



NOTA DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la sistemele de control intern

Controlul intern reprezintă un proces continuu prin care se asigură atingerea obiectivelor băncii, un sistem de măsuri prevăzut prin normele și regulamentele elaborate de bancă prin care se urmărește gestionarea corectă a activităților, încadrarea strictă în prevederile legale, precum și evitarea implicării băncii în riscuri excesive.

E de menționat că, piața bancară este în permanentă dezvoltare din punctul de vedere al activităților desfășurate și al serviciilor financiare prestate. Acest fapt impune la rândul său o perfecționare continuă a mecanismelor sistemelor de control intern în vederea gestionării adecvate a riscurilor rezultate din activitățile și serviciile prestate.

În contextul celor expuse, întru asigurarea în continuare a îndeplinirii obiectivelor sistemelor de control intern, propunem modificarea reglementărilor aferente sistemelor de control intern. Proiectul are drept scop desfășurarea activității băncii în condiții de eficiență și siguranță, evidențiind următoarele aspecte:

1. stabilirea clară a rolului și responsabilităților organelor de conducere ale băncii cu specificarea mai detaliată pentru consiliul băncii și organul executiv;
2. identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor rezultate din activitatea băncii cu expunerea cerințelor privind politicile de gestionare a riscurilor, inclusiv stabilirea limitelor. Întru asigurarea desfășurării eficiente a acestui proces, proiectul determină obligativitatea băncii de a dispune de o subdiviziune independentă de gestiune a riscurilor, în responsabilitatea directă a căreia va fi identificarea, evaluarea și monitorizarea riscurilor la care este expusă sau intenționează să se expună banca, determinarea consecințelor asumării anumitor riscuri, măsurilor de atenuare a impactului acestora și corespunderii nivelului riscurilor marjei de toleranță la risc. De asemenea, funcția respectivă include raportarea către organele de conducere ale băncii și emiterea recomandărilor necesare întru remedierea deficiențelor depistate;
3. asigurarea conformității activităților desfășurate de bancă cu cadrul legal și cu practicile și procedurile proprii. În acest scop, proiectul determină obligativitatea băncii de a dispune de o subdiviziune independentă, al cărei rol este de a asista organele cu funcție de conducere în identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate;
4. existența în bănci a unor politici și proceduri care reglementează programul testărilor la stres. Astfel, efectuarea testărilor la stres va fi obligatorie pentru fiecare tip de risc, în funcție de nivelul de risc asumat și specificul activității băncii. Metodologia testărilor la stres trebuie să acopere toate domeniile de activitate și riscurile aferente acestora și să includă un spectru larg de scenarii, inclusiv anticipative.
5. întocmirea și perfecționarea de către bănci a planurilor de urgență, care să determine procedurile de identificare timpurie a vulnerabilităților financiare și măsurile pentru diminuarea impactului negativ al unei situații de criză, precum și redresarea ulterioară a situației financiare a băncii;
6. organizarea unei guvernări corporative cu aplicarea principiilor general acceptate în practica internațională de domeniu;



7. elaborarea și aplicarea unei politici de remunerare a băncii, care trebuie să corespundă strategiei de afaceri, obiectivelor, valorilor și intereselor pe termen lung ale acesteia și să conducă la evitarea conflictelor de interese;
8. elaborarea și aplicarea unor politici și proceduri interne privind selectarea și evaluarea gradului de adecvare a candidaților la funcția de administrator, care trebuie să fie adaptate la natura, dimensiunea și complexitatea activității băncii;

De asemenea, proiectul încorporează cerințe aferente raportării de către bănci privind condițiile de desfășurare a controlului intern, cu tratarea distinctă a aspectelor legate de funcția de control al riscurilor, funcția de conformitate și funcția de audit intern. Totodată, unele prevederi ale proiectului țin de aducerea în concordanță cu prevederile Hotărârii Guvernului nr.612 privind angajarea răspunderii asupra proiectului de lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative prin care a fost modificată și completată Legea instituțiilor financiare nr.550 – XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199).

La elaborarea proiectului s-a ținut cont de prevederile documentelor Comitetului Basel pentru supravegherea bancară eficientă, precum și de recomandările Misiunii Fondului Monetar Internațional și ale Băncii Mondiale în cadrul programului FSAP.