

Dezvoltarea funcției de supraveghere constituie în următorii ani un obiectiv de importanță strategică pentru BNM și necesită o alocare semnificativă de resurse și capacități atât interne, cât și externe. Acest obiectiv este inclus în Planul strategic al BNM pentru anii 2013-2017.

În vederea conformării cu Principiile de bază ale Comitetului Basel pentru o supraveghere bancară efectivă, în speță cu principiul 2 care vizează *independența autorității de supraveghere, responsabilitățile, resursele de supraveghere și protecția legală a acesteia*, Banca Națională a Moldovei publică obiectivele sale aferente dezvoltării funcției de supraveghere bancară a BNM pentru anii 2015-2017.

Implementarea Acordului de capital Basel II / III (parțial) și a raportării prudentiale în conformitate cu specificațiile COREP are ca scop transpunerea în legislația și practica bancară a standardelor europene. Aceasta va fi posibil cu ajutorul unui proiect finanțat de Uniunea Europeană pentru o perioadă de 2 ani și cu implicarea activă a experților în domeniu din România și Olanda.

Dezvoltarea reglementării guvernării corporative în cadrul sectorului bancar, precum și implementarea unei soluții pentru optimizarea procesului de autorizare și monitorizare a transparenței acționarilor sunt obiective necesare de realizat în următorii ani pentru a moderniza procesele și activitățile interne ale BNM în aceste domenii. Atingerea acestor obiective va spori eficiența și calitatea operațiunilor autorității de reglementare și supraveghere bancară, obiective care vor fi realizate din surse financiare și non-financiare proprii.

Totodată, pentru dezvoltarea funcției de reglementare și supraveghere a entităților raportoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, Banca Națională a Moldovei preconizează să implementeze soluții informatice privind analiza la distanță, care vor optimiza procesul de analiză a datelor și vor spori nivelul abordării bazate pe risc în practica de supraveghere. Cheltuielile aferente implementării soluțiilor informatice vor fi acoperite din bugetul BNM.

În contextul alinierii la standardele și practicile internaționale, BNM, în calitate de autoritate de supraveghere, urmărește promovarea unui sistem financiar puternic și competitiv cu cât mai puține riscuri posibile. Astfel, BNM proiectează asigurarea unui nivel sporit de evaluare și monitorizare a riscului de credit prin implementarea registrului riscului de credit. Ca urmare a elaborării registrului riscului de credit, BNM va dispune de un instrument dinamic care va permite reducerea timpului necesar pentru colectarea informației aferente creditelor verificate de inspectorii BNM în cadrul controalelor pe teren, precum și a timpului necesar pentru întocmirea raportului privind control riscului de credit.

**Obiectivele Băncii Naționale a Moldovei (BNM) aferente dezvoltării funcției de supraveghere bancară a BNM pentru anii 2015-2017
(în conformitate cu Planul strategic al BNM pentru anii 2013-2017)**

Obiective	Rezultate așteptate/scontate	Surse de finanțare
<i>1. Implementarea Acordului de capital Basel II / III (parțial) și a raportării prudentiale în conformitate cu specificațiile COREP</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Nivel suficient al capitalizării bancare în vederea acoperirii riscurilor de bază la care se expun băncile ▪ Sistemul de raportare COREP implementat 	Asistența tehnică UE (în cadrul proiectului Twinning) Bugetul BNM
<i>2. Implementarea efectivă a supravegherii bazate pe riscuri</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reducerea cu 30% a timpului pentru perfectarea rapoartelor de control complex ▪ Îmbunătățirea și eficientizarea controalelor pe teren, aplicând abordarea bazată pe riscuri ▪ Sporirea numărului controalelor tematice, în funcție de riscurile identificate ▪ Modificarea procedurilor de control din Manualul privind controalele pe teren ca rezultat al inițierii procesului de ajustare a legislației și elaborării unor modele necesare aplicării abordării bazate pe riscuri în cadrul controalelor complexe 	Bugetul BNM
<i>a. Implementarea Registrului riscului de credit</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Reducerea cu pînă la 50% a timpului necesar pentru colectarea informației aferente creditelor verificate în cadrul controalelor pe teren ▪ Reducerea cu pînă la 30% a timpului necesar pentru întocmirea compartimentului aferent riscului de credit din raportul de control pe teren ▪ Nivel sporit de evaluare și monitorizare a riscului de credit 	Bugetul BNM
<i>b. Implementarea soluției pentru eficientizarea a procesului de autorizare și monitorizare a transparenței acționarilor</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Proces de autorizare eficientizat ▪ Soluție informatică implementată, cu funcționalități care permit colectarea, prelucrarea și stocarea informației cu privire la acționarii băncilor și beneficiarii efectivi ▪ Bază de date creată aferentă actelor normative ale băncilor licențiate ▪ Sporirea nivelului de sintetizare a datelor, ce va conduce la creșterea transparenței și oportunităților de identificare a activității concertate, a persoanelor afiliate 	Bugetul BNM
<i>c. Implementarea unei soluții privind analiza la distanță în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Soluție informatică implementată ▪ Proces cu eficiență sporită, datorită reducerii timpului de analiză a informației ▪ Identificarea timpurie a tranzacțiilor suspecte și prevenirea acestora ▪ Sporirea nivelului de analiză a tranzacțiilor ▪ Implementarea abordării bazate pe risc 	Bugetul BNM
<i>3. Dezvoltarea reglementării guvernării corporative în cadrul sectorului bancar</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Cadrul normativ de guvernare corporativă dezvoltat ▪ Implementarea recomandărilor de bază ale misunii FSAP aferente guvernării corporative pînă la nivelul de cel puțin „în mare parte conformat” 	Bugetul BNM