

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE

**cu privire la modificarea Regulamentului privind tranzacțiile băncii
cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului
de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013**

nr. 110 din 05.04.2019

(în vigoare 19.06.2019, cu excepția subpct.12) și 19) - 19.07.2019)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr.139-147 art. 705 din 19.04.2019

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1438 din 10 aprilie 2019

În temeiul art.27 alin.(1) lit.c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297–300 art.544), cu modificările ulterioare, art.38 și art.80 din Legea nr.202/ 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434–439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014, nr.17–23, art.97), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 15 ianuarie 2014 cu nr.955, se modifică după cum urmează:

1) În tot textul regulamentului cuvântul “funcționarilor” se substituie cu cuvântul “salariaților” la forma gramaticală respectivă;

2) La punctul 1 textul “și are ca scop protejarea intereselor băncii, ale clienților ei, prevenirea situațiilor de conflict de interese, limitarea riscurilor de concentrare a expunerilor băncii față de persoanele afiliate” se substituie cu textul “și cerințe minime cu privire la reglementările interne și practicile de gestionare a riscurilor asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate.”;

3) La punctul 2:

a) subpunctul 1)

textul: “persoanele afiliate unei alte persoane – persoanele prevăzute în noțiunea de “afiliate unei alte persoane” din art.3 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995. În sensul literei g) din această noțiune, se consideră persoane aflate “în alt gen de relații” cel puțin următoarele persoane:” se substituie cu textul: “persoanele afiliate băncii – persoanele prevăzute în noțiunea de “afiliată a unei alte persoane” din art.3 din Legea nr.202 /2017 privind activitatea băncilor.

În sensul literei a) din noțiunea “afiliată a unei alte persoane” din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor persoanele, care dețin funcții-cheie prevăzute la pct.3 subpct.4) lit.a)-f) din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului Executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018, se consideră persoane afiliate băncii.

În sensul literei g) din noțiunea “afiliată a unei alte persoane” din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor se consideră persoane aflate “în alt gen de relații” cel puțin următoarele persoane:”;

textul “până la gradul III, soții rudelor și afinelor” se substituie cu cuvintele “gradul întâi și doi, soții persoanelor și afinilor menționați”;

textul “socială și/sau” se exclude;

b) subpunctul 2) prima propoziție va avea următorul cuprins: “termenii de “capital eligibil”, “expunere” și “grup de clienți aflați în legătură” se vor aplica în sensul termenilor definiți în Regulamentul cu privire la expunerile mari, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.109 din 5 aprilie 2019.”;

c) subpunctul 3) va avea următorul cuprins:

“3) în sensul prezentului regulament, la determinarea persoanelor afiliate băncii, definiția “control” din art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor nu se aplică relațiilor de control ale administrației centrale și oricăror persoane care controlează sau se află sub controlul acesteia.”;

d) subpunctul 4) se completează cu textul “, cu excepția tranzacțiilor/operațiunilor ce țin de schimbul valutar în numerar, transferurile prin sistemele de remitere de bani, alimentarea conturilor, achitarea dobânzilor/comisioanelor/datoriilor la credite, transferurile legate de pachetele salariale.”;

4) Punctele 3 și 4 se abrogă;

5) La punctul 5:

a) prima propoziție se completează cu cuvintele: “și nu pot fi efectuate cu încălcarea limitelor și a prevederilor stabilite în actele normative în vigoare”;

b) propoziția a doua se exclude;

c) propoziția a treia va avea următorul cuprins: “În sensul prezentului regulament, cel puțin condițiile specificate la art.80 alin.(8) din Legea 202/2017 privind activitatea băncilor sunt considerate a fi mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate băncii.”;

6) Punctul 6 va avea următorul cuprins:

“6. Banca va efectua tranzacții cu persoanele afiliate numai după acumularea informației (documentelor) suficiente pentru argumentarea avantajului economic pentru bancă al tranzacțiilor respective, precum și pentru evaluarea riscurilor aferente acestora. Banca nu va încheia tranzacții cu persoanele în privința cărora nu poate fi stabilită și verificată lipsa sau existența afilierii cu banca.”;

7) Punctul 14 va avea următorul cuprins:

“14. Valoarea expunerii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu capitolele VI–IX din *Regulamentul cu privire la expunerile mari*, față de o persoană afiliată băncii și/sau un grup de clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii nu trebuie să depășească 10% din capitalul eligibil al băncii.”;

8) Punctul 15 va avea următorul cuprins:

“15. Suma valorii agregate a expunerilor băncii față de persoanele afiliate și/sau grupurile de clienți aflați în legătură cu persoanele afiliate băncii, după luarea în considerare a efectului diminuării riscului de credit în conformitate cu prevederile capitolului VI–IX din *Regulamentul cu privire la expunerile mari* nu trebuie să depășească 20% din capitalul eligibil al băncii.”;

9) Punctul 16¹ va avea următorul cuprins:

“16¹. În cazul în care limitele prevăzute la punctele 14 și 15 sunt încălcate concomitent și Banca Națională a Moldovei își exercită competențele prevăzute la art.139 alin.(3) lit.n) din Legea nr.202/ 2017 privind activitatea băncilor, din fondurile proprii se va deduce cea mai mare sumă ce depășește limitele stabilite la unul din punctele respective.”;

10) Punctul 17:

a) primul alineat va avea următorul cuprins:

“17. Orice tranzacție cu o persoană afiliată băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei sau valoarea acesteia cumulată cu alte tranzacții cu persoana afiliată sau cu clienți aflați în legătură cu persoana afiliată băncii conduce la depășirea valorii respective, trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia/modificării condițiilor contractuale, cu votul cel puțin al majorității membrilor consiliului băncii, iar în cazurile în care nu se depășește echivalentul a 1 milion de lei, se aprobă de către organul executiv al băncii.

În scopul determinării faptului depășirii sau nu a pragului prevăzut în prezentul punct valorile tranzacțiilor care duc la formarea expunerii față de bancă se cumulează separat de valorile tranzacțiilor care nu duc la formarea expunerilor față de aceasta.

Prin derogare de la primul alineat din prezentul punct, organul executiv aprobă tranzacțiile cu persoanele afiliate, dacă Consiliul băncii a aprobat termenele și condițiile (contractele tip) aferente produselor respective.”;

b) în alineatul al doilea textul “în suma de pînă la 1 mil.lei” se substituie cu textul “în suma ce nu depășește echivalentul a 1 milion de lei”;

11) Punctul 20 va avea următorul cuprins:

“**20.** Băncile trebuie să dispună de reglementări interne, aprobate de organul de conducere, privind cunoașterea persoanelor afiliate băncii, identificarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii, inclusiv a expunerilor băncii față de persoanele respective și suma totală a acestor expuneri, precum și să efectueze monitorizarea și raportarea lor printr-un proces independent de gestionare a expunerilor. În vederea neadmiterii riscurilor excesive aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate, Consiliul băncii trebuie să reexamineze cel puțin o dată în an tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, existente la momentul reexaminării și să întreprindă măsurile necesare pentru diminuarea riscurilor respective.”;

12) Se completează cu punctul 20² cu următorul cuprins:

“**20².** La stabilirea reglementărilor interne menționate la punctul 20, banca va ține cont de prevederile anexei nr.2 la prezentul regulament, care determină cerințe minime cu privire la reglementările interne și practicile de gestionare a riscurilor asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii.”;

13) Punctul 22 va avea următorul cuprins:

“**22.** Banca Națională a Moldovei, în cadrul procesului de supraveghere, ținând cont de natura relațiilor, tranzacțiilor și existența altor relații cu banca poate prezuma persoanele afiliate băncii, conform definiției stipulate la art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, dacă aceste persoane întrunesc una sau mai multe dintre caracteristicile prevăzute în anexa nr.1 la prezentul regulament, în baza deciziei comitetului executiv.”;

14) Punctul 23 va avea următorul cuprins:

“**23.** Banca Națională a Moldovei notifică în scris banca despre decizia emisă conform punctului 22, în 3 zile lucrătoare de la data emiterii deciziei.”.

15) La punctele 25 și 26 cuvintele “ultima dată” în ambele cazuri se substituie cu cuvintele “următoarea dată”;

16) La punctul 28 după cuvântul “anexa” se completează cu textul “nr.1”;

17) Se completează cu punctele 29 și 30 cu următorul cuprins:

“**29.** Persoanele calificate ca afiliate de Banca Națională a Moldovei și incluse în Registrul persoanelor afiliate se vor califica ca persoane afiliate până la dispariția caracteristicilor care au stat la baza calificării respective și/sau rambursarea creditului. În cazul în care datoriile persoanei calificate ca fiind afiliate au fost trecute la scăderi/pierderi și dacă între persoană și bancă mai există relații contractuale, astfel încât banca are dreptul de a cere satisfacerea creanței sale, această persoană se va califica ca fiind persoană afiliată băncii până la îndeplinirea condițiilor din prezentul punct.

30. Persoanele calificate ca afiliate de Banca Națională a Moldovei nu se vor mai califica în acest fel, dacă potrivit deciziei Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei persoana nu poate fi calificată în continuare ca afiliată cu banca în baza caracteristicilor rămase. Decizia menționată urmează a fi luată în termen de 30 de zile de la recepționarea solicitării scrise a băncii. Solicitarea băncii va conține probele care atestă eliminarea caracteristicilor și justificarea imposibilității calificării ca persoană afiliată în baza caracteristicilor rămase.”;

18) Anexa va avea următorul cuprins:

“Anexa nr.1
la Regulamentul privind tranzacțiile
băncii cu persoanele sale afiliate

Caracteristicile utilizate de către Banca Națională a Moldovei pentru identificarea persoanelor care au relații sau efectuează tranzacții cu banca și/sau afiliatele acesteia

1. Cu referire la caracterul relațiilor

1) Exclusivitate:

tranzacțiile efectuate de către debitor, inclusiv legate de expunerea față de bancă, nu sunt justificate din punct de vedere economic;

2) Dependență economică:

a) fluxurile viitoare de numerar preconizate a fi înregistrate de persoană urmare activității desfășurate nu sunt proporționale mijloacelor bănești necesare achitării, conform relațiilor contractuale privind datoriile aferente creditelor primite de la bancă;

b) persoana nu desfășoară activitate economică pe măsura finanțării primite de la bancă sau nu înregistrează venituri (inclusiv, persoane juridice fictive sau înregistrate în zonele offshore) și mijloacele bănești primite de la bancă sau de la persoanele afiliate băncii reprezintă o sursă importantă de finanțare a persoanei;

c) persoana acționează preponderent ca reprezentant al băncii sau al persoanelor afiliate băncii;

d) persoana face parte dintr-un grup de debitori aflați în legătură, cărora banca le acordă credite semnificative în raport cu activitatea acestora;

e) persoana face parte dintr-un grup de clienți aflați în legătură, iar gajul pentru creditele acestora este depus de o persoană afiliată băncii;

3) Infrastructură comună:

a) persoana este înregistrată la aceeași adresă fizică și/sau dispune de adrese virtuale asemănătoare cu cele ale băncii sau ale persoanelor afiliate băncii, cu excepția cazurilor când serviciile, inclusiv cele externalizate sunt furnizate de compania terță către un număr larg de clienți;

b) persoana utilizează elemente structurale comune, în special sisteme IT, cu banca sau cu persoanele afiliate băncii (inclusiv prin externalizarea activităților);

c) persoana angajează aceeași persoană în conducerea acesteia ca și banca sau ca persoanele afiliate băncii sau un angajat al acestei persoane este membru al organului de conducere al băncii și/sau ocupă funcție similară de conducere în cadrul persoanelor afiliate băncii, sau viceversa;

d) persoana împuternicește banca sau persoanele afiliate băncii de a o reprezenta legal (cu excepția cazurilor când furnizarea a astfel de servicii reprezintă genul de activitate al persoanei afiliate) sau persoana este o entitate specializată înființată cu scopul exercitării unor anumite funcții și este controlată de bancă sau de persoanele afiliate băncii;

4) Transparență insuficientă:

a) informația disponibilă cu privire la structura de proprietate a persoanei nu permite identificarea acționarilor care dețin direct sau indirect controlul în capitalul social al persoanei și/sau a beneficiarilor efectivi ai acestora;

b) structura de proprietate a persoanei este nejustificat de complicată și ramificată și care nu permite identificarea beneficiarului efectiv al debitorului;

c) persoana nu dezvăluie băncii informații cu privire la relațiile sale cu banca și/sau cu persoanele afiliate băncii, inclusiv informații ce țin de administrarea datoriei în contextul evaluării acesteia din perspectiva riscului de credit, de structura de proprietate a persoanei și de beneficiarul efectiv al acesteia, chiar și atunci când aceste informații sunt solicitate de către Banca Națională a Moldovei;

d) persoana nu este înregistrată în țara unde își desfășoară activitatea de bază și nu există motive rezonabile economice sau financiare în acest sens;

e) persoana declară public despre existența relațiilor sale de afiliere cu banca sau cu persoanele afiliate băncii;

5) Alte relații:

persoana acționează concertat cu altă persoană sau mai multe persoane care sunt acționari cu dețineri calificate ale băncii astfel cum este prevăzut la art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor.

2. Cu referire la natura tranzacțiilor

1) Obiectul tranzacției și scopul utilizării mijloacelor bănești:

a) tranzacțiile efectuate și utilizarea mijloacelor financiare nu reflectă genurile de activitate desfășurate de persoană, cu excepția situației de lansare a noilor genuri de activitate;

b) mijloacele financiare primite de la bancă sunt utilizate pentru alte scopuri decât cele stabilite la contractarea creditului și/sau banca nu deține informații privind utilizarea mijloacelor financiare aferente creditului;

c) mijloacele bănești sunt utilizate de persoanele afiliate băncii sau în interesul acestora în mod direct sau indirect (inclusiv pentru achitarea împrumuturilor/creditelor către alte instituții financiare, procurarea de active și achitarea serviciilor);

d) banca acordă mijloace bănești unei persoane cu scopul procurării bunului luat în posesie/prorietate de la una sau mai multe persoane afiliate ale sale și/sau de la persoane din grupul de clienți aflați în legătură cu oricare dintre aceste persoane;

e) banca acordă mijloace bănești persoanei cu scopul procurării bunului gajat/îpotecat în scopul garantării creditelor uneia sau mai multor persoane afiliate ale sale și/sau persoanelor din grupul de clienți aflate în legătură cu oricare dintre aceste persoane.

2) Documentația:

a) nu există documente disponibile cu privire la tranzacția ce ține de acordarea creditului sau documentele nu corespund cerințelor reglementărilor interne ale băncii (inclusiv lipsa/insuficiența documentelor);

b) esența și conținutul faptelor economice a tranzacției nu reprezintă forma juridică a acestora și/sau documentele disponibile nu reprezintă caracteristicile reale și esența economică a tranzacției;

3) Standardele de tranzacționare – în mod ordinar tranzacțiile nu ar fi derulate de bancă în următoarele circumstanțe:

a) reglementările interne cu privire la creditare nu prevăd efectuarea unor astfel de tranzacții sau tranzacțiile sunt efectuate cu devieri de la reglementările interne ale băncii neavând o justificare economică;

b) tranzacțiile sunt efectuate cu încălcarea reglementărilor interne ale băncii;

c) există o discrepanță semnificativă între locația geografică a persoanei și esența/condițiile tranzacției;

d) contractul de împrumut al persoanei cu banca prevede unele condiții speciale care îi permit să anuleze unele obligațiuni față de bancă sau să transfere împrumutul către o persoană afiliată băncii;

e) debitorul/contrapartea se bucură de condiții de rambursare care nu sunt similare condițiilor de rambursare generale pentru alți debitori/contrapărți ale băncii cu caracteristici similare neavând o justificare economică rezultată din totalul relațiilor comerciale între bancă și debitor/contraparte;

f) numărul angajaților persoanei nu corespunde genului și volumului de activitate a persoanei și/sau scopului tranzacției efectuate de bancă cu persoana respectivă;

g) persoana nu a obținut în termenul prevăzut de legislație documentele/ licențele/ autorizările necesare pentru desfășurarea activității pentru care a fost acordat împrumutul/creditul (de exemplu, nu a fost obținută autorizarea/permisiunea pentru executarea lucrărilor de construcții etc.) și nu există o justificare credibilă a acestei întârzieri;

4) Clauze contractuale – tranzacțiile nu ar fi fost încheiate în temeiul condițiilor în cazul unei alte bănci (cu referire la cele mai bune practici), inclusiv în următoarele cazuri:

a) suma împrumutului acordat nu corespunde capacității debitorului de a genera flux de numerar pentru achitarea împrumutului;

b) există o disproporționalitate semnificativă între condiții, obligațiuni și drepturi stipulate în contract;

c) unele clauze ale contractului, inclusiv cu privire la rambursarea creditului, lipsesc, sunt incomplete sau diferă de clauzele altor contracte în cadrul aceleiași bănci (condiții mai avantajoase) acordate debitorilor similari și nu există o justificare economică;

5) Gradul de îndatorare – suma contractată ca împrumut nu ar fi fost acordată de o altă bancă (cu referire la cele mai bune practici), inclusiv în următoarele cazuri:

a) împrumutul nu poate fi rambursat în termenele și forma necesară, ținând cont de bonitatea debitorului și sursele de venituri de care dispune;

b) împrumutul nu poate fi rambursat în termenele și forma necesară, ținând cont de veniturile generate de împrumutul investit de debitor;

c) indicele clasamentului stabilit de către bancă, ca urmare a evaluării împrumutului (sau calitatea investiției/tranzacției), este sub nivelul minim acceptabil de aceasta;

6) Instrumente de control intern – mecanismele de control intern sunt insuficiente pentru efectuarea tranzacțiilor în comparație cu mecanismele de control utilizate în alte situații și nu există justificare economică pentru acest fapt, inclusiv:

a) tranzacția a fost efectuată în baza unei proceduri diferite de cea utilizată pentru contrapărți similare care beneficiază de același produs în cadrul băncii;

b) nu există un aviz pozitiv de la funcția de gestionare a riscurilor cu privire la efectuarea unei astfel de tranzacții sau avizul este negativ, sau recomandările funcției respective nu au fost luate în considerație;

c) suma tranzacției efectuate excede limita internă stabilită de bancă pentru astfel de categorii de contrapărți și nu există o justificare economică pentru bancă în astfel de tranzacții;

d) activele/serviciile vândute/prestate băncii nu pot fi identificate sau nu există dovezi cu privire la existența acestora la momentul efectuării tranzacției;

e) banca nu a inițiat conform prevederilor reglementărilor interne procedura de colectare a plăților expirate sau de comercializare a gajului cu privire la creditul/împrumutul acordat;

7) Rata dobânzii, comisioane și prețuri:

a) rata dobânzii, comisioanele și veniturile (cheltuielile) operaționale aferente tranzacției diferă de condițiile stabilite în reglementările interne ale băncii /condițiile contractuale cu alți debitori/contrapărți cu caracteristici similare și/sau nu există justificare economică pentru acest fapt;

b) prețul de vânzare a activelor și/sau serviciilor prestate de bancă diferă substanțial de condițiile curente pe piață și nu există justificare economică pentru acest fapt;

c) prețul de procurare a activelor și/sau a serviciilor prestate băncii diferă substanțial de condițiile curente pe piață și nu există justificare economică pentru acest fapt;

8) Gajul și garanțiile:

a) persoana dispune de contract cu banca sau cu persoanele afiliate băncii de a compensa reciproc obligațiunile altor clienți cu caracteristici similare și nu există justificare economică pentru acest fapt;

b) banca a acceptat un gaj din partea debitorului/contrapărții care are o calitate inferioară decât gajul acceptat de la alți clienți cu caracteristici similare și nu există justificare economică pentru acest fapt.”;

19) se completează cu anexa nr.2 cu următorul cuprins:

“Anexa nr.2
la Regulamentul privind tranzacțiile
băncii cu persoanele sale afiliate

Cerințe minime cu privire la reglementările interne și practicile de gestionare a riscurilor asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii

1. Reglementările interne aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele afiliate

1) Politicile băncii vor fi cuprinzătoare și adaptate la natura, amploarea și complexitatea riscurilor inerente modelului de afaceri și activităților desfășurate de bancă aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate și vor asigura următoarele:

a) angajarea băncii în tranzacții și relații sigure și prudente cu persoanele sale afiliate în limitele și cu respectarea legislației în vigoare, pentru a evita implicarea băncii în riscuri excesive, inclusiv în riscuri aferente deteriorării reputației băncii, și asigurării încrederii publicului larg;

b) utilizarea celor mai înalte standarde de etică și transparență în ceea ce ține de tranzacțiile cu persoanele sale afiliate care vor reglementa relațiile băncii cu aceste persoane și vor accentua așteptările privind integritatea și valorile etice ale băncii și ale personalului, precum și cerințele privind dezvoltarea conflictelor de interese, actuale și potențiale;

c) o structură eficientă și solidă de guvernare corporativă cu identificarea așteptărilor organului de conducere, a rolurilor și a responsabilităților legate de persoanele afiliate băncii;

d) responsabilitatea organului de conducere pentru a asigura că toate tranzacțiile dintre bancă și persoanele sale afiliate sunt efectuate în interesul băncii și sunt monitorizate și controlate corespunzător;

e) adoptarea de către organul de conducere a procedurilor adecvate pentru a se asigura că orice relație a băncii cu afiliații săi este o relație financiară și managerială prudentă și sănătoasă cu o documentare corespunzătoare;

f) responsabilitatea consiliului pentru monitorizarea și gestionarea în modul corespunzător a conflictelor de interese actuale și potențiale între interesele băncii și persoanele afiliate acesteia.

2) Totodată, reglementările interne aferente persoanelor afiliate băncii de asemenea includ cel puțin următoarele aspecte ce țin de:

a) sisteme de dezvoltare și stocare a informațiilor privind acționarii direcți și indirecti cu dețineri calificate ale băncii, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, care vor include dezvoltarea de către aceștia a informației aferentă lor prin declarații pe propria răspundere sub sancțiunea legii;

b) proceduri de asigurare a realizării tranzacțiilor cu persoanele afiliate în interesul băncii;

c) evaluarea periodică și identificarea intereselor materiale ale persoanelor afiliate băncii;

d) proceduri privind creditarea persoanelor afiliate băncii și efectuarea altor tranzacții cu acestea sau care implică astfel de persoane;

e) stabilirea comisioanelor și a altor plăți recepționate de la persoanele afiliate băncii pentru serviciile prestate de bancă, și invers;

f) schimbul de informații aferente persoanelor afiliate băncii între subdiviziunile relevante ale băncii, inclusiv procesul de raportare, către organul de conducere, ce ține de tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate;

g) interzicerea utilizării informațiilor ce constituie secret bancar de către insider în scopul facilitării derulării tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate;

h) circumstanțele și condițiile de utilizare de către persoanele afiliate a proprietății băncii;

i) restricțiile cu privire la oferirea de către bancă persoanelor sale afiliate a cadourilor și a altor beneficii, cu excepția situațiilor expres prevăzute în cadrul reglementărilor interne aferente remunerării;

j) obligativitatea salariaților băncii de a raporta prompt organului executiv și/sau consiliului băncii despre orice comportament imprudent al salariaților și/sau cu încălcarea reglementărilor interne/practicilor aplicabile elaborate conform prezentei anexe;

k) aplicarea unor indicatori care vor identifica tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, care vor conduce la ridicarea nivelului riscului actual și viitor de afectare a profiturilor băncii;

l) specificarea consecințelor în cazul încălcării obligațiilor fiduciare și al comportamentului imprudent și/sau non-etic, inclusiv nerespectării reglementărilor interne ale băncii privind tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii;

m) responsabilitățile funcțiilor de control intern din cadrul băncii aferente relațiilor băncii cu persoanele sale afiliate;

n) organizarea sistemelor de gestionare a informației care va include acumularea informației privind identificarea persoanelor afiliate băncii, precum și acumularea rapoartelor financiare (situațiile financiare, inclusiv profitul/venitul) ale persoanelor afiliate băncii, care sunt debitori ai băncii;

o) transparență și dezvăluire aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate.

3) Reglementările interne secundare ale băncii stabilite în baza reglementărilor interne primare aprobate la nivelul consiliului urmează să asigure cel puțin următoarele:

a) existența unui canal protejat de comunicare a informației privind suspiciunile ce țin de încălcări comise la efectuarea tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate;

b) existența canalelor de comunicare pentru salariați în vederea acordării suportului/asistenței în procesul realizării tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii;

c) efectuarea unor evaluări adecvate și efective pentru a verifica identitatea persoanei afiliate băncii și informațiile furnizate;

d) atribuirea unei funcții de control intern, responsabilități pentru constatarea efectuării tranzacției cu persoana afiliată băncii în conformitate cu reglementările interne ale băncii;

e) existența procesului de raportare și comunicare promptă către consiliu băncii despre orice tranzacții cu persoanele afiliate băncii, care ridică nivelul riscului actual și viitor de afectare a profiturilor băncii, și/sau care nu sunt în conformitate cu reglementările interne;

f) existența unui program de audit pentru a evalua funcționarea adecvată a reglementărilor interne ale băncii în domeniul dat.

2. Practici de gestionare a riscurilor aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate.

1) Banca asigură practici sănătoase de gestionare a riscurilor aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate prin identificarea, cuantificarea, monitorizarea și controlul riscului aferent persoanelor afiliate băncii. Riscurile cele mai des asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii sunt riscul reputațional, riscul de credit, riscul de lichiditate și operațional;

2) Relațiile și tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii urmează să fie obiectul unor mecanisme de control și procese de gestiune a riscurilor extrem de robuste. Modul în care sunt aplicate și extinse mecanismele de control și de gestionare a riscurilor în bancă depinde de mărimea, structura de proprietate și organizare, de activitățile derulate și de complexitatea persoanelor afiliate băncii și a tranzacțiilor cu acestea;

3) Banca asigură informarea persoanelor sale afiliate prin plasarea pe pagina sa oficială a extrasului din reglementările interne cu privire la persoanele afiliate băncii și tranzacțiile cu acestea și/sau informația care conține prevederi strategice ale băncii cu privire la gestionarea riscului aferent tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate, precum și aduce la cunoștința persoanelor afiliate băncii prevederile reglementărilor interne în cazul încheierii tranzacțiilor;

4) Derularea de către bancă a unor tranzacții cu persoanele sale afiliate pentru a realiza funcții bancare, a furniza produse și servicii clienților sau a-și atinge în alt mod obiectivele strategice nu diminuează responsabilitatea organului de conducere al băncii în a asigura că atât relațiile, cât și furnizarea de produse și servicii sunt desfășurate într-o manieră sigură și prudentă și servesc intereselor băncii;

5) Banca asigură implementarea unei structuri de guvernare corporativă care să determine existența unor sisteme eficiente de politici și de control în raport cu persoanele afiliate băncii și care nu le permite membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie să subordoneze interesele băncii celor ale persoanelor afiliate băncii;

6) Banca asigură că relațiile băncii cu persoanele sale afiliate, inclusiv aferente afacerilor membrilor organelor de conducere, nu sunt derulate în condiții mai avantajoase în comparație cu relațiile cu persoanele neafiliate băncii, nu compromit în niciun mod luarea deciziilor și nu prejudiciază banca;

7) Banca asigură întreprinderea măsurilor necesare și posibile pentru a preveni abuzul din partea membrilor organelor de conducere și a altor salariați în relații cu persoanele afiliate băncii;

8) Din perspectiva relațiilor cu persoanele afiliate băncii, organul de conducere asigură:

a) stabilirea unor reglementări interne adecvate cu privire la persoanele afiliate băncii;

b) stabilirea și implementarea unor procese solide și independente de monitorizare și asigurare a respectării reglementărilor interne, a cadrului normativ privind persoanele afiliate băncii;

c) instruirea periodică a membrilor săi și a salariaților cu privire la riscurile asociate persoanelor afiliate băncii și dezvăluirea conflictelor de interes;

d) implementarea unor sisteme informaționale eficiente care asigură raportarea într-un mod transparent și comprehensiv a activităților și expunerilor față de persoanele afiliate băncii;

e) întocmirea situațiilor financiare corecte cu dezvăluirea informațiilor relevante cu privire la tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii în nota explicativă la situațiile financiare respective;

9) Pentru realizarea respectării/implementării reglementărilor interne se asigură cel puțin:

a) stabilirea strategiei de afaceri al băncii în efectuarea tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate;

b) obținerea informațiilor periodice actualizate de la acționarii cu dețineri calificate al băncii, de la membrii organului de conducere și de la persoanele care dețin funcții-cheie cu privire la persoanele afiliate acestora;

c) dispunerea de mecanisme interne cu privire la dezvăluirea informațiilor de către acționarii cu dețineri calificate al băncii, membrii organului de conducere și de către persoanele care dețin funcții-cheie (declarații pe propria răspundere);

d) existența unui mecanism robust pentru a determina că tranzacțiile cu persoanele afiliate băncii nu sunt efectuate în condiții mai avantajoase în comparație cu cele ale persoanelor neafiliate băncii;

e) existența mecanismelor de prevenire a acțiunilor frauduloase întreprinse de salariații băncii în efectuarea tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii, precum și de abuz din partea membrilor organului de conducere;

f) identificarea unor interese materiale pe care persoana afiliată băncii le are în raport cu banca, cu afacerea unui debitor al băncii, solicitant de credit, alt client al băncii sau furnizor;

g) existența unui mecanism intern robust și transparent privind punerea la dispoziția unei persoane afiliate băncii proprietatea sa (oficii, spații de stocare, autoturisme, tehnică de calcul și alte imobilizări corporale) pentru utilizare;

h) existența la nivelul băncii a unui sistem eficient de identificare, codificare (date depersonalizate) și monitorizare a tranzacțiilor cu persoanele afiliate băncii;

i) existența unui mecanism intern privind posibilitatea contestării, de către membrii organului de conducere a tranzacției cu persoanele afiliate care aparent corespunde cerințelor legislației;

j) existența în relațiile contractuale a prevederilor care specifică obligativitatea contrapărții să dezvăluie informațiile necesare băncii pentru a determina dacă este sau nu persoană afiliată băncii;

k) informarea acționarilor cu dețineri calificate al băncii, a membrilor organului de conducere și a salariaților băncii cu privire la riscurile asociate relațiilor cu persoanele afiliate băncii și la reglementările interne aplicabile în relații cu persoanele afiliate băncii;

l) implementarea unui sistem solid de gestionare a riscurilor pentru a monitoriza și raporta activitățile și expunerile față de persoanele afiliate băncii.”.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea a 2 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția subpunctelor 12) și 19), din punctul 1 al prezentei hotărâri, care vor intra în vigoare la expirarea a 3 luni.

3. Nu se va considera încălcare, pe perioada de 12 luni de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, nerespectarea de bancă a limitelor maxime prevăzute în Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.240/2013, dacă aceste încălcări sunt rezultate din aplicarea modificărilor prevăzute la punctul 1 al prezentei hotărâri.

**PREȘEDINTELE COMITETULUI
EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE A
MOLDOVEI**

**Octavian
ARMAȘU**

Nr.110. Chișinău, 5 aprilie 2019.