

**ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КОМИТЕТ
НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ № 218
от 25 сентября 2025**

*(в силу 02.11.2025, за исключением некоторых положений согласно пкт.2)
Мониторул Официал ал Р. Молдова № 515-518 ст. 893 от 02.10.2025*

**о внесении изменений в Регламент 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, утвержденный
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы № 292/2018**

* * *

На основании части (3) статьи 41 и частей (1) - (16) статьи 43 Закона о деятельности банков № 202/2017 (Официальный монитор Республики Молдова, 2017, № 434-439, ст.727) Исполнительный комитет Национального банка Молдовы

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. В Регламент 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, утвержденный Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 292/2018 (Официальный монитор Республики Молдова, 2018, № 462-466, ст.1775), зарегистрированным в Министерстве юстиции Республики Молдова под № 1389 от 6 декабря 2018 г., внести следующие изменения:

1.1. по всему тексту регламента, кроме пункта 2, слова "о деятельности банков" исключить;

1.2. в пункте 2 после слов "о деятельности банков" дополнить текстом "(далее – Закон № 202/2017)";

1.3. в подпункте (4) пункта 3:

1.3.1. пункт b), текст "- физические и/или юридические лица, ("corporate" и/или "retail")" заменить словами ", определенных банком,";

1.3.2. пункт h), слова "финансовых ресурсов" заменить текстом "финансовых ресурсов, а также за иные сферы, связанные с осуществлением разрешенной банком деятельности, которые отчитываются непосредственно члену исполнительного органа";

1.4. в пункте 6 текст "чьи активы по состоянию на 31 декабря финансового года составляют более 10% от общего объема активов банка" заменить текстом "которые совокупно выполняют следующие:

а) активы отделения на 31 декабря отчетного года составляют более 10% от совокупных активов банка;

б) должность дает соответствующим лицам существенное влияние на направление деятельности банка согласно оценке, проведенной в соответствии с пунктом 5.";

1.5. в пункте 8 после слов "после его утверждения" дополнить текстом "/назначения";

1.6. в пункте 13 первое предложение изложить в следующей редакции "Каждый член органа управления должен обладать независимым мышлением и

уделять достаточно времени выполнению своих обязанностей, независимо от характера, масштаба и сложности деятельности банка.";

1.7. пункт 17 дополнить предложением "В случае выдвижения кандидатуры лица в состав органа управления банк оценивает ее с учетом положений пункта 13 и приложений 4 и 5.";

1.8. пункт 19 признать утратившим силу;

1.9. дополнить пунктом 20¹ следующего содержания:

"20¹. Без ущерба для оценки, осуществляемой Национальным банком Молдовы в целях надзора, банк должен обеспечить, чтобы при выполнении обязанностей, изложенных в пункте 17, члены органа управления и лица, занимающие ключевые должности, постоянно обеспечивали соблюдение критериев, изложенных в статье 43 Закона № 202/2017, и требований настоящего регламента";

1.10. пункт 21 дополнить подпунктами 3)-5) следующего содержания:

"3) в рамках пересмотра основы управления деятельностью органом управления;

4) когда имеются разумные основания подозревать, что член органа управления или лицо, занимающее ключевые должности, совершило преступление или попытку отмыwania денег или финансирования террористических актов или что существует повышенный риск совершения таких преступлений или попыток в отношении банка, в частности, в случаях, когда имеющаяся информация свидетельствует о том, что банк:

а) не внедрил адекватные механизмы внутреннего контроля или мониторинга для отслеживания и снижения рисков, связанных с отмыwанием денег или финансированием терроризма (выявленных по результатам надзорных проверок на местах или дистанционных проверок); или

б) нарушает свои обязательства по борьбе с отмыwанием денег или финансированием терроризма; или

с) существенно изменил сферу своей деятельности или бизнес-модель таким образом, что это позволяет предположить, что он значительно увеличил свою подверженность рискам, связанным с отмыwанием денег или финансированием терроризма;

5) когда имеются иные случаи, которые могут существенно повлиять на соответствие члена органа управления и/или лица, занимающего ключевые должности.";

1.11. дополнить пунктом 24¹ следующего содержания:

"24¹. Если Национальный банк Молдовы сочтет, что принятые банком меры недостаточны, он может рекомендовать банку принять другие меры, которые он сочтет необходимыми для оздоровления ситуации, указанной в пункте 23.";

1.12. пункт 27 дополнить предложением "В случае совета банка необходимо обеспечить, в том числе, соблюдение требования, предусмотренного частью (5) статьи 41 Закона № 202/2017.";

1.13. пункт 30 дополнить текстом " , а также разнообразия органов управления, предусмотренного пунктами 111⁴–111⁶ Регламента № 322/2018";

1.14. подпункт 3) подпункта 33 заменить подпунктами 3) - 5) следующего содержания:

"3) когда происходят существенные изменения в бизнес-модели банка, риск-аппетита банка или стратегии управления рисками банка или структуры на индивидуальном или групповом уровне;

4) когда имеются разумные основания подозревать, что член органа управления совершил преступление или попытку отмыwania денег или финансирования террористических актов или что существует повышенный риск

совершения таких преступлений или попыток в отношении банка, в частности, в случаях, когда имеющаяся информация свидетельствует о том, что банк:

а) не внедрил адекватные механизмы внутреннего контроля или мониторинга для отслеживания и снижения рисков, связанных с отмытием денег или финансированием терроризма (выявленных по результатам надзорных проверок на местах или дистанционных проверок); или

б) нарушает свои обязательства по борьбе с отмытием денег или финансированием терроризма; или

с) существенно изменил сферу своей деятельности или бизнес-модель таким образом, что это позволяет предположить, что он значительно увеличил свою подверженность рискам, связанным с отмытием денег или финансированием терроризма;

5) в любом другом случае, который может существенно повлиять на соответствие органа управления на коллективном уровне.";

1.15. дополнить пунктом 34¹ следующего содержания:

"**34¹**. При переоценке соответствия на коллективном уровне банк сосредоточится на оценке соответствующих изменений в своей деловой активности, стратегиях управления рисками и профиле рисков, а также на распределении задач внутри органа управления с учетом знаний, навыков и опыта органа управления, требуемых на коллективном уровне.";

1.16. в пункте 35 текст "и 34" заменить текстом "-34¹";

1.17. дополнить пунктом 36¹ следующего содержания:

"**36¹**. Если Национальный банк Молдовы считает, что принятые банком меры недостаточны, он может рекомендовать банку принять другие меры, которые он сочтет необходимыми для оздоровления ситуации, указанной в пункте 35.";

1.18. в пункте 37 текст "председателем комитета по назначению/совета банка" заменить текстом "в порядке, установленном пунктом 26";

1.19. в пункте 38:

1.19.1. слово "критериям" заменить словом "требованиям";

1.19.2. после слов "и требованиям" дополнить текстом ", установленным частью (5) статьи 41 Закона № 202/2017, в случае совета банка, и";

1.19.3. дополнить предложением "Оценка / переоценка на коллективном уровне также будет включать информацию о сферах ответственности каждого члена действующего органа управления и, где это применимо, лица, назначенного на должность члена органа управления банка.";

1.20. в пункте 39 дополнить предложением "В случае назначения лиц на должность члена органа управления они также должны обладать способностью действовать, мыслить независимо и выделять достаточно времени для выполнения возложенных на них обязанностей.";

1.21. пункты 42 и 43 изложить в следующей редакции:

"**42**. Лицо считается имеющим хорошую репутацию, если нет объективных и доказуемых причин предполагать иное, в частности, принимая во внимание соответствующую имеющуюся информацию относительно обстоятельств и/или ситуаций, указанных в пунктах 43 и 45.

Национальный банк Молдовы будет учитывать совокупное воздействие нескольких ситуаций и/или обстоятельств, которые, рассмотренные в отдельности, не влияют на репутацию лица, но в совокупности могут оказать на нее существенное воздействие.

43. Для оценки репутации будут рассмотрены как минимум следующие обстоятельства и/или ситуации за последние 10 лет в той мере, в какой они имеют отношение к делу:

1) судимости или уголовное преследование, в частности, за преступления против собственности, экономические преступления, включая преступления, предусмотренные законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, коррупционные преступления, преступления в публичной сфере, против правосудия, против общественной безопасности и общественного порядка, компьютерные преступления и преступления в сфере электронных коммуникаций;

2) соответствующие выводы и меры, текущие или предыдущие, принятые регулирующим или профессиональным органом за несоблюдение любых соответствующих положений, регулирующих деятельность, осуществляемую на финансовых рынках и рынках капитала.";

1.22. пункт 44 признать утратившим силу;

1.23. в пункте 45:

1.23.1. подпункт 4), после слов "его отделения" дополнить текстом "которое находится под надзором компетентного органа в отношении финансового сектора в Республике Молдова или за рубежом";

1.23.2. подпункт 5) признать утратившим силу;

1.23.3. подпункт 8), текст "и/" исключить;

1.23.4. подпункт 9) изложить в следующей редакции:

"9) наличие отчетов внутреннего аудита, если они содержат выводы о ненадлежащей деятельности указанного лица, и/или отчетов внешнего аудита в юридических лицах или их отделениях, находящихся под надзором компетентного органа в финансовом секторе Республики Молдова или за рубежом;"

1.23.5. подпункт 10), после слова "работы" дополнить текстом "в рамках юридических лицах или их отделениях, находящихся под надзором органа надзора финансового сектора Республики Молдова или из-за рубежа";

1.24. дополнить пунктами 45¹ и 45² следующего содержания:

"45¹. Для установления релевантности в соответствии с пунктами 43 и 45 могут быть приняты во внимание следующие элементы: вид осуждения, роль вовлеченного лица, примененная санкция, стадия судебного процесса, время, прошедшее с момента совершения правонарушения, поведение после совершения правонарушения, смягчающие обстоятельства, тяжесть соответствующего правонарушения.

45². При оценке адекватности знаний, навыков и опыта необходимо учитывать как минимум:

1) роль, обязанности по должности и требуемые возможности;

2) знания и навыки, приобретенные посредством образования, обучения и практики;

3) практический и профессиональный опыт, приобретенный на предыдущих должностях; и

4) знания и навыки, приобретенные и продемонстрированные в ходе профессионального поведения назначаемого лица.";

1.25. пункт 46, после текста "информатика)," дополнить текстом "а также введение в должность, по необходимости, обучение посредством программы введения в должность и обучения, соответствующей должности, в соответствии с требованиями, изложенными в пунктах 111⁸ - 111¹⁵ Регламента № 322/2018,";

1.26. дополнить пунктом 48¹ - 48⁴ следующего содержания:

"48¹. Член руководящего органа, ответственный за обеспечение соответствия политик и процедур банка требованиям законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма, должен обладать знаниями и опытом в области политик, мер контроля и процедур по предупреждению отмывания денег и финансирования терроризма, а также в

области выявления и оценки рисков, связанных с отмыванием денег или финансированием терроризма. Соответствующее лицо должно продемонстрировать хорошее понимание степени подверженности бизнес-модели банка рискам, связанным с отмыванием денег или финансированием терроризма.

48². При оценке профессиональных навыков члена органа управления банка или лица, занимающего ключевую должность, банк учитывает перечень соответствующих навыков, указанный в приложении 2, с учетом обязанностей, которые будет выполнять данное лицо.

48³. При оценке самостоятельности мышления банк будет учитывать как минимум требования, изложенные в пункте 8³ Регламента № 322/2018 и приложении 4.

48⁴. При оценке предоставления лицу, назначенному на должность члена органа управления, достаточного времени для выполнения возложенных на него обязанностей банк будет учитывать, как минимум, положения, изложенные частях (10) – (14) ст.43 Закона № 202/2017, п.8⁴ Регламента № 322/2018 и приложении 5.:"

1.27. пункт 49:

1.27.1. в подпункте 2) слово "внешнего" исключить, а слово "субъектов" в русском языке не меняется;

1.27.2. в подпункте 4) текст "(внутреннего или внешнего)" исключить;

1.27.3. в подпункте 5) слово "внешнего" исключить;

1.27.4. в подпункте 10) текст "(внутреннего или внешнего)" исключить;

1.28. пункт 56:

1.28.1. подпункт 3) изложить в следующей редакции:

"3) копию утвержденного советом банка или исполнительным органом документа или выписку из него, устанавливающего должностные обязанности лица, с подробным описанием его индивидуальных полномочий, прав, обязанностей, которые будут осуществляться им в его дальнейшей деятельности;"

1.28.2. подпункты 4) и 5), в обоих случаях текст "председателем комиссии по назначению/советом банка " заменить текстом "в порядке, установленном пунктом 26;"

1.28.3. в подпункте 6) слова "к настоящему Регламенту" исключить;

1.28.4. подпункты 8) и 9) изложить в следующей редакции:

"8) копия документов, удостоверяющих образование, предусмотренная настоящим регламентом, заверенная банком: копия диплома или иного документа, удостоверяющего образование (с указанием профиля или полученного звания (квалификации)), а также копия документов, удостоверяющих введение в должность/обучение/профессиональную подготовку;

9) копию, заверенную банком, документа, подтверждающего опыт работы лица, необходимого для установления его соответствия критерию опыта работы, по необходимости, рекомендательные письма, необходимые для подтверждения его соответствия критерию опыта работы;"

1.28.5. в подпункте 10) текст "и не объявлено в розыск или уголовное преследование" исключить;

1.28.6. в пункте а) подпункта 11) текст "справка, выданная физическому лицу, об отсутствии или наличии задолженностей перед национальным публичным бюджетом, действительная на дату подачи заявления, и/или" исключить;

1.28.7. подпункт 12):

1.28.7.1. первое предложение изложить с следующей редакции: "копию, заверенную лицом, заключения аудитора о финансовых отчетах, юридического лица или его отделения, находящегося под надзором органа надзора за финансовым сектором Республики Молдова или за рубежом, с его приложением, в

котором вышеуказанное лицо является членом совета, исполнительного органа и/или осуществляет контроль, за последние 2 года периода исполнения.";

1.28.7.2. текст "внешнего аудиторского общества" исключить, а слова "заключение внешнего аудиторского общества" заменить словом "аудит";

1.28.7.3. слово "внешнего" исключить;

1.29. дополнить подпунктом 56² следующего содержания:

"56². Национальный банк Молдовы имеет право доступа к любой информации, необходимой для проведения оценки, предусмотренной настоящим регламентом, посредством платформы взаимодействия или из других доступных источников, включая информацию об отсутствии или наличии задолженности перед национальным публичным бюджетом в случае резидента Республики Молдова.";

1.30. в пункте 59 второе и третье предложение исключить;

1.31. в пункте 60 после второго предложения дополнить предложением "Если в результате изучения документов и сведений, представленных или полученных при рассмотрении заявления, установлено, что они содержат сведения, позволяющие сделать вывод о несоответствии представленного лица требованиям нормативной базы, оно не подлежит собеседованию.";

1.32. в пункте 61 в обоих случаях текст "/лицо" исключить;

1.33. в пункте 61² слово "сотрудник" заменить словом "работник";

1.34. в пункте 62:

1.34.1. слова "полного пакета документов" заменить словами "соответствующего заявления, сопровождаемого всеми документами";

1.34.2. после слова "Молдовы" дополнить словами "завершает процедуру ее решения";

1.35. в пункте 64 слово "лицо" заменить текстом "отделение банка другого государства";

1.36. в пункте 66:

1.36.1. первое предложение изложить в следующей редакции: "В случае, указанном в пункте 64, или если для обработки информации и документов требуется больше времени, срок, установленный в пункте 62, может быть продлен максимум на 30 рабочих дней с уведомлением банка/отделения банка другого государства.";

1.36.2. текст ". Национальный банк Молдовы" заменить текстом " , он";

1.36.3. текст "/лицо" исключить;

1.37. в пункте 68 слово "требованиями" заменить словом "обязанностями";

1.38. приложение № 1:

1.38.1. раздел "**Личная информация**";

1.38.1.1. строка "**Фамилия**" дополнить текстом "**полностью, и, если отличается, фамилия, данная при рождении**";

1.38.1.2. после строки "**Место рождения**" дополнить строкой "**Пол**";

1.38.2. подпункт 1.2, после слова "последних" дополнить текстом " , включая вводные курсы/ учебные курсы/ профессиональное обучение, соответствующие должности";

1.38.3. подпункт 3.1:

1.38.3.1. слово "**Судимости**" заменить словами "**Процедуры и судимости**";

1.38.3.2. после слова "**судимы**" дополнить текстом "**за последние 10 лет**";

1.38.3.3. после слов "**уголовного процесса**" дополнить текстом "**в частности, за преступления против собственности, экономические преступления, включая преступления, предусмотренные законодательством о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма, коррупционные преступления, преступления в сфере общественной деятельности, против правосудия, против общественной**

безопасности и общественного порядка, компьютерные преступления и преступления в сфере электронных коммуникаций";

1.38.3.4. после текста "вменяемое преступление) дополнить текстом "и документ/ документы компетентных органов, если существуют";

1.38.4. подпункт 3.2:

1.38.4.1. цифру "5" заменить цифрой "10";

1.38.4.2. после слов "срок данного лишения" дополнить текстом "и документ/документы компетентного органа, если таковые имеются";

1.38.4.3. дополнить подпунктом 1¹ следующего содержания:

"1¹. Есть ли у вас другие соответствующие выводы и меры, текущие или предыдущие (за последние 10 лет), принятые профессиональным органом за несоблюдение любых соответствующих положений, регулирующих деятельность на финансовых и капитальных рынках?"

ДА	НЕТ
----	-----

В случае утвердительного ответа необходимо предоставить подробную информацию (указать как минимум: профессиональный орган, принявший решение, дату решения, совершенное деяние, примененную меру, должность или деятельность, в случае лишения права на их осуществление, срок лишения и документ/документы профессионального органа, если таковые имеются. В случае наложения штрафа также указывается максимальный размер штрафа, предусмотренный законодательством, применимым на момент наложения санкции.);

1.38.5. подпункт 3.3, после текста "взыскания)" дополнить текстом "и документ/документы компетентного органа, если таковые имеются";

1.38.6. подпункт 3.4:

1.38.6.1. после слова "отозвана" дополнить текстом "/отменена/аннулирована";

1.38.6.2. вопрос дополнить текстом "или лицензирование, или исключение из государственного или регулирующего органа, или из профессиональной организации или ассоциации";

1.38.6.3. после слов "дата отзыва" дополнить текстом "/отмены/аннулирования";

1.38.7. подпункт 3.7, после текста "принудительной ликвидации)" дополнить текстом "и будет предоставлена соответствующая информация";

1.38.8. подпункт 5.5:

1.38.8.1. название дополнить текстом " . **Выделение достаточного времени для выполнения обязанностей**";

1.38.8.2. слово "руководителя" заменить текстом "члена исполнительного органа или совета";

1.38.8.3. таблицу изложить в следующей редакции:

Наименование юридических лиц, в которых выдвигаемое лицо занимает должность	Область деятельности	Занимаемая должность	Количество часов, выделенных ежемесячно и запланированных для выделения	Конфликты относительно распределения времени или его отсутствия <i>аргументация, если есть</i>
---	----------------------	----------------------	---	---

				<i>конфликты по поводу распределения времени)</i>

1.38.9. подпункт 5.6:

1.38.9.1. в первом предложении текст **"несовместимость или конфликт интересов"** заменить текстом **"реальные или потенциальные конфликты интересов"**;

1.38.9.2. таблицу изложить в следующей редакции:

Ситуации, которые могут привести к реальным или потенциальным конфликтам интересов	Меры, которые, как ожидается, будут приняты для устранения/управления/смягчения конфликта интересов	Другая информация относительно конфликта

1.38.10. подпункт 5.7, в таблице:

1.38.10.1. вторую графу дополнить текстом: " , **адрес электронной почты**";

1.38.10.2. дополнить двумя графами следующего содержания:

Характер профессиональных отношений	Информация о наличии (в настоящее время или в прошлом) непрофессиональных отношений с выдвигаемым лицом

1.38.11. в подпункте 5.10 слово "дополнительную" исключить;

1.39. в приложении №2, пункт 1, текст "руководствуется списком" заменить текстом "учтет список всех";

1.40. приложение №3:

1.40.1. таблица **"Общие требования. С. Менеджмент, стратегия и принятие решений"** строка 16, слова "или внешнем" исключить;

1.40.2. после таблицы **"Общие требования. С. Менеджмент, стратегия и принятие решений"** дополнить следующим текстом:

"Для членов совета банка

Требование относительно независимости членов совета, предусмотренное в части (5) ст.41 Закона № 202/2017
<i>Целью настоящего раздела является установление того, выполняется ли требование о независимости членов совета, предусмотренное в части (5) ст.41 Закона № 202/2017: не менее 1/3 членов совета банка должны быть независимыми, выявление случаев, в которых член совета банка считается не независимым, а также того, имеет ли совет банка в совокупности достаточное количество независимых членов в соответствии с положениями пунктов 15 и 16 Регламента № 322/2018.</i>
<i>Информация о классификации/не классификации каждого члена совета банка (в настоящее время занимающего должность и, как ожидается, выполняющего должность члена совета)</i>

будет раскрыта, по крайней мере, в каждом из случаев, указанных в пункте 16 Регламента № 322/2018.

В случае соответствия – будет предоставлена подробная информация, согласно описанию случая. В случае несоответствия – будет указан этот факт. Графы будут созданы для всех членов совета банка.

№ п/ п	Описание случаев, когда член совета не считается независимым (согласно пункту 16 Регламента № 322/2018)	Фамили я/ имя члена							
1	Имеет или имел в течение последних 5 лет мандат члена органа управления банка и/или в субъектах в пределах периметра пруденциальной консолидации, за исключением должности независимого члена органа управления банка и/или в субъектах в пределах периметра пруденциальной консолидации								
2	Имеет прямое/косвенное владение в банке в размере не менее 5% его капитала или представляет интересы владельца такого владения								
3	Имеет существенные финансовые или								

	экономические отношения с банком (более 5% собственных средств банка).								
4	Является работником или находится в иных аналогичных отношениях с владельцем владений в банке в размере не менее 5% его капитала								
5	Он работает в любом субъекте в пределах периметра пруденциальной консолидации, если не выполняются следующие два условия: а) не относится к такому иерархическому уровню, который напрямую подчиняется только органу управления банка; б) был избран членом совета банка в рамках системы представительства интересов сотрудников с адекватной защитой от несправедливого увольнения и других форм несправедливого обращения								
6	В течение последнего								

	<p>календарного года занимал должность на таком иерархическом уровне в банке или другом субъекте в пределах периметра пруденциальной консолидации, которая напрямую подчиняется только органу управления</p>								
7	<p>Являлся в течение последнего календарного года лицом, занимающим ответственную должность, руководителем и/или членом органов управления в профессиональной консалтинговой организации, внешним аудитором или значимым консультантом банка или другой организации в пределах периметра пруденциальной консолидации или, в других ситуациях, работником, существенно вовлеченным в предоставляемую услугу</p>								
8	<p>Является или являлся в течение</p>								

<p>последнего года значительным поставщиком (предоставлял товары или услуги на сумму более 5% активов банка) или значительным клиентом банка или другой организации в пределах периметра пруденциальной консолидации, или имел другие значительные деловые отношения, или является работником, существенно вовлеченным, при других условиях, напрямую или косвенно, в деятельность поставщика, клиента или коммерческой организации, которая имеет значительные деловые отношения с банком</p>								
<p>9 Получает, в дополнение к вознаграждению за свою роль и вознаграждению за должность, в соответствии с частью 5), комиссионные или другие существенные выгоды от</p>								

	банка или другого субъекта в пределах периметра пруденциальной консолидации								
10	В течение последних 12 лет подряд действовал в качестве независимого члена органа управления банка								
11	Является супругом, родственником первой или второй степени родства члена органа управления банка или иного юридического лица, входящего в периметр пруденциальной консолидации, или лица, находящегося в одной из ситуаций, указанных в частях 1) - 10)								
	Вывод, сформулированный для лица								
	Общий вывод, сформулированный относительно доли независимых членов в совете банка и соблюдения требования о независимости членов";								

1.40.3. таблица "Общий обзор коллективного соответствия", после предложение "Размер органа управления адекватен?" дополнить новой строкой следующего содержания:

Описание того, как учитывалось разнообразие качеств и навыков при отборе членов руководящего органа

1.41. дополнить приложением № 4 и приложением № 5 следующего содержания:

"Приложение № 4
к Регламенту 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

Критерии оценки самостоятельности мышления лица, выдвигаемого на должность члена органа управления банка

Для того чтобы определить, обладает ли лицо, выдвинутое в качестве члена органа управления банка, независимым мышлением, банк должен оценить, обладает ли оно необходимыми поведенческими навыками и не находится ли оно в ситуациях, которые могут привести к реальному или потенциальному конфликту интересов, с учетом критериев, изложенных в таблице.

1. При оценке обязательных поведенческих компетенций (пункт 1 в таблице ниже) банк будет учитывать предыдущее и настоящее поведение человека, в частности, внутри банка.

2. При оценке наличия конфликта интересов банк должен выявить реальные или потенциальные конфликты интересов в соответствии с политикой банка в этой области и с учетом ситуаций, описанных в пункте 2 приведенной ниже таблицы.

1. Компоненты необходимых поведенческих навыков		
1.1.	Храбрость, убежденность и сила эффективно оценивать и оспаривать предлагаемые решения других членов органа управления	<i>(оценка банка)¹</i>
1.2.	Способность задавать вопросы членам органа управления на их руководящей должности	
1.3.	Способность противостоять групповому мышлению	
Заклучение о наличии необходимых поведенческих навыков		
2. Ситуации, которые могут привести к реальному или потенциальному конфликту интересов в такой степени, что это помешает возможности выполнять свои обязанности независимо и объективно		
2.1.	Экономические интересы (например, акции, другие права собственности и принадлежности, участие и другие экономические интересы, права интеллектуальной собственности, кредиты, предоставленные учреждением обществу, принадлежащей членам органа управления)	<i>(оценка банка)¹</i>
2.2.	Личные или профессиональные отношения с владельцами существенных владений в учреждении	<i>(оценка банка)¹</i>
2.3.	Личные или профессиональные отношения с сотрудниками учреждения или организаций в пределах	<i>(оценка банка)¹</i>

	пруденциального охвата консолидации (например, близкие семейные отношения)	
2.4	Другие должности и предыдущие должности в недавнем прошлом (например, в течение последних пяти лет)	(оценка банка) ¹
2.5	Личные или профессиональные отношения с соответствующими внешними заинтересованными сторонами (например, связь с поставщиками, консалтинговыми фирмами или другими важными поставщиками услуг)	(оценка банка) ¹
2.6	Членство или владение органом или организацией, имеющими конфликт интересов	(оценка банка) ¹
2.7	Политическое влияние или политические отношения	(оценка банка) ¹
Заключение о наличии реальных или потенциальных конфликтов интересов		
3.	Заключение о диспозиции "независимого мышления"	

¹ оценка банка (в том числе изложенная в настоящей таблице) будет включать изложение выявленных ситуаций, сделанных выводов и аргументов в пользу выводов, в случае наличия конфликтов интересов, а также мер по их управлению/устранению и смягчению в соответствии с политикой соответствия банка.

Приложение № 5
к Регламенту 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

Выделение достаточного времени для осуществления должности лицом, назначенным на должность члена органа управления банка

Для того чтобы определить, может ли лицо, выдвинутое на должность члена органа управления банка, как индивидуально, так и коллективно, уделять достаточно времени исполнению обязанностей, связанных с должностью, банк должен оценить, как минимум, ситуации, изложенные в таблице ниже

1. В случае банков, считающихся значимыми, - ситуации, которые необходимо учитывать при оценке выделения достаточного времени для исполнения должности члена органа управления (части (10) – (14) статьи 43 Закона № 202/2017)		
1.1	Исполняет должность члена исполнительного органа или иную аналогичную управленческую должность одновременно с двумя должностями члена совета или двумя другими аналогичными неисполнительными должностями	(оценка банка) ¹
1.2	Одновременно исполняет четыре должности члена совета или четыре другие аналогичные неисполнительные должности	(оценка банка) ¹
Заключение о соответствии положениям части (12) статьи 43 Закона № 202/2017		

2. Обстоятельства, которые необходимо учитывать при оценке выделения достаточного времени для исполнения должности члена органа управления в соответствии с пунктом 8⁴ Регламента № 322/2018		
2.1	Количество должностей, занимаемых назначенным лицом в других банках и/или других организациях, с учетом возможной синергии, когда они заняты в соответствии с частью (13) статьи 43 Закона № 202/2017, в том числе, когда он действует от имени юридического лица или в качестве заместителя члена органа управления	(оценка банка) ¹
2.2	Размер, характер, масштаб и сложность деятельности субъекта, в котором участник занимает должность, и, в частности, находится ли субъект за пределами Республики Молдова.	(оценка банка) ¹
2.3	Присутствие в стране члена органа управления и время, необходимое для поездки для выполнения обязанностей этого члена	(оценка банка) ¹
2.4	Количество запланированных заседаний органа управления	(оценка банка) ¹
2.5	Должности, одновременно занимаемые членом органа управления в организациях или субъектах, не преследующих преимущественно коммерческие цели	(оценка банка) ¹
2.6	Любые заседания, которые необходимо организовать, в частности, с компетентными органами или другими заинтересованными сторонами вне официального графика заседаний органа управления	(оценка банка) ¹
2.7	Характер должности, занимаемой членом органа управления, и связанные с ней обязанности, включая конкретные обязанности, такие как обязанности генерального директора, председателя или члена комитета, а также необходимость его участия в заседаниях в организациях, указанных в пункте 2.1, и в банках.	(оценка банка) ¹
2.8	Другая внешняя деятельность профессионального или политического характера, а также любые другие соответствующие должности и виды деятельности члена органа управления, как в финансовом секторе, так и за его пределами, как внутри, так и за пределами Республики Молдова	(оценка банка) ¹
2.9	Время, необходимое для введения в должность, при необходимости, обучения	(оценка банка) ¹
2.10	Влияние любого длительного отсутствия члена органа управления	(оценка банка) ¹
2.11	Любые другие соответствующие обязанности члена, которые банк считает необходимым принять во внимание при оценке того, уделил ли член органа управления достаточно времени своей работе	(оценка банка) ¹
2.12	Способность выполнять свои обязанности в периоды особенно интенсивной деятельности, например, в случае реорганизации, реструктуризации, смены местонахождения, приобретения, поглощения или кризисной ситуации, или в результате серьезных трудностей, связанных с одной или несколькими ее операциями, принимая во внимание, что в такие	(оценка банка) ¹

	периоды может потребоваться более высокий уровень временных затрат, чем в обычные периоды	
3	Заключение о способности лица выделить достаточно времени для исполнения должности	

¹оценка банка (включая указанную в этой таблице) будет включать ответы на каждый из вопросов, изложенных в выявленных требованиях/ситуациях, сделанных выводах и аргументах в пользу выводов."

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении одного месяца с даты опубликования в Официальном мониторе Республики Молдова, за исключением положений пунктов 1.7, 1.13, 1.25, 1.26, в части, касающейся дополнения пунктами 48³ и 48⁴, а также 1.41, в части, касающейся дополнения приложением № 5, которые вступают в силу по истечении пятимесячного срока с даты опубликования настоящего постановление в Официальном мониторе Республики Молдова.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ

ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО КОМИТЕТА

Анка-Дана ДРАГУ

№ 218. Кишинэу, 25 сентября 2025 г.