. В целях содействия формированию разнообразной кадровой базы для должностей в органах управления банк должен разработать политику поощрения разнообразия среди сотрудников, которая должна включать аспекты, связанные с планированием карьеры, и меры по обеспечению равного обращения, а также возможностей для сотрудников разного пола.
[Пкт.111[5] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111[6]. Политика поощрения разнообразия должна охватывать, как минимум, следующие аспекты, связанные с разнообразием: образовательный и профессиональный контекст, пол, возраст, географическое происхождение.
[Пкт.111[6] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111[7]. Банк должен иметь и реализовывать политику введения в должность и обучения членов органов управления и лиц, занимающих ключевые должности.

Банк должен обеспечить введение в должность членов органов управления и лиц, занимающих ключевые должности, в целях обеспечения четкого понимания ими законодательства, внутренние нормы, структуры, бизнес-модели, профиля рисков и системы управления деятельностью банка, а также роли каждого члена органа управления/лица, занимающего ключевые должности в нем.

Банк должен предоставлять соответствующие общие и, при необходимости, индивидуально разработанные программы обучения для членов органов управления и лиц, занимающих ключевые должности. Обучение также должно способствовать повышению их осведомленности о преимуществах разнообразия на уровне органа управления и внутри банка.

[Пкт.111^{7} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111^{8}. В банке должны быть разработаны основные и дополнительные внутренние нормативные акты, регулирующие порядок введения в должность и обучения членов руководящих органов и лиц, занимающих ключевые должности. Политика введения в должность и обучения должна быть утверждена советом банка.

[Пкт.111^{8} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111^{9}. Банк должен выделить достаточные ресурсы для реализации программы введения в должность и обучения членов руководящего органа и лиц, занимающих ключевые должности, как на индивидуальном уровне, так и на коллективном уровне. Эти ресурсы должны обеспечивать соответствие члена органа управления и лица, занимающего ключевые должности, своим обязанностям и требованиям, установленным в Регламенте 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 Национального банка Молдовы № 292/2018.

[Пкт.111^{9} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111^{10}. Введение в должность должна предусматривать, что каждое лицо, которое, как ожидается, будет предложено в качестве члена руководящего органа или лица, которое будет занимать ключевую должность, должно пройти программу введения в должность, которая составляется до представления лица на утверждение в Национальный банк Молдовы в контексте части (5) ст.43 Закона № 202/2017.

[Пкт.111^{10} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111^{11}. Обучение должно предусматривать ежегодное прохождение каждым членом органа управления и лицом, занимающим ключевую должность, внешней программы обучения продолжительностью не менее 40 академических часов и включать обучение по направлениям, связанным с банковской деятельностью, включая пруденциальную нормативную базу, корпоративное управление, выявление, администрирование и управление рисками, механизмы внутреннего контроля и т. д.

[Пкт.111^{11} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111^{12}. Основные и дополнительные внутренние нормативные акты, регулирующие порядок введения в должность и обучения членов органов управления и лиц, занимающих ключевые должности, должны предусматривать как минимум:

1) цели введения в должность и обучения для органов управления, отдельно для членов исполнительного органа и членов совета банка, а также для лиц, занимающих ключевые должности. Это должно включать цели введения в должность и обучения для должностей, предполагающих определенную специфику, связанную с конкретными обязанностями членов органов управления и участием в работе комитетов;

2) обязанности по разработке подробной вводной программы, в зависимости от ситуации, для обучения;

3) финансовые ресурсы, предоставляемые банком для вводных и обучающих курсов, с учетом количества вводных и обучающих сессий, их стоимости и любых связанных с этим административных задач, чтобы обеспечить возможность предоставления вводных и обучающих курсов в соответствии с соответствующей политикой;

4) четкий процесс, в рамках которого любой член органа управления и лица, занимающие ключевые должности, могут запросить обучение.

[Пкт.111^{12} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111^{13}. При разработке политики введения в должность и обучения руководящий орган или комитет по назначениям, если таковой создан, должен учитывать вклад отдела кадров и отдела, ответственного за бюджетирование и организацию вводных и учебных курсов, а также соответствующих органов внутреннего контроля, если это необходимо.

Банк должен иметь процесс определения областей, требующих обучения для членов руководящих органов и лиц, занимающих ключевые должности на индивидуальном уровне и, при необходимости, на коллективном уровне. Соответствующие подразделения и внутренние функции, включая функции внутреннего контроля, должны, при необходимости, привлекаться к разработке содержания программ вводного инструктажа и обучения.

[Пкт.111^{13} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111^{14}. Политика введения в должность и обучения персонала должна обновляться в зависимости от изменений в структуре управления, стратегических изменений, новых продуктов, изменений в соответствующем законодательстве или тенденций на рынке, а также других изменений, которые банк считает важными в контексте настоящей политики.

[Пкт.111^{14} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

111^{15}. В банке должен быть внедрен процесс, обеспечивающий оценку предлагаемых программ введения в должность и обучения, а также соблюдение политик и процедур, касающихся введения в должность и обучения.

[Пкт.111^{15} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

Глава III
ПОЛИТИКА ОПЛАТЫ ТРУДА
Часть 1
Общие принципы

112. Банк должен располагать политикой оплаты труда, гендерно-нейтральной, способствующей предусмотрительному управлению рисками и не благоприятствующей принятию рисков, превышающих уровень рисков, допущенных банком, основанной на принципах, предусмотренных ст.39 Закона № 202/2017 и учитывая нормативные акты Национального банка Молдовы, изданных для внедрения Закона № 202/2017.

[Пкт.112 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

112^{1}. Гендерно-нейтральная политика оплаты труда должна обеспечивать гендерную нейтральность всех аспектов этой политики, включая условия предоставления и выплаты вознаграждения. Банк должен иметь возможность продемонстрировать гендерную нейтральность своей политики оплаты труда.

[Пкт.112^{1} введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

113. Политика оплаты труда банка для всего персонала должна соответствовать объективам деловой стратегии банка и стратегии риска банка, в том числе бизнес-модели, культуре и корпоративным ценностям, долгосрочным интересам банка и использованным

мерам по предупреждению возникновения конфликтов интересов. Изменения данных объективов и мер должны учитываться при обновлении политики оплаты труда.

114. Банк должен обеспечить соответствие политик оплаты труда общему аппетит-риску банка, учитывая все риски, в том числе репутационный риск и риск, вытекающий из противозаконной продажи продуктов, а также учитывать долгосрочные интересы акционеров и других заинтересованных сторон.

115. Политика оплаты труда должна поддерживать банк в выполнении и сохранении жизнеспособной основы капитала в соответствии с частью (1) ст.63 Закона № 202/2017 и учитывать, по необходимости, ограничения по распределениям, предусмотренным нормативными актами Национального банка Молдовы, касающимся собственных средств и буферов капитала.

116. Политика оплаты труда должна содержать по крайней мере следующее:

1) задачи результативности банка, области деятельности и персонал;

2) методы измерения результативности, в том числе критерии результативности;

3) структуру переменного вознаграждения, в том числе инструменты, в которых предоставлены части переменного вознаграждения;

4) меры ex-ante и ex-post по корректировке переменного вознаграждения в зависимости от принятых рисков.

117. Банк обеспечивает, чтобы возможные конфликты интересов, связанные с выплатой через инструменты, как часть фиксированного или переменного вознаграждения, идентифицированы и управляются соответствующим образом. Это предполагает, что соблюдение правил, касающихся недопущения незаконного использования привилегированной/конфиденциальной информации на рынке капитала, обеспечено и не предпринимаются никакие меры, имеющие краткосрочный эффект на стоимость акций или инструментов.

118. Политика оплаты труда должна корректироваться к специфическому положению банка, учитывая и случай, когда персонал банка, в том числе член исполнительного органа, лицо, занимающее ключевую должность, является прямым или косвенным владельцем, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника, акций в капитале банка.

119. В смысле части (1) п.(c) ст.39 Закона № 202/2017 периодическая оценка соответствия политикам, процедурам и внутренним правилам оплаты труда должна осуществляться функцией аудита банка. В случае соответствующей оценки следует обеспечить, чтобы политики, практики и процессы оплаты труда:

1) функционируют так, как было предусмотрено, в особенности, если соблюдаются;

2) если выплаты вознаграждений целесообразны, в соответствии с бизнес-моделью, профилем риска, долгосрочными объективами и другими объективами банка и отражены адекватным образом;

3) внедряются последовательно в банке и обеспечивают соблюдение положений Закона № 202/2017 и других нормативных актов, изданных для его применения, и не ограничивают способность банка поддерживать или восстанавливать устойчивую базу капитала согласно части (1) ст.63 Закона № 202/2017.

Часть 2
Идентифицированный персонал

120. Банк осуществляет ежегодную оценку для определения идентифицированного персонала. Процесс идентификации должен быть частью политики оплаты труда банка.

121. Оценка должна быть четкой, последовательной, хорошо задокументированной и периодически обновленной в течение периода. Банк обеспечивает, чтобы персонал, который зачисляется или может быть зачислен в категорию идентифицированного персонала сроком не менее трех месяцев в финансовом периоде, рассматривался как идентифицированный персонал.

122. Орган управления несет конечную ответственность за процесс идентификации и соответствующую политику. По отношению к политикам оплаты труда совет имеет следующие обязанности:

1) утверждать политику процесса идентификации как часть политики оплаты труда;

2) участвовать в разработке методологии оценки;

3) обеспечивать, чтобы оценка для идентификации персонала была осуществлена правильно;

4) на постоянной основе отслеживать процесс идентификации;

5) утверждать любые значительные исключения от утвержденной политики или ее изменения, внимательно анализировать и отслеживать их эффект;

6) периодически пересматривать утвержденную политику и, по необходимости, вносить изменения.

123. Комитет по оплате труда или совет банка, по необходимости, должен активно участвовать в процессе идентификации идентифицированного персонала в соответствии со своими обязанностями.

124. Комитет по управлению рисками должен участвовать в процессе идентификации соответствующего персонала, без ущерба для задач комитета по оплате труда по анализу того, учитывают ли стимулы, предлагаемые политикой и практикой оплаты труда, риски, капитал, ликвидность, а также вероятность и сроки получения прибыли банка.

[Пкт.124 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

125. Банк должен обеспечивать адекватный обмен информацией между органом управления и внутренними функциями, вовлеченными в процесс определения идентифицированного персонала. Процесс идентификации и его результат должны являться предметом независимого внутреннего или внешнего пересмотра.

Часть 3
Фиксированное вознаграждение

126. Фиксированное основное вознаграждение идентифицированного персонала должно отражать соответствующий профессиональный опыт и его организаторскую ответственность, учитывая уровень знаний, трудовой стаж, уровень компетенции и навыков, опыт в должности в рамках банка и соответствующий опыт деятельности вне банка.

127. В целях применения п.g) части (1) ст.39 Закона № 202/2017 персонал не должен зависеть от предоставления переменного вознаграждения, так как таким образом создаются стимулы для принятия краткосрочных чрезвычайных рисков, в том числе незаконной продажи продуктов, тогда как без принятия данного краткосрочного риска результативность банка или персонала не позволила бы выплату переменного вознаграждения.

128. Вознаграждение является фиксированным, когда совокупно выполняются условия для его выплаты и его размера:

1) основаны на ранее установленных критериях;

2) являются недискреционными, отражая уровень профессионального опыта и трудовой стаж персонала;

3) прозрачны в отношении индивидуального размера, выданного индивидуальному члену персонала;

4) являются постоянными, то есть сохраняются на период, связанный со специфической ролью и организационными обязанностями;

5) являются безотзывными, постоянное значение не меняется лишь путем коллективных переговоров или в случае пересмотра в соответствии с критериями об установлении заработной платы, предусмотренной правовой базой в области;

6) не могут быть снижены, приостановлены или отменены за исключением случаев, прямо указанных в соответствующей правовой базе;

7) не предусматривают стимулы для принятия рисков;

8) не зависят от результативности.

129. Когда четкое выделение одного компонента как фиксированное вознаграждение невозможно на основании критериев, предусмотренных в п.128, оно должно считаться переменным вознаграждением.

130. Компоненты вознаграждения, которые являются частью политики по оплате труда на уровне банка и которые соблюдают условия, указанные в п.128, либо представляют обязательные выплаты согласно действующему законодательству, считаются фиксированным вознаграждением.

131. Следующие компоненты вознаграждения считаются тоже фиксированными, где все аналогичные ситуации рассматриваются последовательно:

1) вознаграждение, выплаченное откомандированному персоналу с учетом стоимости жизни и ставок налога другой страны;

2) пособия, использованные для увеличения основной фиксированной заработной платы в ситуациях, когда персонал работает за рубежом и получает меньшее вознаграждение, чем которое бы получал на местном рынке труда для сопоставимой функции, если совокупно выполняются следующие условия:

a) пособие выплачивается недискриминационным образом всем сотрудникам, находящимся в аналогичной ситуации;

b) пособие выплачивается, так как персонал временно работает за рубежом или на другой должности с уровнем оплаты, который требует корректировки для отражения уровня оплаты соответствующего рынка;

c) уровень дополнительных выплат основан на предопределяющих критериях;

d) срок пособия связан со сроком, указанным выше.

Часть 4
Частные случаи по компонентам вознаграждения

132. Переменные и фиксированные вознаграждения персонала банка могут состоять из различных элементов, в том числе из дополнительных или вспомогательных выплат или вознаграждений. Банк должен анализировать вознаграждения и выделять переменные компоненты при условии соблюдения критериев, предусмотренных в части 5 настоящей главы, или фиксированной при условии соблюдения критериев, предусмотренных в части 3 настоящей главы.

133. Если вознаграждения основываются на роли, функции или организационной ответственности персонала, для того, чтобы они правильно включались в фиксированную компоненту вознаграждения, они должны выполнять критерии, указанные в п.128, учитывая следующие частные аспекты:

1) вознаграждение связано с ролью или организационной ответственностью и выделяется столько времени, пока не возникают существенные изменения в отношении ответственности и полномочий роли, в результате которых персонал будет иметь другую роль или другую организационную ответственность;

2) размер не зависит от какого-либо фактора, кроме выполнения определенной роли или определенной организационной ответственности и критериев, указанных в п.126;

3) любой другой член персонала, выполняющий ту же роль или ту же организационную ответственность и который находится в аналогичной ситуации, имеет право на аналогичное вознаграждение без ущерба для п.126.

Часть 5
Переменное вознаграждение

134. Переменное вознаграждение может состоять из финансовых инструментов и/или денежных средств. Банки, по необходимости, определяют сбалансированное соотношение финансовых инструментов к переменному вознаграждению в денежных средствах.

135. Соотношение переменного вознаграждения, выданного в финансовых инструментах, рассчитанное как коэффициент между размером переменного вознаграждения, выданного в финансовых инструментах и суммой переменного вознаграждения, выданного в денежных средствах, может быть не более 0,5. Все суммы должны оцениваться на момент выдачи.

136. Переменное вознаграждение, составленное из финансовых инструментов, должно являться предметом адекватной политики консервации, предназначенной для приведения в соответствие стимулов долгосрочным интересам банка, и может быть представлено сбалансированным сочетанием следующих элементов:

1) акциями или другими ценными бумагами, равнозначными акциям;

2) другими финансовыми инструментами в смысле пункта 16 Регламента о собственных средствах банков и требованиях капитала, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109 от 24.05.2018, или которые могут быть полностью конвертированы в инструменты основных собственных средств первого уровня.

137. При выдаче гарантированного переменного вознаграждения в связи с наймом нового персонала банку не разрешается гарантировать переменное вознаграждение на более длительный период, чем первый год занятости.

138. Банк может выдать одноразовое гарантированное переменное вознаграждение одному и тому же члену персонала. В ситуациях, когда персонал заключает новый договор того же банка, гарантированное переменное вознаграждение более не выплачивается.

139. Банк не может включить в размер гарантированного переменного вознаграждения в расчет соотношения между фиксированной и переменной компонентами общего вознаграждения для первого периода результативности, в котором гарантированное переменное вознаграждение выдается по случаю найма нового персонала до начала первого периода результативности.

Часть 6
Компенсационные выплаты

140. Политики оплаты труда банка должны указывать возможное использование компенсационных выплат, в том числе максимальный размер или критерии для определения данных сумм, которые могут быть выданы идентифицированному персоналу в качестве компенсационных выплат.

141. Компенсационные выплаты должны рассматриваться как переменное вознаграждение.

142. Обыкновенные компенсационные выплаты, связанные со сроком периода уведомления, не должны рассматриваться как компенсационные выплаты.

143. В случаях прекращения договора компенсационные выплаты не должны предоставлять непропорциональное вознаграждение, а адекватную компенсацию членов персонала. Компенсационная выплата не представляется тогда, когда существует очевидное неисполнение, позволяющее немедленное прекращение договора или увольнение персонала.

144. Неисполнение идентифицированного персонала оценивается от случая к случаю и включает следующие ситуации:

1) когда член органа управления или лицо, занимающее ключевую должность, не отвечает более стандартам хорошей репутации, адекватной компетенции и квалификации;

2) когда член идентифицированного персонала участвовал или несет ответственность за поведение, повлекшее к значительным убыткам для банка;

3) когда член идентифицированного персонала действует вопреки действующему законодательству и внутренним нормам.

145. Не должны учитываться для расчета соотношения между фиксированной и переменной компонентами вознаграждения, а также для применения отсрочки и выплаты в финансовых инструментах следующие компенсационные выплаты:

1) обязательные компенсационные выплаты согласно трудовому законодательству вследствие вынесения судебного решения;

2) выплаты, осуществленные в связи с утерей рабочего места, если они являются предметом условия, а не конкуренции, предусмотренные в договоре и выплаченные в будущие периоды до размера фиксированного вознаграждения, которое было бы выплачено для периода неконкуренции, если персонал был бы еще трудоустроен.

Часть 7
Оплата труда членов совета и сотрудников функций контроля

146. Оплата труда членов совета должна соответствовать их прерогативам, задачам, опыту и обязанностям.

147. Для соответствующего решения конфликтов интересов оплата труда членов совета не должна включать механизмы, основанные на стимулах в зависимости от результативности банка. Возмещение стоимости членам совета и выплата фиксированной почасовой суммы или суммы за один рабочий день, даже если оплачиваемое/компенсированное время не определено, рассматриваются как фиксированное вознаграждение.

148. Функции внутреннего контроля должны быть независимыми и иметь достаточно ресурсов, знаний и опыта для выполнения своих задач в отношении политики оплаты труда банка. Функции внутреннего контроля должны активно и периодически сотрудничать между ними и другими соответствующими комитетами в отношении политики оплаты труда и рисков, которые могут возникнуть из политик оплаты труда.

149. Оплата труда персонала с функциями внутреннего контроля должна позволять банку нанимать квалифицированный персонал и с опытом в данных функциях.

150. Оплата труда функций внутреннего контроля должна быть преимущественно фиксированной для отражения их обязанностей.

151. Методы, используемые для определения переменного вознаграждения функций внутреннего контроля, не должны компрометировать объективность и независимость персонала.

РАЗДЕЛ IV
МЕХАНИЗМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ ФУНКЦИЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
Глава I
ТРЕБОВАНИЯ ПО МЕХАНИЗМАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

152. Банк располагает собственным механизмом внутреннего контроля для обеспечения эффективного управления банком, осуществления финансовой деятельности надежным и предусмотрительным способом, соответствия положениям законодательства, а также для защиты интересов вкладчиков и других кредиторов банка.

153. Задачами внутреннего контроля являются: определение, адекватный мониторинг и минимизация рисков, присущих финансовой деятельности, контроль за соблюдением законодательства, обеспечение безопасности информации, прозрачности структуры собственности и контроля над банком, решение конфликтов интересов, обеспечение необходимого уровня безопасности соответственно характеру и объему проводимых сделок.

154. При разработке, организации и внедрении механизма внутреннего контроля банк учитывает объем, количество, вид, сложность и разнообразие сделок, степень риска,

присущего каждой области деятельности, объем контроля со стороны органа управления за ежедневной деятельностью, уровень централизации и/или децентрализации банка, уровень использования информационной системы.

155. При разработке, организации и внедрении механизма внутреннего контроля банк определяет область применения и тип процедур и внутреннего контроля, подлежащие внедрению. Фактор, связанный со стоимостью установления и поддержания механизма внутреннего контроля, не может служить оправданием при отсутствии адекватных и эффективных методов внутреннего контроля.

156. Механизм внутреннего контроля банка является процессом вовлечения органа управления и его персонала независимо от занимаемой должности, и должен способствовать увеличению доходов, минимизации расходов, должен обеспечивать разрешение и осуществление расходов по назначению, адекватную защиту активов, корректное ограничение и регистрацию обязательств, ограничение и/или снижение рисков.

157. Механизм внутреннего контроля должен обеспечивать как минимум следующее:

1) деятельность планируется и осуществляется организованно, осмотрительно и эффективно;

2) сделки и операции осуществляются, а обязательства выполняются в пределах профессиональной и функциональной компетенции членов органа управления и персонала банка;

3) орган управления способен обеспечить сохранность активов и осуществлять контроль за сделками с пассивами, обеспечить наличие мер для минимизации риска потерь, нарушений и мошенничества, ошибок, а также мер по их идентификации, способно управлять адекватным уровнем капитала, ликвидности, доходности и качества банковских активов и определять риск потерь в процессе осуществления сделок и адекватные резервы для возможных убытков по кредитам и другим активам, а также по внебалансовым обязательствам;

4) орган управления способен обеспечивать составление полных и точных отчетов в соответствии с нормативными актами и отражение достоверной, полной и своевременной информации в бухгалтерских и других реестрах;

5) корпоративное управление позволяет органу управления следить за достижениями целей в интересах банка и способствует эффективному мониторингу его деятельности;

6) орган управления способен организовывать, держать под контролем и регулярно проверять физическую целостность собственности банка и средств безопасности.

Глава II
ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ПРОЦЕДУРАМ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

158. Деятельность по внутреннему контролю должна быть приспособлена к специфике деятельности банка и соответствовать порядку, в котором он структурирован, организован и управляется, соответствовать виду, объему, количеству и сложности сделок и выполненных операций и включать как минимум следующее:

1) организационные и административные проверки;

2) методы управления деятельностью;

3) разделение функций и обязанностей;

4) процедуры по авторизации и утверждению деятельности;

5) процедуры ведения учета;

6) процедуры безопасности;

7) процедуры проверок;

8) процедуры оценки;

9) процедуры по управлению и контролю рисков;

10) процедуры по обеспечению непрерывности деятельности.

159. В рамках организационных и административных проверок банк разрабатывает и внедряет как минимум следующее:

1) документы с четким описанием целей краткосрочных и долгосрочных политик и стратегий банка;

2) документы с описанием обязанностей и полномочий персонала, порядок представления отчетности и сообщений;

3) документы с описанием бухгалтерских процедур по открытию/ изменению/ закрытию банковских счетов, документирование относительно бухгалтерского учета и систем контроля, включая регистр изменений в системах, с указанием даты и фамилии лиц, дающих авторизацию и осуществляющих их внедрение;

4) документы, содержащие описание процедур по внутреннему контролю во всех областях деятельности, включая ежедневные, компьютеризованные и ручные проверки;

5) регистр с подписями уполномоченных лиц, включая образцы подписей с определением для каждого из этих лиц пределов их компетенции (полномочий); регистр актуализируется в зависимости от изменения обстоятельств, связанных с субъектами регистра;

6) документы, связанные с аутсорсингом отдельной деятельности, определяющие также требования о порядке режима корректировки и усовершенствования системы внутреннего контроля, системы внутренней отчетности и функций внутреннего аудита, для обеспечения того, чтобы действия по аутсорсингу не оказывали влияния на способность банка осуществлять эффективное корпоративное управление;

7) регистр протоколов общего собрания акционеров с указанием обсуждаемых проблем; регистр внутренних документов; корреспонденция с юридическими/физическими лицами, с государственными органами, а также с правовыми органами относительно кредитов и других активов;

8) четко изложенные процедуры своевременного знания прямых и косвенных собственников акций банка, выгодоприобретающих собственников, включая знание банком их возможных согласованных действий, а также отношения между акционерами банка и своими дебиторами;

9) четко изложенные процедуры о знании аффилированных банку лиц, в том числе знание всех критериев аффилированности членов совета банка по отношению к банку;

10) процедуры по безопасности активов банка в отношении кражи, злоупотребления, неправильного использования и относительно любой формы уничтожения;

11) процедуры независимой и объективной оценки реальных и персональных гарантий, устанавливающие методы и критерии выбора персонала для оценки реальных и персональных гарантий, которые могут быть третьими лицами или отдельным подразделением, методы мониторинга стоимости, реальных и персональных гарантий, методы оценки своевременности и корректности применяемой банком методологии при определении стоимости реальной и персональной гарантии.

160. В рамках методов управления деятельностью банк обеспечивает осуществление соответствующими подразделениями как минимум следующей деятельности:

1) осуществлять мониторинг с установленной периодичностью (постоянно, ежедневно, еженедельно и/или ежемесячно) величины подверженностей к риску, сопоставляя их с установленными пределами, разрабатывать отчеты по данному проведенному мониторингу с указанием, в частности, рискованных позиций, которые превышают установленные пределы;

2) разрабатывать процедуры по идентификации, отчетности и устранению недостатков и нарушений, допускаемых при осуществлении деятельности, обеспечивающие правильную и систематическую оценку обязательств по отношению к установленным пределам, располагать письменными объяснениями об утвержденных мерах по позициям, превышающим допустимые пределы и указывающие позиции, по которым возможно превышение допустимых пределов;

3) разрабатывать процедуры, обеспечивающие регулярную и своевременную передачу органу управления банка, а также соответствующим функциям контроля полной и достоверной информации;

4) регулярно проводить, по меньшей мере проверки осуществления установленной политики и процедур, связанных с проведением кредитных и других сделок, качество кредитного портфеля, сделок с предварительной оплатой, размещение в других банках и предоставленных гарантий с целью своевременного определения проблем, связанных с данными сделками, предоставляя органу управления возможность оценивать их влияние на банковскую деятельность, в особенности на его стабильность;

5) проверять периодически в соответствии с внутренними политиками банка реализованную и нереализованную прибыль и потери, связанные с финансовыми активами, предназначенными для продажи;

6) ежемесячно проверять отчеты по актуальным результатам, анализируя эффективность как отдельно, так и консолидированно по сравнению с операционными бюджетами и результатами предыдущего бухгалтерского периода;

7) получать, владеть и актуализировать в соответствии с приложениями 1 и 2 к настоящему Регламенту соответствующие документы и данные о банку:

a) прямых, косвенных собственниках, включая выгодоприобретающих собственников долевых участий в капитале банка;

b) дебиторах банка, получивших кредиты и финансовый лизинг, включая прямых, косвенных собственников и их выгодоприобретающих собственников, за исключением:

- банков-дебиторов, получивших кредиты и финансовый лизинг;

- дебиторов, которым банк выдал кредиты и финансовый лизинг, общий баланс которых по должнику не превышает лимитов, установленных в подпункте h) пункта 9 Регламента о классификации активов и условных обязательств, утвержденного Решением Правления Национального банка Молдовы № 231/2011.

Информация, накопленная у дебитора и/или из других надежных и независимых источников, представляется им путем заполнения анкеты, которая подтверждается дебитором подписью.

Для дебиторов, общее сальдо которых ниже пределов, установленных выше, банки составляют упрощенные анкеты с целью определения степени их аффилированности.

8) наличии или отсутствии аффилированности членов совета банка по отношению к нему, за исключением аффилированности, установленной качеством члена совета банка;

9) определять налоговый статус и обязательства банка на основании налогового законодательства;

10) проверять регулярно техническое состояние средств физической безопасности банка и его активов.

[Пкт.160 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]
[Пкт.160 дополнен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

161. Банк должен гарантировать, что методы управления, о порядке накопления информации, ее оценки, представления, уровень детализации будут варьировать в зависимости от иерархического уровня персонала, управляющего такой информацией. В аналогичном порядке важность и методы будут определять соответствующий уровень персонала, необходимого для выполнения указаний.

162. Банк обеспечивает разделение функций и обязанностей для снижения риска преднамеренного манипулирования, правонарушений или ошибок, способствуя росту эффективности контроля над сделками и операциями банка. В этих целях банк обязан располагать процедурами разделения функции и обязанностей для обеспечения как минимум:

1) ответственности разных лиц за сохранность регистров, активов, за авторизацию, инициирование и надзор сделок /над сделками и за принятыми обязательствами;

2) функции по разрешению/утверждению, выполнению, регистрации, хранению, разработке регистров и систем регистрации и электронного учета и их использование при ежедневных операциях разделены;

3) разделение осуществляется таким образом, чтобы ни одно лицо не смогло (преднамеренно или непреднамеренно) присвоить себе нелегально активы банка или его клиентов, фальсифицировать информацию или неправильно регистрировать сделки и операции.

163. Процедуры по авторизации и утверждению деятельности должны обеспечить как минимум следующее:

1) осуществление сделок и операций в соответствии с требованиями по авторизации и утверждению, предусматривающими лимит в зависимости от компетенций и условий предоставления руководством банка авторизации/утверждения;

2) осуществление сделок и операций в соответствии с решениями органа управления банка и их полномочиями по авторизации и утверждению.

164. Процедуры учета должны обеспечить как минимум следующее:

1) правильную регистрацию авторизованных/утвержденных сделок, существующих и будущих, операций спот, форвард или любых других производных в бухгалтерских регистрах таким образом, чтобы их можно было зарегистрировать в балансе на период, в котором они отражены, и в отчете о прибылях и убытках за период, к которому они относятся;

2) невозможность регистрации экономических действий и сделок, не соответствующих действительности;

3) фактическое наличие активов и пассивов, занесенных в бухгалтерские или другие регистры;

4) ежедневное занесение сделок в регистр, полное, адекватное и своевременное отражение в бухгалтерском учете банка всех совершенных сделок, а также составление бухгалтерского баланса в конце каждого дня;

5) осуществление полного и эффективного контроля бухгалтерских регистров и электронных систем и записей;

6) проверку арифметической корректности записей; хранения и контроля итогов, сверки, балансировки счетов и оборотных балансов; контроля посредством системы бухгалтерского учета документов; представления отчетности исполнительному органу об установленных ошибках и разногласиях;

7) учет (внесение в регистр) документов, на основании которых была произведена запись сделки, которая доказывает, что она занесена в бухгалтерский учет или регистры.

165. Процедуры безопасности должны включать требования по системам и защитному оборудованию, в основном, физической защите переносных, договорных и обменных активов и имущества, а также на предъявителя, путем использования запертых картотек для неиспользованных формуляров строгого учета, а также несгораемые денежные кассы для защиты денежных средств, ценных бумаг, обеспечивающих, как минимум:

1) безопасность и физическое хранение собственных активов, наделение ответственностью уполномоченных лиц, функции которых независимы от функций ведения бухгалтерского учета;

2) ограничение как прямого физического доступа, так и косвенного документарного доступа к активам и ценностям путем предоставления доступа только уполномоченным лицам;

3) безопасность и хранение ценностей от имени клиентов или других лиц от их имени, или от имени лица, назначенного вместо них;

4) защиту бухгалтерских регистров и других типов регистров банка.

166. Банк должен располагать процедурами проверки для обеспечения, как минимум:

1) регулярная и своевременная сверка бухгалтерских регистров с активами, документами и соответствующими регулируемыми счетами. Периодичность проверок зависит от объема и вида сделок, зачисленных на определенный проверенный счет, и от величины балансового счета (сальдо);

2) определение характера и объема обнаруженных разногласий в результате проверки; изучение проверяемых позиций, включая проверки последующего клиринга, при необходимости, приведение бухгалтерских регистров в соответствие с разрешением уполномоченного персонала;

3) аргументирование разногласий между заключительными балансами одного отчетного периода и началом другого периода и информирование о любых других разногласиях уполномоченного персонала;

4) быстрая замена подтверждений сделок;

5) организации, проведения и проверки ежедневной первичной проверки за проведенными сделками и операциями, а также аннулированными.

167. Процедуры оценки должны обеспечивать как минимум, следующее:

1) регулярную переоценку активов, хранящихся в коммерческих целях, по отношению к ценам, проверяемым самостоятельно другими лицами, которые владеют этими активами (это является компетенцией вспомогательного офиса (back/middle office);

2) регулярный пересмотр и оценку не менее одного раза в год активов, пассивов, внебалансовых прав и обязательств (за исключением имущества (здания, специальные сооружения), чья стоимость меняется незначительно, оценка которых определяется бухгалтерской политикой банка);

3) формирование и регистрации резервов и других корректировок по активам и права для обеспечения их соответствия положениям действующего законодательства, включая нормативные акты Национального банка Молдовы, бухгалтерским стандартам и бухгалтерской политике банка.

168. В рамках процедур по управлению и контролю риска банк должен руководствоваться политикой по управлению рисками и располагать процедурами, обеспечивающими управление и контроль как рисков, которые контролируются банком (относящиеся к активам и пассивам, статьям внебаланса, обеспечительным договорным условиям), так и неконтролируемых рисков (общие экономические события и условия, конкурентоспособная среда, стихийные бедствия, террористические акты).

169. Процедуры управления рисками в случае контролируемых рисков способствуют принятию банком решения о полном принятии данных рисков или частичном принятии и мера, в которой снизит их посредством процедур контроля. В случае неконтролируемых рисков данные процедуры обеспечивают возможность банка решить, если принимает их, исключает или снижает уровень деятельности, подвергнутой данным рискам.

170. В рамках процедур обеспечения непрерывности деятельности банк предпринимает все необходимые меры для обеспечения непрерывности своей деятельности на любой момент, при любых обстоятельствах и во всех направлениях деятельности. С этой целью банк разрабатывает и внедряет процедуры, обеспечивающие в случае инцидента, провоцирующего дисфункции, поддержание и/или восстановление основной деятельности.

171. В целях обеспечения комплексного и эффективного подхода к процессу планирования и обеспечения непрерывности основной деятельности банк анализирует, но не ограничивается следующим:

1) риски, которые могут привести к инцидентам, способным создавать дисфункции на уровне основной деятельности банка;

2) влияние инцидентов на основную деятельность;

3) стратегии по восстановлению основной деятельности и планов по обеспечению ее непрерывности;

4) планы тестирования процедур по обеспечению непрерывности;

5) программы обучения персонала банка;

6) программы сообщения и управления кризисными ситуациями;

7) планы и процедуры обеспечения непрерывности деятельности, подлежащей аутсорсингу, и восстановления в результате чрезвычайных ситуаций, установленных на основании анализа риска, который тестируется периодически с целью обеспечения их соответствия политикам и процедурам по аутсорсингу.

Глава III
ОРГАНИЗАЦИЯ ФУНКЦИЙ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ
Часть 1
Общие положения по функциям внутреннего контроля

172. Функции внутреннего контроля должны включать функцию управления рисками, функцию соответствия и функцию внутреннего аудита. Функция внутреннего контроля и функция соответствия контролируются функцией внутреннего аудита.

173. Функция управления рисками и функция соответствия могут комбинироваться, а функция внутреннего аудита не может комбинироваться с другой функцией внутреннего контроля.

174. В случае, если банк является дочерним предприятием банка иностранного государства, а также в случае отделения банка иностранного государства, функции внутреннего контроля соответствуют принципам, установленным банком страны происхождения, с условием соблюдения требований, установленных национальным законодательством и настоящим регламентом.

175. Функции внутреннего контроля располагают доступом к достаточным финансовым и человеческим ресурсам для выполнения своей роли. Они должны располагать достаточным количеством квалифицированного персонала. Персонал должен постоянно квалифицироваться и обучаться, по необходимости.

176. Функции внутреннего контроля должны располагать соответствующими системами и помощью ИТ с доступом к внешней и внутренней информации, необходимой для выполнения своих обязанностей. Они должны располагать доступом ко всем необходимым сведениям о всех линиях деятельности, подвергающихся рискам, в особенности к тем, которые могут генерировать значительные риски для банка.

177. Функции внутреннего контроля должны располагать независимостью. Для этого соблюдаются следующие критерии:

1) сотрудники функций внутреннего контроля не выполняют операционные задачи, которые входят в сферу деятельности, которую функции внутреннего контроля должны мониторизировать и/или контролировать;

2) они отделены с организационной точки зрения от деятельности, которую обязаны мониторизировать и/или контролировать;

3) без ущерба для общих обязанностей членов органа управления для банка начальник функции внутреннего контроля не подчиняется лицу, которое несет ответственность за управление деятельностью, которую мониторизирует и контролирует функция внутреннего контроля;

4) оплата труда персонала, осуществляющего функции внутреннего контроля, не должна быть связана с выполнением деятельности, которую функция внутреннего контроля мониторизирует и/или контролирует, и не должна таким образом компрометировать ее объективность.

178. Начальники функций внутреннего контроля назначаются на должность советом банка и не могут быть отправлены в отставку/уволены без предварительного утверждения совета банка.

179. Совет банка должен предоставить начальникам функций контроля руководство и необходимый статус для выполнения своих обязанностей и обеспечить их независимость от линий деятельности и подразделений, которые контролирует. С этой целью начальники функций контроля несут прямую ответственность перед советом банка. Результативность

функций контроля анализируется советом банка или комитетом по назначению с информированием советом банка о результатах анализа.

180. Начальники функций внутреннего контроля должны располагать возможностью доступа и прямой отчетности совету банка для сообщения проблем и предупреждения совета, по необходимости, о наличии специфической динамики, которая влияет или может повлиять на деятельность банка.

181. Банк должен располагать задокументированными процессами для назначения на должность функции внутреннего контроля или для отзыва его обязанностей. Банк своевременно информирует Национальный банк Молдовы о назначении или отставке/увольнении, а также об основных причинах отставки/увольнения начальника функции внутреннего контроля.

182. Функция управления рисками и функция соответствия участвуют в утверждении новых продуктов или значительных изменений продуктов, процессов и существующих систем. Их вклад должен включать полную и объективную оценку рисков, вытекающих из новых видов деятельности, в различных сценариях, любых возможных недостатков в рамках управления рисками и из внутреннего контроля, а также способности банка управлять эффективно любым новым риском. Функция управления рисками должна обладать четким видением и перспективой по введению новых продуктов (или значительным изменениям продуктов, процессов и существующих систем) между различными линиями деятельности и портфелями, а также компетенцией требовать, чтобы изменения данных продуктов утверждались на уровне органа управления.

183. Операционные задачи функций внутреннего контроля могут быть частично или полностью переданы на аутсорсинг, но начальники функций внутреннего контроля и орган управления по-прежнему отвечают за данную деятельность и поддержание адекватной функции внутреннего контроля в рамках банка.

Часть 2
Роль и ответственность функции управления рисками

184. Банк располагает функцией управления рисками, находящейся под прямым надзором и ответственностью совета банка, независимость в деятельности которой обеспечивается путем непосредственной отчетности совету банка. Функция управления рисками соответствует характеру, размеру и сложности деятельности банка и учитывает характер, размер и сложность различных рисков, которым подвергается банк.

185. Функция управления рисками не ограничивается в праве доступа к информации и процессам, являющимся необходимыми для создания мнения и выводов, и не вовлечена в непосредственное осуществление или учет сделок и/или операций банка.

186. Совет банка обязан обеспечить условия для активного вовлечения функции управления рисками на начальной стадии в разработке стратегии риска банка и учреждения эффективных процессов по управлению рисков. Функция управления рисками представляет совету банка все соответствующие сведения о рисках для установления уровня риск-аппетита банка. Функция управления рисками оценивает прочность и устойчивость стратегии по управлению рисками и риск-аппетита.

187. Функция управления рисками несет ответственность как минимум за следующее:

1) идентификацию рисков, которым подвержен банк, оценку и мониторинг данных рисков и реальной подверженности банка к соответствующим рискам;

2) определение позиции капитала и ликвидности в контексте рисков, которым подвергается банк;

3) мониторинг и оценку последствий принятия определенных рисков, мер по смягчению их влияния и соответствия уровня рисков марже толерантности;

4) отчетность органу управления банка и установление рекомендаций.

188. Роль функции управления рисками в идентификации, измерении, оценке, управлении, снижении, мониторинге и отчетности рисков следующая:

1) обеспечить, чтобы идентификация, измерение, оценка, управление, снижение, мониторинг и отчетность всех рисков осуществлялись соответствующим образом подразделениями банка;

2) обеспечить, чтобы идентификация и оценка не основывались исключительно на количественных сведениях или результатах модели, а учитывать, также, качественный подход, доводить до сведения органа управления использованные гипотезы и возможные недостатки моделей риска и анализа рисков;

3) обеспечить, чтобы сделки с аффилированными лицами анализировались и риски, которые они представляют для банка, были идентифицированы и оценены соответствующим образом;

4) обеспечить, чтобы все идентифицированные риски эффективно мониторизировались соответствующими операционными подразделениями банка;

5) периодически мониторизировать фактический профиль риска банка и рассматривать его в соотношении со стратегическими объективами и риск-аппетитом;

6) анализировать тенденции и признавать новые или эмергентные риски, возникающие в результате изменения обстоятельства и условий. Периодически пересматривать нынешние результаты рисков в соотношении с предыдущими оценками для оценки и улучшения точности и эффективности процесса управления рисками;

7) оценивать возможные способности снижения рисков. Отчетность органу управления должна содержать предложения адекватных мер по снижению рисков.

189. Функция управления рисками постоянно сотрудничает с советом банка и специализированными комитетами совета, в особенности, с советом по управлению рисками, для принятия адекватных решений по подверженности банка риску. Кроме периодической отчетности, функция управления рисками по необходимости представляет отчет совету банка о значительных рисках, которым подвергается банк.

190. Функция управления рисками независимо оценивает нарушения на уровне риск-аппетита или лимитов, включая определение причины и осуществление юридической и экономической экспертизы реальной стоимости закрытия, снижения или покрытия подверженности по отношению к потенциальной стоимости ее поддержки. Функция управления рисками информирует указанные операционные подразделения и орган управления и дает рекомендации по возможным мерам исправления. Функция управления рисками отчитывается напрямую перед советом банка о значительном нарушении без ущерба для того, что функция управления рисками отчитывается другим/ информирует другие функции и специализированные комитеты.

191. До принятия решения о значительных изменениях, исключительных сделках или существенных индивидуальных сделках функция управления рисками участвует в оценке влияния данных изменений и сделок на общий риск банка, оценивает способ, которым идентифицированные риски могут повлиять на способность банка управлять профилем риска, ликвидностью и капиталом в нормальных и неблагоприятных условиях, сообщает свои констатации напрямую органу управления до принятия решения.

192. Персонал функции управления рисками располагает достаточным опытом и квалификацией, включая знания по рынку, продуктам, техникам и процедурам управления рисками, и должен иметь доступ к периодическим действиям обучения.

193. Начальник функции управления рисками отчитывается напрямую перед советом банка о противоположной динамике толерантности риску, установленной в стратегиях и политиках банка, и сообщает данный факт членам исполнительного органа и, по необходимости, аудиторскому комитету.

194. Начальник функции управления рисками беспрепятственно отчитывается и имеет доступ напрямую к совету банка или комитету по управлению рисками. Взаимодействие между начальником функции управления рисками и советом/ и соответствующих функций контроля осуществляется регулярно, а начальник функции

управления рисками должен иметь возможность встречаться с советом или комитетом по управлению рисками без присутствия членов исполнительного органа.

195. Начальник функции управления рисками наделен организационным статусом, авторитетом и навыками, необходимыми для контролирования деятельности банка по управлению рисками. Начальник функции управления рисками имеет доступ ко всей необходимой информации для выполнения обязательств по занимаемой позиции.

196. Начальник функции управления рисками должен быть способен понимать и управлять рисками в четкой и понятной форме и всякий раз по необходимости вступать в конструктивные дискуссии с соответствующими сторонами о ключевых вопросах, связанных с рисками.

197. Начальник функции управления может принимать участие в заседаниях кредитного комитета банка без права голоса или совет банка может наделить правом вето на решения соответствующего комитета. Его участие должно быть обусловлено пользой, которую он приносит в процессе принятия решений путем предоставления информации о потенциальных подверженностях (и практики подписания кредитов).

198. Банк может иметь одного члена в исполнительном органе с общими обязанностями для должности функции управления рисками банка (Chief Risk Officer, *далее:* CRO). Деятельность данного лица должна быть отдельна и отличаться от других исполнительных функций и не может быть совмещена с другими функциями членов органа управления, связанными с деятельностью, генерирующей прибыль, начальников функций внутреннего контроля, за исключением начальника функций управления рисками или начальника функций соответствия, совмещенных согласно п.173.

199. CRO несет основную ответственность за надзор развития и применения функции управления рисками в рамках банка. Это включает постоянное укрепление компетенций персонала и улучшение систем, политик, процессов, количественных моделей и отчетов, связанных с управлением рисков, необходимых для того, чтобы способности банка по управлению рисками являлись достаточно надежными и эффективными для полного поддержания стратегических задач и всех видов деятельности, подразумевающих риски.

200. CRO несет основную ответственность за поддержку совета в своем обязательстве надзора разработки риск-аппетита банка и отчета о риск-аппетите, и устанавливает риск-аппетит в структуру пределов риска. CRO совместно с исполнительным органом активно вовлекаются в мониторинг результативности по отношению к принятию рисков и присоединению к пределам риска. Обязанности CRO включают также управление и участие в процессах принятия ключевых решений (например, стратегическое планирование, планирование капитала и ликвидности, новые продукты и услуги, проектирование и функционирование оплаты труда).

201. CRO должна быть независимой и иметь обязанности, отличные от других исполнительных функций. Это требует, чтобы CRO имела доступ ко всем необходимым сведениям для выполнения своих задач. Несмотря на это CRO не должна иметь финансовых или руководящих обязательств по операционным бизнес-линиям или функциям, генерирующим прибыль, и не должны совмещаться функции. Если формальные линии отчетности могут варьировать в зависимости от банка, CRO должна отчитываться и иметь непосредственный доступ к совету или комитету по управлению рисками. CRO должна быть способной толковать и управлять рисками четко и доступно, эффективно вступать в конструктивный диалог с советом и исполнительным органом банка по ключевым спектрам, связанным с рисками. Взаимодействие между CRO и советом и/или комитетом по управлению рисками должно происходить регулярно, а CRO должна быть способна встречаться с советом или комитетом по управлению рисками без присутствия членов исполнительного органа.

Часть 3
Роль и ответственность функции соответствия

202. Банк располагает независимой функцией соответствия, которая не вовлечена ни в один вид деловой деятельности и поддержку деловых линий и чья независимость в деятельности обеспечивается непосредственной отчетностью совету банка.

203. Роль функции соответствия состоит в том, чтобы оказывать органу управления помощь в определении, оценке, мониторинге и отчетности риска, связанного с деятельностью банка путем предоставления консультаций по соответствию проведенной деятельности положениям регулирующей основы, собственных норм и стандартов, кодекса поведения и посредством предоставления информации в связи с эволюциями в данной области.

204. Функция соответствия не вовлечена в непосредственное осуществление, поддержку или учет сделок и/или операций банка, или совмещена с функцией осуществления, поддержки или учета сделок и/или операций банка.

205. Персонал функции соответствия дает рекомендации органу управления банка по соблюдению законов, правил и стандартов, включительно информирует его об обновленном положении по состоянию на день в данной области и о возможном влиянии любых изменений на банк.

206. Ответственность функции соответствия выполняется на основе программы, содержащей как минимум следующее:

1) внедрение и пересмотр специальных политик и процедур;

2) оценка риска соответствия, тестирование и информирование персонала банка об аспектах соответствия;

3) проверка соответствия новых продуктов и новых процедур регулирующей базе и ее поправкам, включенным в принятые нормативные акты, положения которых позже будут применены;

4) разработка и применение методологий по оценке риска соответствия путем использования некоторых показателей результативности (предполагается любое выявленное нарушение и/или недостаток, а также рекомендованные исправительные меры для их устранения), которые будут развиты путем обработки, сбора или фильтрования данных, указывающих на потенциальные проблемы соответствия;

5) мониторинг и тестирование соответствия на основе релевантных тестирований и сообщение результатов согласно линиям отчетности банка в соответствии с внутренними процедурами управления рисками.

207. Персонал функции соответствия имеет право:

1) сотрудничать по собственной инициативе с любым сотрудником банка и иметь доступ к любой записи, информации или документам, необходимым для выполнения обязанностей;

2) осуществлять расследования по возможным нарушениям политик соответствия и свободно разглашать констатации органу управления;

3) давать рекомендации с целью исправления установленных ситуаций несоответствия.

208. В случае, если в течение расследований устанавливаются нарушения политик соответствия, начальник функции соответствия незамедлительно докладывает совету банка и информирует исполнительный орган.

209. Начальник функции соответствия регулярно представляет доклад органу управления о любых аспектах, связанных с риском соответствия, а также связанных с деятельностью функции соответствия.

210. Персонал функции соответствия должен иметь соответствующую квалификацию, опыт в области и личные и профессиональные качества для осуществления указанной деятельности. Также должен хорошо знать регулирующую базу и профессиональные и этические стандарты.

Часть 4

Роль и ответственность функции внутреннего аудита

211. Банк располагает функцией внутреннего аудита, находящейся в прямой ответственности совета банка, которая отличается от первичного контроля, осуществленного подразделением, которое обеспечивает ежедневный контроль сделок и операций. С целью обеспечения эффективности функции внутреннего аудита орган управления обеспечивает независимость функции внутреннего аудита по отношению к исполнительному органу и прямую отчетность совету банка. Руководитель функции внутреннего аудита не может быть аффилированным лицом банку, за исключением аффилированности, определенной качеством руководителя функции внутреннего аудита.

212. Основной целью функции внутреннего аудита является независимая, беспристрастная и объективная оценка достаточности и эффективности основы управления в соответствии с положениями правовой и нормативной базы, в том числе настоящего регламента, внутренних регламентов банка, а также отчетность результатов совету банка, ревизионной комиссии и информирование исполнительного органа с целью улучшения показателей деятельности банка путем систематического и упорядоченного применения методов оценки и усовершенствования механизма внутреннего контроля банка.

213. Для выполнения основной задачи функция внутреннего аудита располагает следующими правами:

1) инициатива по общению с любым сотрудником банка;

2) рассмотрение любой деятельности любого подразделения структуры банка, в том числе отделений банка и, по необходимости, аффилированных лиц;

3) доступ к информации и режиму сообщения данных, к любым записям, внутренним картотекам и сведениям, включая информацию, предназначенную для органа управления банка;

4) доступ к протоколам и другим материалам с аналогичным характером всех консультативных и решающих органа, которые важны для выполнения полномочий;

5) предложения совету банка по трудоустройству внешних консультантов для понятия определенной области, подвергнутой аудиту;

6) расположение достаточными ресурсами, в том числе соответствующим количеством квалифицированного персонала, системами ИТ.

214. В сферу ответственности функции внутреннего аудита входит:

1) разработка, основываясь на подходе, основанном на риске, внедрение и пересмотр не менее одного раза в год плана (программы) внутреннего аудита, утвержденного советом банка, который предусматривает, в том числе, оценку систем, использованных банком для определения, оценки, мониторинга и контроля рисков, которым он подвергается;

2) оценка качества и проверка соблюдения политик и процедур банка в рамках всей деятельности и всех подразделений банка, методологии анализа управления рисками, анализирует сценарии симуляций кризисных ситуаций и механизмы контроля, если они достаточны и адекватны для осуществляемой деятельности;

3) проверка непрерывного мониторинга рисков, способных оказать влияние на финансовую деятельность (кредитный риск, риск процентной ставки, валютный риск, риск ликвидности, риск страны, перевода, репутационный риск и другие риски, возможные при осуществлении финансовой деятельности банка);

4) проверка бухгалтерских и других регистров, анализ сделок и их сопоставление с финансовыми отчетами, проверка обеспечения текущего анализа финансового состояния, включая капитал, в зависимости от степени рисков, взятых на себя банком;

5) организация и осуществление постоянного контроля посредством систематических инспекций подразделений банка для определения соответствия их действий положениям законодательства, подзаконным нормативным актам и внутренним актам банка;

6) разработка рекомендаций в результате проверки для предупреждения повторных недостатков и выявленных нарушений, а также для оптимизации и развития деятельности;

7) контроль за внедрением разработанных рекомендаций после проведения проверки и мониторинга устранения обнаруженных недостатков и нарушений;

8) составление документации по каждой проверке и разработка выводов по ее результатам с отражением обнаруженных проблем и предложений по их ликвидации и ее представление совету банка, ревизионной комиссии, исполнительному комитету и соответствующим подразделениям для принятия необходимых мер;

9) своевременное информирование в соответствии с внутренними нормами банка, совета банка о:

a) существенных и повторно обнаруженных рисках, которые могут нанести вред репутации банка или его деятельности;

b) недостатках во внутренних нормах или в функционировании подразделений и/или о случаях нарушения работниками положений законодательства, внутренних норм, которые влияют на деятельность банка;

c) предпринятых руководителями проверяемых подразделений мерах по устранению допущенных нарушений и их результатах;

d) совокупных результатах деятельности внутреннего аудита, включающих анализ степени выполнения годового плана внутреннего аудита, мнение о подверженности банка значительным рискам и эффективности внутреннего контроля банка с периодичностью отчетности не менее одного раза в год;

10) оценка эффективности аутсорсинга банковской деятельности и установление рисков, оказывающих влияние на деятельность банка и соблюдение действующего законодательства. В этом смысле план аудита учреждения включает миссии по проверке аутсорсинга материального значения, в том числе соответствие мер по защите данных, проверки, менеджмент риска и меры, предпринятые для обеспечения непрерывности деятельности банка;

11) согласование с обществом внутреннего аудита информации, необходимой для обсуждения установленных секторов риска и предпринятых мер.

215. Банк организовывает функцию внутреннего аудита в соответствии с настоящим регламентом с учетом следующих принципов:

1) функция внутреннего аудита функционирует на основе внутреннего регламента о внутреннем аудите, утвержденного советом банка, включающего информацию об организации, правах и обязанностях, сотрудничестве с другими подразделениями банка и др. Положения Регламента доводятся до сведения всего персонала банка;

2) в операционной деятельности функция внутреннего аудита руководствуется Справочником внутреннего аудита, включающим инструкции по осуществлению проверок по областям деятельности, приоритетными являются сектора, подверженные более высокой степени риска. Каждая миссия внутреннего аудита должна проводиться на основании плана, сконцентрированного на риске;

3) структура и количество персонала подразделения внутреннего аудита определяются советом банка. Штатный персонал должен быть достаточным для реализации целей и задач внутреннего контроля и решения проблем, связанных с ним, и не должен быть вовлечен в непосредственное осуществление и учет сделок и/или операций банка;

4) персонал функции внутреннего аудита имеет необходимую квалификацию, опыт в области, личные и профессиональные качества, позволяющие осуществлять деятельность внутреннего аудита.

216. Непрерывное профессиональное формирование и развитие внутренних аудиторов обеспечивается постоянно для соответствия возрастающей технической сложности банковской деятельности и возрастающему разнообразию задач, которые следует выполнять в результате введения новых продуктов и процессов в банках и других эволюций в рамках финансового сектора.

217. Порядок представления текущей отчетности внутренним аудитом, предусмотренный внутренним регламентом о внутреннем аудите банка, включает

предоставление отчета совету банка и исполнительному органу в кратчайшие сроки после завершения контроля внутренним аудитом о существенных результатах таким образом, чтобы могли быть предприняты вовремя корректирующие меры. Помимо текущей отчетности, регламент предусматривает обязанность внутреннего аудита представлять отчет совету банка и комитету по аудиту о результатах деятельности внутреннего аудита.

Глава IV
ЧАСТНЫЕ ОСОБЕННОСТИ ПО ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

Часть 1
Требования по информационной системе и системе сообщения

218. Банк обязан располагать эффективными и достоверными информационными системами, и системами сообщения, покрывающими все его значительные виды деятельности.

219. Банк располагает информационными системами, соответствующими общепринятым стандартам.

220. Информационные системы в том числе которые сохраняют и используют данные в электронном виде, должны быть надежными, независимо отслеженными и поддержанными соответствующими планами для непредвиденных ситуаций.

Часть 2
Требования по непрерывности деятельности

221. Банк располагает крепким процессом управления непрерывности деятельности для обеспечения способности непрерывного функционирования и ограничения потерь в случае сурового прерывания деятельности.

222. Для определения крепкого процесса управления непрерывности деятельности банк анализирует свою подверженность суровым прерыванием деятельности и качественно и количественно оценивает их возможное влияние путем использования внутренних и/или внешних данных и анализов в виде сценариев.

223. На основании анализа, предусмотренного пунктом 222, банк располагает:

1) планами для непредвиденных ситуаций и непрерывности деятельности для обеспечения соответствующей реакции в экстренных случаях и состоянием для поддержания самых важных видов деятельности, если прекращены нормальные процедуры осуществления деятельности;

2) планами для улучшения критических источников для возможности возврата к нормальным процедурам деятельности в соответствующем периоде времени. Любой остаточный риск от возможного прерывания деятельности должен соответствовать толерантности/ риск-аппетиту банка.

Часть 3
Частные требования по осуществлению деятельности с производными финансовыми инструментами

224. Для деятельности с производными финансовыми инструментами банк устанавливает политики и процедуры по оценке позиций и проверяет их соблюдение, частоту оценки, включая независимость и качество источников установления цен оценки, в особенности для выпущенных и продаваемых инструментов на рынках со сниженной ликвидностью.

225. До вовлечения в деятельности с производными финансовыми инструментами исполнительный орган и/или совет банка банка должен удостовериться, что получены все утверждения, предусмотренные внутренней регулирующей базой, и что существуют адекватные операционные процедуры и системы контроля рисков. Решение о вовлечении банка в деятельность с производными финансовыми инструментами является компетенцией органа управления, основывается, по меньшей мере, на следующем:

1) описание релевантных производных финансовых инструментов, рынков и предложенных стратегий;

2) необходимые средства для определения крепких и эффективных систем по управлению рисками, а также привлечения и сохранения персонала с опытом продаж производных финансовых инструментов;

3) анализ предусмотренной деятельности в зависимости от общего финансового положения банка и его капитала;

4) анализ рисков, с которыми банк может столкнуться в результате данной деятельности;

5) процедуры, которые банк использует для обобщения, мониторинга и контроля рисков;

6) соответствующий бухгалтерский подход;

7) анализ любого ограничения по проведению данной деятельности.

Часть 4
Частные требования по осуществлению деятельности по оказанию платежных услуг и эмиссии электронных денег и дистанционному банковскому обслуживанию

226. Для деятельности по оказанию платежных услуг и эмиссии электронных денег, включая проведение деятельности систем дистанционного банковского обслуживания, банк развивает внутренние политики и процедуры в соответствии с законодательством, регламентированием в области и рекомендациями, изданными Национальным банком Молдовы, обеспечивающие целостность, достоверность и конфиденциальность данных, способствующих снижению риска потерь или снижению фондов посредством мошенничества, злоупотреблением, небрежностью или бесхозяйственным управлением, а также обеспечивает безопасность процессов оперирования.

227. Политики по деятельности поставки платежных услуг и эмиссии электронных денег содержат по меньшей мере следующее:

1) определение ответственности для развития и внедрения процессов безопасности информации для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации независимо от ее носителя (электронный, бумажный) и защиты ресурсов, вовлеченных в это, а также других характеристик, таких как достоверность, ответственность, неотрекаемость, надежность;

2) требования по необходимой основе безопасности (с целью предупреждения мошенничества или злоупотреблений как среди сотрудников, так и лиц вне банка путем осуществления, по меньшей мере, контроля и мониторинга доступа к конфиденциальной информации, обеспечения безопасности сбора и передачи конфиденциальной информации, обучения клиентов по мерам предосторожности, которые они должны предпринять);

3) требования по компетенции персонала путем четкого описания, по меньшей мере, обязательств и ответственности персонала, его регулярного обучения по мере изменения задач/ модернизации информационных технологий, контроля по соответствующему выполнению задач;

4) требования по определению процедур для оценки соответствия политике, введению в действие некоторых мер по улучшению и отчетность несоблюдения мер безопасности, которые являются средством снижения риска, связанного с технологиями информации, включая политики, стандарты, процедуры, организационные системы решения ИТК;

5) требования по разработке и применению внутренних процедур определения, управления, мониторинга и отчетности рисков, которым подвергается или может подвергаться банк в рамках деятельности по поставке платежных услуг/ эмиссии электронных денег и дистанционного обслуживания.

РАЗДЕЛ V
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ
Глава I
КУЛЬТУРА В ОТНОШЕНИИ РИСКОВ

228. Банк должен развивать культуру в отношении рисков, интегрированную на общем уровне банка, основанную на полном понимании и целостном взгляде на риски, с которыми сталкивается банк, и способе, которым они управляются, учитывая толерантность/риск-аппетит банка.
[Пкт.228 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

229. Банк должен развивать культуру риск-ориентированности посредством политик, примеров, коммуникации и обучения персонала в отношении деятельности, стратегии и профиля риска банка, а также адаптировать коммуникацию и обучение персонала с учетом ответственности персонала за принятие и управление рисками.
[Пкт.229 в редакции Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

230. Каждое лицо банка полностью осознает свою ответственность по линии управления рисками. Ответственность управления рисками не ограничивается уровнем специалистов в области рисков или функций соответствия, внутреннего аудита и управления риском. Подразделения банка под надзором органа управления ответственны, в первую очередь, за ежедневным управлением рисков, учитывая толерантность/риск-аппетит банка, в соответствии с политиками, процедурами и результатами проверок банка.

231. Орган управления должен выделять достаточное время для проблем, связанных с управлением рисками.

232. Прочная культура в отношении рисков должна учитывать, как минимум следующие принципы:

1) верхний тон (tone from the top): орган управления несет ответственность за определение и сообщение подчиненным основных ценностей и ожиданий банка. Орган управления и лица, занимающие ключевые должности, способствуют внутреннему сообщению персоналу банка основных ценностей и ожиданий. Персонал должен действовать в соответствии со всеми применяемыми законами и нормами, и незамедлительно оповещать о замеченном несоблюдении в банке или вне его. Орган управления должен постоянно содействовать, мониторизировать и оценивать культуру риска банка, анализировать влияние культуры риска на финансовую стабильность, профиль риска и здоровое управление банка и вносить изменения там, где необходимо;

2) ответственность: соответствующий персонал всех уровней должен знать и понимать фундаментальные ценности банка в мере, необходимой для их роли, риск-аппетит и способность риска. Персонал должен быть способен выполнять свои роли и осознавать тот факт, что будет привлечен к ответственности за их действия в связи с поведением банка по принятию рисков;

3) эффективное сообщение и обжалование: надежная культура рисков должна способствовать открытой среде сообщения и эффективному обжалованию, в которой процессы принятия решений поощряют широкий спектр мнений, позволяют практику текущих тестирований, стимулируют критическое конструктивное отношение персонала и способствуют открытой и конструктивной среде вовлечения во всем банке;

4) мотивация: соответствующие стимулы должны играть ключевую роль для приведения в соответствие поведение по принятию рисков к профилю риска банка и его долгосрочному интересу.
[Пкт.232 изменен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

Глава II
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ
Часть 1
Общие положения по управлению рисками

233. Банк должен располагать объемной базой управления рисками, покрывающей все подразделения, включая функции поддержки и контроля, полностью признающей экономическое значение подверженностей к риску и покрывающей соответствующие риски для банков. Зона покрытия управления рисками относится по меньшей мере к рискам, предусмотренным частью (4) ст.38 Закона № 202/2017, а также к риску, связанному с соблюдением требования по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма и другими финансовыми преступлениями, и к стратегическому риску.

[Пкт.233 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

234. Банк обеспечивает соответствие политик по управлению рисками бизнес-модели банка, соотношение с его капиталом и с его опытом в управлении рисками, обеспечивает адекватное выполнение полномочий органа управления и сохранение способности выполнения обязательств банка перед вкладчиками и кредиторами, определяет уровень риска, который он готов принять и предусматривает управление всеми рисками по осуществляемой деятельности, включая деятельность аутсорсинга.

235. Политики по управлению рисками перекладываются во внутренние нормы, осуществляя различие между основными правилами, применяемыми ко всему персоналу, и специфическими правилами, применяемыми к определенным категориям персонала, и включают по меньшей мере следующие требования:

1) процедуры управления рисками, приспособленные к объему и характеру деятельности банка, включающие идентификацию и постоянную оценку принятых позиций риска, мониторинг и контроль рисков, в том числе по деятельности аутсорсинга и сделок внебаланса;

2) процесс пересмотра процедур управления рисками в зависимости от изменения профиля риска и динамики на рынке;

3) нормы подверженности к риску, предусмотренные для всей деятельности, а также для каждой значительной деятельности в отдельности и/или филиала, отражающего выбранный профиль риска, исходя из перспективы соотношения между накопленными рисками и полученной прибылью, которую банк считает приемлемой в условиях обеспечения непрерывности деятельности эффективным и осторожным образом. Нормы, установленные на уровне деятельности и/или отделений, соотносятся с нормами, установленными на уровне банка в целом;

4) процедуры выдачи авторизаций для операций, которые могут подвергнуться рискам, учитывая ответственность органа управления и персонала банка по управлению рисками;

5) меры, необходимые для минимизации и ограничения подверженностей к рискам, которые воздействуют на выполнение задач банка и/или его стабильность;

6) достаточные средства банка (включая технические и человеческие ресурсы) для управления рисками.

236. Банк идентифицирует профиль риска, определяя цели для каждого риска, обеспечивает систематический мониторинг соответствия деятельности установленным политикам и процедурам для управления рисками, а также отчетность, по необходимости, соответствующему органу по установленным нарушениям и их устранению.

237. Банк располагает адекватной системой обмена информацией для определения, оценки, мониторинга и систематического документирования рисков как на уровне банка, так и на уровне подразделений и/или их отделений, включая соотношение подверженности

к соответствующим уровням руководства для принятия решений по рискам, допускаемыми банком.

238. Банк обязан предусмотрительно анализировать новые продукты, рынки или виды деятельности и удостовериться, что новые продукты, важные изменения характеристик существующих продуктов и значимые инициативы по управлению рисками утверждаются уполномоченным органом, располагать внутренними инструментами и персоналом с соответствующим опытом для понимания, управления и отслеживания рисков.

239. В случае высокого уровня подверженности к риску и/или использования неадекватных способов управления риском банк обязан предпринимать меры корректировки, содержащие по меньшей мере следующее:

1) совершенствование систем информирования и оценки подверженности к риску;

2) снижение уровня риска;

3) другие меры или сочетание данных мер в зависимости от конкретной ситуации, состояния и существующих условий банка.

Часть 2
Кредитный риск, в том числе кредитный риск контрагента и расчетный риск

240. Банк располагает соответствующей базой по управлению кредитного риска, учитывающей риск-аппетит и профиль риска банка, а также рыночные и макроэкономические условия. Она включает политики и процедуры по управлению кредитным риском для определения, оценки, мониторинга и контроля кредитного риска, в том числе кредитного риска контрагента и расчетного риска в своевременные сроки.

241. Политика кредитного риска должна относиться ко всем видам кредитования банка и учитывать как кредиты на индивидуальном уровне, включая валюту кредита, так и весь портфель. В этих целях политика по кредитному риску предусматривает по меньшей мере следующие требования:

1) процедуры осуществления процесса кредитования, включая через призму договорной основы, определенной в зависимости от специфики кредита, контрагента и предоставленными им гарантиями (для обеспечения в виде недвижимости сотрудник банка, отвечающий за определение и анализ залоговой стоимости недвижимости, должен обладать соответствующими навыками и опытом для проведения необходимой оценочной деятельности и быть независимым от процесса принятия кредитных решений), способы принятия, а также путем установления более ограничительных требований к контрагентам, подверженным валютному риску (по гарантиям, показателям задолженности и концентрации по крупным дебиторам), мониторинга и контроля кредитного риска;

2) категории кредита, которые банк должен продвигать, включая категории негарантированных кредитов и/или гарантированных частично, вид подверженности, экономический сектор, форма собственности, категория контрагента (физическое/юридическое лицо и т.д.), местонахождение, географическая зона, валюта, первоначальная продолжительность, оцененная прибыльность;

3) процедуры идентификации рынков, на которых банк намерен действовать, определение характеристик кредитного портфеля (включая уровень разнообразия и уровень концентрации) и оценка новых деловых возможностей в рамках деятельности кредитования;

4) процедуры определения приемлемых контрагентов, условия, которые они должны выполнить для делового взаимодействия с банком, графика погашения основной суммы активов, который будет установлен в соответствии с особенностью вида деятельности и/или целью актива, экономически обоснованным по отношению к денежным потокам должника и гарантии, приемлемые банком;

5) процедуры эффективного управления кредитом, включая постоянный анализ способности дебитора осуществить платежи согласно договору, учитывая уровень

валютного риска, к которому он подвержен, и определение степени задолженности должника; постоянное рассмотрение документов, касающихся кредитов (кредитный договор, договор залога и другие гарантии, документы, удостоверяющие финансовое положение контрагента и т.д.); оценка системы классификации, которая основывается на экономической сущности сделки и менее на юридической форме, для того, чтобы она соответствовала специфике, размеру и сложности деятельности банка;

6) процедуры определения, управления и мониторинга активов и неблагоприятных условных обязательств для поддержания надежных стандартов кредитования и соответствия установленным нормам по принятию кредитного риска;

7) критерии определения и способы утверждения новых активов и условных обязательств, а также активов с продленным и ренегоциированным сроком;

7[1]) лимиты покрытия реальными гарантиями по частично гарантированным категориям кредитов, а также лимиты доли негарантированных кредитов и/или частично гарантированных в общем кредитном портфеле, в том числе по типам заемщиков или видам продуктов, соотнесенных с аппетитом к кредитному риску и профилем риска банка;

8) проведение симуляций кризисных ситуаций с целью идентификации слабых мест или возможной уязвимости по позициям кредитного риска на основании различных сценариев кризисных ситуаций;

9) процесс внутренней отчетности, обеспечивающий руководство банка соответствующей информацией измерения, оценки и отчетности в своевременные сроки размера и качества кредитного риска;

10) обеспечение принятия решений по кредитованию самостоятельным образом без влияния со стороны давлений и конфликтов интересов;

11) информационные системы и соответствующая инфраструктура данных, подробная и достаточно детализированная, для поддержки процесса кредитования, управления и мониторинга кредитного риска на протяжении всего жизненного цикла кредитных средств (например, инициирование кредитов и оценка кредитоспособности, оценка рисков, анализ и мониторинг кредитов), точное и своевременное выявление, агрегирование и представление информации о кредитных рисках органу управления на постоянной основе;

12) процессы и процедуры по выявлению, оценке и управлению рисками отмывания денег и финансирования терроризма, которым подвергаются банки в результате своей кредитной деятельности;

13) всеобъемлющее определение операций с использованием эффекта рычага, учитывающее уровень эффекта рычага заемщика и цель операции, и охватывающее все направления деятельности и подразделения, подверженные кредитному риску.

[Пкт.241 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]
[Пкт.241 дополнен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]
[Пкт.241 дополнен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

241[1]. При использовании технологических инноваций в целях предоставления кредитов банки должны:

1) надлежащим образом покрывать риски, связанные с использованием технологических инноваций, посредством первичных и вторичных внутренних правил внутреннего контроля и системы управления рисками. Это должно быть соразмерно бизнес-модели, подверженности кредитному риску, сложности методов и степени использования технологических инноваций;

2) обеспечить, чтобы руководящий орган достаточно хорошо понимал, как использовать инновации с технологической составляющей, каковы их ограничения и какое влияние они оказывают на процедуры кредитования;

3) понимать используемые базовые модели, включая их возможности, допущения и ограничения, а также обеспечивать их прослеживаемость, проверяемость, надежность и устойчивость;

4) убедиться, что модели адаптированы к цели, для которой они были созданы, с учетом выявленных задач и других критериев, таких как их эффективность и использование. Если использование моделей требует пояснений, следует рассмотреть возможность разработки интерпретируемой модели;

5) понимать качество данных и входных данных, связанных с моделью, выявлять и предотвращать систематические ошибки в процессе принятия решений по кредитам, обеспечивая наличие надлежащих мер защиты для обеспечения конфиденциальности, целостности и доступности информации и систем;

6) обеспечить постоянный мониторинг эффективности модели, включая достоверность и качество ее результатов, и принятие надлежащих мер по исправлению ситуации в случае выявления проблем.

[Пкт.241[1] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

242. Для предупреждения вступления в деловые отношения с лицами, вовлеченными в мошенническую деятельность, банк располагает процедурами, включающими по меньшей мере процедуры по:

1) получению информации от лиц, действующих в банке, имеющих полномочие осуществлять необходимые расследования;

2) рассмотрению информации, полученной банком от внешних структур, организованной в условиях закона, с целью сбора и предоставления информации по положению контрагента в своем качестве бенефициара кредита и/или другой информации финансового характера;

3) знанию структуры участников в капитале юридического лица, а также проверки их сведений и лиц, ответственных за его руководство.

243. Банк осуществляет деятельность по кредитованию на основании предусмотрительных и хорошо определенных критериев. При оценке кредитного риска перед контрагентом банк учитывает по меньшей мере следующее:

1) назначение кредита, валюта кредита, срок выдачи и источник его погашения;

2) текущий профиль риска контрагента и представленные гарантии, а также восприимчивость гарантий к эволюциям рынка;

3) история задолженности, касающейся контрагента, и нынешняя и будущая способность ее погашения, основанная на исторических финансовых эволюциях и будущих потоках денежных средств, которые в обязательном порядке должны критически анализироваться в отношении возможности выполнения;

4) экономический сектор, в котором контрагент осуществляет деятельность, а также его позиция в рамках данного сектора;

5) концентрация подверженностей банка перед контрагентом и способ, которым он погашает ставки по кредиту, проценты;

6) возможность несоблюдения договорных условий, установленная на основании внутренней системы оценки контрагента, и способность применения с правовой точки зрения договорных обязательств, включая возможность выполнения гарантий в условиях рынка.

244. Банк располагает процедурами оценки степени риска контрагента с четкими положениями его классификации и определения скидок на потери по кредитному риску на основе обновленной информации кредитного дела, а также процедурами постоянной оценки гарантий, которые будут учтены в процессе классификации.

245. Банк располагает процедурами определения и регистрации больших кредитов и изменений, которые могут произойти, а также механизмами их отслеживания. Кредиты, превышающие определенный процент от приемлемых собственных средств банка (установленный во внутренних политиках, но который не превышает лимиты, установленные нормативными актами Национального банка Молдовы о крупных

подверженностях) и/или которые предполагают повышенный кредитный риск или которые не вписываются в политику в области кредитования, утверждаются советом банка.

246. Процесс внутреннего информирования банка должен позволять оценку кредитного риска, касающегося элементов баланса и внебаланса. Процесс информирования представляет соответствующие сведения по составу кредитного портфеля с акцентом на разделение кредитов стандарт под надзором и неблагоприятных кредитов и/или определение несоответствия с установленными пределами подверженности, а также информацию, позволяющую идентификацию любых концентраций риска таким образом, чтобы проблемные кредиты были своевременно обнаружены и приняты корректирующие меры.

247. Банк должен располагать системой для своевременного улучшения положения кредитов, чье положение ухудшается, а также системой для управления неблагоприятными кредитами.

247[1]. Банк должен иметь первичные и вторичные внутренние правила для мониторинга залогового обеспечения и проверки того, что такое обеспечение является и остается исполнимым и реализуемым. Эти правила должны определять методы мониторинга, которые являются разумными и соразмерными с типом и потенциальной стоимостью залогового обеспечения, которые должны использоваться специалистом в подразделении, ответственном за мониторинг залогового обеспечения, и использование статистических моделей для каждого типа залогового обеспечения. Банк должен обеспечить, чтобы эти подходы были согласованы с кредитными договорами и соответствовали первичным и вторичным внутренним правилам в отношении кредитного риска.

[Пкт.247[1] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

247[2]. Банк должен установить в первичных и вторичных внутренних правилах критерии использования статистических моделей для оценки, переоценки и мониторинга стоимости залогового обеспечения. Эти правила должны учитывать доказанную эффективность этих моделей, специфические переменные соответствующих объектов недвижимости, использование минимальной доступной и точной информации, а также неопределенность моделей.

[Пкт.247[2] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

247[3]. Банки должны обеспечить, чтобы используемые статистические модели были:

1) специфичными для недвижимости и местоположения на достаточном уровне детализации;

2) действительными и точными и подвергаются периодическим и тщательным экспост-тестированиям в сопоставлении с реальными ценами, наблюдаемыми в сделках;

3) основанными на достаточно большой и репрезентативной выборке, на ценах, наблюдаемых в сделках;

4) основанными на актуальных данных высокого качества.

[Пкт.247[3] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

247[4]. При использовании статистических моделей банки несут окончательную ответственность за адекватность и эффективность моделей, а оценщик остается ответственным за оценку, проведенную с использованием статистической модели. Банки должны понимать методологию, входные данные и допущения используемых моделей. Банки должны обеспечить актуальность документации по моделям.

[Пкт.247[4] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

247[5]. Банки должны располагать надлежащими процессами, системами и ИТ-возможностями, а также достаточными и точными данными для проведения оценки на основе статистических моделей или переоценки залогового обеспечения.

[Пкт.247[5] введен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

Часть 3
Рыночный риск

248. Банк располагает соответствующими политиками, четко описывающими роли и обязанности, связанные с определением, оценкой, мониторингом и контролем рыночного риска.

249. В процессе управления рыночным риском банк учитывает по меньшей мере его следующие подкатегории:

1) риск позиции, идентифицированный как общий риск или специальный риск;

2) валютный риск;

3) риск товара.

250. В смысле п.248 оценка должна покрывать риски, связанные с инструментами по процентной ставке, долговым ценным бумагам и ценным бумагам регулируемого торгового портфеля, а также с позициями по валюте и позициями риска товара, распределенными как в торговом портфеле, так и в банковском портфеле (удерживаемые до срока погашения вне торгового портфеля).

251. Политики банка по рыночному риску устанавливают по меньшей мере следующие требования по:

1) процедурам по определению допустимых уровней для всех рисков, в особенности для ценового риска, учитывая виды разрешенных инвестиций, допустимое качество и количество по каждому виду инвестиций, а для валютного риска учитываются все валюты, уровень прибыльности, необходимость ликвидности в каждой валюте, с которой оперирует банк, состав структуры срока погашения активов и пассивов и внебалансовые подверженности, риск кредитной маржи, связанного с количественными позициями по справедливой стоимости и риска, связанного с подверженностями из капитальных ценных бумаг из перспективы банковского портфеля;

2) процедурам по определению, оценке и мониторингу рисков, а также установлению видов инструментов и видов разрешенной деятельности, для того, чтобы банк управлял подверженностями к риску процентной ставки и валютному риску, включая их характеристики и цели использования;

3) процессам контроля, определяющим осуществление ежедневных операционных проверок для того, чтобы информация была достоверной и полной, для обеспечения управления риском процентной ставки, ценовыми и валютным риском в соответствии с внутренними нормами банка;

4) процедурам авторизации и процессам оповещения для исключений от политики по риску процентной ставки, ценовому и валютному риску, а также обоснование их необходимости и приемлемости;

5) методологиям симуляций кризисных ситуаций на основании информаций об операциях банка на уровне, установленном для риска процентной ставки, ценового и валютного риска для определения воздействия гипотетического движения процентных ставок, цен и обменных валютных курсов на доходы капитал банка.

252. Банк устанавливает пределы для рыночного риска, установленные советом банка, которые соответствуют его способности поглощения, размеру и сложности деятельности банка и/или осуществленных им операций, отражающих все значительные рыночные риски.

253. Банк располагает такими процессами управления, которые обеспечивают своевременную регистрацию всех сделок и позиции, отнесенные к рынку, пересматриваются достаточно часто, используя достоверную информацию рынка или, в отсутствие рыночных цен, внутренние модели или модели, приемлемые на уровне банковской области.

254. Банк проводит анализы на основании результатов симуляций кризисных ситуаций, располагает планами для непредвиденных ситуаций, по необходимости, утверждать или тестировать использованные системы для обобщения рыночного риска. Подходы, используемые банком, должны быть включены в политики управления риском, а результаты учтены в рамках стратегии банка по принятию риска.

255. Банк обеспечивает самостоятельную проверку информации рынка, использованную для оценки позиций торгового портфеля персоналом, не имеющего отношения к данной деятельности.

256. Валютный риск управляется банком для всех активов и пассивов в национальной и иностранной валюте, в том числе привязанные к курсу иностранной валюты из бухгалтерского баланса и вне бухгалтерского баланса.

257. В рамках управления ценового риска банк учитывает определение, оценку, мониторинг и контроль возможной волатильности цен финансовых инструментов баланса и внебаланса. Лимиты для подверженностей к ценовому риску должны включать лимиты для подверженности перед компанией, сектором и лимиты для потерь. Лимиты для ценных бумаг и других более изменчивых и менее ликвидных инвестиций рассматриваются с точки возможности поддержания меньших лимитов для потерь, чем установленные для ценных бумаг и других инвестиций, менее ликвидных и изменчивых.

258. Банк обеспечивает информационные системы, на основании которых аспекты, связанные с рыночным риском банка, своевременно отчитываются органу управления, акцентируя уровень и тенденцию рисков, включающих по меньшей мере:

1) для позиционного риска и риска товара – анализ общей стоимости инвестиций и текущих цен на рынке, агрегированные пределы для инвестиций и информация о их соблюдении, изменении стоимости активов и пассивов и внебалансовых позиций, воздействие позиции ценового риска на прибыль и капитал банка;

2) для валютного риска – периодический анализ (ежемесячно, ежедневно) открытых валютных позиций и анализ потока денежных средств для каждой валюты и агрегатов (поступления и отчисления) для самого ближайшего времени, срок погашения коротких и длинных позиций, изменение стоимости активов, пассивов и внебалансовых позиций в результате изменения обменного курса, воздействие позиции валютного риска на капитал.

Часть 4
Операционный риск

259. Банк располагает политиками управления операционным риском, которые учитывают компетенции и поведение (индивидуальное и корпоративное), определяющие обязательство и стиль управления рисками, связанными с операционным риском.

260. В процессе управления операционным риском банк учитывает по меньшей мере его следующие подкатегории:

1) риск соответствия;

2) риск искажения безопасности и целостности информационных систем как подкатегория операционного риска, риск ИТК.

261. Политики по управлению операционным риском банк предусматривают по меньшей мере следующие требования по:

1) процедурам определения показателей операционного риска, с помощью которых можно определить подверженность банка к данному риску. Процедуры должны содержать, но не ограничиваться количеством неудавшихся сделок, частотой и/или тяжестью ошибок и упущений, уровнем текучести кадров, быстрым ростом объема некоторых видов деятельности, периодическим пересмотром их уровня и определением некоторых пределов тревоги;

2) процедурам определения и оценки подверженности к операционному риску на основании оценки продуктов, деятельности, процессов и систем для определения тех, что являются носителями операционных рисков, сбору и анализу данных о внутренних

убытках, которые помогут определению областей, в которых необходимы дополнительные проверки;

3) соответствующим и эффективным информационным системам для мониторинга операционного риска путем сбора и анализа данных по операционному риску, а также упрощению предоставления некоторых отчетов органу управления и на уровне линии деятельности;

4) процессам контроля, которые предусматривают и осуществление ежедневных операционных проверок для того, чтобы информация была достоверной и полной, для обеспечения управления операционным риском в соответствии с внутренними нормами банка;

5) процедурам определения критических операционных процессов, включая те процессы, которые зависят от внешних или третьих поставщиков, для которых быстрое возобновление является существенным;

6) пересмотру политик каждый раз, когда замечается значительное изменение профиля операционного риска банка, а также в других случаях, когда необходимы данные пересмотры, в том числе при введении новых продуктов, новых областей деятельности, изменениях в организационной структуре и руководстве.

262. В процессе управления операционным риском банк учитывает по меньшей мере следующие категории событий:

1) внутреннее и/или внешнее мошенничество или попытки внутреннего и/или внешнего мошенничества;

2) практики найма и безопасности на рабочем месте;

3) коммерческие практики, связанные с клиентами и продуктами;

4) наличие ущерба по материальным активам;

5) прекращение деятельности и неадекватное функционирование систем;

6) исполнение, доставка и управление процессами.

263. Банк обеспечивает информационные системы, на основании которых аспекты, связанные с операционным риском, своевременно представляются руководящему органу, акцентируя уровень и тенденцию риска, изменение основной стоимости активов и пассивов, а также и внебалансовых позиций, эффект операционного риска на прибыль и капитал.

264. Любой аутсорсинг деятельности третьему лицу должен быть проверен банком для того, чтобы удостовериться, что операционный риск и другие риски не увеличиваются вследствие несоответствующих методов контроля или других недостатков третьих лиц, которые принимают соответствующую деятельность.

265. Для снижения операционного риска в определенных областях, связанного с мошенничеством или стихийными бедствиями, совет банка решает, если страхование по данной опасности возможно и должен аргументировать, и документировать причины, по которым отказал страхование для областей, в которых оно допустимо, используя анализ затрат/выгод, когда это возможно.

266. Орган управления несет ответственность за создание культуры соответствия, защищающей банк от риска, связанного с несоблюдением законов, подчиненным им регламентов, применяемых правил и кодексов к банковской деятельности.

267. Банк не должен участвовать в сделках, которыми клиенты намерены обойти соблюдение требований по финансовой отчетности, налоговых обязательств или облегчить незаконное поведение.

268. Определение, оценка, мониторинг и контроль риска соответствия, а также периодическое тестирование по соответствию банка нормативной базе осуществляется персоналом функции соответствия.

269. Банк должен располагать политикой риска соответствия, которая содержит по меньшей мере следующее:

1) основные принципы, соблюдаемые всем персоналом, в том числе органом с руководящими должностями и процессы, посредством которых риски соответствия управляются на всех уровнях банка;

2) требования по процедурам определения и оценки проблем, связанных с риском соответствия, с которыми сталкивается банк, и планы по их разрешению. Данные планы должны решать и недостатки политик, процедур и способствовать предупреждению подобных или сопутствующих ситуаций в будущем;

3) описание роли, прав, ответственности функции соответствия и установление мер, обеспечивающих ее независимость;

4) описание роли, прав, ответственности функции соответствия и установление мер, обеспечивающих ее независимость;

5) требования по процедурам установления отношений с функцией управления рисками банка с функцией внутреннего аудита.

270. Орган управления несет ответственность за обеспечение немедленного представления отчетности персоналом функции соответствия о любом значительном невыполнении правовой базы, нормативных актов, соглашений, рекомендованных практик или этических стандартов, которое может повлечь значительный риск санкций, финансовых потерь или ущерба репутации.

271. Банк должен располагать соответствующими процессами и инфраструктурой ИТК, посредством которых будет управлять рисками по информационным системам. Они должны включать минимальные требования, установленные Регламентом о минимальных требованиях к управлению рисками информационных и коммуникационных технологий, информационной безопасности и непрерывности деятельности.

[Пкт.271 изменен Пост.НБМ N 29 от 12.02.2025, в силу 20.03.2025]

272. Банк информирует Национальный банк Молдовы в резонные сроки об изменениях с значительным воздействием на операционный риск, которому он подвержен.

Часть 5
Риск процентной ставки из деятельности вне торгового портфеля
(Interest rate risk in the banking book, далее: IRRBB)

273. Банк внедряет системы определения, оценки и управления риском, вытекающим из возможного варьирования процентных ставок, которые влияют на деятельность банка, находящуюся вне торгового портфеля.

274. В смысле пункта 273 банк учитывает влияние на рассчитанную экономическую ценность как процент от регулируемого капитала банка, а также влияние на доходы от изменения процентных ставок.

275. В смысле пункта 273 банк учитывает следующие подкатегории рисков:

1) риск переоценки, соответственно риск, связанный с временным несоответствием срока погашения с переоценкой активов, задолженностей с краткосрочными и долгосрочными внебалансовыми позициями;

2) риск, связанный с кривой производительности, соответственно риск, связанный с варьированием наклона и формы кривой производительности;

3) базисный риск, соответственно риск, связанный с покрытием подверженности к одной процентной ставке подверженностью к ставке, которая переоценивается в слегка различных условиях;

4) риск опции, соответственно риск, связанный с опциями (пример, потребители, которые выкупают продукты с фиксированной ставкой, когда изменяются рыночные ставки).

276. Банк устанавливает основные определяющие факторы подверженности к риску IRRBB и оценивает возможное пруденциальное влияние данного риска на банк.

277. Банк определяет источники IRRBB, которым подвергается или к которым он подвергается воздействию.

278. Орган управления банка определяет, утверждает, а также периодически рассматривает стратегию риска процентной ставки, политики и процессы для определения, обобщения, мониторинга и контроля риска процентной ставки.

279. Исполнительный орган банка обеспечивает внедрение стратегии, политик и процессов по риску процентной ставки.

280. Стратегия банка по риску IRRBB должна точно отражать риск-аппетит банка к процентной ставке и соответствовать общему риск-аппетиту.

281. Стратегия банка по риску IRRBB должна учитывать цикличные аспекты экономики и несоответствия, вытекающие из состава деятельности по риску IRRBB.

282. Банк располагает внутренними системами отчетности, поставляющими оперативную и всеобъемлющую информацию о его подверженности IRRBB.

283. Банк выделяет обязанности по линии управления риском процентной ставки лицам, независимым от лиц, несущих ответственность за продажу и/или за другие виды деятельности по принятию риска, пользующихся отдельными линиями отчетности.

284. В целях соответствия требованиям, предусмотренным п.273, банк должен располагать всеобъемлющими и адекватными системами для обобщения риска процентной ставки, а любые использованные модели и предположения должны регулярно подтверждаться, но не менее одного раза в год.

285. Лимиты, установленные банком, должны отражать его стратегию риска, должны пониматься соответствующим персоналом и сообщаться ему с регулярностью.

286. Любое исключение от политик, процессов и установленных лимитов оперативно рассматриваются исполнительным органом и, по необходимости, советом банка.

287. Банк должен доказать, что уровень собственных средств банка, установленный посредством системы его обобщения, покрывает и риск процентной ставки вне торгового портфеля.

288. Для измерения подверженности к IRRBB банк должен учитывать и оценивать влияние:

1) изданных гипотез по беспроцентным активам и пассивам вне торгового портфеля (включая собственные средства и резервы);

2) изданных гипотез по поведению клиента в отношении "депозитов без срока погашения" (обязательство погашения для пассивов с краткосрочным договорным сроком погашения, но с долгосрочным поведенческим сроком погашения);

3) поведенческих факторов на активы и пассивы.

289. Банк должен иметь необходимую способность для регулярного измерения чувствительности экономической ценности и чистых процентных доходов/прибыли в рамках различных сценариев к возможным изменениям уровня и формы кривой производительности процентной ставки, а также к изменению отношения между различными ставками рынка.

289[1]. Банк должен разрабатывать и использовать свои собственные методики для расчета потенциальных изменений экономической стоимости банка в результате изменения уровней процентных ставок в соответствии с их профилем риска и политикой управления рисками. В случаях, когда Национальный банк Молдовы считает внутреннюю методологию банка неадекватной в контексте нижеприведенных критериев, или такая методология отсутствует, банк должен применять стандартизированную методологию, описанную в приложении № 2[1]. Внутренние методики банка должны соответствовать следующим критериям:

1) любой материальный риск процентной ставки, связанный с активами, обязательствами и внебалансовыми позициями банка, должен быть оценен. С этой целью должны быть включены все процентные балансовые и внебалансовые операции банка, чувствительные к процентной ставке;

2) должны использоваться общепринятые финансовые концепции и методы оценки рисков. В частности внутренние методологии должны иметь возможность оценивать риск с использованием метода экономической стоимости;

3) вводимые данные надлежащим образом указаны (в соответствии с характером и сложностью действий банка) с точки зрения ставок, сроков погашения, переоценки и других деталей, чтобы обеспечить достаточно точное описание изменений экономической стоимости;

4) гипотезы методологии (используемые для преобразования позиций в денежные потоки) разумны, надлежащим образом задокументированы и стабильны во времени. Существенные изменения гипотез должны быть задокументированы, обоснованы и одобрены органом управления;

5) методологии оценки процентного риска должны быть включены в повседневную практику управления рисками. Результат будет использоваться для характеристики уровня процентного риска для органов управления;

6) методики оценки процентного риска также должны включать процентный шок (или эквивалентные параметры), как указано в пункте 289^{2}.

[Пкт.289^{1} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

289^{2}. Банк должен рассчитывать изменение экономической стоимости в результате применения внезапного и неожиданного изменения процентных ставок, в том числе с использованием стандартных шоков/шоков размером не менее 200 базисных пунктов, в обоих направлениях, независимо от валюты. Расчет и отчетность об изменении экономической стоимости осуществляется ежеквартально – индивидуально и ежегодно – на консолидированном уровне для материнского банка – юридического лица Республики Молдова в соответствии с положениями Инструкции о порядке составления и представления банками отчетов в пруденциальных целях № 279/2011.

[Пкт.289^{2} дополнен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

[Пкт.289^{2} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

289^{3}. Если экономическая стоимость банка снижается более чем на 20% от его собственных средств в результате применения стандартного шока (шоков), изложенного в пункте 289^{2}, банк должен принять необходимые меры для смягчения такого потенциального снижения, которые могут включать, но не ограничиваться:

1) улучшение деятельности по управлению риском;

2) изменение внутренних лимитов;

3) снижение профиля риска;

4) увеличение уровня собственных средств

[Пкт.289^{3} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

290. Для измерения уязвимости экономической ценности и чистых процентных доходов/прибыли в условиях противоположных изменений процентной ставки, банк проводит симуляции кризисных ситуаций не менее одного раза в год.

291. В смысле п.290, симуляции кризисных ситуаций должны основываться на самых неблагоприятных сценариях, которые являются разумными и должны включать все значительные источники риска, включая изменения по основным гипотезам. Исполнительный орган учитывает результаты, полученные при определении и пересмотре политик, процессов и лимитов для риска процентной ставки.

292. Банк располагает хорошо обоснованными, надежными и формализованными политиками, рассматривающими важные вопросы для его индивидуальных обстоятельств, вопросы, которые без ущерба для принципа пропорциональности могут относиться к:

1) определению и внутреннему разграничению деятельности вне торгового портфеля и торгового портфеля;

2) определению экономической ценности и его соответствие методу, используемому для оценки активов и задолженностей на основе обновленной стоимости будущих потоков денежных средств или на основе обновленной стоимости будущих доходов;

3) определению риска, связанного с доходами и его соответствие подходу банка для разработки корпоративных планов и финансовых прогнозов;

4) размеру и форме различных шоков, используемых для внутренних расчетов;

5) использованию динамичного и/или статического подхода при применении шоков процентной ставки;

6) рассмотрению сделок в процессе, которые не подвергаются риску процентной ставки – pipeline transactions, включая любое их покрытие;

7) агрегированию подверженностей к процентной ставке, выраженных в нескольких валютах;

8) рассмотрению риска, связанного с базисом – basis risk – вытекающего из различных показателей процентной ставки;

9) включению (или нет) активов и беспроцентных задолженностей вне торгового портфеля – включая собственные средства и резервы, в расчеты измерения IRRBB;

10) поведенческому подходу текущих и сберегательных счетов (срок погашения пассивов с краткосрочным договорным сроком погашения, но с долгосрочным поведенческим сроком погашения);

11) измерению эффектов IRRBB, вытекающих из комплексных и автоматических опционов из активов или задолженностей, покрывая как эффекты выпуклости, так и нелинейность результата по продуктам типа отчетливых опционов;

12) степени гранулированности, используемой в расчетах измерения (использование сроков погашения, включение будущих потоков денежных средств или только основного сальдо).

Часть 6
Риск ликвидности

293. Банк управляет риском ликвидности для всех активов и пассивов в национальной и иностранной валюте, в том числе привязанные к иностранной валюте из бухгалтерского баланса и вне бухгалтерского баланса, а также учитывая все сопутствующие риски (вытекающие).

294. Банк обязан обеспечить наличие достаточными резервами ликвидности и располагать планами альтернативного финансирования. В этих целях располагает развитыми процедурами и политиками определения, измерения, управления и мониторинга риска ликвидности для определенных периодов, в том числе в течение дня – intraday.

295. Политика банка по риску ликвидности включает по меньшей мере следующие требования:

1) процедуры определения допустимых пределов риска ликвидности, основанные на параметрах, которые четко могут быть определены и должны соответствовать краткосрочным и долгосрочным задачам ликвидности банка;

2) процедуры для определения, оценки и мониторинга позиций ликвидности, учитывая установленные лимиты для необходимости ежедневного мониторинга ликвидности. Данный процесс должен включать крепкую базу для прогнозирования потоков денежных средств, полученных из активов, долгов и элементов вне баланса по ряду адекватным промежуткам времени, как в нормальных условиях, так и в кризисных условиях;

3) процедуры определения состава активов и пассивов для поддержания достаточного уровня ликвидности, диверсификации депозитов и других источников фондов во избежание изменения ликвидности и для определения лимитов для сделок с контрагентами, установления списка инструментов и видов деятельности, разрешенных для того, чтобы

банк управлял подверженностями к риску ликвидности, включая характеристики и цели их использования;

4) процедуры по отчетности для распределения информации на каждом уровне и частота отчетности;

5) процедуры контроля для обеспечения достоверной и полной информации и соответствующего качества, позволяющих релевантным подразделениям и органу управления банка выполнять свои полномочия;

6) процедуры авторизации и оповещения исключений от политики по риску ликвидности, если будет допущено исключение, а также обоснование их необходимости и приемлемости;

7) процедуры по симуляциям кризисных ситуаций, включают разнообразие краткосрочных (минимум 3, с 3 разными степенями чувствительности), среднесрочных и долгосрочных сценариев, учитывая ситуации, специфические банку и на уровне рынка, на основании которых анализируется уязвимость банка по позиции ликвидности, определяются возможные отрицательные эффекты и пути их предотвращения/разрешения. Данные сценарии должны постоянно обновляться, учитывая, как внутренние факторы (специфичные банку), так и внешние (относящихся к рынку);

8) процедуры управления ликвидностью в кризисных ситуациях, предусматривающие определение слабых мест или возможной уязвимости, касающихся уровня ликвидности банка в непредвиденных обстоятельствах и разработку планов управления ликвидностью для данных ситуаций.

296. Банк оценивает поступления денежной наличности путем сравнения с отчислением денежной наличности и определяет ликвидную стоимость активов для определения потенциального дефицита будущего нетто-финансирования. В этих целях банк определяет, оценивает и осуществляет мониторинг позиций риска ликвидности для:

1) будущих потоков денежных средств по активам и задолженностям;

2) непредвиденных источников требования ликвидности и побуждающие факторы, связанные с внебалансовыми позициями;

3) валют, в которых банк осуществляет сделки с существенными долями;

4) деятельности, связанной с корреспондентскими счетами, хранением и расчетом.

297. Для определения, оценки и мониторинга позиций по риску ликвидности для потоков будущих денежных средств, касающихся активов и долгов, банк должен:

1) располагать крепкой базой управления риском ликвидности, представляющей динамические прогнозы потоков денежных средств, которые учитывают гипотезы поведения контрагентов, важных для изменения его условий;

2) создавать реальные гипотезы по необходимости ликвидности на краткосрочный и долгосрочный период, отражающие сложность осуществленной деятельности, предоставленных продуктов и рынков, на которых оперирует;

3) анализировать качество активов, которые могут быть использованы в качестве финансовой гарантии для оценки их потенциала обеспечения финансирования в кризисных условиях;

4) администрировать, в зависимости от сроков погашения, поступления денежной наличности по отношению с отчислением наличности, зарегистрированные для получения распределения по срокам погашения источников, которыми владеет для их использования.

298. Для определения, оценки и мониторинга и контроля позиций по риску ликвидности для непредвиденных источников требования ликвидности и побуждающих факторов, связанных с позициями внебаланса, банка должен:

1) определить, оценить и осуществить мониторинг потока денежных средств, связанных с внебалансовыми обязательствами и другими непредвиденными обязательствами;

2) отследить управление риском ликвидностью, связанным с взаимоотношением с определенными субъектами, установленным для минимизации рисков производных финансовых инструментов, гарантий и других обязательств банка.

299. Для определения, оценки и мониторинга позиций по риску ликвидности для иностранных валют в случае осуществления сделок с значительными долями, банк должен:

1) оценивать агрегированный спрос ликвидности в иностранной валюте;

2) отдельно анализировать стратегию для каждой иностранной валюты, в которой осуществляет значительную деятельность, учитывая ограничения в период кризиса;

3) оценивать возможность потери доступа на валютные рынки, а также степень конвертируемости валют, в которых он осуществляет деятельность.

300. Для определения, оценки и мониторинга позиций по риску ликвидности для деятельности, связанной с корреспондентскими счетами, хранением и расчетом, банк должен понимать и иметь способность управлять способом, которым предоставление корреспондентских услуг, услуг хранения и расчета может воздействовать на потоки денежных средств.

301. Банк определяет ликвидность актива на основании его способности генерировать ликвидность, независимо от его классификации, как элемента торгового портфеля /элемента вне торгового портфеля или применяемого к нему бухгалтерского подхода.

Банк обеспечивает информационные системы, на основании которых аспекты, связанные с риском ликвидности, своевременно представляются органу управления, акцентируя уровень и тенденцию соответствующего риска, включающих по меньшей мере, анализ потока денежных средств по каждой валюте (поступления и отчисления), разделенные по разным периодам, изменение основной стоимости активов, пассивов и внебалансовых позиций, связанных с изменениями на рынке, эффектом позиции риска ликвидности на прибыль и собственные средства.

302. Банк обеспечивает наличие процедуры идентификации различных сигналов раннего предупреждения, которое указывает на возможное появление проблем, связанных с ликвидностью, таких как:

1) концентрация в активах или пассивах;

2) снижение качества активов, которое может способствовать снижению поступлений денежных средств;

3) резкое увеличение активов из относительно изменчивых источников финансирования;

4) досрочное изъятие клиентами депозитов (срочные депозиты) или ускорение оттока депозитов;

5) увеличение кредиторами банка процентных ставок или снижение суммы кредитных линий;

6) более высокий коэффициент соотношения между кредитами и депозитами, что может привести к непропорциональному росту задолженностей;

7) крупные внебалансовые подверженности;

8) учащение случаев появления оговорки досрочной оплаты/ оговорки "cross-default", выдвинутой банку кредиторами, в том числе и внешними кредиторами;

9) любые другие факторы, которые считаются важной функцией управления риском, исполнительным органом или советом банка.

303. В процессе планирования для непредвиденных ситуаций руководство банка учитывает результаты симуляций кризисных ситуаций. Планы для непредвиденных ситуаций должны содержать:

1) различные опции сценариев кризисных ситуаций для создания четкого представления о необходимых мерах по управлению ликвидностью в кризисных ситуациях;

2) четко определенные линии коммуникации, позволяющие руководству банка принимать своевременные и хорошо аргументированные решения, а также быстро и эффективно принимать соответствующие меры в непредвиденных ситуациях.

Часть 7

Риск страны / Риск перевода

304. Банк, имеющий трансграничные подверженности и в иностранной валюте, в том числе в денежной наличности, размещения, корреспондентские счета, инвестиции, займы и другие балансовые и внебалансовые активы, а также внешние источники финансирования, разрабатывает и внедряет политику по риску страны и риску перевода, которая устанавливает по меньшей мере следующее:

1) процедуры определения приемлемой степени риска для региона, валюты, страны и ограничений подверженностей в зависимости от деятельности;

2) процедуры определения критериев по оценке политического, экономического и финансового положения страны и видов инструментов и деятельности, позволенные для того, чтобы банк адекватно управлял подверженностями к страновому риску и риску перевода;

3) процедуры отчетности по распространению информации о трансграничных подверженностях банка на каждом организационном этапе банка со структурой, содержанием и соответствующей частоте проведенных операций;

4) процедуры контроля, которые обеспечивают, чтобы информация была точной и полной, ее качество адекватно, с установлением средств контроля и обеспечением целости системы, использованной для определения, оценки, мониторинга и контроля риска страны и риска перевода;

5) процедуры авторизации и процессы оповещения для исключений от политики по риску страны и риску перевода, если будут допущены исключения, а также обоснование их необходимости и приемлемости;

6) процедуры по оценке и определению скидок на потери по активам и обязательствам, подверженным риску страны и риску перевода.

305. Процедуры оценки должны определять возможность перераспределения риска, то есть окончательной локализации риска в стране гаранта, которому переводится риск, предусматривать агрегирование подверженностей и позволять руководству осуществлять мониторинг общих подверженностей в банке перед странами и индивидуальными иностранными валютами.

306. Подверженность банка перед страной/ индивидуальной иностранной валютой включает все балансовые и внебалансовые счета, касающиеся контрагентов-резидентов данной страны/валюты. Они будут отслеживаться в соответствии со следующими аспектами: балансовые и внебалансовые ценности, остаточный срок; срок согласно контракту; тип контрагента (страна, банк, небанковское юридическое лицо, физическое лицо).

307. Банк должен располагать процессами анализа риска страны и присвоения рейтинга стране, отражающими ее реальный профиль риска. Рейтинг служит основой для определения лимитов подверженности. Для присвоения рейтинга банки могут использовать различные источники, такие как оценки и рейтинги интернациональных агентств (Standard&Poor′s, Moody′s и Fitch-IBCA), официальные публикации Международного валютного фонда или Всемирного банка и/или другие публикации, признанные на международном уровне. Данные источники могут быть использованы для собственной оценки банка.

308. Банк обеспечивает информационные системы, на основании которых аспекты, связанные с риском страны и риском перевода, своевременно отчитываются, акцентируя уровень и тенденцию риска страны и риска перевода банка, включающие по меньшей мере информацию по балансовым и внебалансовым счетам, срокам погашения, типу дебитора/кредитора, эффекту позиции риска страны и риска перевода на собственные средства.

Часть 8
Риск концентрации

309. Банк располагает политиками в связи с подверженностью риску концентрации. Политики по риску концентрации должны быть пересмотрены таким образом, чтобы были приняты во внимание любые изменения в отношении риск-аппетита и среды, в которой банк осуществляет деятельность, и должен предусматривать, по меньшей мере, следующее:

1) процедуры определения и использования внутренних лимитов для снижения риска концентрации в соответствии с основной базой управления и измерения рисков;

2) процедуры определения, оценки и мониторинга риска концентрации;

3) процедуры авторизации и сообщения исключений от политики риска концентрации, если будут допущены исключения, а также обоснование их необходимости и приемлемости.

310. Банк располагает соответствующими внутренними процессами, соответствующими характеру, размеру и сложности осуществляемой деятельности для отчетности риска концентрации, вытекающего из:

1) индивидуальных подверженностей перед клиентами или перед группой связанных клиентов;

2) подверженностей перед контрагентами из одного и того же экономического сектора или географического региона;

3) косвенные кредитные подверженности, вытекающие вследствие применения техник снижения кредитного риска.

311. Банк осуществляет анализ кредитов и других активов, включая оценки их тенденций и учитывает результаты данных анализов в случае определения и проверки уровня адекватности процедур и пределов, порогов и других подобных концептов для управления риска концентрации.

312. Мониторинг риска концентрации банк будет вводить в системы управления рисков и отчетности и будет осуществлять с соответствующей частотой, который отражает характер осуществляемой им деятельности.

313. Если в результате деятельности мониторинга определены элементы, способствующие появлению некоторых возможных дисфункциональностей, орган управления банка предпримет, по меньшей мере, следующие меры:

1) детальный пересмотр среды риска в специфическом секторе;

2) проведение кризисных моделирований и анализов на основании дополнительных сценариев;

3) углубленный пересмотр экономической результативности контрагентов;

4) пересмотр уровня утверждения для новых видов деятельности;

5) периодический пересмотр техник снижения рисков, их стоимости и возможностей их выполнения.

Часть 9
Риск по подверженностям с аффилированными лицами и сотрудниками банка

[Наименование части 9 дополнено Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

314. Банк располагает адекватными политиками и процедурами для знания аффилированных лиц банка, идентификации сделок с аффилированными лицами и определения индивидуальных и общих подверженностей перед аффилированными лицами, для определения общей суммы данных подверженностей, а также для мониторинга и отчетности соответствующих подверженностей посредством независимого процесса проверки и аудита. При разработке данных политик и процедур учитываются характер, масштаб, цель и экономическая сущность сделок с аффилированными лицами.

315. Для применения положений п.314 банк по меньшей мере внедрит требования Регламента о сделках с аффилированными ему лицами, утвержденного Постановлением Административного совета Национального банка Молдовы № 240/2013.

316. Исключения от применения политик, процедур и лимитов, связанные со сделками с аффилированными лицами, сообщаются совету банка для принятия соответствующих мер.

317. Сделки с аффилированными лицами отслеживаются как исполнительным органом, так и советом банка постоянно.

318. Функция управления рисками обеспечивает, чтобы сделки с аффилированными лицами анализировались, а нынешние или возможные риски, которые они предполагают для банка, определяются и оцениваются адекватно.

319. Члены органа управления банка и лица, занимающие ключевые должности в банке, исключаются из процесса утверждения и управления сделками с лицами, с которыми они находятся в конфликте интересов.

319[1]. Банк должен иметь внутренние правила, касающиеся порядка и условий, включая совокупный лимит на уровне банка, по предоставлению кредитов своим сотрудникам. Сотрудникам банка, которые являются аффилированными с ним лицами, выдаются кредиты в соответствии с условиями, предусмотренными Регламентом № 240/2013. Банк будет вести отдельный учет всех кредитов, предоставленных своим сотрудникам, которые не являются аффилированными лицами, в той же степени, что и другим получателям кредита (с указанием сумм, условий погашения и т. д.). Суммарный лимит установлен банком с учетом уровня принимаемых банком рисков.

[Пкт.319[1] введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

Часть 10
Репутационный риск

320. Банк определяет, оценивает и осуществляет мониторинг репутационного риска на всех деловых уровнях, по его основным компонентам:

1) риск корпоративной репутации, который относится к результативности, стратегии, выполнению и поставкой услуг банком, которые могут быть реальными или воспринимаемыми;

2) риск операционной репутации, когда деятельность, действие или позиция банка, членов органа управления и/или аффилированных лиц банка вредит имиджу банка таким образом, что будет нанесен ущерб прибыли и собственным средствам банка.

321. При определении репутационного риска банк будет учитывать источники его происхождения, не ограничиваясь на неспособности обеспечить конфиденциальность информации, которая не предназначена широкой аудитории (либо во внутреннем плане, либо во внешнем), из большого количества жалоб клиентов, санкций учреждений, наделенных законным правом для этого, из реального или воспринимаемого объединения с лицами или компаниями с отрицательной репутацией, из неспособности выполнять договорные обязательства.

322. При оценке репутационного риска банк будет учитывать регулирующую базу, в том числе в социальной области, а также любые другие элементы, которые могут повлиять на деятельность. К данным элементам могут быть отнесены по меньшей мере следующие:

1) информации, соответствующие или нет действительности, неблагоприятно воспринимаемые относительно имиджа или деловых практик банка;

2) потеря доверия в прочность банка, связанная с нанесением значительного ущерба его безопасности вследствие внутренних или внешних атак на информационную систему;

3) столкновение клиентов с трудностями в использовании определенных продуктов, не располагая достаточной информацией о них и незнанием процедур по решению возникших проблем.

323. Банк должен утвердить политику по управлению репутационного риска, которая предусматривает по меньшей мере следующее:

1) определение процедур, позволяющих банку действовать уверенно и эффективно, создавать репутационный капитал и избегать конфликта интересов и других потенциальных проблем, которые могут нанести вред банку;

2) управление риском посредством процесса предупреждения, анализа и его снижения и, позднее, посредством внутренних и внешних ожиданий;

3) измерение тенденций для репутации банка возможными мерами, такими как число жалоб клиентов, статьи и тенденции банковского сектора, которые раскрывают субъекты, которые могут нанести вред репутации банка;

4) определение рискованных событий как специфических банку или банковскому сектору в целом для определения исправительных мер, которые могут быть применены;

5) обязательство прозрачности таким образом, чтобы клиенты банка могли принимать решения по существу дела в связи с репутацией банка;

6) доведения до сведения органа управления о любом значительном событии, которое может нанести вред репутации банка;

7) установление четко определенных мер для утверждения пресс-релизов;

8) назначение лиц, которые могут предоставлять информацию общественности, в особенности во время кризисов;

9) обучение персонала во избежание потока недостоверной и несвоевременной информации в адрес клиентов.

324. Для снижения репутационного риска банк развивает программы по воспитанию клиентов с целью использования новых продуктов и предоставленных услуг, знания их цен, а также определения возможных проблем и способов их решения.

Часть 11
Риск, связанный с чрезмерным использованием эффекта рычага

[Часть 11 (пкт.324^1,324^2) введена Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

324^1. Банки должны иметь политики и процессы для выявления, управления и мониторинга рисков, связанных с чрезмерным использованием эффекта рычага. Показатели риска, связанного с чрезмерным использованием эффекта рычага, должны включать показатель эффекта рычага, установленный в соответствии с Регламентом об эффекте рычага, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 176/2025 и несоответствия между активами и обязательствами.

[Пкт.324^1 изменен Пост.НБМ N 176 от 31.07.2025, в силу 01.01.2026]
[Пкт.324^1 введен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

324^2. Банки должны с осторожностью относиться к проблеме риска, связанного с чрезмерным использованием эффекта рычага, принимая во внимание потенциальное увеличение этого риска, вызванное уменьшением собственных средств банка за счет ожидаемых или реализованных убытков, в соответствии с применимыми правилами бухгалтерского учета. Для этого банкам должны справляться с различными кризисными ситуациями с точки зрения риска, связанного с чрезмерным использованием эффекта рычага.

[Пкт.324^2 введен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

РАЗДЕЛ VI
СИМУЛЯЦИИ КРИЗИСНЫХ СИТУАЦИЙ И ПЛАН ОЗДОРОВЛЕНИЯ

[Название дополнено Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]

Глава I
ТРЕБОВАНИЯ К СИМУЛЯЦИЯМ КРИЗИСНЫХ СИТУАЦИЙ

325. Банк обязан располагать политиками и задокументированными процедурами, регулирующими программу симуляций кризисных ситуаций, включающую, по меньшей мере, следующие аспекты:

1) виды симуляций кризисных ситуаций и основная задача каждой составляющей программы;

2) частота учений по симуляции кризисных ситуаций и критерии, в зависимости от которых они варьируют;

3) методологические детали каждой составляющей, в том числе определение релевантных сценариев и роль профессиональных заключений персонала банка на всех этапах осуществления;

4) совокупность гипотез по применению шоков и предусмотренных исправительных мер, основанных на цели, виде и результате симуляций кризисных ситуаций, включая оценку возможности исправительных мер в кризисных ситуациях.

326. Для каждого этапа симуляций кризисных ситуаций банк документирует гипотезы и фундаментальные элементы результата. Они включают выводы и решения, стоящие в основе выбранных сценариев и чувствительность результатов в зависимости от вида и сложности сценариев. Оценка данных гипотез осуществляется банком регулярно или в зависимости от эволюции внешних условий.

327. Банк использует симуляции кризисных ситуаций в качестве инструмента диагностирования для понятия своего профиля риска и опережающего инструмента в рамках внутреннего процесса оценки соответствия уровня собственных средств и ликвидности к рискам (оценка способа, которым на прибыль и/или собственные средства воздействуют кризисные ситуации, оценка рисков опережающим способом). Симуляции кризисных ситуаций используются в сочетании с другими инструментами управления и контроля рисков, а результаты должны быть учтены в процессе принятия решений, учтены на соответствующем уровне менеджмента, включая стратегические деловые решения совета и исполнительного органа.

328. Методология симуляций кризисных ситуаций покрывает все области деятельности, подверженные рискам, и рисков по ним, и включает широкий спектр сценариев, в том числе опережающие сценарии (события, которые могут состояться), с целью учета взаимодействия на уровне банка и системы. В данном контексте симуляции кризисных ситуаций должны разрабатываться с целью определения рисков на уровне системы, включая массивный отток депозитов, подверженности перед определенными группами лиц, находящихся в связи, экономические сектора, межбанковские подверженности и др.

329. Банк определяет все риски, которые могут подвергаться симуляциям кризисных ситуаций, осуществляя анализы характера и состава портфеля банка и среды, в которой он осуществляет деятельность. В зависимости от определенных рисков банк устанавливает факторы риска, которые будут использованы при симуляциях кризисных ситуаций. В данном контексте программа симуляций кризисных ситуаций содержит как минимум следующее:

1) анализ деловых областей, виды риска, а также отдельные составные портфелей и деловых линий;

2) взаимосвязь между рисками;

3) гибкий механизм, позволяющий моделирование большого разнообразия симуляций кризисных ситуаций по любым областям деятельности или виду риска, возможному событию или важному клиенту;

4) данные, отражающие деятельность банка с целью получения полной картины в связи с выносливостью банка к потенциальным шокам.

330. Банк обязан выявить слабые места для тестирования факторов риска в симуляциях кризисных ситуаций, в том числе макроэкономического риска, кредитного, финансового риска, в контексте внешних событий, которые могут воздействовать на

прибыльность, платежеспособность, неидентифицированные концентрации риска, возможные взаимодействия между видами риска, угрожающие жизнеспособности банка или соответствию регулирующей базе.

331. Банк должен уметь обосновывать выбор факторов риска для симуляций кризисных ситуаций, а результаты использовать для определения толерантности к риску банка и некоторых ограничений по подверженностям с целью обоснования стратегических опций, касающихся долгосрочного делового планирования, в том числе планирования собственных средств и ликвидности.

332. Банк основывает симуляции кризисных ситуаций на чрезвычайных событиях, но допустимых. Симуляции кризисных ситуаций должны позволять симуляцию шоков, которые ранее не проводились и предназначены для оценки устойчивости моделей к возможным изменениям экономической и финансовой среды. При выборе симуляций кризисных ситуаций банк учитывает следующее:

1) симуляции кризисных ситуаций осуществляются по портфелям и видам риска в зависимости от изменений и соотношения между рисками, идентифицированными для определенного портфеля;

2) симуляции кризисных ситуаций осуществляются на различных уровнях строгости и возможности материализации;

3) сценарии кризисных ситуаций должны быть динамичными и включать одновременное появление событий во всем банке. Развитие портфеля гипотетических сценариев, включающего сценарий, основанный на исторических соответствующих эволюции параметрах риска;

4) в случае исторических сценариев банк основывает симуляции кризисных ситуаций на чрезвычайных сценариях, но действительные в течение определенного периода, используя, если возможно, данные, зарегистрированные в течение целого экономического цикла;

5) банк должен понимать, насколько сильно могут быть воздействованы собственные средства будущей прибыльности или ее отсутствием и как справиться с кризисной ситуацией, подобной симулированной.

333. Симуляции кризисных ситуаций осуществляются с периодичностью, установленной банком, пропорциональной областям риска, но не реже одного раза в год. Симуляции кризисных ситуаций также могут быть проведены и специально, для определенных целей. При определении частоты симуляций кризисных ситуаций банк учитывает как минимум следующее:

1) задачи и цели программы по симуляции кризисных ситуаций;

2) цель симуляций кризисных ситуаций;

3) сложность банка и банковского сектора;

4) значительные изменения в среде, в которой банк осуществляет деятельность, или в его профиле риска;

5) наличие внешних данных, необходимых для осуществления симуляций кризисных ситуаций.

334. Банк определяет временной интервал для проведения симуляций кризисных ситуаций в соответствии со сроком погашения и ликвидностью позиций, подверженных симуляции, в соответствующих случаях.

335. Банк использует достоверные, точные, достаточно гранулированные, соответствующие и представительные данные для выполнения симуляций кризисных ситуаций. Информационные ресурсы должны быть устойчивыми и соответствовать целям программы симуляций кризисных ситуаций. Системы ИТ должны позволять получение, обработку и отчетность информации, используемой в симуляции кризисных ситуаций, обеспечивая ее адекватное качество.

336. Банк проверяет, не менее одного раза в год, если симуляции кризисных ситуаций соответствуют нынешнему моменту и, в особенности, если гипотезы по портфелю риска и

среды, в которой действует, остаются действительными во времени. В этом смысле банк проверяет важность следующих элементов:

1) сфера охвата подверженностей, к которым применяются симуляции кризисных ситуаций;

2) своевременность гипотез;

3) соответствие системы управления информацией;

4) интеграция в рамках процесса управления банком, включая ясность линий отчетности;

5) политика утверждения процесса симуляций кризисных ситуаций, в том числе в случае изменений;

6) релевантность, точность и целостность данных, включенных в процесс симуляций кризисных ситуаций;

7) качество формализации процесса симуляций кризисных ситуаций.

337. Орган управления несет окончательную ответственность за институциональную базу по симуляции кризисных ситуаций. Совет банка утверждает общую базу симуляций кризисных ситуаций, а исполнительный орган утверждает способ проектирования анализов и симуляций кризиса на основе определенных сценариев, участвует в пересмотре и определении возможных симуляций кризисных ситуаций, а также способствует внедрению стратегий по уменьшению риска.

338. Как совет банка, так и исполнительный орган учитывает результаты симуляций кризисных ситуаций и понимает последствия результатов симуляций кризисных ситуаций на риск-аппетит банка и его лимиты, финансового планирования и собственных средств, ликвидности, риска финансирования, срочного планирования и планирования по исправлению и резолюции. Результаты симуляций кризисных ситуаций должны использоваться в процессе управления портфелем банка, процессах утверждения новых продуктов банка и поддерживать любые другие процессы принятия решений на уровне банка.

339. Банк включает симуляции кризисных ситуаций в качестве составной части основы управления рисками и располагает четкими линиями отчетности и сообщения, в понятной форме. Процесс отчетности результатов симуляций кризисных ситуаций предполагает, по меньшей мере, следующее:

1) результаты симуляций кризисных ситуаций доводятся до сведения руководства своевременно и с соответствующей частотой;

2) отчеты о результатах симуляций кризисных ситуаций представляют руководству целостную картину рисков, которым банк подвергается или может подвергнуться;

3) отчеты о результатах симуляций кризисных ситуаций должны привлекать внимание по потенциальным рискам, представлять основные гипотезы сценариев и предоставить рекомендации для мер или действий по улучшению.

340. Орган управления банка будет принимать меры в зависимости от степени подверженности риску, определенному симуляциями кризисных ситуаций, а также в зависимости от задач и толерантности к риску, установленных органом управления. Банк, по необходимости, может принять следующие меры:

1) пересматривает пакет ограничений;

2) использует техники снижения риска;

3) снижает подверженности или деятельности в определенных секторах, странах, географических регионах или портфелях;

4) пересматривает политики финансирования;

5) определяет адекватность собственных средств;

6) внедряет планы по оздоровлению.

341. Решения о принятых мерах органом управления согласно пункту 340 должны быть формализованы.

342. Банк формализует информацию по процессу симуляций кризисных ситуаций, которая включает, по меньшей мере, область охвата подверженности, поддерживающие гипотезы, ответственность органа управления и тех, кто ответственен за базу симуляций кризисных ситуаций день за днем, линии отчетности и виды мер, которые следует принять.

Глава II
СИМУЛЯЦИИ КРИЗИСНЫХ СИТУАЦИЙ ПО ВИДАМ РИСКА

343. Банк осуществляет симуляции кризисных ситуаций для всех видов риска, которым подвергается, в том числе для рисков, указанных в части (4) ст.38 Закона № 202/2017.

344. Банк обязан внедрять политики и процессы для измерения и управления всеми источниками и эффектами рыночного риска, оценивает подверженность риску процентной ставки, в том числе результаты некоммерческой деятельности и подверженностей валютному риску. В случае, когда симуляции кризисных ситуаций отмечают, что резкие и неожиданные изменения процентных ставок и/или колебания на рынке курса обменной иностранной валюты имеют значительное влияние на капитал банка, орган управления предпринимает срочные меры для оздоровления положения.

345. Банк симулирует изменение качества кредитов между категориями классификации для оценки возможных потерь вследствие материализации кредитного риска и их влияния на собственные средства и пруденциальные показатели. При разработке симуляций кризисных ситуаций банк учитывает стоимость реальных и личных гарантий и возможность снижения их объема и стоимости, в особенности в кризисных ситуациях, снижение степени его ликвидности, что способствует частичному возмещению неблагоприятных активов и сопутствующих потерь, которые могут воздействовать на собственные средства.

346. Банк обязан использовать симуляции кризисных ситуаций в качестве основного инструмента при определении риска концентрации, который позволяет определить взаимосвязанность между подверженностями, которая может стать очевидной лишь в условиях кризиса, даже если вероятность данных сценариев значительно занижена. Симуляции кризисных ситуаций осуществляются как на индивидуальной основе для юридических лиц (для учета потенциальных концентраций, специфических для местных рисков), так и по видам концентрации, которые могут материализоваться на уровне группы. Результаты симуляций кризисных ситуаций по риску концентрации сообщаются органу управления и используются в процессе принятия решений и определения пределов в качестве части менеджмента риска.

347. Банк прогнозирует необходимость ликвидности для каждого периода, сценария, на каждом уровне кризисной ситуации, для которого определяется сумма, с которой прогнозируемые поступления денежных средств превышают прогнозируемые оттоки (или наоборот), исходя из двух размеров риска ликвидности: финансирования и рынка.

348. Банк управляет индивидуальным риском финансирования ликвидности, учитывая возможное воздействие риска ликвидности рынка. В случае, когда риск ликвидности может исходить из других источников риска, "альтернативные сценарии ликвидности" осуществляются в соответствии с соответствующими рисками.

349. При разработке гипотез в рамках симуляций кризисных ситуаций операционного риска банк основывается на внешних событиях (например, порча активов из-за стихийных бедствий) и внутренних (такие как новые продукты, системы, области бизнеса и деятельности по аутсорсингу). Анализ событий симуляций кризисных ситуаций включает экспертизы, макроэкономическую среду (например, отражение роста риска мошенничества в экономической рецессии), внешние риски и другие факторы. Исторические и гипотетические события, использованные банком для симуляций кризисных ситуаций, должны иметь низкую частоту и высокую степень жесткости и достоверные операционному риску.

Глава III
ТРЕБОВАНИЯ К ПЛАНУ ОЗДОРОВЛЕНИЯ

[Глава III (пкт.349^{1}-349^{83}) введена Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]

Часть 1
Содержание планов оздоровления

349^{1}. Банк разработает, обновит и представит в Национальный банк Молдовы план оздоровления, который предусматривает надежные действия, которые должны быть реализованы в случае возникновения кризисной ситуации, в соответствии со сроками, предусмотренными в пп.5) пункта 394.

349^{2}. Цель плана оздоровления состоит в том, чтобы определить жизнеспособные и применимые варианты противодействия как идиосинкразическому кризису, так и системным сбоям, а также оценить, являются ли эти варианты достаточно надежными и разнообразными, чтобы справиться с широким спектром потрясений различной природы и восстановить финансовое положение банка после значительного ухудшения, для обеспечения стабильной и устойчивой деятельности.

349^{3}. План оздоровления будет разработан с учетом ряда сценариев крупных финансовых и макроэкономических кризисов, системных событий, имеющих отношение к конкретным характеристикам банка, юридическим лицам, в которых банк имеет квалифицированное участие, и если применимо группы, к которой принадлежит.

349^{4}. План оздоровления включает как минимум следующие элементы:

1) краткое изложение ключевых элементов плана оздоровления;
2) информация об управлении;
3) стратегический анализ;
4) план сообщения и информирования;
5) анализ подготовительных мероприятий;
6) описание показателей оздоровления;
7) информация об использованных кризисных сценарии.

Часть 2
Краткое изложение ключевых элементов плана оздоровления и управления

349^{5}. Краткое изложение ключевых элементов плана оздоровления включает краткое изложение элементов, предусмотренных в пп.2-7 п.349^{4}, в котором также содержится сводная информация об общей способности оздоровления, указанной в п.349^{23}, а также сводная информация о любых существенных изменениях плана оздоровления или банка по сравнению с планом оздоровления предыдущего периода, представленным Национальному банку Молдова.

349^{6}. Для целей настоящей главы "существенное изменение" означает любое изменение, которое может повлиять на способность банка, материнского предприятия или одного или нескольких его филиалов реализовать план оздоровления или реализовать один или несколько вариантов оздоровления, включенных в план оздоровления.

349^{7}. Информация об управлении должна содержать как минимум подробное описание следующих элементов:

1) способ разработки плана оздоровления с указанием как минимум следующей информации:

a) роль и функции лиц, ответственных за подготовку, реализацию и обновление каждого раздела плана оздоровления;

b) личность лица, несущего общую ответственность за обновление плана оздоровления, и описание процесса, которому необходимо следовать для обновления плана оздоровления в ответ на любые существенные изменения, влияющие на банк или его среду;

c) описание способа, которым план оздоровления интегрируется в корпоративное управление банка и в общую структуру управления рисками;

d) если банк является частью группы, описание мер и механизмов, принятых внутри группы для обеспечения координации и согласованности между вариантами оздоровления на уровне группы и отдельных индивидуальных филиалов;

2) политики и процедуры, регулирующие утверждение плана оздоровления, которые включают как минимум:

a) отчет банка в произвольной форме, показывающий, был ли план оздоровления рассмотрен функцией внутреннего аудита, внешним аудитором или комитетом по риску;

b) подтверждение того, что план оздоровления был оценен и утвержден органом управления банка;

3) условия и процедуры, необходимые для обеспечения своевременной реализации вариантов оздоровления, которые включают как минимум:

a) описание внутреннего процесса эскалации и принятия решений, который применяется, если пороговые значения показателей плана оздоровления были превышены, для анализа и определения варианта оздоровления, который может потребоваться применить в ответ на ситуацию финансового кризиса, которая материализовалась, что включает как минимум:

- роль и должность лиц, вовлеченных в процесс, включая описание их обязанностей или, если в процессе участвует комитет, роли, обязанности и функции членов комитета;

- процедуры, которым необходимо следовать;

- крайний срок принятия решения относительно вариантов оздоровления, а также когда и как банк уведомит Национальный банк Молдовы о факте превышения пороговых значений показателей;

b) подробное описание показателей, отражающих возможные уязвимости, недостатки или угрозы, по крайней мере, для капитала банка, ликвидности, прибыльности и профиля риска;

4) согласованность плана оздоровления с общей системой управления рисками, включая описание соответствующих ориентиров (сигналов раннего предупреждения), используемых как часть регулярного внутреннего процесса управления рисками, когда эти ориентиры полезны для информирования руководства о том, что пороговые значения показателей могут быть достигнуты;

5) информационные системы управления, включая описание мер, обеспечивающих доступность информации, необходимой для реализации вариантов оздоровления, для принятия решений в кризисной ситуации надежным и своевременным образом.

Часть 3
Стратегический анализ

349[8]. Стратегический анализ определяет основные направления деятельности и критические функции, а также устанавливает основные меры для поддержания соответствующих основных направлений деятельности и критических функций в ситуации финансового кризиса.

349[9]. Стратегический анализ включает как минимум:

1) описание банка согласно подчасти 1 настоящей части;

2) описание вариантов оздоровления согласно подчастям 2 – 4 настоящей части.

Подчасть 1
Описание банка

349[10]. Часть стратегического анализа, описывающая банк, включает следующую информацию:

1) общую характеристику банка, в том числе:

a) описание общей стратегии бизнеса и управления рисками;

b) бизнес-модель и план, включающий перечень основных юрисдикций, в которых работает банк, в том числе через юридическое лицо или отделение, предусмотренное в п.349[11].

c) основные направления деятельности и критические функции;

d) процесс и показатели для определения основных направлений деятельности и критических функций;

2) установление соответствия между основными направлениями деятельности и критическими функциями, с одной стороны, и юридическими лицами, отделениями, отвечающими условиям п.349[11], с другой стороны;

3) подробное описание юридической и финансовой структур банка, включая объяснение внутригрупповой взаимосвязи в отношении всех юридических лиц или отделений, отвечающих условиям, изложенным в пункте 349[11], и, в частности, описание следующих элементов:

a) все существующие значительные внутригрупповые подверженности (которые в отдельности превышают 5% приемлемого капитала банка, определенного в соответствии с Регламентом о крупных подверженностях банков, утвержденным Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 109/2019), и финансовые отношения, потоки капитала внутри указанных организаций, внутригрупповые гарантии, которые установлены, и внутригрупповые гарантии, которые, как ожидается, будут установлены, когда потребуется действие по оздоровлению;

b) юридическая взаимосвязанность, которая охватывает важные юридически обязывающие соглашения между субъектами группы, включая наличие соглашений о доминирующем положении и соглашений о передаче прибыли и убытков;

c) оперативная взаимосвязь, под которой понимаются функции, централизованные в одном юридическом субъекте или отделении и важны для функционирования других юридических субъектов, других отделений или группы, в частности централизованные функции информационных технологий, казначейские функции, функции управления рисками или административные функции;

4) описание внешних отношений, включая как минимум следующее:

a) значительные подверженности и обязательства перед основными контрагентами;

b) значимые финансовые продукты и услуги, которые банк предоставляет другим участникам финансового рынка;

c) существенные услуги, оказываемые банку третьими лицами.

349[11]. В целях п.349[10] подразумеваются юридические субъекты или отделения, которые:

1) значительно способствуют прибыли банка (не менее 5% от прибыли банка) или его финансированию, или владеют значительной частью их активов, обязательств и капитала;

2) осуществляют ключевую коммерческую деятельность;

3) выполняют на центральном уровне ключевые операционные функции, функции управления рисками или административные функции;

4) несут существенные риски, которые при пессимистическом сценарии могут поставить под угрозу жизнеспособность банка;

5) не могут быть переданы или ликвидированы без возникновения серьезного риска для банка;

6) являются системно значимыми обществами в соответствии с Законом № 202/2017.

Подчасть 2
Описание вариантов оздоровления

349[12]. Часть стратегического анализа, отражающая варианты оздоровления, включает список всех вариантов оздоровления и описание каждого варианта. В нем излагается ряд вариантов оздоровления, разработанных для реагирования на сценарии финансового

кризиса и которые в разумных пределах способствовали бы поддержанию или восстановлению жизнеспособности и финансового положения банка.

349[13]. Банк описывает каждый вариант оздоровления таким образом, чтобы Национальный банк Молдовы мог оценить их воздействие и осуществимость.

349[14]. Варианты оздоровления включают меры, которые носят чрезвычайный характер, а также меры, которые также могут быть приняты в рамках обычной деятельности банка.

349[15]. Варианты оздоровления не могут быть исключены, если единственная причина заключается в том, что они потребуют изменения текущего характера деятельности банка.

Подчасть 3
Действия, механизмы и меры, принятые в рамках вариантов оздоровления

349[16]. Варианты оздоровления включают как минимум следующие элементы:

1) ряд действий с капиталом и ликвидностью, необходимых для поддержания или восстановления жизнеспособности и финансового положения банка, основной целью которых является обеспечение жизнеспособности критических функций и основных направлений деятельности;

2) механизмы и меры, основной целью которых является обеспечение сохранности или восстановления собственных средств банка посредством внешней рекапитализации и некоторых внутренних мер, направленных на улучшение состояния капитала банка;

3) механизмы и меры для обеспечения того, чтобы банк имел доступ к адекватным источникам экстренного финансирования, чтобы гарантировать, что он может продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства при наступлении срока их взыскания. К ним относятся внешние меры и, при необходимости, меры, направленные на реорганизацию имеющейся ликвидности внутри группы. Источники финансирования для чрезвычайных ситуаций включают в себя потенциальные источники ликвидности, оценку доступного обеспечения и возможность передачи ликвидности между субъектами внутри группы и между направлениями деятельности;

4) механизмы и меры по снижению риска и эффекта рычага или по реструктуризации направлений деятельности, включая, при необходимости, анализ возможного существенного выбытия активов, юридических субъектов или направлений деятельности;

5) механизмы и меры, основной целью которых является достижение добровольной реструктуризации обязательств без инициирования события дефолта, урегулирования, ухудшения или аналогичного события.

349[17]. Если варианты оздоровления не включают действия, механизмы или меры, предусмотренные пунктом 349[16], описание вариантов оздоровления должно включать демонстрацию, подтверждающую, что эти действия, механизмы или меры были должным образом учтены банком при разработке плана оздоровления.

Подчасть 4
Оценка воздействия, осуществимости и непрерывности операций

349[18]. Каждый вариант оздоровления содержит оценку воздействия, которая должна включать, в частности, подробное описание процессов установления стоимости и способности реализации основных направлений деятельности, операций и активов банка, к которым относится вариант оздоровления, включая, по крайней мере, следующие элементы:

1) оценка финансового и операционного воздействия, которая устанавливает ожидаемое влияние на платежеспособность, ликвидность, финансовые позиции, прибыльность и операции банка;

2) оценка внешнего воздействия и системных последствий, которая выявляет ожидаемое влияние на критические функции, выполняемые банком, и влияние на акционеров, клиентов, особенно вкладчиков и розничных инвесторов, на контрагентов и, при необходимости, на остальную часть группы, частью которой является банк;

3) гипотезы оценки и все другие гипотезы, разработанные для целей оценок, предусмотренных в подпунктах 1) и 2), в том числе гипотезы относительно способности реализации активов банка, к которым относится вариант оздоровления или поведение других субъектов финансового сектора.

349[19]. Каждый вариант оздоровления содержит оценку осуществимости, которая должна включать как минимум:

1) оценку риска, связанного с вариантом оздоровления, которая, если применимо, должна основываться на возможном опыте применения варианта оздоровления или меры, эквивалентной варианту оздоровления;

2) подробный анализ и описание любых существенных препятствий для эффективного и своевременного выполнения плана оздоровления, а также описание возможности и способа преодоления этих препятствий;

3) при необходимости, анализ потенциальных препятствий для эффективной реализации варианта оздоровления, вытекающих из структуры группы или внутригрупповых соглашений, в том числе наличие серьезных юридических или практических препятствий для быстрого перевода собственных средств или быстрого погашения обязательств или активов внутри группы. Под серьезным препятствием понимается любой элемент, который может повлиять на своевременное выполнение варианта оздоровления;

4) решения потенциальных препятствий, указанных в пп.1) и 2).

349[20]. Каждый вариант оздоровления содержит оценку того, как будет обеспечена непрерывность операций после реализации этого варианта.

349[21]. Оценка того, как будет обеспечена непрерывность операций, включает анализ внутренних операций (ИТ-системы, поставщиков и операций с персоналом) и доступ банка к рыночной инфраструктуре (например, клиринговые и расчетные системы, платежные системы). Оценка оперативных непредвиденных обстоятельств должна учитывать, в частности:

1) все механизмы и меры, необходимые для поддержания постоянного доступа к инфраструктурам соответствующих финансовых рынков;

2) все механизмы и меры, необходимые для поддержания непрерывного функционирования операционных процессов банка, в том числе в части инфраструктуры и услуг информационных технологий;

3) ожидаемые сроки реализации и эффективность варианта оздоровления;

4) эффективность варианта оздоровления и адекватность показателей в серии сценариев финансового кризиса, оценивающих влияние каждого из сценариев на банк, в частности с точки зрения его капитала, ликвидности, доходности, профиля рисков и операций.

349[22]. Оценка непрерывности бизнеса должна определить вариант оздоровления, который может быть уместным в каждом сценарии, а также временные рамки, необходимые для его реализации.

349[23]. На основе этой информации оценка должна отражать общий потенциал оздоровления банка, степень, в которой варианты оздоровления позволяют банку восстановиться после целого ряда сценариев серьезного финансового и макроэкономического кризиса.

Часть 4
План сообщения и информирования

349[24]. В плане сообщения и информирования содержится подробная информация о следующей информации:

1) внутреннее общение, в частности, с персоналом, профсоюзами или другими представителями персонала;

2) внешнее общение, в частности, с акционерами и другими инвесторами, компетентными органами, контрагентами, финансовыми рынками, инфраструктурой финансового рынка, вкладчиками и общественностью, в зависимости от ситуации;

3) конкретные предложения по управлению любой негативной реакцией рынка.

349[25]. План оздоровления включает как минимум анализ того, как план сообщения и информирования будет применен в случае реализации одного или нескольких механизмов, или мер, изложенных в плане оздоровления.

349[26]. План сообщения и информирования должен надлежащим образом учитывать конкретные потребности в коммуникации для каждого варианта оздоровления.

Часть 5
Подготовительные меры

349[27]. План оздоровления включает анализ любых подготовительных мер, которые банк предпринял или которые необходимы для облегчения их реализации или повышения эффективности, а также график реализации этих мер.

349[28]. К таким подготовительным мероприятиям относятся все меры, необходимые для преодоления препятствий на пути эффективной реализации вариантов оздоровления, определенных в плане оздоровления.

Часть 6
Основа показателей плана оздоровления

Подчасть 1
Основа показателей плана оздоровления

349[29]. Банк устанавливает основу показателей плана оздоровления, которые оцениваются Национальным банком Молдовы в соответствии со статьей 17 Закона № 232/2016.

349[30]. При установлении порогов показателей плана оздоровления банк должен учитывать использование показателей прогрессивной количественной оценки, метода типа "светофор", для информирования органа управления банка о том, что пороги показателей могут быть достигнуты.

349[31]. Банк должен включать в план оздоровления как минимум следующие категории показателей:

1) показатели капитала;

2) показатели ликвидности;

3) показатели рентабельности;

4) показатели качества активов.

349[32]. В дополнение к категориям показателей, упомянутых в пункте 349[31], банк должен включить в план оздоровления следующие две категории показателей, если только банк не представит соответствующие обоснования Национальному банку Молдовы, например, эти категории показателей не имеют отношения к юридической структуре, профилю риска, размеру и/или сложности банка:

1) показатели рынка;

2) макроэкономические показатели.

349[33]. Банк должен включить показатели плана оздоровления из списка, представленного по категориям в приложении № 2[2] к настоящему регламенту, если только

банк не представит Национальному банку Молдовы соответствующее обоснование того, что такие показатели не имеют отношения к юридической структуре, профилю риска, размеру и/или сложности банка или не могут быть реализованы в силу особенностей рынка, на котором действует банк.

349[34]. Если банк применяет исключение из пункта 349[33] для любого из показателей, указанных в приложении № 2[2], банк должен заменить его другим показателем из той же категории, более актуальным для банка. Если замена невозможна для каждого показателя приложения № 2[2], банк должен включить в план оздоровления хотя бы по одному показателю из каждой категории, предусмотренной пунктом 349[31].

349[35]. Банк не должен ограничивать свой набор показателей минимальным перечнем, представленным в приложении № 2[2], и должен учитывать возможность включения других показателей в соответствии с принципами и в соответствии с описанием категорий, приведенным в настоящей главе. Для этого приложение № 2[3] включает неполный список примеров дополнительных показателей плана оздоровления, классифицированных по категориям.

349[36]. Основа показателей плана оздоровления должна:

1) быть адаптированной к бизнес-модели и стратегии банка и в то же время соответствовать его рисковому профилю. Она должна определять ключевые уязвимые места, которые с наибольшей вероятностью могут повлиять на финансовое положение банка, и перейти к этапу, на котором он должен решить, следует ли активировать план оздоровления;

2) соответствовать юридической структуре, размеру и сложности каждого банка. В частности, количество показателей должно быть достаточным, чтобы предупредить банк об ухудшении условий в различных областях. При этом данные показатели должны быть достаточно конкретными и управляемыми банком;

3) быть в состоянии установить стадию, на которой банк должен решить, следует ли активировать одну из мер, указанных в плане оздоровления;

4) соответствовать общей схеме управления рисками и показателям ликвидности или капитала на случай непредвиденных ситуаций, а также показателям плана обеспечения непрерывности деятельности;

5) позволять проводить регулярный мониторинг и интегрироваться в управление банком, а также процедуры эскалации и принятия решений;

6) включать упреждающие показатели.

Подчасть 2
Требования к калибровке показателей плана оздоровления

349[37]. Для калибровки показателей плана оздоровления банк должен учитывать следующее:

1) общая способность оздоровления (банки с меньшей общей способностью оздоровления должны рассмотреть возможность превышения показателей раньше, чтобы максимизировать шансы на успешную реализацию вариантов оздоровления, которые более ограничены);

2) период времени и сложность реализации вариантов оздоровления с учетом механизмов управления, требуемых разрешений регулирующих органов и потенциальных операционных препятствий для реализации варианта оздоровления. Для вариантов оздоровления, предполагающих сложное исполнение, для реализации которых потребуется больше времени, банк должен быть более консервативен в калибровке показателей, чтобы гарантировать своевременное выполнение предупреждения;

3) стадия кризиса, когда можно эффективно использовать вариант оздоровления. Банку необходимо учитывать, что для некоторых вариантов оздоровления может быть трудно получить позже все преимущества в условиях стресса, в отличие от раннего внедрения. В случае варианта оздоровления "привлечения капитала с рынка" банк должен

рассмотреть, может ли это быть реально достигнуто и когда, исходя из того факта, что привлечение внешнего капитала тем труднее, чем дольше банк приближается к нарушению своих требований к капиталу;

4) скорость износа во время кризиса. Банк должен учитывать тот факт, что темпы ухудшения зависят от конкретных обстоятельств кризиса, конкретных профилей банков, а также других индивидуальных обстоятельств, которые могут привести к более быстрому ухудшению финансового положения банка и, соответственно, реализации вариантов оздоровления в более короткие сроки. В связи с этим банку следует рассмотреть возможность использования показателей, отражающих ухудшение с течением времени, для выявления ситуаций, когда происходит быстрое и существенное ухудшение финансового положения банка. Если трудно определить конкретный момент времени, когда необходима эскалация, следует рассмотреть вопрос о мониторинге эволюции этого показателя;

5) основа управления банка и склонность к риску. Банк должен обеспечить, чтобы калибровка показателей плана оздоровления соответствовала его структуре управления рисками и аппетит- риску.

349[38]. Банк должен быть в состоянии объяснить Национальному банку Молдовы, как была установлена калибровка показателей в плане оздоровления, и, чтобы обеспечить их эффективность, быть в состоянии продемонстрировать достаточно рано, что пороги будут нарушены.

349[39]. Банк должен регулярно контролировать адекватность калибровки показателей оздоровления и перекалибровать показатели плана оздоровления при необходимости, но не реже одного раза в год.

349[40]. Банк своевременно уведомляет Национальный банк Молдовы о каждом обновлении калибровки показателей плана оздоровления с соответствующим объяснением и обоснованием повторной калибровки.

349[41]. Перекалибровка должна быть согласована с Национальным банком Молдовы, если она проводится во время оценки планов оздоровления банков.

349[42]. Обоснование соответствующим образом предполагает, что:

1) перекалибровка показателей плана оздоровления соответствует общим требованиям калибровки показателей оздоровления, указанным в пункте 349[37];

2) корректировки отражают изменения, внесенные в бизнес-модель и финансовый профиль банка, и согласуются с внутренней системой управления рисками и риск-аппетитом банка;

3) уровень калибровки показателей капитала должен превышать потребность в собственных средствах.

Подчасть 3
Уведомление в случае нарушения (превышения) показателей плана оздоровления

349[43]. Чтобы показать предупреждающий потенциал нарушения показателей плана оздоровления, в течение одного рабочего дня с момента нарушения порогового значения показателя управляющий орган банка должен быть предупрежден, чтобы инициировать процесс эскалации, чтобы обеспечить рассмотрение каждого превышения и принятие необходимых мер.

349[44]. После начала внутреннего процесса эскалации, указанного в пункте 349[43], не позднее одного рабочего дня банк должен уведомить Национальный банк Молдовы о нарушении порога показателя, а также о решении органа управления, связанном с примененными действиями оздоровления, вариантах оздоровления, которые необходимо использовать, и графике устранения нарушения. Указанное решение должно быть основано на мотивированном анализе обстоятельств, при которых произошло нарушение. Если решение не предусматривает применение меры по оздоровлению, банк в пояснении, представленном Национальному банку Молдовы, должен четко указать причины и, в

зависимости от обстоятельств, продемонстрировать как можно восстановить показатели, не прибегая к оздоровительным мероприятиям.

349[45]. Любое действие или вариант, предпринятый или рассмотренный банком после нарушения показателя плана оздоровления, даже если он ранее не был включен в план оздоровления, следует считать уместным для сообщения Национальному банку Молдовы.

Подчасть 4
Мониторинг показателя плана оздоровления

349[46]. Банк должен отслеживать показатели плана оздоровления с соответствующей периодичностью, что позволяет оперативно отчитываться по требованию в Национальный банк Молдовы.

349[47]. Банк должен иметь возможность представлять по требованию Национального банка Молдовы значения в отношении всей совокупности показателей плана оздоровления, которые были или не были нарушены (превышены), даже если значения показателей не изменились.

Часть 7
Показатели плана оздоровления
Подчасть 1
Показатели капитала

349[48]. Показатели капитала должны постоянно выявлять любое существенное, фактическое или потенциальное ухудшение количества и качества капитала, включая увеличение эффекта рычага.

349[49]. При установлении показателей капитала необходимо учитывать их способность позволять банку оперативно реагировать на возможные недостатки. Определенные меры по оздоровлению капитала банка могут потребовать более длительных периодов реализации или большей чувствительности к рыночным условиям. Таким образом, при установлении показателей на опережающей фазе банк должен учитывать значительные договорные сроки погашения, связанные с инструментами капитала.

349[50]. Показатели капитала должны быть интегрированы в процесс внутренней оценки достаточности капитала (ICAAP), а также в существующую систему управления рисками.

349[51]. Пороговые значения должны быть откалиброваны в соответствии с профилем риска банка и временем, необходимым для активизации мер по оздоровлению, принимая во внимание способность оздоровления в результате этих мер и скорость износа капитала, исходя из индивидуальных обстоятельств банка.

349[52]. Пороговые значения для показателей, основанных на требованиях к нормативному капиталу, должны быть откалиброваны банком на соответствующих уровнях, чтобы обеспечить достаточную дистанцию от нарушения требований капитала.

Подчасть 2
Показатели ликвидности

349[53]. Показатели ликвидности должны отражать возможное ухудшение или фактическое ухудшение способности банка покрывать текущие и будущие потребности в ликвидности и финансировании.

349[54]. Показатели ликвидности банка должны в равной степени относиться к краткосрочным и долгосрочным потребностям банка в ликвидности и финансировании, при необходимости проводя различие между ключевыми валютами.

349[55]. Показатели ликвидности должны быть интегрированы в стратегии, политику, процессы и системы, разрабатываемые банком в рамках его системы управления рисками. Показатели ликвидности также должны охватывать другие возможные потребности в

ликвидности и финансировании, такие как риски, связанные с внебалансовыми структурами.

349.56. Пороги, установленные банком, должны быть откалиброваны на основе профиля риска банка и должны учитывать скорость, с которой может измениться ситуация с ликвидностью, учитывая индивидуальные обстоятельства банка, и калибровка должна быть выше уровня минимального требования.

349.57. Пороги должны устанавливаться исходя из профиля риска банка, времени, необходимого для активизации оздоровительных мероприятий, а также учитывать способность к оздоровлению в результате этих мер. Ссылаясь на минимальные нормативные требования, применимые к банку (включая дополнительные требования к ликвидности, предъявляемые к банку, если применимо), показатели должны быть установлены банком на соответствующих уровнях, чтобы позволить банку быть информированным о потенциальных и/или существующих рисках несоблюдения этих минимальных требований.

Подчасть 3
Показатели рентабельности

349.58. Показатели рентабельности должны отражать любой аспект, связанный с доходами банка, который может привести к быстрому ухудшению финансового положения банка путем отражения уменьшения нераспределенной прибыли или убытков с влиянием на собственные средства банка.

349.59. В категорию показателей рентабельности должны быть включены показатели, относящиеся к убыткам, связанным с операционным риском, которые могут оказать существенное влияние на отчет о прибылях и убытках, включая, но не ограничиваясь, вопросы, связанные с поведением, внешним и внутренним мошенничеством и/или другими ситуациями.

Подчасть 4
Показатель качества активов

349.60. Показатели качества активов должны измерять и отслеживать эволюцию качества активов банка, указывать момент, когда ухудшение качества активов может определить стадию, на которой банк должен рассмотреть возможность применения одной из мер, описанных в плане оздоровления.

349.61. Показатели качества активов могут включать соотношение запасов и потоков для неблагоприятных подверженностей, чтобы определить их уровень и динамику.

349.62. Показатели качества активов должны охватывать такие аспекты, как внебалансовые подверженности и влияние неблагоприятных кредитов на качество активов.

Подчасть 5
Рыночные и макроэкономические показатели

349.63. Рыночные индикаторы призваны проиллюстрировать ожидания участников рынка относительно быстрого ухудшения финансового состояния банка, что может привести к нарушению доступа к рынкам, финансированию и капитала. В соответствии с этой целью основа качественных и количественных показателей относится к следующим типам показателей:

1) показатели капитала, которые иллюстрируют колебания стоимости акций листинговых компаний или коэффициенты (соотношение), измеряющие взаимосвязь между учетной и рыночной стоимостью капитальных ценных бумаг;

2) показатели задолженностей, которые иллюстрируют ожидания оптовых поставщиков финансирования, такие как инструменты типа "своп кредитного дефолта" или "долговой спред";

3) показатели портфеля, иллюстрирующие ожидания, связанные с определенными классами активов, актуальными для каждого банка (например, недвижимость);

4) снижающиеся тенденции рейтинга (долгосрочные и/или краткосрочные), поскольку они отражают ожидания рейтинговых агентств, что может привести к быстрому изменению ожиданий участников рынка относительно финансового положения банка.

349[64]. Макроэкономические показатели предназначены для иллюстрации сигналов об ухудшении экономических условий, в которых действует банк, или о концентрации рисков или финансирования.

349[65]. Макроэкономические показатели должны основываться на поддающихся количественной оценке элементах, влияющих на деятельность банка в конкретных географических зонах или секторах экономики, имеющих отношение к банку.

349[66]. Макроэкономические показатели включают следующие типологии:

1) географические макроэкономические показатели, которые относятся к разным юрисдикциям, которым подвержен банк, а также с учетом рисков, возникающих в связи с возможными юридическими препятствиями;

2) отраслевые макроэкономические показатели, которые относятся к конкретным важным секторам экономической деятельности, которым подвергается банк (например, транспорт, недвижимость).

Часть 8
Требования к сценариям кризиса, используемым в плане оздоровления

349[67]. В целях части (2) ст.13 Закона № 232/2016 банк устанавливает ряд сценариев с целью определения ряда гипотетических событий, в контексте которых будет тестироваться эффективность вариантов оздоровления и степень адекватности показателей, включенных в план оздоровления.

349[68]. Банк должен рассмотреть, как минимум три сценария, чтобы обеспечить освещение системного события, идиосинкразического события и комбинации идиосинкразических и системных событий.

349[69]. Каждый сценарий должен выполнять следующие требования:

1) сценарий основан на наиболее значимых для банка событиях, принимая во внимание, помимо прочих важных факторов, его бизнес-модель и модель финансирования, деятельность и структуру, размер или взаимосвязь с другими банками или финансовой системой в целом и, в частности, любые уязвимости или выявленные слабые стороны банка;

2) сценарий основан на событиях, которые могут привести к краху банка, если не будут своевременно приняты меры по восстановлению; а также

3) сценарий основан на исключительных, но правдоподобных событиях.

349[70]. Каждый сценарий будет включать, при необходимости, оценку воздействия событий, по крайней мере, на каждый из следующих аспектов банка:

1) доступный капитал;

2) доступная ликвидность;

3) профиль риска;

4) прибыльность;

5) операции, в том числе платежно-расчетные операции;

6) репутация.

349[71]. Моделирование обратного стресса будет рассматриваться как отправная точка для разработки сценариев, которые являются только "близкими к банкротству", т. е. делают бизнес-модель банка неустойчивой, за исключением случая, когда меры по оздоровлению не были успешно реализованы.

349[72]. Банк будет использовать как минимум один сценарий для каждого из следующих типов событий:

1) системное событие;

2) идиосинкразическое событие;

3) сочетание системных и идиосинкразических событий, происходящих одновременно и интерактивно.

349[73]. Количество используемых сценариев должно быть пропорционально, в частности, характеру деятельности банка, его размеру, его взаимосвязям с другими банками и финансовой системой в целом и его моделям финансирования.

349[74]. Банки, являющиеся системно значимыми обществами (общество типа O-SII), идентифицированные в соответствии с частью (7) ст.63 Закона № 202/2017, должны иметь более трех сценариев.

349[75]. Спектр используемых сценариев будет включать как медленные, так и быстрые неблагоприятные события.

349[76]. При разработке сценариев, основанных на системных событиях, необходимо учитывать релевантность как минимум следующих системных событий:

1) банкротство значимых контрагентов, влияющих на финансовую устойчивость;

2) снижение ликвидности на рынке межбанковского кредитования;

3) повышенный страновой риск и общий отток капитала из важной страны операций банка;

4) отрицательная динамика цен на активы на одном или нескольких рынках;

5) макроэкономический спад.

349[77]. При разработке сценариев, основанных на идиосинкразических событиях, необходимо учитывать релевантность по крайней мере следующих идиосинкразических событий:

1) банкротство значимых контрагентов;

2) нанесение ущерба репутации банка или группы, к которой принадлежит банк;

3) сильный поток оттока ликвидности;

4) отрицательная динамика цен на активы, которым преимущественно подвержен банк;

5) значительные убытки от кредитов;

6) значительный убыток на уровне операционного риска.

Часть 9
Оценка планов оздоровления
Подчасть 1
Полнота и качество планов оздоровления

349[78]. Национальный банк Молдовы оценивает степень соответствия плана оздоровления банка требованиям, установленным Законом № 232/2016, и рассматривает полноту плана оздоровления на основе следующих элементов:

1) если план оздоровления включает всю информацию, указанную в части A приложения к Закону № 232/2016;

2) если в плане оздоровления содержится актуальная информация, в том числе о каких-либо важных изменениях, особенно об изменениях, касающихся правовой или организационной структуры, деятельности или финансового положения банка с момента последнего представления плана оздоровления, в соответствии со ст.10 Закона № 232/2016;

3) в зависимости от обстоятельств, если план оздоровления включает анализ того, как и когда банк может запросить на условиях, изложенных в плане, доступ к средствам, предлагаемым Национальным банком Молдовы, и может ли он определить активы, которые можно использовать в качестве гарантий;

4) если план оздоровления отражает адекватный набор сценариев серьезных финансовых и макроэкономических кризисов, соответствующих конкретным условиям банка, в соответствии с частью (2) ст.13 Закона № 232/2016, в котором подробно описывается ряд сценариев, которые должны использоваться в планах оздоровления, и делается все возможное для их соблюдения;

5) если план оздоровления содержит систему показателей, определяющих моменты времени, когда могут быть приняты соответствующие меры, предусмотренные планом;

6) если план оздоровления включает, в зависимости от обстоятельств, механизмы внутригрупповой финансовой поддержки;

7) если план оздоровления определяет для каждого из сценариев финансового и макроэкономического кризиса, отраженных в плане, наличие препятствий для реализации оздоровительных мероприятий и существенных препятствий юридического или практического характера для скорейшего перевода собственных средств или быстрого погашения обязательств или активов в рамках группы, к которой принадлежит банк.

349[79]. При оценке требований и критериев, предусмотренных ст.10 и 13 Закона № 232/2016, в зависимости от обстоятельств, Национальный банк Молдовы проверяет качество плана оздоровления на основе следующих элементов:

1) считается, что ясность плана оздоровления установлена, если:

a) план оздоровления четкий и написан четким и понятным языком;

b) определения и описания ясны и последовательны;

c) объясняются осуществленные гипотезы и оценки;

d) ссылки и документы, не содержащиеся в плане, и все приложения дополняют план оздоровления таким образом, что это существенно способствует выявлению вариантов поддержания или восстановления жизнеспособности и финансовой устойчивости банка;

2) актуальность информации, содержащейся в плане, считается установленной, если информация направлена на выявление вариантов поддержания или восстановления жизнеспособности и финансовой устойчивости банка;

3) комплексность плана оздоровления считается установленной, если с учетом, в частности, характера деятельности банка, а также его размера и взаимосвязи с другими банками и группами и с финансовой системой в целом:

a) план оздоровления обеспечивает достаточный уровень детализации в соответствии со ст.10 – 13 Закона № 232/2016;

b) план оздоровления содержит достаточно широкий спектр вариантов и показателей оздоровления с учетом положений настоящего регламента;

4) внутренняя согласованность плана оздоровления считается установленной, если существует внутренняя согласованность самого плана.

Подчасть 2
Реализация механизмов, предусмотренных планом оздоровления

349[80]. При оценке степени соответствия плана оздоровления критерию, установленному в пункте (a) ст.17 Закона № 232/2016, Национальный банк Молдовы проверяет следующие элементы:

1) уровень интеграции и согласованность плана оздоровления с общим корпоративным управлением и внутренними процессами банка и с основой управления рисками;

2) если план оздоровления содержит достаточное количество правдоподобных и жизнеспособных вариантов оздоровления, которые делают достаточно вероятным, что банк будет иметь возможность быстро и эффективно предотвратить различные сценарии финансового кризиса;

3) если варианты оздоровления, включенные в план, устанавливают действия, которые эффективно устраняют сценарии тяжелого финансового и макроэкономического кризиса, отраженные в соответствии с частью (2) ст.13 Закона № 232/2016;

4) реалистичен ли график реализации вариантов и учтено ли это в процедурах, разработанных для обеспечения реализации оздоровительных мероприятий;

5) уровень готовности банка к выходу из ситуации финансового кризиса, в частности, правильно ли определены необходимые подготовительные мероприятия и, в зависимости от обстоятельств, реализованы ли мероприятия или составлен план их реализации;

6) уместность серии сценариев тяжелого финансового и макроэкономического кризиса, на которых был тестирован план оздоровления;

7) адекватность процессов тестирования плана оздоровления по отношению к сценариям, указанным в подпункте 6), и степень, в которой это тестирование подтверждает анализ вариантов оздоровления и показателей каждого сценария;

8) правдоподобны ли предположения и оценки, сделанные в рамках плана оздоровления и каждого варианта оздоровления.

349[81]. Правдоподобность каждого варианта оздоровления, установленного в плане, как указано в подпункте 2) п.349[80], должна оцениваться с учетом следующих элементов:

1) степень, в которой его реализация находится под контролем банка, и степень, в которой он будет полагаться на действия, предпринятые третьими сторонами;

2) если план оздоровления включает достаточно широкий набор вариантов оздоровления и соответствующих показателей, условий и процедур, обеспечивающих своевременную реализацию этих вариантов;

3) степень, в которой план оздоровления учитывает разумно предсказуемые последствия реализации предложенного варианта оздоровления для банка;

4) может ли план оздоровления и, в частности, варианты оздоровления сохранить жизнеспособность банка и восстановить его финансовую устойчивость;

5) если применимо, степень, в которой банк или конкуренты с аналогичными характеристиками справились, используя описанные варианты восстановления, с предыдущим эпизодом финансового кризиса с характеристиками, аналогичными предусмотренному сценарию, в частности, в отношении своевременной реализации вариантов оздоровления.

349[82]. При оценке степени соответствия плана оздоровления критерию, установленному в подпункте b) ст.17 Закона № 232/2016, Национальный банк Молдовы проверяет следующие элементы:

1) существует ли разумная возможность своевременной и эффективной реализации индивидуального плана и вариантов оздоровления, в том числе в условиях серьезного финансового и макроэкономического кризиса;

2) если разумно предположить, что план оздоровления и определенные варианты оздоровления могут быть реализованы в объеме, обеспечивающем достижение целей без существенного негативного воздействия на финансовую систему;

3) если ряд вариантов оздоровления в достаточной степени снижает риск возникновения препятствий для реализации этих вариантов или неблагоприятных системных последствий, вызванных действиями по оздоровлению, предпринятыми в то же время другими банками;

4) степень, в которой варианты оздоровления могут конфликтовать с вариантами банков с аналогичными уязвимостями, например, в результате схожих бизнес-моделей, стратегий или направлений деятельности, если варианты будут реализованы одновременно;

5) степень, в которой реализация вариантов оздоровления несколькими банками или группами одновременно может негативно повлиять на воздействие и осуществимость этих вариантов.

349[83]. При оценке достоверности плана оздоровления в соответствии с пунктами 349[80] – 349[82] Национальный банк Молдовы учитывает характер видов деятельности банка, их размер и степень его взаимосвязи с другими банками и группами и с финансовой системой в целом.

[Глава III (пкт.349[1]-349[83]) введена Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]

РАЗДЕЛ VII
ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КАПИТАЛА К РИСКАМ (ICAAP) И ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ

ДОСТАТОЧНОСТИ ВНУТРЕННЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (ILAAP)

[Наименование раздела VII дополнено Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

Глава I
ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ ВНУТРЕННЕГО КАПИТАЛА К РИСКАМ
(ПРОЦЕСС ICAAP)

[Наименование главы I раздела VII введено Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

350. Процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам должен представлять составляющую процесса управления банком и его культуры по принятию решений.

351. В смысле пункта 350 процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам должен обеспечить органу управления возможность постоянной оценки профиля риска банка и степени достаточности внутреннего капитала по отношению к нему.

352. Процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам должен быть формализован в рамках некоторых внутренних норм, включая стратегии и внутренние процессы. В рамках процесса оценки достаточности внутреннего капитала к рискам банк выполняет:

1) определение, измерение, снижение и отчетность рисков, которым банк подвергается или может подвергнуться, для расчета и постоянной оценки требования внутреннего капитала;

2) планирование и поддержание источников внутреннего капитала, необходимых для реализации достаточности капитала к профилю риска банка.

353. Банк информирует Национальный банк Молдовы о следующем:

1) порядок, в котором структурирован процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам;

2) гипотезы, используемые для определения рисков по секторам и типов риска;

3) чувствительность к риску и уровни безопасности, используемые для обобщения риска;

4) способ агрегирования рисков для определения необходимого внутреннего капитала;

5) гипотезы, используемые для определения имеющегося внутреннего капитала, в том числе отрезок времени, учитываемый при планировании внутреннего капитала.

354. Для оценки достаточности внутреннего капитала к рискам банк должен оценить все значительные риски, которым подвергается или может подвергаться, включая:

1) риски, для которых существуют регламентированные требования капитала, включая значительные разницы между регламентированным подходом к рискам для расчета минимальных требований капитала и подходом, предусмотренным процессом оценки достаточности внутреннего капитала к рискам;

2) риски, для которых не существуют регламентированные требования капитала и/или не покрываются полностью капиталом;

3) риски, вытекающие из применения более упрощенных подходов – недооценка кредитного риска в контексте использования стандартизированного подхода, недооценка операционного риска в контексте использования основного подхода или стандартизированного подхода;

4) недооценка для потери в случае невозврата в кризисных условиях;

5) остаточный риск по техникам снижения кредитного риска;

6) риски, связанные с кредитной деятельностью в валюте дебиторов, подверженных валютному риску;

7) риск процентной ставки от деятельности вне торгового портфеля, риск концентрации, риск ликвидности, репутационный и стратегический риск. Для рисков данной категории банк может использовать качественные методы оценки и снижения;

8) внешние риски банка, соответственно риски, связанные со средой регулирования, экономической средой или с осуществлением деятельности банка и которые не включаются в ситуации, предусмотренные подпунктами 1)-3).
[Пкт.354 изменен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

355. Банк устанавливает способ и меру, в которой значительные риски рассматриваются в рамках процесса оценки достаточности внутреннего капитала. Для этого банк определяет риски, для которых определяется требование внутреннего капитала для их покрытия, а также те, для которых будут использованы другие методы для их управления и снижения.

356. Банк несет ответственность за внутренний процесс оценки адекватности капитала к риску, а также для определения некоторых требований внутреннего капитала, которые соответствовали его профилю риска и среде, в которой он осуществляет деятельность.

357. Внутренний процесс оценки адекватности капитала к рискам должен адаптироваться к нуждам банка и должен использовать входящие данные и определения, которые банк использует для внутренних целей.

358. В смысле п.357 банк может использовать собственные определения для внутреннего капитала, его составляющие элементы для рисков и степени значения риска, с представлением разъяснений Национальному банку Молдовы, в том числе об использованной методологии для определения имеющегося внутреннего капитала банка и использованных методах при покрытии капиталом всех существенных рисков и о способе, которым используемый банком подход взаимодействует с обязательствами о расчете требований капитала для покрытия принятых рисков.
[Пкт.358 изменен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

359. Банк в рамках процесса оценки достаточности внутреннего капитала к рискам четко определяет виды рисков, для которых используется количественный подход в отношении их оценки, управления и снижения, и те, для которых использует качественный подход к данным аспектам.

360. В рамках процесса оценки достаточности внутреннего капитала к рискам учитываются стратегические планы банка и их связь с макроэкономическими факторами.

361. В смысле п.360 банк развивает стратегию поддержания уровня капитала с учетом следующих факторов: прогнозы по ритмам роста активов и кредитного портфеля, источники и использование будущих средств, политика дивидендов и любое изменение в рамках экономического цикла имеющихся собственных средств согласно Закону № 202/2017.

362. Банк располагает четким планом по капиталу, утвержденным советом банка, который включает по меньшей мере следующее:

1) задачи банка и сроки, необходимые для достижения соответствующих задач;

2) общее описание процесса планирования капитала и обязанностей по ним;

3) способ, которым банк выполнит требования по капиталу;

4) любые значительные пределы, связанные с капиталом;

5) общий план для непредвиденных ситуаций для рассмотрения несоответствий и неожиданных событий, включающий возможность увеличения капитала, сокращение деятельности или использование техник снижения риска.

363. В рамках плана по капиталу банк устанавливает в качестве объектива внутренний уровень требования капитала, учитывая профиль риска, экономическую среду, в которой осуществляет деятельность, качество процессов внутреннего контроля и управления рисками, стратегические планы, качество имеющегося внутреннего капитала.

364. Банки должны осуществлять симуляции кризисных ситуаций, учитывающие такие элементы как риски, специфические юрисдикции, в которой осуществляет деятельность и стадии, в которой находится экономический цикл.

365. Банк использует симуляции кризиса как в процессе планирования имеющегося внутреннего капитала, так и при определении внутренних требований капитала, соответствующих профилю риска.

366. Банк анализирует влияние на новую базу регулирования, поведение конкурентов или другие факторы могут иметь влияние на их результативность, для определения тех изменений среды, в которой осуществляет деятельность, которую мог бы поддержать.

367. Банк проектирует процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам таким образом, чтобы использовать следующие подходы:

1) использование результатов, полученных от регулируемых методологий для расчета требований капитала, связанных с рисками, предусмотренными нормативными актами Национального банка Молдовы, и принятие во внимание некоторых рисков, таких как риск концентрации, остаточный риск, вытекающий из использования техник снижения кредитного риска или риск процентной ставки от деятельности вне торгового портфеля. В случае использования данного подхода банк должен продемонстрировать, что проанализировал все нерегламентированные риски и установил, что они либо отсутствуют, либо незначительны, или рассчитал требование капитала, которое суммировалось к установленному требованию на основании указанных нормативных актов;

2) использование различных методологий для различных типов риска и расчет суммы вытекающих требований капитала. В данном смысле, для определенного вида риска банк может использовать иные методологии, чем те, что используются для определения минимальных регламентированных требований капитала;

3) использование комплексных методологий.

368. Банк должен обосновывать ситуации, в которых в рамках методологии учитываются эффекты диверсификации и корреляции.

369. В ситуациях, в которых для некоторых категорий риска информация недостаточна, банк может использовать в рамках методологии и оценки.

370. Банк включает в свой процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам оценки рисков, которые не могут быть измерены, в ситуациях, когда они существенные.

371. Процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам должен основываться на адекватных процедурах измерения и оценки.

372. Для целей п.371 банк располагает соответствующими политиками и процессами для оценки существенных рисков, иных, чем указанные в п.354.

373. Процесс оценки достаточности внутреннего капитала банка к рискам периодически пересматривается, всякий раз, когда необходимо, чтобы постоянно быть всеобъемлющей и пропорциональной по отношению к характеру, масштабу и сложности деятельности, а риски были покрыты соответствующим образом, а покрытие капиталом отражало нынешний профиль риска банка.

374. Без ущерба для п.373 банк пересматривает процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам как минимум в следующих ситуациях: изменения стратегии банка и модели оперирования, плана осуществления деятельности, среды, в которой осуществляет деятельность, или других любых факторов, которые имеют значительный эффект на использованные гипотезы или методологии в рамках соответствующего процесса.

375. Любые риски, которые появляются в рамках деятельности банка, должны быть идентифицированы и включены во процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам.

376. Банк разрабатывает и подробно документирует процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам. Инициирование процесса оценки достаточности внутреннего капитала к рискам является обязанностью органа управления банка.

377. В смысле п.376 совет банка должен утвердить проектирование процесса оценки достаточности внутреннего капитала к рискам на концептуальном уровне – по меньшей

мере сфера применения, методология и общие задачи, а исполнительный орган банка несет ответственность за утверждение деталей, связанных с проектированием технических критериев.

378. Орган управления банка несет ответственность за интегрирование планирования и управления капиталом в культуру и общий подход банка по управлению рисками.

379. В смысле п.378 орган управления обеспечивает, чтобы процесс, связанный с планированием капитала, а также с политиками и процедурами управления процессом сообщаются и внедряются на уровне всего банка и поддерживаются достаточным авторитетом и ресурсами.

380. Процесс оценки достаточности внутреннего капитала банка к рискам политики, методологии, гипотезы и процедуры должен предусматриваться в документе, утвержденном и, по необходимости, пересмотренном советом банка.

381. Результаты процесса оценки достаточности внутреннего капитала к рискам должны сообщаться органу управления банка.

382. Процесс оценки достаточности внутреннего капитала к рискам должен обеспечить определение и поддержание имеющегося внутреннего капитала на адекватном уровне по отношению к внутренним нуждам по его профилю риска.

383. Банки отчитываются Национальному банку Молдовы об уровне излишка/дефицита капитала, вытекающего в результате процесса оценки достаточности внутреннего капитала к рискам в рамках отчетности, указанной в п.389.

384. В смысле п.383, банк должен объяснить Национальному банку Молдовы сходства и различия между результатом процесса оценки достаточности внутреннего капитала к рискам и требованиями капитала, регламентированными Национальным банком Молдовы.

385. Результаты и выводы процесса оценки достаточности внутреннего капитала к рискам должны учитываться при разработке и пересмотре стратегии и риск-аппетита.

386. Банк составляет и представляет ежегодно Национальному банку Молдовы отчет о процессе оценки достаточности внутреннего капитала к рискам, содержащий элементы, предусмотренные в настоящем разделе и приложении № 3, с приложением копий, подтвержденных банком, всех подтверждающих документов, указанных в отчете, включая определение аспектов, требующих улучшения и запланированных мер в данном смысле на уровне банка. Соответствующий отчет будет рассмотрен Национальным банком Молдовы в рамках процесса проверки и оценки, предусмотренного частями (1)–(4) ст.100 Закона № 202/2017.

[Пкт.386 дополнен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387. Банк составляет и передает ежегодно Национальному банку Молдовы отчет по принятым мерам по управлению существенных рисков, которым он подвержен.

Глава II
ПРОЦЕСС ОЦЕНКИ ДОСТАТОЧНОСТИ ВНУТРЕННЕЙ ЛИКВИДНОСТИ (ПРОЦЕСС ILAAP)

[Глава II (пкт.387^{1}-387^{12}) введена Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{1}. В процессе учреждения и постоянного осуществления процесса ILAAP банк применяет mutatis mutandis положения пунктов главы I настоящего раздела с особенностями, предусмотренными в данной главе.

[Пкт.387^{1} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{2}. Элементы и результаты симуляций кризисных ситуаций должны быть согласованы с таковыми в процессе ICAAP. Это включает в себя учет основных гипотез, результатов моделирования кризиса и мер, которые орган управления намеревается принять.

[Пкт.387^{2} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{3}. Стратегии, политика, процессы и системы банка, указанные в части (3) ст.79 Закона № 202/2017, должны быть скорректированы в соответствии с направлениями деятельности, валютами, филиалами и организациями и включать соответствующие механизмы распределения затрат на ликвидность, прибыль и риски.
[Пкт.387^{3} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{4}. Банк должен разработать методологии для выявления, измерения, управления и мониторинга источников финансирования, которые должны быть сосредоточены на значительных денежных потоках, имеющихся и ожидаемых от активов, обязательств, внебалансовых статей, включая условные обязательства и потенциальное влияние репутационного риска.
[Пкт.387^{4} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{5}. Банк должен в любой момент различать обремененные активы и имеющиеся активы, особенно в чрезвычайных ситуациях. Также необходимо учитывать юридический субъект, в котором расположены активы, страну, в которой активы юридически зарегистрированы в реестре или на счете, и их правомочность, а также следить за тем, как активы могут быть быстро мобилизованы.
[Пкт.387^{5} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{6}. Банк также должен учитывать существующие правовые, нормативные и операционные ограничения, налагаемые на потенциальные переводы наличных денег и необремененные активы между субъектами из Республики Молдова и из другого государства.
[Пкт.387^{6} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{7}. Банк должен иметь различные инструменты снижения риска ликвидности, включая систему лимитов и резервов ликвидности, чтобы справляться с различными кризисными ситуациями, а также структуру финансирования и доступ к источникам финансирования, диверсифицированным соответствующим образом. Эти положения должны регулярно пересматриваться банком.
[Пкт.387^{7} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{8}. Банк должен рассматривать альтернативные сценарии ликвидности и факторы снижения риска, а также пересматривать гипотезы, лежащие в основе решений о своей финансовой позиции, по крайней мере, один раз в год. В этом отношении альтернативные сценарии должны быть сосредоточены, в частности, на внебалансовых статьях и других условных обязательствах, включая обязательства компаний специального назначения, в отношении которых банк выступает в качестве спонсора или обеспечивает значительную поддержку ликвидности.
[Пкт.387^{8} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{9}. Банк должен скорректировать свои стратегии, внутренние политики и лимиты риска ликвидности и разработать эффективные планы действий в чрезвычайных ситуациях с учетом результатов альтернативных сценариев, указанных в пункте 387^{8}.
[Пкт.387^{9} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

387^{10}. Планы на случай чрезвычайных ситуаций ликвидности, устанавливающие соответствующие стратегии и реализацию мер по устранению возможной нехватки ликвидности, в том числе в отношении филиалов, находящихся в другом государстве.
[Пкт.387^{10} введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

$38^{7^{11}}$. Планы на случай чрезвычайных ситуаций ликвидности должны тестироваться банком не реже одного раза в год, обновляться на основе результатов альтернативных сценариев, указанных в пункте $38^{7^{8}}$, сообщаться и утверждаться соответствующим органом управления, чтобы внутренние политики и процессы в результате могли быть скорректированы.
[Пкт.$38^{7^{11}}$ введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

$38^{7^{12}}$. Банк ежегодно составляет и представляет Национальному банку Молдовы отчет о процессе оценки достаточности внутренней ликвидности, который должен включать элементы, указанные в данном разделе и в приложении № 4, с приложением копий, подтвержденных банком, всех подтверждающих документов, указанных в отчете, включая определение областей для улучшения и мер, планируемых на уровне банка. Соответствующий отчет должен быть рассмотрен Национальным банком Молдовы в рамках процесса проверки и оценки, предусмотренного частями (1) – (4) ст.100 Закона № 202/2017.
[Пкт.$38^{7^{12}}$ введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

РАЗДЕЛ VIII
ОТЧЕТНОСТЬ

[Пкт.388 утратил силу согласно Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

389. Отчеты, указанные в п.386 и п.387, составленные банками и утвержденные их органом управления, предаются в Национальный банк Молдовы в течение пяти месяцев по окончанию финансового периода, и отчет, указанный в п.$38^{7^{12}}$, должен быть представлен в течение 5 месяцев после окончания финансового года. Отчеты должны быть представлены на румынском языке. Указанные отчеты будут передаваться через веб-портал Информационной системы Национального банка Молдовы по лицензированию, авторизации и уведомлению в соответствии с Руководством по использованию веб-портала Информационной системы Национального банка Молдовы по лицензированию, авторизации и уведомлению.
[Пкт.389 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]
[Пкт.389 дополнен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

390. Банки составляют и передают ежегодно Национальному банку Молдовы через веб-портал информационной системы Национального банка Молдовы по вопросам лицензирования, авторизации и уведомления, в соответствии с Руководством по использованию веб-портала информационной системы Национального банка Молдовы по вопросам лицензирования, авторизации и уведомления, в течение 4 месяцев со дня заключения отчетного года отчет, подписанный председателем совета банка об условиях, в которых осуществляется внутренний контроль банка, с отдельным подходом к аспектам, связанным с функцией управления рисками, функцией соответствия и функцией внутреннего аудита. Отчет представляется на румынском языке и включает, по меньшей мере, следующее:

1) инвентаризацию основных недостатков, обнаруженных в рамках каждой функции внутреннего контроля и меры, предпринятые для их улучшения;

2) описание значительных изменений, произошедших в рамках 3 функций: соответствия, внутреннего аудита и управления рисками в отчетном периоде;

3) описание условий применения процедур контроля, связанных с новыми видами деятельности;

4) описание внутреннего контроля в рамках отдельных подразделений, в том числе из иностранных подразделений банка;

5) информация об аудиторской деятельности, осуществленной в отчетном периоде, из которой исходят выводы и рекомендации внутреннего аудита и степень внедрения рекомендаций исполнительным органом банков;

6) уровень соответствия банков пруденциальным требованиям, установленным правовой базой.

[Пкт.390 дополнен Пост.НБМ N 219 от 25.09.2025, в силу 02.03.2026]

[Пкт.390 дополнен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

390^1. Банк или лица, созывающие общее собрание акционеров, должны представить Национальному банку Молдовы сопроводительным письмом информацию о созыве общего собрания акционеров, которая должна включать как минимум следующее:

1) выписка из протокола органа управления, принявшего решение о созыве общего собрания акционеров или заседания других лиц, которые созывают общее собрание, в зависимости от обстоятельств, содержащая данные, предусмотренные п.a)–g) части (8) ст.51 Закона об акционерных обществах № 1134/1997 (далее – Закон № 1134/1997);

2) копии, подписанные банком/лицом, созывающим общее собрание акционеров, документов, подтверждающих меры, предпринятые в соответствии с п.b) части (1) ст.53 или части (2) Закона № 1134/1997;

3) копия публикации, в которой было размещено объявление о проведении общего собрания акционеров, за исключением случая, предусмотренного п.b) части (1) ст.53 Закона № 1134/1997.

[Пкт.390^1 введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

390^2. Информация, указанная в пункте 390^1, представляется следующим образом:

1) в случае годового очередного общего собрания акционеров – не позднее чем за 25 дней до его проведения;

2) в случае внеочередного общего собрания акционеров – не позднее чем за 12 дней до его проведения;

3) в случае повторного общего собрания – не позднее чем за 10 дней до его проведения;

4) в случае проведения общего собрания акционеров на условиях, предусмотренных частью (7) статьи 58 Закона № 1134/1997, информация представляется в течение 7 дней после принятия соответствующего решения, но не позднее чем за 3 дня до общего собрания акционеров.

[Пкт.390^2 введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

390^3. В течение 15 рабочих дней с даты закрытия общего собрания акционеров банк представляет Национальному банку Молдовы подписанные им копии документа, предусмотренного подпунктом 3) пункта 394, и публикации, в которой было размещено решение, принятое на общем собрании акционеров. Если на общем собрании акционеров принято решение об увеличении уставного капитала банка путем выпуска дополнительных акций, банк представляет Национальному банку Молдовы как минимум следующее:

1) подписанная банком копия решения о дополнительном выпуске ценных бумаг, утвержденном общим собранием акционеров;

2) подписанные банком копии отчета об итогах выпуска ценных бумаг и списка подписчиков размещаемых ценных бумаг на основании решения общего собрания акционеров, подготовленного в соответствии с требованиями нормативных актов Национальной комиссии по финансовому рынку. Указанная информация должна быть предоставлена Национальному банку Молдовы в течение 5 дней с даты проведения заседания уполномоченного органа, на котором были утверждены результаты выпуска ценных бумаг.

[Пкт.390^3 введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

390[4]. Национальный банк Молдовы может затребовать частичное или полное представление информации, указанной в приложениях к протоколу общего собрания акционеров.
[Пкт.390[4] введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

390[5]. Отделение банка другого государства проинформирует Национальный банк Молдовы о созыве общего собрания акционеров банка другого государства, если в повестку дня будут включены вопросы, связанные с деятельностью отделения банка другого государства, и представит копию повестки дня не позднее, чем за 5 рабочих дней до ее проведения. В течение 20 рабочих дней после закрытия общего собрания акционеров отделение банка другого государства представляет Национальному банку Молдовы документ, указанный в подпункте 4) п.394.
[Пкт.390[5] введен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

391. Банк уведомляет Национальный банк в сжатые сроки о любых существенных изменениях в своей деятельности, структуре и общем положении, или незамедлительного ознакомления с любой значительной динамикой, включая нарушение правовых или пруденциальных требований.
391[1]. Банк информирует Национальный банк Молдовы о любой информации, которая может отрицательно повлиять на адекватного члена органа управления, как только ему станет известна такая информация, но не позднее 5 рабочих дней.
[Пкт.391[1] введен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]

392. Без ущерба для предыдущего пункта банк обязан уведомить Национальный банк Молдовы об установленных случаях мошенничества не позднее следующего рабочего дня с момента установления, когда они могут повлиять на безопасность, прочность и репутацию банка. Информация включает описание установленного мошенничества, стоимость понесенных убытков банком в результате совершения мошенничества. Если стоимость ущерба не была установлена с точностью, банк представляет его оценку на момент отчетности.
393. Банк/ отделение банка иностранного государства представляет Национальному банку Молдовы свои внутренние нормы, составленные на румынском языке, за исключением вторичных внутренних норм в области ИТК, в электронном формате в течение 10 рабочих дней с даты утверждения уполномоченным органом управления посредством WEB-портала Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, согласно Руководству по использованию WEB-портала Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, с целью передачи банками/ отделениями банка иностранного государства внутренних норм, а также их сохранения в электронном формате.

Если во внутренние нормы банка/ отделения банка иностранного государства были внесены изменения, они передаются Национальному банку Молдовы с внесенными изменениями в течение 10 рабочих дней с даты их утверждения.
[Пкт.393 дополнен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]
[Пкт.393 введен Пост.НБМ N 126 от 25.04.2019, в силу 03.06.2019]

394. В соответствии с пунктом 393 банк/ отделение банка иностранного государства передает Национальному банку Молдовы информацию, составленную на румынском языке, следующим образом:

1) Ежеквартально в течение 20 рабочих дней с даты завершения отчетного квартала, следующие документы, составленные/утвержденные в соответствующем квартале:

а) протоколы заседаний органа управления банка/ руководства отделения банка иностранного государства;

b) протоколы заседаний специализированных комитетов совета банка/ руководства отделения банка иностранного государства;

c) отчеты, составленные функцией внутреннего аудита, функцией управления рисками и функцией соответствия, и представленные совету банка/ руководству отделения банка иностранного государства.

2) Ежегодно в течение 10 рабочих дней с даты утверждения советом банка/ руководством отделения банка иностранного государства, план (программу) внутреннего аудита банка/ отделения банка иностранного государства для отчетного года.

3) В 15-дневный рабочий срок после окончания общего собрания акционеров банка протокол общего собрания акционеров (без приложений).

4) В 20-дневный рабочий срок после окончания общего собрания акционеров банка иностранного государства, выписку из протокола общего собрания акционеров, который в повестку дня включает вопросы по деятельности отделения банка иностранного государства;

5) План оздоровления, указанный в пункте 349^1, должен представляться ежегодно в Национальный банк Молдовы в течение 6 месяцев после окончания финансового года по состоянию на 31 декабря с приложением выписки из протокола заседания руководящего органа, на котором принято решение об утверждении плана оздоровления и пояснительной записки, связанной с актуализацией. По мере обновления плана оздоровления в течение отчетного года банк в течение 15 дней с даты утверждения органом управления банка представляет в Национальный банк Молдовы обновленный план оздоровления, выписку из протокола собрания руководящего органа, на котором было принято решение об утверждении обновленного плана оздоровления и пояснительную записку, связанную с обновлением.

[Пкт.394 изменен Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]
[Пкт.394 изменен Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]
[Пкт.394 дополнен Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]
[Пкт.394 введен Пост.НБМ N 126 от 25.04.2019, в силу 03.06.2019]

Приложение № 1
к Регламенту об основах управления
деятельностью банков

Документы (информации) о прямых, косвенных владельцах, в том числе выгодоприобретающих собственниках долей участия в капитале банка, а также документы (информация) о должниках банка (которые получили кредиты), прямых, косвенных владельцах, в том числе об их выгодоприобретающих владельцах

Банк получает, хранит и актуализирует, не менее одного раза в год, в случае изменений в регистре акционеров каждый раз, когда они происходят, а также в случае появления ситуаций аффилированности или согласованной деятельности, минимум следующие документы (информацию) о прямых, косвенных владельцах, в том числе выгодоприобретающих владельцах владений в капитале банка, о дебиторах банка, их прямых, косвенных владельцах, в том числе их выгодоприобретающих владельцах:

1. Для владельцев банка, которые индивидуально и/или совместно с членами группы владеют существенными долями в уставном капитале банка/ дебиторов банка – юридические лица:

1) выписку из Регистра акционеров банка (для акционеров банка);

2) выписку из Государственного регистра, выданную органом, компетенцией которого является регистрация юридических лиц;

3) учредительные документы, в том числе устав с последующими изменениями и дополнениями;

4) выписку из Регистра акционеров – для лиц, владеющих долями в размере 20% от его капитала;

5) список членов совета и исполнительного органа владельца/дебитора;

6) информацию о занимаемых членами совета и исполнительного органа владельца/дебитора должностей членов органа управления в других организациях и владение ими долевым участием в размере 20% и более от капитала коммерческих обществ. В случае, если владельцем является банк или международная финансовая организация иностранного государства, применяющий/применяющая положения пруденциального надзора и регулирования, эквивалентные по меньшей мере применяемым в Республике Молдова – информацию о владении его членами органа управления долевыми участиями, которые дают право контроля коммерческих обществ;

7) информация о супругах, родственниках и свойственниках первой и второй степени родства лиц, указанных в подп.5), супругах указанных родственников и свойственников, информация о функциях члена органа управления, занимаемых ими в других организациях, а также их владения в размере 20 и более процентов в капитале коммерческих компаний. В случае, если владельцем является иностранный банк, который применяет положения пруденциального надзора и регулирования, эквивалентные по меньшей мере применяемым в Республике Молдова, получение данной информации не является обязательным;

8) информацию о долевом участии владельца/дебитора в размере 20% и более в капитале коммерческого общества. В случае, если владельцем является иностранный банк, который применяет положения пруденциального надзора и регулирования, эквивалентные по меньшей мере применяемым в Республике Молдова, – информация о долевых участиях, которые дают право контроля коммерческих обществ;

9) информацию о юридическом или физическом лице, которое действует от своего имени или за счет владельца/дебитора с указанием соответствующих полномочий;

10) информацию о юридическом или физическом лице, от имени или за счет которого действует владелец/дебитор с указанием соответствующих полномочий;

11) список других лиц, действующих согласованно/ находящихся в связи с владельцем/дебитором, с указанием критерия, который определяет факт согласованного/связанного действия;

12) финансовая отчетность (как минимум годовая) владельца, обладающего существенными владениями в капитале банка /дебитора банка, проверенная аудиторским субъектам или утвержденная общим собранием акционеров (компаньонов), в случае если на общем собрании акционеров (компаньонов) не было предусмотрено выполнение аудита финансовой отчетности. В случае, если владельцем является иностранный банк, который применяет положения пруденциального надзора и регулирования, эквивалентные по меньшей мере применяемым в Республике Молдова, получение данной отчетности не является обязательным;

13) информацию о дебиторах банка, составленную в соответствии с требованиями подпунктов 2)–12), о прямом, косвенном и выгодоприобретающем собственнике дебитора, составленную согласно подпунктам 2)–11) за исключением подп.7) (для юридических лиц) и подпунктам 2)–8) пункта 3 за исключением подп.5) (для физических лиц).

2. Для владельцев – юридических лиц, владеющих долями, ниже существенных в уставном капитале банка (юридические лица и аффилированные юридическому лицу, которые владеют индивидуально и/или лица, которые совместно с членами группы владеют совместно долями ниже существенных долей) – документы, предусмотренные подпунктом 2) пункта 1.

3. Для владельца банка с существенными долями в уставном капитале банка /дебиторов банка – физические лица (физические лица, которые индивидуально владеют и/или лица, которые совместно с членами группы владеют согласованно существенными долями):

1) выписку из Регистра акционеров банка (для акционеров банка);

2) копию документа, удостоверяющего личность;

3) текущая информация о занимаемой должности члена органа управления;

4) информацию о коммерческих обществах, в капитале которых владелец/дебитор владеет долей в размере 20% и более, с указанием ее величины, список членов органа управления данных коммерческих обществ;

5) информацию о супругах, родственниках и свойственниках первой и второй степени родства владельца/должника, супругах указанных родственников и свойственников, информация о функциях члена органа управления в других организациях, а также владения в размере 20 и более процентов в капитале коммерческих компаний;

6) информацию о юридическом или физическом лице, действующем от имени или за счет владельца/дебитора, с указанием соответствующих полномочий;

7) информацию о юридическом или физическом лице, от имени или за счет которого действует владелец/дебитор, с указанием соответствующих полномочий;

8) список других лиц, действующих согласованно/ находящихся в связи с владельцем/дебитором, с указанием критерия, который определяет факт согласованного/связанного действия;

9) копии деклараций физических лиц о подоходном налоге (представленные согласно налоговому законодательству), подтвержденные налоговыми органами, если представление деклараций о доходах обязательно согласно положениям налогового законодательства. В случае, если не обязаны представлять данную декларацию согласно налоговому законодательству, представляется декларация под собственную ответственность о данном факте.

4. Для акционеров банка – физические лица и аффилированные лица физическому лицу, которые владеют индивидуально, и/или лица, которые совместно с членами группы владеют долями участия в капитале банка ниже существенного владения – копия документа, удостоверяющего их личность.

[Приложение N 1 изменено Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

Приложение № 2
к Регламенту об основах управления
деятельностью банков

Документы (информация) о членах совета банка

Банк получает, владеет и обновляет не менее одного раза в год следующие документы (сведения) о членах совета банка:

1. Информация о местах работы и занимаемых должностях, а также информацию о должности члена органа управления, занимаемой в других организациях.

2. Информация о коммерческих обществах, в капитале которых член совета банка, индивидуально и/или совместно с членами группы, владеют долей участия в размере 20% и более, с указанием ее стоимости, список членов органа управления данных коммерческих обществ, а также фамилии, адреса их сособственников в указанных коммерческих обществах.

3. Список лиц, состоящих в I и II степени родства, а также супруги члена совета, места работы и их занимаемые должности, информацию о руководящей должности, занимаемой в других организациях, а также долевые участия, находящиеся во владении индивидуально или согласованно вместе с членами группы, в размере 20% и более в капитале коммерческих обществ.

4. Список других аффилированных лиц, за исключением указанных в пунктах 1–3.

5. Юридическое или физическое лицо, которое действует от своего имени или за счет членов совета банка.

6. Юридическое или физическое лицо, от имени или за счет которого действует член совета банка.

[Приложение N 2 изменено Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

Приложение № 2[1]
к Регламенту об основах управления
деятельностью банков

СТАНДАРТИЗИРОВАННАЯ МЕТОДИКА РАСЧЕТА
потенциального изменения экономической стоимости банка
в результате изменения уровня процентных ставок

1. При расчете потенциального изменения экономической стоимости банка в результате изменения процентных ставок необходимо соблюдать следующие принципы:

1) все активы и обязательства вне торгового портфеля и все внебалансовые статьи вне торгового портфеля, чувствительные к изменениям процентных ставок, включая все процентные производные финансовые инструменты, включены в диапазоны сроков погашения, указанные в таблице. Группирование сроков погашения осуществляется отдельно для каждой валюты, в которой выражено более 5% активов или обязательств, вне торгового портфеля;

2) балансовые и внебалансовые статьи учитываются по их балансовой стоимости, за вычетом резервов, признанных как таковые в финансовых отчетах. Для подверженностей сумма определяется в соответствии с п.5 и п.6 соответственно Регламента о подходе к кредитному риску для банков согласно стандартизованному подходу, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 111/2018;

3) инструменты с фиксированной процентной ставкой распределяются в соответствии с остаточным периодом до погашения, а инструменты с переменной процентной ставкой в соответствии с остаточным периодом до следующей даты переоценки – repricing date;

4) подверженности, которые создают практические проблемы обработки из-за значительного количества и относительно небольшой индивидуальной стоимости, такие как ипотечные кредиты или кредиты в рассрочку, могут быть распределены на основе методов статистической оценки;

5) производные финансовые инструменты конвертируются в позиции по соответствующему базовому инструменту. Принимаемые во внимание значения представляют собой либо стоимость основной суммы, относящейся к базовому финансовому инструменту, либо стоимость, относящуюся к его условной сумме;

6) фьючерсные и форвардные контракты, включая соглашения о форвардной процентной ставке – FRA, рассматриваются как комбинация длинной и короткой позиции. Срок погашения фьючерса или FRA – это период до поставки или до исполнения контракта, плюс, если применимо, срок действия базового финансового инструмента;

7) свопы рассматриваются как две условные позиции с соответствующими сроками погашения. Таким образом, процентный своп, при котором банк получает переменную процентную ставку и выплачивает фиксированную процентную ставку, рассматривается как длинная позиция по переменной процентной ставке со сроком погашения, эквивалентным периоду до следующей даты фиксации, и короткая позиция по фиксированной процентной ставке со сроком погашения, равным остаточному сроку действия свопа. Отдельные сегменты кросс-валютного свопа обозначены соответствующими диапазонами сроков погашения для этих валют.

2. Процесс расчета состоит из 5 шагов:

1) на первом этапе длинные позиции компенсируются короткими в пределах каждого диапазона срока погашения, в результате получается одна длинная или короткая позиция в каждом диапазоне срока погашения;

2) на втором этапе полученные длинные и короткие позиции взвешиваются с помощью весовых коэффициентов, приведенных в таблице, которые отражают чувствительность позиций в различных диапазонах сроков погашения к предполагаемому изменению процентных ставок;

3) на третьем этапе полученные взвешенные позиции складываются вместе, компенсируя длинные позиции короткими, и чистая, короткая или длинная взвешенная позиция получается вне торгового портфеля в соответствующей валюте;

4) на четвертом этапе взвешенная позиция для всего портфеля, за исключением торгового портфеля, рассчитывается путем суммирования взвешенных чистых, коротких или длинных позиций, рассчитанных для разных валют;

5) на пятом этапе отражается взвешенная позиция для всего портфеля, за исключением торгового портфеля, к собственным средствам банка.

Таблица

Диапазон Срока погашения	**Середина срока погашения**	**Примерная измененная продолжи-тельность**	**Предполагаемое изменение доходности**	**Фактор взвешивания**
1	**2**	**3**	**4**	**5=3*4**
До 1 месяца	0,5 месяца	0,04 года	200 базисных пунктов	0,08%
От 1 до 3 месяцев	2 месяца	0,16 года	200 базисных пунктов	0,32%
От 3 до 6 месяцев	4,5 месяца	0,36 года	200 базисных пунктов	0,72%
От 6 до 9 месяцев	7,5 месяца	0,625 года	200 базисных пунктов	1,25%
От 9 до 12 месяцев	10,5 месяца	0,875 года	200 базисных пунктов	1,75%
От 1 до 2 лет	1,5 года	1,38 года	200 базисных пунктов	2,77%
От 2 до 3 лет	2,5 года	2,25 года	200 базисных пунктов	4,49%
От 3 до 4 лет	3,5 года	3,07 года	200 базисных пунктов	6,14%
От 4 до 5 лет	4,5 года	3,85 года	200 базисных пунктов	7,71%
От 5 до 10 лет	7,5 года	5,85 года	200 базисных пунктов	11,70%
От 10 до 15 лет	12,5 года	8,92 года	200 базисных пунктов	17,84%
От 15 до 20 лет	17,5 года	11,21 года	200 базисных пунктов	22,43%
Более 20 лет	22,5 года	13,01 года	200 базисных пунктов	26,03%

[Приложение N 2[1] изменено Пост.НБМ N 275 от 29.12.2022, в силу 13.04.2023]
[Приложение N 2[1] введено Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

Приложение № 2^2
к Регламенту об основах управления
деятельностью банков

Минимальный список показателей плана оздоровления

1. Показатели капитала

1) Ставка основных собственных средств первого уровня

2) Ставка общих основных средств

3) Показатель эффекта рычага

2. Показатели ликвидности:

1) Показатель покрытия необходимости ликвидности (LCR);

2) Показатель чистого стабильного финансирования (NSFR);

3) Имеющиеся и не обремененные приемлемые активы, которые соответствуют условиям приемлемости, установленным Национальным банком Молдовы.

3. Показатели рентабельности

1) Рентабельность активов и рентабельность капитала

2) Значительные операционные потери

4. Показатели качества активов

1) Темп роста валовой стоимости неблагоприятных кредитов

2) Доля покрытия (скидки на потери по неблагоприятным кредитам /всего неблагоприятные кредиты)

3) Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам/ всего кредитов

4) Неблагоприятные кредиты с разбивкой в зависимости от значительной географической или отраслевой концентрации

5) Реструктурированные подверженности в связи с финансовыми трудностями/ всего подверженностей

5. Рыночные показатели

1) Отрицательный пересмотр рейтинга или ухудшение рейтинга

2) Изменение цены акций

3) Маржа по кредитно-дефолтным свопам

6. Макроэкономические показатели

1) Динамика ВВП

[Приложение N 2^2 изменено Пост.НБМ N 176 от 31.07.2025, в силу 01.01.2026]
[Приложение N 2^2 введено Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]

Приложение № 2[3]
к Регламенту об основах управления
деятельностью банков

Примерный список дополнительных показателей плана оздоровления

Дополнительные показатели плана оздоровления (неполный список представлен только в качестве примера)

1. Показатели капитала

1) (Нераспределенная прибыль и резервы)/всего собственный капитал

2) Неблагоприятная информация о финансовом положении значительных контрагентов

3) MREL и TLAC

2. Показатели ликвидности

1) Концентрация источников ликвидности и финансирования

2) Общая стоимость финансирования

3) Остаток ликвидных активов/остаток депозитов физических лиц

4) Несоответствие договорных сроков погашения

5) Ликвидные активы/всего обязательств (%)

3. Показатель рентабельности

1) Соотношение расходы - доходы (операционные расходы/операционные доходы)

2) Чистая процентная маржа

3) Индекс эффективности

4) Средние процентные активы/средние активы (%)

5) Непроцентные расходы/всего доходы

4. Показатель качества активов

1) Остаток чистых неблагоприятных чистых активов/собственные средства

2) Доля общих скидок на потери от обесценения, сформированные по кредитам (согласно МСФО) в общем объеме скидок, рассчитанных по кредитам

3) Доля неблагоприятных кредитов, предоставленных МСП, в общем объеме кредитов, предоставленных МСП

4) Темп роста обесценения финансовых активов

5. Рыночные показатели

1) Соотношение стоимость – балансовая стоимость

2) Угроза/ значительный репутационный ущерб для банка

3) Базовая ставка

4) Обменные валютные ставки

6. Макроэкономические показатели

1) Инструменты типа кредитный дефолтный своп центрального публичного управления

2) Отрицательный пересмотр рейтинга или ухудшение рейтинга страны

3) Уровень безработицы

4) Уровень инфляции

[Приложение N 2[3] введено Пост.НБМ N 220 от 03.11.2022, в силу 30.12.2022]

Приложение № 3
к Регламенту об основах управления
деятельностью банков

**Информации ICAAP,
представленные Национальному банку Молдовы**

A. Общие положения, касающиеся специфической информации ICAAP:

1. Банки должны передавать Национальному банку Молдовы информацию об ICAAP, указанную в настоящем приложении, для осуществления следующих оценок надзора (SREP):

a) оценка надежности, эффективности и всеобъемлющего характера основы ICAAP в соответствии с частью 2 главы 6 раздел V Методологии проверки и оценки деятельности банков (SREP);

b) оценка гранулированности, надежности, внятности и сопоставимости расчетов ICAAP, предусмотренных в части 1 главы II раздел VII Методологии проверки и оценки деятельности банков (SREP);

c) как дополнительный источник информации для оценок других элементов SREP, включая анализ бизнес-модели в соответствии с Разделом IV Методологии проверки и оценки деятельности банков (SREP), оценка внутреннего управления и процедур контроля на уровне банка в соответствии с разделом V Методологии проверки и оценки деятельности банков (SREP).

2. Банки передают Национальному банку Молдовы следующее:

a) "учебник читателя", разработанный в соответствии с пунктом 3 настоящего приложения;

b) общую информацию об основе ICAAP, бизнес-модели и экономическую стратегию, а также об управлении в соответствии с пунктом 6 части A настоящего приложения;

c) информацию, специфическую ICAAP, в соответствии с частью B настоящего приложения;

d) краткое изложение основных выводов ICAAP и информацию об обеспечении качества;

e) существенные изменения (реализованные или запланированные) в структуре управления рисками на основе результатов ICAAP;

f) существенные изменения (реализованные или запланированные) в бизнес-моделях, стратегиях или структурах риск-аппетита на основе результатов ICAAP, включая действия руководства (например, изменение позиций по рискам);

g) существенные изменения (реализованные или планируемые) в структуре ICAAP, включая улучшения, которые будут внесены после соблюдения внутренних проверок, отчетов внутреннего аудита и результатов диалога с Национальным банком Молдовы;

h) адекватные объяснения того, как банк обеспечивает надежные результаты с помощью используемых структур и моделей ICAAP;

i) отчеты внутреннего аудита по ICAAP.

3. Банк должен представить Национальному банку Молдовы "учебник читателя", который составлен как всеобъемлющий документ по способствованию оценки документов ICAAP. С этой целью "учебник читателя" должен представлять общий обзор документов ICAAP, переданных Национальному банку Молдовы, а также их статус (новые, неизмененные, измененные с незначительными исправлениями и пр.). "Учебник читателя" должен действовать по существу, как показатель посредством корреляции специфической информации, предусмотренной в настоящем приложении, с документами, переданными Национальным банком Молдовы. "Учебник читателя" должен также представлять информацию о значительных изменениях, внесенных в информацию по отношению к предыдущему

представлению информации, а также любую информацию, которая необходима Национальному банку Молдовы для оценки. Более того, "учебник читателя" должен содержать ссылки ко всей информации ICAAP, опубликованной банком.

4. В отношении модели стратегии банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) описание нынешней бизнес-модели, включая определение основных линий деятельности, рынков, географического расположения, отделений и продуктов, которые банк использует;

b) описание основных факторов доходов и расходов, с их распределением по основным линиям деятельности, рынкам и отделениям.

5. В отношении перспективной стратегии (forward-looking) банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) описание изменений, предусмотренных банком для нынешней бизнес-модели, и деятельности по ней (включая информацию об операционных изменениях, таких как инфраструктура ИТ, или аспектах, связанных с управлением);

b) проекции количественных ключевых финансовых мер для всех линий деятельности, рынков и отделений;

c) описание соотношения деловой стратегии и ICAAP.

6. В отношении учреждения и администрирования основой управления и контроля рисков банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) описание общих мер управления, включая роли и обязанности в рамках структур управления и контроля рисков, в том числе на уровне совета и исполнительного органа, покрывающих:

- принятие рисков, управление и контроль рисков в общем;

- ICAAP и ключевые ее составляющие, не ограничиваясь определением рисков, размером рисков, симуляции кризисных ситуаций, планированием капитала, структурами лимитов, нарушением лимитов процедурами эскалации и пр.);

b) описание линий отчетности и частоты периодической отчетности органу управления, покрывающих управление и контроль рисков;

c) описание взаимодействия между совокупностью и отслеживанием рисков и практикой эффективного принятия рисков (например определение лимитов, мониторинг, управление нарушениями и пр.);

d) описание процессов и мер, обеспечивающих банку надежную и интегрированную основу для управления своими существенными рисками и их динамики, включая (1) взаимодействие между управлением различных категорий рисков и управление рисков на уровне банка, (2) интегрирование ICAAP в процесс управления рисками и общего управления банком, в том числе в отношении определения цен и управления производительностью.

7. В отношении основы риск-аппетита банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) описание соответствия стратегии и бизнес-модели своей основе риск-аппетита;

b) описание процесса и мер по управлению, с включением ролей и обязанностей уровня исполнительного органа и совета в отношении проектирования и применения основы риск-аппетита;

c) информация об идентификации существенных рисков, которым подвергается или может подвергнуться банк;

d) описание риск-аппетита/ уровня толерантности, порогов и лимитов, установленных для идентифицированных существенных рисков, а также сроков и процесса, примененного для обновления данных порогов и лимитов;

e) описание интегрирования и использования основы риск-аппетита в системе управления рисками и общей системе, включая корреляции с деловой стратегией, стратегией рисков, ICAAP, а также планирование капитала.

8. В отношении кадров и программ по симуляциям кризисных ситуаций банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) общее описание программы банка по симуляциям кризисных ситуаций, в том числе, не ограничиваясь видами предпринятых симуляциями кризисных ситуаций, их частотой, методологическими деталями и использованными моделями, рядом гипотез и соответствующей инфраструктурой данных;

b) описание мер по управлению, связанных с симуляциями кризисных ситуаций и, в частности, симуляции кризисных ситуаций, использованных для целей ICAAP;

c) описание использования симуляций кризисных ситуаций и интегрирования в рамках управления и контроля рисков;

d) описание взаимодействия (интеграции) между симуляциями кризиса платежеспособности и ликвидности и, в частности, симуляциями кризиса, специфическими для ICAAP, и роль обратного моделирования.

9. В отношении данных о риске, агрегировании и информационных системах банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) описание основы и процесса, использованного для сбора, хранения и объединение данных о риске на различных уровнях банка;

b) описание потоков данных и структуры данных о рисках, использованных для ICAAP;

c) описание проверок, применяемых к данным, о рисках, использованных для ICAAP;

d) описание информационных систем, использованных для сбора, хранения, объединения и распространения данных о рисках, использованных для ICAAP.

B. Информация, относящаяся к ICAAP:

10. В отношении области применения, общих задач и основных гипотез, находящихся в основе ICAAP, банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) описание области применения ICAAP, включая общее представление и обоснование любых отклонений от области применения банка минимальных требований капитала;

b) описание метода идентификации рисков (включая концентрации рисков) и включение идентифицированных рисков в категории и подкатегории рисков по ICAAP, в том числе метода установления уровня значимости рисков;

c) описание ключевых задач и основных гипотез ICAAP, включая связь с определенными внешними кредитными рейтингами и способа, которым они обеспечивают достаточность капитала;

d) описание ситуации, которая показывает, если ICAAP основывается на влиянии рисков на балансовую стоимость или на экономическую стоимость банка, или на обеих;

e) описание срока (сроков) ICAAP, включая объяснение возможных различий между категориями риска и учреждениями указанной группы.

11. В отношении применения общих задач и основных гипотез, находящихся в основе ICAAP, банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) список категорий и подкатегорий рисков, относящихся к ICAAP, включая их определения и периметр индивидуальных категорий риска;

b) разъяснение различий между рисками ICAAP и основой риск-аппетита в случае, если область применения указанных рисков различна;

c) описание любого отклонения от процесса ICAAP и ключевые гипотезы в рамках группы или учреждений в рамках группы, по необходимости.

12. В отношении методологии размера, оценки и агрегировании рисков, использованных в рамках ICAAP, банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) общее описание ключевых характеристик методологий и моделей совокупности/измерения, в том числе количественных мер, используемых гипотез и параметров (включая интервалы доверия, периоды владения и пр.), для всех категорий и подкатегорий рисков, использованных для утверждения методологий и моделей органом управления банка;

b) указание фактических указанных данных, в том числе разъяснение способа, которым использованные данные отражают область применения учреждений группы, относящихся к ICAAP, включая длительность временных серий;

c) описание метода агрегирования оценок внутреннего капитала для учреждений и категории рисков, включая подход слияния и/или пользу разнообразия в рамках каждого риска или между рисками тогда, когда учитываются в рамках методологии банка.

13. В отношении применения методологий обобщения, оценки и рисков в рамках ICAAP банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) оценки внутреннего капитала, покрывающего все категории и подкатегории риска, распределенных по категориям и подкатегориям риска, отнесенных к ICAAP. В случае, когда банк утверждает, что определенные категории и подкатегории риска, отнесенные к ICAAP, лучше покрываются путем применения качественных мер снижения, чем выделением внутреннего капитала, данный факт должен разъяснятся соответствующим образом;

b) результаты расчета оценок по внутреннему капиталу так, как было указано ранее, для всех существенных категорий и подкатегорий риска, относящихся к ICAAP, в зависимости от каждого риска. В случае, если идентифицируются определенные существенные подкатегории риска, но применяемые методы расчета не позволили расчет некоторых оценок внутреннего капитала на необходимом уровне детализации и по этой причине данные оценки были включены в оценку внутреннего капитала для соответствующей категории риска, банк должен объяснить, почему данные подкатегории были включены в расчеты (и именно одна подкатегория риска была определена как существенная, но банк не может представить оценку внутреннего капитала для данного риска и взамен включает покрытие данного риска в оценку капитала для основной категории риска);

c) кроме того, в отношении информации по каждому риску, указанной раннее, результаты обобщения оценок внутреннего капитала для учреждений и категорий риска, включая концентрации и/или пользу разнообразия, в рамках каждого риска и между рисками, если данные аспекты принимаются во внимание примененной методологией.

14. В отношении определения внутреннего капитала и выделения капитала, использованных в рамках ICAAP, банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) определение внутреннего капитала, использованного для покрытия оценок капитала для ICAAP, включая все принятые во внимание элементы/инструменты капитала;

b) описание основных отличий между элементами/инструментами внутреннего капитала и регламентированными инструментами капитала, по необходимости;

c) описание методологии и гипотез, использованных для выделения внутреннего капитала для учреждений группы, а также линий основной деятельности и рынков, по необходимости;

d) описание процесса мониторинга (сравнение оценок внутреннего капитала с выделенным капиталом), включая процедуры эскалации.

15. В отношении полного применения определения внутреннего капитала и основы выделения капитала в рамках ICAAP, банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) размер имеющегося внутреннего капитала на день, распределенного по различным предусмотренным элементам;

b) эффективный размер внутреннего капитала, выделенного для рисков, связанных с ICAAP и учреждениями группы, а также основные линии деятельности и рынки, по необходимости;

c) количественное сопоставление между уровнем фактического использования внутреннего капитала и внутренним капиталом, выделенным на основании оценок ICAAP, сопровождаемое разъяснением случаев, когда степень фактического использования капитала близок или превышает выделенный капитал.

16. В отношении планирования капитала банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) описание общего процесса разработки планирования капитала, включая предусмотренные размеры (внутренние и регламентированные), сроки, инструменты капитала, меры по капиталу и пр.;

b) описание основных гипотез, находящихся в основе планирования капитала.

17. В отношении применения планирования капитала банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) прогнозы по динамике рисков и капитала с точки зрения внутреннего капитала и регламентированных собственных средств;

b) описание нынешних выводов по планированию капитала, таких как запланированные эмиссии различных инструментов капитала, прочие меры по капиталу (включая политику дивидендов) и предусмотренные в балансе изменения (включая продажи портфелей).

18. Кроме того, в отношении общей информации о симуляциях кризисных ситуаций, указанной в п.8, о симуляциях кризисных ситуаций, примененных для целей ICAAP, включая планирование капитала и выделение внутреннего капитала в рамках сценариев, доведенных до сведения органа управления, банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) описание различных сценариев, анализированных в рамках ICAAP, включая указание гипотез по сценариям и ключевых макроэкономических показателей, в том числе описание способа, которым были использованы симуляции кризисных ситуаций в обратном порядке для калибровки строгости использованных сценариев;

b) описание ключевых гипотез, использованных в рамках анализированных сценариев, включая административные действия, экономические гипотезы о балансе, референтные данные, сроки и пр.

19. В отношении применения симуляций кризисных ситуаций и их результатов банк передает Национальному банку Молдовы следующую информацию:

a) количественный результат проанализированных сценариев и влияние на ключевые количественные меры, включая счет прибыли и убытка капитала, внутренние и регулируемые собственные средства, а также пруденциальные показатели и в рамках интегрированного подхода влияние на позицию ликвидности;

b) объяснение способа, которым результаты сценария важны для бизнес-модели банка, стратегия, существенные риски и учреждения группы, относящиеся к ICAAP.

20. Кроме информации п.10–15 банк передает Национальному банку Молдовы всю соответствующую обосновывающую информацию, включая протоколы соответствующих комитетов и заседаний органа управления,

доказывающих здоровые процессы разработки и применения ICAAP и в частности:

a) утверждение общего процесса разработки ICAAP;

b) утверждение ключевых элементов ICAAP, таких как общие задачи и основные гипотезы, измерение и оценка рисков, обобщение рисков, внутренний капитал, выделение капитала, планирование капитала, сценарии симуляций кризисных ситуаций, основные их гипотезы и результаты и пр.;

c) доказательства дискуссий о положении капитала и рисков (и их изменении), нарушения лимитов и пр., включая решения по действиям управления или четкие решения о непринятии мер;

d) примеры значительных решений по комитетам по утверждению новых продуктов (или соответствующего органа по принятию решений), доказывающих, что учитывается влияние на профиль риска и капитала;

e) решения по управленческим мерам, связанным с оценками внутреннего капитала, их обобщение и сравнение с имеющимся внутренним капиталом (нынешнее и перспективное положение);

f) доказательства дискуссий о результатах симуляций кризисных ситуаций в рамках ICAAP и решения по любому действию или отсутствию действия со стороны руководства;

g) внутренние самооценки, если существуют, которыми банк может иметь возможность обосновать их уровень соответствия, отнесенный к публично доступным критериям об управлении и контроле рисков, которые влияют на ICAAP.

[Приложение N 3 изменено Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]

Приложение № 4
к Регламенту об основах управления
деятельностью банков

Информация ILAAP,
предоставленная Национальному банку Молдовы

A. Общие положения о информации, относящейся к ILAAP:

Для этого раздела положения раздела A приложения № 3 банки применяют mutatis mutandis.

B. Специальная информация по ILAAP:

1. В отношении создания процесса, обеспечивающего наличие в банке строгой системы управления, предназначенной для управления риском ликвидности, включая финансирование, включая процесс выявления, управления и мониторинга рисков ликвидности, включая финансирования, банк должен передать Национальному банку Молдова следующую информацию:

1) описание области применения ILAAP, в том числе общий обзор и обоснование любых отклонений от пруденциальной области применения требований ликвидности, с определением возможных отклонений;

2) описание процесса разработки ILAAP с объяснением взаимосвязи между всеми его компонентами и обоснованием того, каким образом разработка обеспечивает доступ банка к достаточной ликвидности;

3) критерии, применяемые банком для выбора значительных детерминант риска ликвидности и финансового риска, включая выбор значимых валют для мониторинга ликвидности и финансовой позиции;

4) критерии, применяемые банком для выбора подходящих инструментов и гипотез для ILAAP, такие как метод измерения и прогнозирования текущих и будущих денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым статьям на соответствующих временных горизонтах.

2. В отношении полной реализации процесса, обеспечивающего наличие у банка надежной и конкретной основы для управления рисками ликвидности, включая финансирования, включая процесс выявления, количественной оценки и контроля рисков ликвидности и финансирования, банк должен передать Национальному банку Молдова следующую информацию:

1) оценка денежных потоков и позиций внутригруппового финансирования, включая любые возможные юридические или нормативные препятствия для перевода денежных средств внутри (под) группы;

2) обоснование выбора значимых детерминант риска и количественный обзор этих детерминант риска, обновляемый с соответствующей периодичностью;

3) количественный обзор профиля финансирования и его предполагаемой стабильности для всех основных валют;

4) демонстрация процесса мониторинга соблюдения минимальных и дополнительных пруденциальных требований, связанных с риском ликвидности, включая финансирования, включая прогнозирование соблюдения этих требований при различных сценариях на соответствующем временном горизонте для целей ILAAP.

3. В отношении стратегии финансирования банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) описание общего процесса разработки плана финансирования, включая источники финансирования, сроки погашения, ключевые рынки, используемые продукты и т. д.;

2) по необходимости, документ о политике поддержания своего присутствия на рынке для обеспечения и регулярного тестирования доступа на рынок и способности банка получить финансирование, если применимо;

3) по необходимости, документ о политике, связанной с риском концентрации финансирования, в том числе о принципах измерения и мониторинга корреляции между источниками финансирования, и экономической связи между вкладчиками и другими поставщиками ликвидности;

4) по необходимости, политика финансирования в иностранной валюте, включая наиболее актуальные предположения относительно доступности и конвертируемости этих валют.

4. В отношении полной реализации стратегии финансирования банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) текущий план финансирования;

2) количественный обзор характеристик, таких как объемы, цены и аппетит инвесторов, финансирования, полученного недавно, и анализ осуществимости реализации плана финансирования с учетом (изменений) волатильности рынка;

3) (желаемый) прогноз развития позиции финансирования на 3-годовой временной горизонт;

4) оценка позиции финансирования и финансового риска после реализации плана финансирования;

5) информация о фактическом тестировании финансового плана.

5. В отношении стратегии по резервам ликвидности и управлению реальными гарантиями банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) его методология определения минимального внутреннего резерва ликвидности, включая определение банком ликвидных активов, критерии, которые он применяет для определения размера ликвидных активов, а также ограничения концентрации и другие характеристики риска ликвидных активов;

2) политика управления реальными гарантиями, включая принципы, касающиеся местонахождения и возможности передачи реальными гарантиями, а также их роль в выполнении минимальных пруденциальных требований;

3) политика, относящаяся к обременению активов, включая принципы измерения и мониторинга как обремененных, так и необремененных активов, а также взаимосвязь системы лимитов и контроля обременения активов с риск-аппетитом (ликвидность, включая финансирование) банка;

4) принципы тестирования гипотез, касающихся стоимости ликвидности активов и момента продажи активов или заключения договора репо с активами, включенными в резерв ликвидных активов;

5) политика в отношении риска концентрации ликвидности в резерве ликвидности, включая принципы измерения и мониторинга любых потенциальных потерь ликвидности, доступных из-за этой концентрации.

6. В отношении реализации стратегии по резервам ликвидности и управлению реальными гарантиями банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) количественная оценка минимального объема ликвидных активов, считающихся достаточными для удовлетворения внутренних требований;

2) количественная оценка текущего резерва ликвидности, включая его распределение по продуктам, валютам, контрагентам, регионам/субъектам внутри группы и т. д.;

3) описание различий между определениями статей "компенсационная способность (способность банка удерживать или получать доступ к избыточной ликвидности в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе для реагирования на кризисные сценарии)" и "активы с высоким

уровнем ликвидности и качества кредита", последние определенные в соответствии с Регламента о ликвидности, утвержденного Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 329/2024, включая аргументы, демонстрирующие, что соответствующая компенсационная способность может покрывать риски, не включенные в Закон № 202/2017;

4) прогнозы изменения минимального внутреннего объема, необходимого для ликвидных активов и ликвидных активов, доступных в течение соответствующих временных горизонтов, как в "обычных операционных", так и в кризисных условиях;

5) количественный обзор и анализ текущего и прогнозируемого уровней обременения активов, включая подробную информацию об обремененных активах, а также о необремененных обременениях, которые могут быть использованы для создания ликвидности;

6) оценка времени, необходимого для преобразования ликвидных активов в ликвидность, пригодную для прямого использования, с учетом юридических, операционных или пруденциальных препятствий, возникающих в связи с использованием ликвидных активов для покрытия оттока денежных средств;

7) анализ тестирования гипотез, касающихся стоимости ликвидности активов и момента продажи активов или заключения договора репо с активами, включенными в резерв ликвидных активов;

7. В отношении разработки механизма распределения затрат и выгод от ликвидности банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) описание механизма распределения затрат и выгод, связанных с ликвидностью, а также критериев выбора статей ликвидности и финансирования для обеспечения учета всех соответствующих выгод и затрат, а также частоты корректировок цен;

2) описание взаимосвязей между механизмом распределения затрат и выгод на управление ликвидностью и рисками, и общим управлением банка.

8. Для банков, которые применяют механизмы трансфертного ценообразования (LTP – внутренняя система банка для определения затрат, выгод и рисков ликвидности, относящихся к структуре управления риском ликвидности), банк гарантирует, что информация, представленная в пункте 7, должна включать описание процесса. разработки и эксплуатации LTP и, в частности, взаимосвязей между LTP и процессом принятия стратегических решений, а также процесса принятия решений в отделе по работе с клиентами относительно генерации активов и пассивов.

9. Что касается внедрения распределения затрат и выгод в рамках механизма ликвидности, банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) описание текущего механизма распределения затрат и выгод ликвидности и количественный обзор его текущей калибровки (на основе кривых процентных ставок, внутренних справочных ставок для основных категорий используемых активов и обязательств и т. д.);

2) описание текущей интеграции механизма распределения затрат и выгод за счет ликвидности при количественной оценке прибыльности в случае генерирования новых активов и обязательств как на балансовом, так и на внебалансовом уровне;

3) описание текущей интеграции механизма распределения затрат и выгод ликвидности в управление эффективностью, где это необходимо, с разбивкой по различным направлениям деятельности/единицам или регионам.

10. В случае банков, применяющих механизмы LTP, информация, указанная в пункте 9, также должна охватывать работу LTP и, в частности, взаимосвязь между LTP и ключевыми уровнями риска.

11. Что касается разработки процесса управления рисками ликвидности в течение дня, банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) описание критериев и инструментов измерения и мониторинга рисков ликвидности в течение дня;

2) описание предусмотренных процедур эскалации дефицита ликвидности в течение дня, обеспечивающих своевременное выполнение обязательств по причитающимся платежам и расчетам как в нормальном режиме, так и в условиях кризиса.

12. В отношении осуществления процесса управления риском ликвидности в течение дня банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) количественное общее представление риска ликвидности в течение дня в прошлом году с соответствующей периодичностью;

2) общее количество невыплаченных платежей и презентация с пояснениями относительно невыполнения важных платежей или невыполнения важных обязательств банком в условиях срочности.

13. В дополнение к общей информации о моделировании кризиса, как это предусмотрено в пункте 8 раздела А приложения № 3, о процессе разработки моделирования кризиса ликвидности банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) описание применяемых альтернативных сценариев и допущений, проанализированных при моделировании кризиса ликвидности, включая любые соответствующие элементы, такие как количество используемых сценариев, масштаб, частота внутренней отчетности перед органом управления, детерминанты риска (макро и идиосинкразический), применяемые временные горизонты и, при необходимости, разбивка по валюте/региону/единицам деятельности;

2) описание критериев для сценариев калибровки, выбор подходящих временных горизонтов (в том числе в течение дня, если необходимо), количественная оценка воздействия кризиса на стоимость ликвидности резервных активов и т. д.

14. В связи с полным внедрением моделирования кризиса ликвидности банк должен предоставить Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) количественный результат моделирования кризиса, включая анализ (основных детерминант) этого результата, и четкое описание соответствия результата внутренним лимитам, резервам ликвидности, отчетности, моделированию и риск-аппетиту;

2) количественный и качественный анализ результатов моделирования кризисов по профилю финансирования.

15. Что касается разработки плана чрезвычайной ликвидности, банк представляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) описание ответственности за разработку, мониторинг и выполнение плана действий в чрезвычайных ситуациях с ликвидностью;

2) описание стратегии покрытия дефицита ликвидности в чрезвычайных ситуациях;

3) описание инструмента для мониторинга рыночной конъюнктуры, который позволит банку быстро установить, гарантируется ли эскалация и/или применение мер;

4) описание процедур тестирования в зависимости от ситуации (на основе примеров продажи новых типов активов, предоставления реальными гарантиями центральным банкам и т. д.).

16. В отношении реализации планов действий в чрезвычайных обстоятельствах для ликвидности банк предоставляет Национальному банку Молдовы следующую информацию:

1) текущий план ликвидности в чрезвычайных ситуациях;

2) информация о возможных действиях руководства, включая оценку их осуществимости и способности генерировать ликвидность в различных кризисных сценариях;

3) мнение руководства относительно значения всей информации, опубликованной банком относительно ликвидности, для осуществимости и своевременности действий управления, включенных в план действий в чрезвычайной ситуации с ликвидностью;

4) недавний анализ моделирования, включая выводы о выполнимости действий управления, включенных в план действий в чрезвычайных ситуациях с ликвидностью;

5) описание внутреннего мнения о влиянии реализации действий управления, включенных в план обеспечения ликвидности, например, на доступ банка к соответствующим рынкам и общую стабильность его краткосрочного и долгосрочного профиля финансирования.

17. В дополнение к информации, требуемой пунктами 1–16, банк должен предоставить Национальному банку соответствующую вспомогательную информацию, включая протоколы заседаний соответствующих комитетов и руководящего органа, демонстрирующие эффективную разработку и внедрение процесса ILAAP и, в частности:

1) утверждение общего процесса разработки ILAAP;

2) утверждение ключевых элементов ILAAP, таких как план финансирования, ликвидности в чрезвычайных ситуациях, механизм распределения затрат и выгод ликвидности, гипотезы моделирования кризиса и выводы о результатах, конкретный аппетит к риску ликвидности, включая финансирование, размер и состав резерва ликвидных активов и т. д.;

3) протоколы обсуждений (изменений в отношении) профиля риска ликвидности, включая финансирование, нарушение лимитов и т. д., включая решения о том, следует ли предпринимать или нет действия по управлению;

4) примеры важных решений, принятых комитетами по утверждению новых продуктов, демонстрирующие, где это уместно, использование механизма трансфертного ценообразования (LTP) и мнения о рисках при принятии этих решений;

5) протоколы обсуждений по анализу осуществимости плана финансирования с учетом (изменений относительно) глубины и волатильности рынка;

6) протоколы решений о действиях по управлению, связанных с риском ликвидности, в течение дня после внутренней эскалации в результате событий в течение дня, связанных с ликвидностью;

7) протоколы обсуждений результатов моделирования кризиса ликвидности и решения о любом действии или бездействии по управлению;

8) протоколы обсуждений о регулярном тестировании плана действий в чрезвычайной ситуации и решений по адаптации действий по управлению, предусмотренных в плане ликвидности в случае чрезвычайной ситуации;

9) решение о размере и составе резерва ликвидных активов;

10) протоколы обсуждений относительно тестирования стоимости ликвидности активов и момента продажи активов или заключения договора репо с активами, включенными в резерв ликвидных активов;

11) там, где это применимо, внутренние самооценки, в ходе которых банк может иметь возможность обосновать уровень соответствия опубликованным критериям управления рисками и контроля, влияющим на ILAAP.

[Приложение N 4 изменено Пост.НБМ N 329 от 19.12.2024, в силу 01.07.2025]
[Приложение N 4 введено Пост.НБМ N 93 от 27.05.2021, в силу 11.10.2021]