Anexa 1
la Hotărârea Comitetului executiv
al Băncii Naționale a Moldovei
nr. 283 din 27 noiembrie 2025

REGULAMENT

privind organizarea și funcționarea Băncii Naționale a Moldovei

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

Atributele documentului

Atributele documentului	Atributele valorii
Autorul	Direcția conformitate
Beneficiarul	Salariații și membrii organelor de conducere ale Băncii Naționale a Moldovei
Subiectul documentului	Descrierea organizării și funcționării Băncii Naționale a Modovei
Procesul/Procesele reglementate	724. Managementul conformității
Actul de categorie superioară	Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei
Proprietarul procesului	Departamentului strategie, organizare şi resurse umane

Istoricul revizuirii

Versiunea	Data	Descriere	Aprobat
1	2025	Versiunea inițială	HCE nr. 283 din 27.11.2025

Cuprins:

Capitolul I. Dispoziții generale 5
Capitolul II. Organele de conducere ale Băncii Naționale 6
2.1. Consiliul de supraveghere (CS) *6*
2.2. Comitetul executiv (CE) *8*
2.3. Guvernatorul *10*
Capitolul III. Organizarea și funcționarea Băncii Naționale 10
3.1. Comitete permanente și alte organe colegiale *10*
3.2. Organizarea și funcționarea subdiviziunilor *15*
3.3. Atribuții comune ale subdiviziunilor *15*
3.4. Atribuții de bază ale subdiviziunilor *18*
3.4.1. Secretariatul Comitetului executiv și al Consiliului de supraveghere 18
3.4.2. Cabinetul guvernatorului și asistența conducerii 19
3.4.3. Corpul de control al guvernatorului 19
3.4.4. Departamentul politică monetară (DPM) 20
3.4.5. Departamentul stabilitate financiară (DSF) 20
3.4.6. Departamentul reglementare și autorizare (DRA) 22
3.4.7. Departamentul supraveghere bancară (DSB) 25
3.4.8. Departamentul infrastructuri, plăți și supravegherea altor instituții (DIPSI) 26
3.4.9. Departamentul piețe financiare (DPF) 28
3.4.10. Direcția rezoluția bancară (DRB) 29
3.4.11. Direcția combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (DCSBFT) 30
3.4.12. Direcția operațiuni cu numerar (DON) 31
3.4.13. Departamentul date, analiză și cercetări (DDAC) 32
3.4.14. Departamentul statistică și date (DSD) 33
3.4.15. Direcția FinTech 34
3.4.16. Departamentul audit intern (DAI) 34
3.4.17. Departamentul strategie, organizare și resurse umane (DSORU) 36
3.4.18. Direcția conformitate (DC) 36
3.4.19. Departamentul relații internaționale și integrare europeană (DRIIE) 37
3.4.20. Departamentul buget, finanțe și contabilitate (DBFC) 38
3.4.21. Departamentul juridic (DJ) 39
3.4.22. Departamentul legislație și drept internațional (DLDI) 40
3.4.23. Departamentul tehnologii informaționale (DTI) 40
3.4.24. Direcția managementul continuității activității, securității informației și supraveghere în TI (DMCASI) 41
3.4.25. Direcția comunicare și educație financiară (DCEF) 42
3.4.26. Departamentul securitate și administrare (DSA) 43
3.4.27. Serviciul secretariat general (SSG) 43
3.4.28. Direcția achiziții și management contracte (DAMC) 44
Capitolul IV. Responsabilități 44
Capitolul V. Incompatibilități și restricții 45
Capitolul VI. Dispoziții finale 46
Anexa 46

Lista acronimelor

BNM	Banca Naționala a Moldovei
CE	Comitetul executiv
Colegiul ROF	Colegiului de evaluare a modificărilor la Regulamentul privind organizarea și funcționarea Băncii Naționale a Moldovei
CS	Consiliul de supraveghere
CTIC	Colegiul decizional pentru tehnologia informației și comunicațiilor
FMI	Fondul Monetar Internațional
ROF	Regulament privind organizarea și funcționarea Băncii Naționale a Moldovei
SAPI	Sistemul automatizat de plăți interbancare
TIC	Tehnologia Informației și Comunicațiilor

Subdiviziunile Băncii Naționale a Moldovei

DAI	*Departamentul audit intern*
DAMC	*Direcția achiziții şi management contracte*
DBFC	*Departamentul buget, finanțe şi contabilitate*
DC	*Direcția conformitate*
DCEF	*Direcția comunicare şi educație financiară*
DCSBFT	*Direcția combaterea spălării banilor şi finanțării terorismului*
DDAC	*Departamentul date, analiză și cercetări*
DIPSI	*Departamentul infrastructuri, plăți şi supravegherea altor instituții*
DJ	*Departamentul juridic*
DLDI	*Departamentul legislație şi drept internațional*
DMCASI	*Direcția managementul continuității activității, securității informației şi supraveghere în TI*
DON	*Direcția operațiuni cu numerar*
DPF	*Departamentul piețe financiare*
DPM	*Departamentul politică monetară*
DRA	*Departamentul reglementare şi autorizare*
DRB	*Direcția rezoluție bancară*
DRIIE	*Departamentul relații internaționale şi integrare europeană*
DSA	*Departamentul securitate şi administrare*
DSB	*Departamentul supraveghere bancară*
DSD	*Departamentul statistică și date*
DSF	*Departamentul stabilitate financiară*
DSG	*Serviciul secretariat general*
DSORU	*Departamentul strategie, organizare şi resurse umane*
DTI	*Departamentul tehnologii informaționale*

Capitolul I. Dispoziții generale

1. Prezentul Regulament stabilește modul de organizare și funcționare a Băncii Naționale a Moldovei (denumită și „Banca Națională” sau „BNM”), precum și atribuțiile și responsabilitățile subdiviziunilor de sine stătătoare ale acesteia, în vederea atingerii obiectivului fundamental și îndeplinirii atribuțiilor de bază stabilite prin Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei nr. 548/1995 (în continuare - Legea nr. 548/1995).

2. Banca Națională este banca centrală a Republicii Moldova și are sediul în municipiul Chișinău.

3. Banca Națională este persoană juridică publică autonomă și este responsabilă față de Parlament.

4. Banca Națională și membrii organelor de conducere ale acesteia sunt independenți în exercitarea atribuțiilor stabilite de Legea nr. 548/1995 și nu pot solicita și nici accepta instrucțiuni de la autoritățile publice sau de la orice altă parte terță. Autoritățile publice, precum și orice alte părți terțe nu pot să influențeze membrii organelor de conducere ale BNM în exercitarea atribuțiilor lor.

5. Pentru atingerea obiectivelor sale, potrivit Legii nr. 548/1995, Banca Națională are următoarele atribuții de bază:

(1) stabilește și implementează politica monetară și valutară în stat;

(2) acționează ca bancher și agent al statului;

(3) efectuează analize economice și monetare și în baza lor înaintează Guvernului propuneri, aduce rezultatele analizelor la cunoștința publicului;

(4) licențiază, reglementează și supraveghează, pe bază individuală și, după caz, pe bază consolidată, activitatea băncilor persoane juridice din Republica Moldova și a sucursalelor băncilor din alte state;

(5) acordă credite băncilor, inclusiv asistență de lichiditate în situații de urgență;

(6) constituie, reglementează, licențiază, autorizează, administrează, monitorizează infrastructurile pieței financiare, schemele, aranjamentele și instrumentele de plată în scopul promovării funcționării sigure și eficiente a acestora și pentru a evita riscul sistemic;

(7) activează ca organ unic de emisiune a monedei naționale;

(8) stabilește regimul cursului de schimb al monedei naționale;

(9) păstrează și gestionează rezervele internaționale ale statului;

(10) în numele Republicii Moldova își asumă obligații și execută tranzacțiile rezultate din participarea Republicii Moldova la activitatea instituțiilor publice internaționale în domeniul bancar, de credit și monetar în conformitate cu condițiile acordurilor internaționale;

(11) întocmește balanța de plăți, poziția investițională internațională și elaborează statistica datoriei externe a Republicii Moldova;

(12) efectuează reglementarea valutară pe teritoriul Republicii Moldova;

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(13) licențiază, reglementează și supraveghează activitatea de prestare a serviciilor de plată și activitatea de emitere a monedei electronice;

(14) acționează ca autoritate de rezoluție a băncilor, în conformitate cu Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor;

(15) licențiază/autorizează/emite avizul pentru înregistrarea de stat, reglementează și supraveghează activitatea asigurătorilor, reasigurătorilor și a intermediarilor în asigurări și/sau în reasigurări, a Biroului Național al Asigurătorilor de Autovehicule, a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a organizațiilor de creditare nebancară;

(16) acționează în calitate de organ cu funcții de supraveghere a entităților raportoare, conform Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

(17) elaborează și implementează politica macroprudențială în raport cu entitățile supravegheate de BNM;

(18) elaborează și implementează documente de politici cu privire la educația și incluziunea financiară în domeniile în care BNM deține atribuții.

6. Alte atribuții ale Băncii Naționale sunt stabilite prin Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr. 62/2008 privind reglementarea valutară, Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, Legea nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor, Legea nr. 234/2016 cu privire la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legea nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut, Legea nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit, Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare și reasigurare, Legea nr. 106/2022 privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule, Legea nr.93/2017 cu privire la statistica oficială, precum și alte reglementări legale.

7. Prin derogare de la art. 71 și 72 din Codul muncii, BNM îi poate detașa pe funcționarii săi la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare pe o perioadă de până la 5 ani.

Capitolul II. Organele de conducere ale Băncii Naționale

8. Banca Națională este condusă de Consiliul de supraveghere (CS) și Comitetul executiv (CE) ai căror membrii sunt numiți de Parlament, în condițiile stabilite prin Legea nr. 548/1995.
9. Activitatea CS și a CE se desfășoară conform prevederilor Legii nr. 548/1995 și reglementărilor BNM.

2.1. Consiliul de supraveghere (CS)

10. CS este compus din 7 membri, în conformitate cu art. 23 din Legea nr. 548/1995 (președintele - guvernatorul, vicepreședintele - prim-viceguvernatorul, un membru care este și viceguvernator și 4 membri care nu sunt salariați ai BNM).

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

11. CS este organul responsabil de organizarea unui sistem eficient de supraveghere publică independentă a activității BNM.

12. CS are următoarele atribuții:

(1) aprobă raportul anual și situațiile financiare anuale ce urmează a fi prezentate de către BNM autorităților competente;

(2) adoptă standardele sistemului de control intern, verifică și evaluează în mod continuu funcționarea sistemului de control intern și a elementelor acestuia;

(3) numește în funcție controlorul general, la propunerea Comitetului de audit, și stabilește condițiile de remunerare a acestuia, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;

(4) adoptă normele de etică profesională în BNM;

(5) determină fondul de salarizare al BNM și nivelul salarizării membrilor CE, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;

(6) înaintează propuneri vizând majorarea capitalului BNM, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;

(7) aprobă devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții ale BNM și monitorizează executarea acestora;

(8) confirmă entitatea de audit selectată conform art. 68 din Legea nr. 548/1995;

(9) stabilește modul de creare și funcționare a Comitetului monetar, Comitetului de investiții, Comitetului de audit, Comitetului de supraveghere prudențială și a altor comitete care pot funcționa în cadrul BNM;

(10) stabilește valoarea nominală, designul bancnotelor și al monedelor metalice, modul de punere în circulație și condițiile de retragere a lor din circulație, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție;

(11) aprobă regulamentele interne aferente exercitării atribuțiilor, prevăzute de art. 26 din Legea nr. 548/1995;

(12) stabilește condițiile de acordare a creditelor pentru salariații BNM;

(13) determină cuantumul indemnizațiilor lunare ale membrilor CS care nu sunt și membri ai CE, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție. Indemnizația lunară se stabilește în mărime de până la 50% din valoarea medie a veniturilor lunare obținute la BNM în ultimele 12 luni de către membrii CE care dețin funcția respectivă nu mai puțin de 12 luni la data stabilirii;

(14) aprobă, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor numiți în funcție, înaintarea către Parlament a propunerilor de revocare din funcție a membrilor organelor de conducere, ca urmare a demersului guvernatorului;

(15) emite avize, cu votul unanim al membrilor numiți în funcție, în cazul exercitării de către Guvern a competențelor în conformitate cu art. 70^1 din Legea nr. 548/1995.

13. CS prezintă Parlamentului, cel puțin anual, rapoarte privind activitatea de supraveghere desfășurată.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

14. Ședințele CS sunt prezidate de guvernator, iar în lipsa acestuia de primul-viceguvernator.

15. Ședințele CS se convoacă de guvernator cel puțin trimestrial. Ședințele pot fi convocate și la cererea scrisă a patru membri ai CS.

16. Decizia privind convocarea ședințelor CS se comunică tuturor membrilor lui cu cel puțin 5 zile lucrătoare înainte, cu excepția situațiilor de urgență, când ședințele pot fi convocate în regim de urgență. Totodată, membrii CS sunt informați despre data, locul întrunirii și ordinea de zi.

17. Fiecare membru al CS are dreptul la un vot. Ședința este deliberativă, dacă sunt prezenți mai mult de jumătate din membrii numiți în funcție, inclusiv guvernatorul sau prim-viceguvernatorul.

18. Ședințele CS sunt secrete. Conform deciziei CS, toate sau o parte din hotărârile sale pot fi aduse la cunoștința opiniei publice, ținându-se cont de prevederile cu privire la secretul profesional și la orice alt secret ocrotit de lege.

19. Hotărârile CS se adoptă cu majoritatea simplă de voturi ale membrilor lui prezenți la ședință, cu excepția cazurilor prevăzute de Legea nr. 548/1995 sau de actele BNM. Dreptul la vot aparține numai acelor membri ai CS prezenți la ședință. În caz de paritate a voturilor, votul președintelui ședinței este decisiv.

20. Hotărârile CS se semnează de președintele ședinței.

21. Nicio hotărâre a CS nu poate fi anulată din cauza că există posturi vacante în componența lui.

22. Hotărârile CS rămân valabile indiferent de descoperirea ulterioară a unor neregularități legate de numirea membrului CS în funcție, de eligibilitate sau de calificarea profesională.

23. La fiecare ședință a CS se întocmește un proces-verbal pe care îl semnează președintele ședinței și secretarul consiliului.

24. În scopul eficientizării și ordonării activității sale, CS aprobă anual, către luna decembrie a anului în curs, programul de activitate orientativ pentru anul următor. Secretarul CS înaintează Consiliului propuneri pentru proiectul programului de activitate. Membrii CS, de asemenea, pot înainta propuneri vizând proiectul.

25. CS poate solicita informațiile necesare pentru exercitarea atribuțiilor sale doar de la CE, printr-o solicitare scrisă. Informațiile solicitate sunt transmise CS prin decizia CE.

2.2. Comitetul executiv (CE)

26. CE este compus din 5 membri, în conformitate cu art. 23 din Legea nr. 548/1995 (președintele - guvernatorul, vicepreședinte - prim-viceguvernatorul și 3 membri - viceguvernatori).

27. CE exercită conducerea executivă a BNM și asigură realizarea independentă a atribuțiilor de bază ale acesteia, în modul stabilit de Legea nr. 548/1995.

28. CE are următoarele atribuții:

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(1) stabilește politica monetară în stat, inclusiv nivelul ratelor dobânzii la instrumentele de politică monetară, condițiile de acordare a creditelor, tipul și nivelul rezervelor pe care băncile sunt obligate să le țină la BNM;

(2) stabilește politica valutară în stat și regimul cursului de schimb al monedei naționale;

(3) adoptă actele normative ale BNM și aprobă recomandările ce urmează a fi prezentate de BNM autorităților competente;

(4) aprobă, cu votul a cel puțin 2/3 din numărul membrilor prezenți la ședință, fiecare acordare de asistență de lichiditate în situații de urgență sau folosire a altor instrumente financiare în favoarea unei bănci, în conformitate cu art. 18^1 din Legea nr. 548/1995;

(5) asigură implementarea hotărârilor CS, adoptate conform art. 26 din Legea nr. 548/1995;

(6) decide asupra modului de eliberare a licențelor, autorizațiilor, permisiunilor, aprobărilor ce urmează a fi eliberate de BNM, conform legislației;

(7) planifică activitatea curentă a BNM și adoptă reglementări interne cu privire la activitatea curentă a acesteia;

(8) examinează, după caz, rezultatele controalelor efectuate la entitățile supravegheate de BNM, adoptă hotărârile aferente acestora;

(9) hotărăște asupra emiterii creanțelor BNM, volumului și condițiilor de emitere a acestora.

(10) CE exercită și alte atribuții care nu revin prin Legea nr. 548/1995 CS sau guvernatorului.

29. Ședințele CE se convoacă de președintele acestuia cel puțin o dată pe lună și se desfășoară conform prevederilor art.31 din Legea nr. 548/1995. Ședințele pot fi convocate și la cererea scrisă a trei membri ai CE. Ședințele CE sunt secrete. Conform deciziei CE, toate sau o parte din hotărârile sale pot fi aduse la cunoștința opiniei publice, ținându-se cont de prevederile cu privire la secretul profesional și la orice alt secret ocrotit de lege.

30. CE, guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii BNM au dreptul de a decide cu privire la eliberarea unor licențe, autorizații, permisiuni, aprobări şi alte acte cu caracter permisiv ale BNM în conformitate cu legislația și reglementările interne ale BNM.

31. CE aplică sancțiunile, măsurile sancționatoare, măsurile de supraveghere, măsurile de remediere și măsurile de stabilizare față de entitățile supravegheate în domeniul de competență a BNM, cu excepția cazurilor în care aplicarea acestora ține de competența guvernatorului, prim-viceguvernatorului, viceguvernatorilor ori conducătorilor subdiviziunilor BNM în conformitate cu legislația și reglementările interne ale BNM.

32. Membrii CE desfășoară audiența cetățenilor, programul primirii în audiență poate fi vizualizat pe pagina web BNM la compartimentul „Contacte”, secțiunea „Audiență”.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

2.3. Guvernatorul

33. Guvernatorul este responsabil de formularea inițiativelor în domeniul politicii monetare și valutare pentru a fi prezentate CE și de executarea acestora.

34. Guvernatorul organizează și conduce activitatea BNM, activează, fără procură, în numele acesteia, o reprezintă în relațiile cu orice persoană juridică sau fizică atât în Republica Moldova, cât și în afara ei, emite ordine și dispoziții obligatorii pentru salariații BNM, controlează executarea acestora, semnează, direct sau prin persoane împuternicite de el, acordurile și alte acte încheiate de BNM.

35. Guvernatorul angajează și concediază personalul BNM în modul și condițiile stabilite de CE.

36. În îndeplinirea atribuțiilor, guvernatorul poate fi asistat de un cabinet propriu, instituit la decizia acestuia, și poate decide instituirea Corpului de control al guvernatorului.

37. În caz de absență sau de imposibilitate de îndeplinire a atribuțiilor, guvernatorul este suplinit de prim-viceguvernator, iar în lipsa acestuia – de unul dintre viceguvernatori, care este abilitat conform reglementărilor interne ale BNM. Guvernatorul poate transmite unele atribuții ale sale membrilor CE și conducătorilor de subdiviziuni ale BNM.

38. Guvernatorul poate dispune prim-viceguvernatorului și viceguvernatorilor aplicarea unor măsuri în vederea executării dispozițiilor legale, hotărârilor CE și CS.

39. Guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii coordonează și îndrumă activitatea subdiviziunilor care le-au fost repartizate prin ordinul guvernatorului. În limitele împuternicirii date de guvernator, aceștia reprezintă BNM în relațiile cu terții, dacă altfel nu este prevăzut de hotărârile CE și CS.

Capitolul III. Organizarea și funcționarea Băncii Naționale

3.1. Comitete permanente și alte organe colegiale

40. Pentru asigurarea eficienței procesului decizional, în cadrul BNM funcționează Comitetul de audit, Comitetul de investiții, Comitetul de risc, Comitetul pentru continuitatea activității, Comitetul de etică.

41. Comitetele au caracter de structuri permanente, iar modul de subordonare, organizare, funcționare și atribuțiile detaliate sunt stabilite prin regulamentele proprii de funcționare, aprobate de către CS.

42. În situațiile prevăzute de legislație, dar și în cazul necesității elaborării unor acte complexe, realizării unor proiecte, identificării unor soluții care necesită angrenarea specialiștilor din diferite domenii, în cadrul BNM pot fi formate diverse colegii, instituite prin hotărârea CE sau ordinul guvernatorului, precum și comisii și grupuri de lucru interdepartamentale, cu caracter permanent, temporar sau ad-hoc, instituite prin ordinul guvernatorului.

Comitetul de audit

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

43. Comitetul de audit este instituit în scopul de a asista CS prin furnizarea de consultanță și avize cu privire la monitorizarea procesului de raportare financiară a BNM, eficiența sistemului de control intern şi de management al riscurilor, direcționarea funcției de audit intern, precum și monitorizarea independenței şi activității auditului extern.

44. Comitetul de audit este compus din 3 membri ai CS, care nu sunt salariați ai BNM, unul dintre care este președintele comitetului. Membrii Comitetului de audit se aprobă pe perioada activității lor în funcția de membru al CS. La data expirării calității de membru al CS, va expira și calitatea de membru al Comitetului de audit.

45. Ședințele Comitetului de audit sunt convocate, de regulă, trimestrial.

46. Comitetul de audit are următoarele atribuții:
(1) monitorizează procesul de raportare financiară a BNM;
(2) monitorizează eficiența sistemului de control intern și de management al riscurilor;
(3) monitorizează și direcționează funcția de audit intern;
(4) monitorizează independența și activitatea auditului extern;
(5) participă la procesul de selectare a entității de audit extern și prezintă recomandări CS privind confirmarea, mandatul și evaluarea activității entității respective.

47. Activitățile de secretariat ale Comitetului de audit sunt exercitate de către DAI.

48. Comitetul de audit activează în conformitate cu *Regulamentul privind funcționarea Comitetului de audit al Băncii Naționale a Moldovei*.

Comitetul de investiții

49. Comitetul de investiții este instituit în scopul de a asista CE în vederea revizuirii politicilor și strategiilor investiționale aferente gestionării rezervelor valutare ale statului.

50. Comitetul de investiții este format din 9 membri, inclusiv un membru CE - președintele comitetului.

51. Comitetul se convoacă în ședințe ordinare lunare, iar la necesitate, în ședințe extraordinare.

52. Comitetul de investiții are următoarele atribuții:
(1) analizează performanța portofoliului de investiții;
(2) analizează evoluțiile și prognozele aferente pieței valutare interne și piețelor financiare internaționale;
(3) analizează și monitorizează indicatorii de risc;
(4) determină strategia investițională pe termen scurt sau, după caz, pe termen mediu;
(5) examinează oportunități de modificare a strategiei investiționale pe termen lung, aprobată de CE.

53. Activitățile de secretariat ale Comitetului de investiții sunt asigurate de către DPF.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

54. Comitetul de investiții activează în conformitate cu *Regulamentul privind atribuțiile, competențele și modul de funcționare a Comitetului de investiții al Băncii Naționale a Moldovei*.

Comitetul de risc

55. Comitetul de risc este instituit pentru asistarea CE în vederea asigurării supravegherii directe obiective asupra managementului sistemului de gestiune a riscurilor operaționale în BNM.

56. Comitetul de risc este format din 8 membri, inclusiv un membru CE - președintele comitetului.

57. Comitetul se convoacă trimestrial în ședințe ordinare, iar la necesitate se poate convoca ad-hoc.

58. Comitetul de risc are următoarele atribuții:
(1) oferă suport CE cu privire la deciziile aferente sistemului de gestiune a riscului operațional, toleranței și profilului de risc al BNM;
(2) supraveghează punerea în aplicare a cadrului privind gestiunea riscurilor operaționale în BNM și strategiilor de tratare a riscurilor operaționale relevante activității băncii, în raport cu apetitul la risc al BNM;
(3) trimestrial ia act de profilul de risc, iar anual îl avizează, pentru a fi înaintat spre aprobare către CE;
(4) aprobă măsurile de tratare pentru răspunsul la riscurile din zona galbenă a profilului de risc;
(5) evaluează și ia act de riscurile din zona roșie imediat ce sunt raportate;
(6) examinează trimestrial și ia act de informația aferentă incidentelor cu impact mare sau foarte mare asupra proceselor;
(7) examinează și avizează raportul anual de gestiune a riscurilor operaționale în BNM.

59. Activitățile de secretariat ale Comitetului de risc sunt asigurate de către DSORU.

60. Comitetul de risc funcționează în conformitate cu *Regulamentul de activitate al Comitetului de risc*.

Comitetul pentru continuitatea activității BNM

61. Comitetul pentru continuitatea activității BNM este instituit pentru asistarea CE în vederea gestiunii continuității activității eficiente în scopul atingerii obiectivelor de continuitate ale BNM.

62. Comitetul în cauză este format din conducătorii subdiviziunilor care gestionează procesele critice ale BNM, toți cu drept de vot și controlorul general (conducătorul DAI) cu rol de observator. Președintele comitetului pentru continuitatea activității BNM este guvernatorul.

63. Comitetul se convoacă la necesitate, dar nu mai rar de o dată pe an.

64. Comitetul pentru continuitatea activității BNM are următoarele atribuții:
(1) este responsabil primar în fața CE pentru eficacitatea procesului de asigurare a continuității activității BNM;
(2) monitorizează și asigură eficiența cadrului intern aferent continuității activității;

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(3) asigură elaborarea și implementarea unui plan de continuitate a activității BNM și a unui plan de reacție în situații excepționale;
(4) asigură formarea la necesitate a unor echipe de reacție, pentru a gestiona adecvat evenimentele ce pot afecta continuitatea proceselor critice;
(5) discută și convine asupra propunerilor de îmbunătățire a procesului de asigurare a continuității activității care trebuie prezentate către CE spre aprobare;
(6) reacționează, examinează și stabilește acțiunile de întreprins pentru situațiile în care există riscul de degenerare în incident major, cu impact semnificativ asupra proceselor de activitate ale BNM sau în situațiile excepționale.

65. Activitățile de secretariat ale Comitetului pentru continuitatea activității BNM sunt asigurate de DMCASI.

66. Comitetul funcționează în conformitate cu *Politica de continuitate a activității Băncii Naționale a Moldovei*.

Comitetul de etică

67. Comitetul de etică este instituit în vederea oferii consultanței salariaților BNM, suport guvernatorului și organelor de conducere ale BNM, în conformitate cu responsabilitățile și atribuțiile delegate, în vederea implementării, și respectării prevederilor Codului de etică și conduită profesională al BNM, prevenirii situațiilor de incompatibilitate și conflictelor de interese.

68. Comitetul de etică are următoarele atribuții:
(1) consultă și acordă explicații cu privire la aplicarea normelor de etică și conduită profesională din Codul de etică și conduită profesională al BNM în cazul în care este necesară o analiză complexă, detaliată a situației sesizate prin solicitarea salariaților;
(2) emite opinii în cazurile prevăzute de Codul de etică și conduită profesională al BNM, care conțin propuneri, inclusiv către conducătorul ierarhic superior al salariatului privind măsurile de evitare a survenirii unui conflict de interese real ca efect al celui potențial;
(3) examinează incidentele cu privire la nerespectarea normelor de etică și conduită profesională de către salariați și recomandă măsurile de remediere sau sancționare a acestora și de evitare pe viitor, conform Codului muncii și Regulamentului intern al BNM;
(4) informează guvernatorul, membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii, șeful subdiviziunii din care face parte salariatul, după caz și alți membri ai CE sau persoane interesate, la decizia Comitetului de etică, privind opiniile/recomandările emise în vederea gestionarii unui potențial conflict de interese sau orice altă încălcare a Codului de etică și conduită profesională al BNM în care este vizat salariatul.
(5) examinează declarațiile depuse de către membrii CE potrivit reglementărilor interne și emite opinii în vederea asigurării gestiunii eventualelor conflicte de interese în care se poate afla membrul CE.

69. Activitățile de secretariat ale Comitetului de etică sunt asigurate de către DC.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

70. Comitetul de etică funcționează în conformitate cu *Regulamentul de activitate al Comitetului de etică al Băncii Națională a Moldovei*.

Colegiul decizional pentru tehnologia informației și comunicațiilor (Colegiul TIC)

71. Colegiul TIC (denumit și „CTIC") reprezintă un organ colegial intern cu statut permanent, instituit prin ordinul guvernatorului, ai cărui membri reflectă interesele principale ale subdiviziunilor BNM, în calitate de beneficiari ai serviciilor aferente tehnologiei informației și comunicațiilor (TIC).

72. CTIC este compus din minim 7 membri. Președintele CTIC este membrul CE responsabil pentru TIC în cadrul BNM.

73. CTIC se convoacă la necesitate, dar cel puțin o dată în semestru.

74. CTIC dispune de următoarele atribuții:
(1) coordonează elaborarea și aprobă strategia TIC a BNM și modificările la aceasta. Monitorizează implementarea strategiei TIC;
(2) coordonează elaborarea și propune spre aprobare bugetul TIC. Monitorizează executarea bugetului TIC;
(3) coordonează și propune spre aprobare reglementările BNM în domeniul TIC ce țin de modul de interacțiune cu beneficiarii TIC;
(4) arbitrează situațiile de conflict privind cerințele și necesitățile TIC ale diferitelor subdiviziuni ale BNM, identificând și aprobând soluții optime pentru BNM;
(5) aprobă angajamentele cu privire la nivelul serviciilor TIC în cadrul BNM;
(6) monitorizează performanța prestării serviciilor TIC în cadrul BNM în raport cu nivelurile agreate pentru serviciile TIC și intervine cu planuri de măsuri în cazul performanței scăzute;
(7) monitorizează gestiunea riscurilor TIC și performanța sistemului de management pentru TIC și propune măsuri de îmbunătățire continuă pentru TIC.

75. Activitățile de secretariat ale Colegiului decizional pentru TIC sunt asigurate de DTI.

76. CTIC funcționează în conformitate cu *Regulamentul cu privire la gestiunea tehnologiei informației și comunicațiilor în cadrul Băncii Naționale a Moldovei*.

Colegiul de evaluare a modificărilor la Regulamentul privind organizarea și funcționarea Băncii Naționale a Moldovei (Colegiul ROF)

77. Colegiul ROF reprezintă un organ colegial intern cu statut permanent și rol consultativ.

78. Scopul instituirii Colegiului este asistarea CE în menținerea coerenței și actualității ROF, evaluarea impactului modificărilor regulamentelor de funcționare a subdiviziunilor asupra ROF, asigurarea transparenței și uniformității procesului de reglementare a organizării și funcționării interne, precum și armonizarea atribuțiilor subdiviziunilor și eliminarea suprapunerilor.

79. Colegiul ROF este compus din 7 membri. Președintele Colegiului ROF este conducătorul DSORU.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

80. Colegiul ROF se convoacă la necesitate, dar numai rar de o dată pe lună.

81. Activitățile de secretariat ale Colegiului ROF sunt asigurate de DSORU.

82. Colegiul ROF funcționează în conformitate cu *Regulamentul privind activitatea Colegiului de evaluare a modificărilor la Regulamentul privind organizarea și funcționarea Băncii Naționale a Moldovei*.

3.2. Organizarea și funcționarea subdiviziunilor

83. Activitatea BNM, sub aspect structural, este organizată pe departamente, direcții, Serviciul secretariat general, Cabinetul guvernatorului și Corpul de control al guvernatorului, create în funcție de tipul proceselor de activitate, complexitatea atribuțiilor, responsabilităților, pentru asigurarea rezilienței și agilității instituționale.

84. Departamentele sunt conduse de directori și, după caz, de directori adjuncți. Direcțiile sunt conduse de șefi și șefi adjuncți. Serviciul secretariat general este condus de secretarul general. Cabinetul guvernatorului este condus de șeful cabinetului. Corpul de control al guvernatorului este condus de șeful Corpului de control.

85. În cazul absenței sau imposibilității conducătorului subdiviziunii de a-și exercita atribuțiile de serviciu, acesta va fi înlocuit de un adjunct sau de o persoană desemnată conform actelor BNM.

86. În vederea organizării interne a activității subdiviziunii, conducătorul acesteia are dreptul să emită indicații cu caracter obligatoriu subalternilor.

87. Conducătorul subdiviziunii asigură punerea în aplicare și răspunde de măsurile întreprinse/realizate pentru respectarea cadrului normativ și a reglementărilor interne ale BNM și pentru executarea hotărârilor CE și CS.

88. Organul de audit intern al BNM reprezintă o subdiviziune independentă, Departamentul audit intern (DAI), care este condusă de controlorul general, director al departamentului, și care activează în baza *Regulamentului cu privire la funcționarea Departamentului audit intern al Băncii Naționale a Moldovei*, aprobat de CS nr. 35 din 25.11.2024. Cerințele pentru crearea funcției de audit intern sunt prevăzute în Legea nr. 548/1995.

3.3. Atribuții comune ale subdiviziunilor

89. **Atribuții comune ale subdiviziunilor corespunzător domeniului de activitate:**

(1) elaborează și conlucrează la elaborarea proiectelor/modificarea actelor normative și reglementărilor interne, inclusiv în cadrul procesului de transpunere și implementare a legislației europene, cu respectarea termenelor stabilite de reglementările interne ale BNM pentru avizarea proiectelor;

(2) examinează proiectele de acte normative elaborate de alte autorități și prezintă opinia pe marginea acestora către subdiviziunea desemnată să elaboreze avizul BNM;

(3) formulează puncte de vedere necesare pentru elaborarea răspunsurilor la solicitările de informații de interes public;

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(4) reprezintă BNM, în limita competențelor, în relațiile cu Banca Centrală Europeană, EUROSTAT, FMI și cu alte instituții, organisme sau entități din țară și străinătate;

(5) reprezintă BNM, în limita competențelor, în diverse grupuri de lucru și echipe de experți instituite în contextul pregătirii Republicii Moldova pentru aderarea la Uniunea Europeană și întreprinde acțiunile necesare în vederea avansării în procesul de integrare europeană;

(6) contribuie la asigurarea transparenței activităților BNM prin prezentarea actelor normative, a altor informații și documente de interes public DCEF, în vederea publicării pe pagina web a BNM;

(7) analizează cadrul normativ și adoptă măsurile necesare în scopul asigurării permanente a conformității activităților cu acesta;

(8) reprezintă BNM și participă la procesele de cooperare cu autoritățile naționale conform domeniului de competență al subdiviziunii;

(9) formulează proiecte de răspuns pentru petițiile, inclusiv cererile de audiență depuse potrivit cerințelor legale (Hotărârea Guvernului nr. 250/2024), adresate BNM;

(10) desfășoară activitatea de corespondență internă și externă, cu respectarea *Politicii de securitate a informației a BNM*;

(11) participă în diverse comitete, colegii, comisii și grupuri de lucru interne ale BNM, permanente, temporare și ad-hoc;

(12) asigură confidențialitatea și securitatea informației gestionate, conform prevederilor legale;

(13) asigură protecția datelor cu caracter personal gestionate, conform prevederilor legale;

(14) asigură continuitatea activității desfășurate;

(15) organizează, implementează și menține la un nivel înalt sistemul de control intern prin implementarea strategiilor și politicilor aprobate de CS și CE, stabilește și implementează măsuri de control corespunzătoare;

(16) identifică, evaluează, raportează și gestionează riscurile operaționale potrivit *Cadrului privind gestiunea riscurilor operaționale în BNM* specifice proceselor de activitate, cu luarea în considerare a posibilelor dependențe și conexiuni cu obiectivele altor subdiviziuni, implementează cele mai bune strategii de tratare a riscurilor, în conformitate cu limitele de toleranță la risc aprobate la nivelul BNM;

(17) gestionează și raportează incidentele produse/evitate la limită și reevaluează riscurile operaționale aferente proceselor de activitate afectate, având în vedere cauzele și/sau impactul acestora;

(18) identifică, evaluează, raportează și monitorizează riscurile specifice domeniului de activitate, propune și implementează acțiuni de mitigare a acestora;

(19) asigură respectarea termenelor stabilite prin actele normative și reglementările interne ale BNM pentru examinare, analiză și prezentare a

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

actelor spre semnare conducerii. Pentru o execuție eficientă, subdiviziunile dedică maxim 75% din termenul prevăzut pentru examinare, analiză și pregătirea documentului, iar guvernatorul sau membrul CE utilizează 25% din timp pentru analiza finală și semnare. În situații de nerespectare a termenelor stabilite, pot fi aplicate măsuri disciplinare corespunzătoare gradului și naturii abaterii, în conformitate cu legislația în vigoare și regulamentele interne. Conducătorii subdiviziunilor sunt responsabili pentru asigurarea conformității acestor termene și vor raporta privind implementarea lor;

(20) colaborează cu DPM, prin furnizarea de date și informații relevante, în procesul de elaborare a proiectelor de decizii în realizarea obiectivului fundamental al BNM privind asigurarea și menținerea stabilității prețurilor;

(21) colaborează cu DPM la elaborarea raportului anual al BNM;

(22) înaintează propuneri privind devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții cu transmiterea pentru centralizare și analiză către DBFC și urmăresc asigurarea bunei gestiuni financiare a resurselor;

(23) participă împreună cu DAMC la procesele de achiziții publice, în vederea planificării, inițierii și derulării procedurilor de achiziție conform Planului provizoriu/anual de achiziții, precum și la monitorizarea executării conforme a contractelor de achiziții publice încheiate, cu respectarea cerințelor de eligibilitate a operatorilor economici, inclusiv în raport cu beneficiarii efectivi ai acestora. Manifestă diligență și prudență sporită în aplicarea criteriilor de calificare și selecție în cadrul procedurilor de achiziție publică, în identificarea și aplicarea criteriilor de excludere prevăzute de art. 19 din Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice, inclusiv în raport cu operatorii care se fac vinovați de abateri profesionale care pun la îndoială integritatea acestora, ținând cont, printre alte circumstanțe, și de procesele penale pendinte în privința operatorilor sau a beneficiarilor efectivi ai acestora, protejând astfel reputația și credibilitatea BNM;

(24) participă la desfășurarea activității de inventariere în cadrul BNM;

(25) colaborează cu DSORU în ceea ce privește organizarea activității BNM aferente proceselor de planificare strategică, gestiune programe și proiecte, organizare și optimizare procese, management al riscurilor, metodologie internă;

(26) colaborează cu DSORU în ceea ce privește planificarea structurii de personal, recrutarea și angajarea salariaților, întocmirea și actualizarea fișelor de post, stabilirea obiectivelor individuale și evaluarea performanțelor profesionale ale salariaților, planificarea și participarea la cursuri de formare profesională, evidența timpului de muncă, precum și stabilirea răspunderii materiale în cazul salariaților cu atribuții gestionare, în conformitate cu reglementările interne;

(27) furnizează, la solicitarea DJ, orice informație și documente relevante pentru soluționarea cererilor prealabile de contestare a actelor BNM și pentru susținerea intereselor legitime ale BNM în fața instanțelor de judecată ori a altor autorități, iar în cazul în care se solicită inițierea unor proceduri judiciare în scopul protejării acestor interese, participă, împreună cu DJ, la elaborarea materialelor în acest sens;

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(28) redactează, la solicitarea SSG, propuneri pentru Nomenclatorul dosarelor BNM, constituie dosarele cu documente create și primite și asigură stocarea și arhivarea documentelor electronice create și primite;

(29) asigură identificarea necesităților de asistență tehnică externă pentru realizarea obiectivelor și sarcinilor ce țin de competența subdiviziunii, cu informarea DRIIE;

(30) dezvoltă competențe în domeniile ce țin de activitatea subdiviziunii, efectuează transfer de cunoștințe pe domeniile subdiviziunii;

(31) asigură actualizarea regulamentelor de funcționare a subdiviziunii;

(32) elaborează rapoarte, note informative și materiale de analiză destinate conducerii BNM cu respectarea unei structuri clare și logice, utilizând un limbaj simplu, clar și concis, pentru a exclude orice echivoc;

(33) subdiviziunile cu atribuții de control, supraveghere și acordare de acte cu caracter permisiv țin și actualizează registre în formă electronică pentru evidența tuturor acțiunilor de control, verificare, autorizare, precum și pentru măsuri și sancțiuni aplicate. Registrele respective asigură trasabilitatea completă a tuturor controalelor efectuate, a actelor cu caracter permisiv acordate sau refuzate, precum și a măsurilor și sancțiunilor aplicate. Accesul la registre este restricționat în funcție de categoria de utilizatori, în conformitate cu politicile de confidențialitate și securitate a informației;

(34) subdiviziunile cu competențe de reglementare contribuie la ținerea și actualizarea registrelor sub formă electronică pentru evidența actelor normative ale BNM, a proiectelor de acte normative elaborate de BNM și înaintate spre promovare, a avizelor la proiectele actelor normative elaborate de alte autorități publice, prin introducerea informațiilor relevante și actualizate în aceste registre;

(35) execută orice activități specifice, altele decât cele enumerate în prezentul Regulament, dispuse prin ordinul guvernatorului sau dispozițiile prim-viceguvernatorului, viceguvernatorului sau prin hotărârile CE sau CS, în conformitate cu reglementările interne.

90. Atribuțiile, obligațiile și drepturile personalului din cadrul subdiviziunilor se stabilesc în fișele de post, întocmite și aprobate în conformitate cu reglementările interne.

91. Structura organizatorică este reflectată în organigrama Băncii Naționale, aceasta fiind disponibilă pe pagina web a BNM.

92. Descrierea sumară a atribuțiilor și competențelor subdiviziunilor Băncii Naționale este disponibilă pentru vizualizare pe pagina web a BNM.

3.4. Atribuții de bază ale subdiviziunilor

3.4.1. Secretariatul Comitetului executiv și al Consiliului de supraveghere

(1) Asigură informarea tuturor participanților la ședințele CE și CS cu privire la ordinea de zi a acestora.

(2) Participă la ședințele CE și CS, întocmește procesele-verbale ale ședințelor, asigură semnarea acestora.

(3) Ține evidența hotărârilor supuse controlului și informează membrii CE și CS, după caz, privind respectarea termenelor executării acestora.

(4) Asigură îndosarierea proiectelor de hotărâri, ordinelor de zi, proceselor-verbale și hotărârilor CE și CS.

(5) Prezintă la Agenția Informațională de Stat „Moldpres" actele normative aprobate la ședințele CE și CS pentru a fi publicate în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

3.4.2. Cabinetul guvernatorului și asistența conducerii

(1) Acordă asistență informativă, consultativă, analitică și documentară guvernatorului în procesul de gestiune a activității Băncii Naționale.

(2) Asigură consilierea guvernatorului privind identificarea, evaluarea și gestiunea riscurilor cu impact asupra independenței și reputației BNM și aplicarea măsurilor de prevenire a erodării independenței și reputației BNM, precum și a măsurilor de consolidare a acesteia.

(3) Elaborează și prezintă opinia argumentată aferentă deciziilor BNM.

(4) Coordonează și monitorizează implementarea indicațiilor și solicitărilor guvernatorului în domeniile de responsabilitate ale cabinetului, cu antrenarea subdiviziunilor BNM și înaintează propuneri privind măsurile necesare, după caz.

(5) Colaborează la sistematizarea informațiilor și tezelor furnizate de către subdiviziunile BNM pentru elaborarea discursurilor, notelor analitice, prezentărilor etc., necesare guvernatorului pentru participarea la evenimente externe organizate de BNM sau de o parte externă.

(6) Asigură fluxul informațional relevant, la solicitarea guvernatorului (note analitice, note informative, etc.).

(7) Acordă asistență guvernatorului în ce privește conlucrarea cu autoritățile publice, instituțiile, organizațiile internaționale, structurile de cooperare stabilite în cadrul relațiilor internaționale, inclusiv dintre Republica Moldova și Uniunea Europeană, alte bănci centrale, autorități de reglementare și supraveghere ale altor state pe diverse domenii ce țin de atribuțiile BNM.

3.4.3. Corpul de control al guvernatorului

(1) Efectuează activități de control intern, la solicitarea sau cu aprobarea prealabilă a guvernatorului, având ca scop verificarea legalității și a modului de gestionare a subdiviziunilor BNM, în concordanță cu standardele în vigoare și reglementările interne, precum și respectarea principiilor de bună guvernanță.

(2) Elaborează proiecte de reglementări specifice Corpului de control al guvernatorului.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(3) Acordă asistență informativă, consultativă, analitică și documentară guvernatorului în procesul de gestiune a BNM.

(4) Solicită aprobarea prealabilă de la guvernator a fiecărei misiuni de control, iar după finalizarea activităților de control, întocmește un raport, prezentând blocajele identificate, situația existentă și măsurile recomandate pentru soluționarea acestora într-un termen rezonabil.

(5) Acordă asistență guvernatorului în ce privește conlucrarea cu autoritățile publice, instituțiile, organizațiile internaționale, structurile de cooperare stabilite în cadrul relațiilor internaționale, inclusiv dintre Republica Moldova și Uniunea Europeană, alte bănci centrale, autorități de reglementare și supraveghere ale altor state pe diverse domenii ce țin de atribuțiile BNM.

(6) Participă la activitatea Colegiului ROF.

3.4.4. Departamentul politică monetară (DPM)

(1) Colectează informația și gestionează bazele de date interne ale subdiviziunii, în scopul efectuării analizei sectoarelor monetar, real și public ale economiei Republicii Moldova, și a prognozei inflației.

(2) Elaborează analiza monetară, a sectorului real și a sectorului public, a prognozelor pe termen scurt și mediu ale inflației pentru elaborarea propunerilor privind măsurile de politică monetară a BNM.

(3) Elaborează documentul de politică monetară și propunerile privind măsurile de politică monetară.

(4) Informează publicul despre activitatea BNM în domeniul politicii monetare și realizarea obiectivului fundamental stabilit al BNM, prin elaborarea, prezentarea și publicarea în colaborare cu alte subdiviziuni a rapoartelor întocmite conform Legii nr. 548/1995.

(5) Asigură transparența procesului decizional al CE și a activității BNM în domeniul politicii monetare prin elaborarea și transmiterea spre plasare pe pagina web a BNM a comunicatelor de presă și a altor informații.

(6) Prezintă la necesitate prognoza indicatorilor ce țin de competența subdiviziunii către alte subdiviziuni din cadrul BNM.

(7) Participă la activitatea Comitetului de investiții.

Activitatea DPM se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția comunicarea politicii monetare și publicații**
2) **Direcția analize și prognoze macroeconomice**

3.4.5. Departamentul stabilitate financiară (DSF)

(1) Elaborează și implementează strategia de politică macroprudențială, cu stabilirea obiectivelor intermediare urmărite, elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ secundar privind politica macroprudențială.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(2) Propune și implementează măsurile de politică macroprudențială a BNM, înaintează propuneri privind nivelul optim al ratelor amortizoarelor de capital și/sau ale altor instrumente macroprudențiale.

(3) Identifică și monitorizează riscurile sistemice și înaintează propuneri de atenuare a efectelor pentru componentele aflate sub controlul direct sau în sfera competențelor BNM și, după caz, informează subdiviziunile relevante și/sau CE.

(4) Dezvoltă instrumente analitice și modele de testări la stres pentru identificarea și monitorizarea riscurilor sistemice.

(5) Rulează regulat modele de testare la stres pentru entitățile sectorului financiar și interpretează rezultatele obținute pentru identificarea și monitorizarea riscurilor sistemice.

(6) Identifică băncile care sunt societăți de importanță sistemică.

(7) Identifică societățile de asigurare de importanță sistemică în scopuri de analiză internă.

(8) Analizează activitatea și evoluția sectoarelor bancar și nebancar, al întreprinderilor și populației, a sectorului imobiliar și a altor sectoare relevante, evaluează profilul de risc al acestora și, după caz, informează subdiviziunile relevante și/sau CE cu privire la riscurile identificate.

(9) Realizează sondaje în vederea captării opiniei participanților pieței privind aspecte ce prezintă interes pentru stabilitatea financiară și, după caz, informează subdiviziunile relevante și/sau CE cu privire la riscurile identificate.

(10) Determină indicele de prețuri la imobilele rezidențiale și modele anticipative privind prețurile bunurilor imobile și, după caz, informează subdiviziunile relevante și/sau CE cu privire la riscurile identificate.

(11) Determină indicele de stres financiar și, după caz, informează subdiviziunile relevante și/sau CE cu privire la riscurile identificate.

(12) Elaborează procedurile și metodologiile pentru evaluarea sănătății și stabilității sistemului financiar.

(13) Pregătește informații ce țin de competența subdiviziunii în cadrul activității BNM în calitate de membru al Comitetului Național de Stabilitate Financiară în scopul asigurării stabilității financiare.

(14) Coordonează sarcinile legate de stabilitatea financiară în scopul prevenirii, evaluării și gestionării problemelor potențiale, cu impact sistemic asupra sectorului financiar.

(15) Elaborează Raportul asupra stabilității financiare și contribuie la elaborarea altor publicații ale BNM.

(16) Elaborează modele economice în contextul sarcinilor realizate de către subdiviziune.

(17) Participă la acțiunile de evaluare a sistemului financiar inițiate de către instituții naționale sau internaționale.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(18) Coordonează activitățile de elaborare și implementare a cadrului de finanțare durabilă.

(19) Integrează componente de mediu, social și de guvernanță în exercițiile de evaluare a riscurilor sistemice.

(20) Informează CE și subdiviziunile relevante cu privire la riscurile identificate în procesul de exercitare a atribuțiilor.

(21) Participă în cadrul Grupului de lucru pentru asistență de lichiditate de urgență și prezintă analizele realizate de către subdiviziune.

(22) Participă la ședințele Comitetului Național de Stabilitate Financiară și asigură activitățile de secretariat ale acestuia, participă la activitatea Grupului consultativ pentru finanțare durabilă și a Grupului de lucru pentru stabilitate financiară din cadrul BNM.

Activitatea DSF se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția politică macroprudențială**
2) **Direcția analiza riscului sistemic**
3) **Direcția modelare economică**

3.4.6. Departamentul reglementare și autorizare (DRA)

(1) Examinează cererile aferente licențierii băncilor și sucursalelor băncilor din alte state, realizează evaluarea solicitanților care includ achizitorii potențiali direcți și indirecți, beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate în capitalul băncii, persoanele înaintate în organul de conducere al băncii și conducătorii sucursalelor, precum și persoanele propuse în funcții-cheie, și formulează propuneri, în funcție de competență, către CE sau membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii, efectuând, după caz, înscrierile necesare în registrul băncilor ținut de BNM.

(2) Examinează modificările în situația băncilor și a sucursalelor băncilor din alt stat ce operează pe piața din Republica Moldova, inclusiv modificările în statutul băncii, completarea și/sau modificarea obiectului de activitate în contextul activităților permise băncii, dobândirea și achiziționarea de dețineri într-o bancă, numirea persoanelor noi în organele de conducere și conducători, numirea persoanelor în funcții-cheie, și formulează propuneri, în funcție de competență, către CE sau membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii.

(3) Examinează notificările înaintate de societățile financiare holding sau holding mixte cu privire la numirea persoanelor în funcția de membru al organului de conducere.

(4) Examinează documentele aferente reorganizării băncilor, și formulează propuneri către CE.

(5) Analizează cererile de licențiere a activității de schimb valutar în numerar cu persoane fizice a caselor de schimb valutar și a hotelurilor pe teritoriul Republicii Moldova, precum și cererile de autorizare a operațiunilor valutare de capital, și formulează propuneri membrului CE care patronează activitatea subdiviziunii.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(6) Examinează documentele aferente licențierii și autorizării participanților profesioniști pe piața asigurărilor, realizează evaluarea detaliată a solicitanților care includ achizitorii potențiali direcți și indirecți, beneficiarii efectivi ai deținerilor calificate în capitalul asigurătorilor și/sau reasiguratorilor, persoanele înaintate în organul de conducere al asigurătorilor și/sau reasiguratorilor și conducătorii sucursalelor, precum și persoanele propuse în funcții-cheie, și formulează propuneri, în funcție de competență, către CE sau membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii, efectuând, după caz, înscrierea în registrele speciale de evidență a acestora.

(7) Examinează documentele aferente licențierii și autorizării activității entităților ce practică activitatea de creditare nebancară, inclusiv asociațiile de economii și împrumut și organizațiile de creditare nebancară, formulează propuneri, în funcție de competență, către CE sau membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii, efectuând, după caz, înscrierea în registrele speciale conform prevederilor legale.

(8) Examinează modificările în situațiile entităților din sectorul financiar nebancar, cum ar fi modificările operate în documentele de constituire și/sau în registrul de stat, deschiderea sucursalelor sau a subdiviziunilor teritoriale, completarea sau modificarea obiectului de activitate, dobândirea participațiilor calificate în capitalul asigurătorului/reasiguratorului, numirea persoanelor în funcții de conducere/administrator, funcții-cheie și în alte funcții determinate de cadrul legal, și formulează propuneri, în funcție de competență, către CE sau membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii, efectuând, după caz, înscrierea în registrele speciale conform prevederilor legale.

(9) Înscrie și actualizează în registrele și informațiile publicate pe pagina web a BNM, în conformitate cu prevederile cadrului normativ și cu bunele practici privind dezvăluirea informațiilor, datele privind băncile și entitățile din sectorul financiar nebancar, corespunzător modificărilor ulterioare, asigurând transparența și accesibilitatea informațiilor pentru public.

(10) Organizează și desfășoară procesul de atestare în vederea emiterii certificatelor de calificare în domeniul asigurărilor.

(11) Înaintează sau elaborează, după caz, propunerile în vederea ajustării cadrului normativ primar aferent activității bancare, de asigurare sau de reasigurare și activității entităților din sectorul financiar nebancar, contribuind la perfecționarea legislației de specialitate.

(12) Elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ secundar ce vizează accesul pe piața bancară și reglementează cerințele prudențiale privind activitatea bancară conform prevederilor Legii nr. 202/2017 privind activitatea bancară, asigurând conformitatea cu standardele internaționale și specificul pieței locale.

(13) Elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ secundar privind reglementarea prudențială și autorizarea activității participanților profesioniști pe piața asigurărilor conform prevederilor Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare și ale Legii nr. 106/2022

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

privind asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto pentru pagube produse de vehicule.

(14) Înaintează sau elaborează, după caz, propuneri în vederea ajustării cadrului normativ primar aferent reglementării valutare și elaborează/modifică cadrul normativ secundar în domeniul reglementării valutare conform prevederilor Legii nr. 62/2008 privind reglementarea valutară.

(15) Elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ secundar destinat sectorului bancar ce țin de organizarea evidenței contabile în bănci, ținând cont de standardele internaționale de raportare financiară și de prevederile Legii contabilității și raportării financiare nr. 287/2017, asigurând conformitatea cu practicile internaționale.

(16) Elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ secundar privind reglementarea și autorizarea activității entităților din sectorul financiar nebancar conform prevederilor Legii nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, Legii asociațiilor de economii și împrumut nr. 139/2007 și Legii privind birourile istoriilor de credit nr. 122/2008.

(17) Asigură comunicarea permanentă cu băncile, entitățile din sectorul financiar nebancar, asociațiile profesionale și terții interesați în vederea interpretării din punctul de vedere al reglementării prudențiale a prevederilor cadrului normativ secundar pe domeniile specifice competențelor departamentului, oferind clarificări și ghidare pentru implementarea corectă a reglementărilor.

(18) Asigură transpunerea în cadrul de reglementare prudențial aferent activității băncilor și entităților din sectorul financiar nebancar al cadrului normativ al Uniunii Europene prin înaintarea sau elaborarea, după caz, a propunerilor în vederea ajustării cadrului normativ primar și elaborarea/modificarea cadrului normativ secundar aferent reglementării prudențiale bancare și reglementării prudențiale a activității de asigurare sau de reasigurare în vederea alinierii la cadrul normativ al Uniunii Europene.

(19) Întocmește tabelele de concordanță pentru cadrul normativ care asigură transpunerea directivelor Uniunea Europeană pe domeniile specifice competențelor departamentului, monitorizând progresul implementării și asigurând conformitatea cu cerințele europene în procesul de integrare.

(20) Directorul DRA are competența de a decide asupra eliberării actelor cu caracter permisiv în conformitate cu legislația și reglementările interne ale BNM.

(21) Participă la activitățile diverselor grupuri de lucru create la nivelul BNM în scopul coordonării activităților de gestionare a unor riscuri din sistemul financiar etc.

Activitatea DRA se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția autorizare**
2) **Direcția consolidarea reglementării și autorizării financiare**
3) **Direcția reglementare**

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

3.4.7. Departamentul supraveghere bancară (DSB)

(1) Exercită supravegherea activității băncilor licențiate din Republica Moldova, ale sucursalelor și filialelor acestora stabilite în alt stat și ale sucursalelor băncilor din alt stat stabilite în Republica Moldova, utilizând abordări bazate pe risc și raționament profesional.

(2) Exercită supravegherea activității societăților de asigurare sau de reasigurare și a sucursalelor societăților de asigurare sau reasigurare dintr-un stat terț, a altor participanți profesioniști pe piața asigurărilor, utilizând abordări bazate pe risc și raționament profesional.

(3) Urmărește respectarea cerințelor legale față de deținătorii direcți și/sau indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor, participațiile calificate în capitalul băncilor și al societăților de asigurare sau de reasigurare.

(4) Examinează cererile băncilor și ale societăților de asigurare sau de reasigurare privind eliberarea actelor cu caracter permisiv aferente domeniului de supraveghere prudențială.

(5) Analizează starea financiară și evoluția sectorului bancar și a sectorului asigurări în baza informațiilor disponibile și a celor transmise de bănci, societăți de asigurare și alți participanți profesioniști pe piața asigurărilor, si propune, după caz, masuri de diminuare a riscurilor identificate.

(6) Efectuează controale în vederea verificării respectării prevederilor legislației și constatării eventualelor încălcări și a altor deficiențe în activitatea băncilor, societăților de asigurare sau de reasigurare și a altor participanți profesioniști pe piața asigurărilor.

(7) Elaborează și prezintă spre examinare, în funcție de competență, către CE, guvernator, prim-viceguvernator sau unul dintre viceguvernatori rezultatele controalelor efectuate la bănci, la societățile de asigurare sau de reasigurare și alți participanți profesioniști pe piața asigurărilor.

(8) Elaborează și prezintă pentru examinare și aprobare, în funcție de competență, către CE, guvernator, prim-viceguvernator sau unul din viceguvernatori proiectele actelor privind aplicarea măsurilor de supraveghere, măsurilor sancționatoare și sancțiunilor, conform legislației, față de bănci, societățile de asigurare sau de reasigurare și alți participanți profesioniști pe piața asigurărilor, după caz, membrii organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie, deținătorii direcți și/sau indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi, și salariații acestor entități, precum și informează guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii cu privire la aplicarea acestor măsuri și sancțiuni de către unul dintre aceștia.

(9) Monitorizează și verifică îndeplinirea de către bănci, societățile de asigurare sau de reasigurare și de alți participanți profesioniști pe piața asigurărilor a măsurilor de supraveghere, măsurilor sancționatoare și sancțiunilor aplicate.

(10) Supraveghează și asigură controlul Sistemului informațional automatizat de stat în domeniul asigurărilor obligatorii RCA (Asigurarea obligatorie de răspundere civilă auto internă).

(11) Calculează primele de referință pentru asigurarea obligatorie RCA pentru pagube produse de vehicule, conform actelor normative.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(12) Evaluează calitatea și plenitudinea planurilor de redresare, elaborate de bănci în conformitate cu Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, după caz, solicită îmbunătățirea acestora de către bănci.

(13) Informează, colaborează și coordonează cu DRB pe domeniile de responsabilitate ce decurg din Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor și Legea nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare și reasigurare.

(14) Colaborează cu alte organe de supraveghere naționale și internaționale de domeniu în vederea asigurării supravegherii adecvate a sectorului bancar și asigurări și informării reciproce, inclusiv în conformitate cu acordurile de cooperare în domeniul respectiv.

(15) Participă la activitățile Colegiului decizional pentru TIC, a Grupului de lucru pentru selectarea și desemnarea evaluatorului independent în scop de rezoluție și a Grupului de lucru pentru stabilitate financiară în cadrul BNM.

Activitatea DSB se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția supraveghere continuă**
2) **Direcția control și evaluare riscuri**
3) **Direcția consolidarea supravegherii financiare**

3.4.8. Departamentul infrastructuri, plăți și supravegherea altor instituții (DIPSI)

(1) Promovează eficiența și stabilitatea infrastructurilor pieței financiare.

(2) Elaborează și prezintă spre examinare și aprobare CE sau membrului CE care patronează activitatea subdiviziunii proiectele actelor referitoare la reglementarea activității de prestare a serviciilor de plată și de emitere a monedei electronice.

(3) Elaborează și prezintă spre examinare și aprobare CE sau membrului CE care patronează activitatea subdiviziunii sau conducătorului DIPSI proiectele actelor referitoare la examinarea cererilor privind eliberarea licențelor prestatorilor de servicii de plată nebancari și înregistrează agenții de plată și punctele de lucru, oficiile secundare.

(4) Eliberează actele cu caracter permisiv aferente domeniului de activitate a subdiviziunii, emise de CE sau membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii sau de conducătorul DIPSI.

(5) Elaborează și prezintă spre examinare și aprobare CE proiectele hotărârilor aferente cadrului normativ privind activitatea Depozitarului central unic al valorilor mobiliare, în limitele atribuțiilor BNM.

(6) Elaborează și prezintă spre examinare și aprobare CE proiectele hotărârilor referitoare la supravegherea activității Depozitarului central unic al valorilor mobiliare, în limitele atribuțiilor BNM.

(7) Elaborează proiecte de acte normative, licențiază, autorizează, administrează și monitorizează (utilizând evaluări de riscuri în baza standardelor internaționale și raționamente profesionale) infrastructurile pieței financiare, schemele, aranjamentele instrumentele de plată din Republica Moldova și prezintă spre examinare și aprobare CE sau membrului CE care

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

patronează activitatea subdiviziunii proiectele actelor corespunzătoare, după caz.

(8) Examinează cererile prestatorilor serviciilor de plată și infrastructurilor pieței financiare referitor la eliberarea permisiunilor prealabile pentru externalizarea funcțiilor aferente serviciilor de plată, operarea infrastructurilor pieței financiare, conexiunile între infrastructurile pieței financiare, accesul la schemele de plată cu cardul, accesul la schemele de remitere de bani, punerea în circulație a instrumentelor de plată electronică cu acces la distanță și prezintă spre examinare și aprobare CE sau membrului CE care patronează activitatea subdiviziunii proiectele actelor corespunzătoare.

(9) Evaluează calitatea achizitorilor potențiali de participațiuni calificate în capitalul prestatorilor de servicii de plată nebancari.

(10) Urmărește respectarea cerințelor legale față de deținătorii direcți și/sau indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor în capitalul prestatorilor de servicii de plată nebancari și organizațiilor de creditare nebancară.

(11) Exercită supravegherea activității prestatorilor de servicii de plată nebancari, a băncilor (în domeniul serviciilor de plată și controlului valutar), a unităților de schimb valutar, a organizațiilor de creditare nebancară, a asociațiilor de economii și împrumut, a Asociației centrale a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a Depozitarului central unic al valorilor mobiliare (în limitele atribuțiilor BNM), utilizând abordări bazate pe risc și raționament profesional, identifică, analizează riscurile aferente activității acestora și propune, după caz, masuri de diminuare a riscurilor identificate.

(12) Efectuează controale în scopul verificării respectării legislației și constatării eventualelor încălcări și altor deficiențe în activitatea prestatorilor de servicii de plată nebancari, a băncilor (în domeniul serviciilor de plată și controlului valutar), a unităților de schimb valutar, a organizațiilor de creditare nebancară, a asociațiilor de economii și împrumut și a Asociației centrale a asociațiilor de economii și împrumut, a birourilor istoriilor de credit și a Depozitarului central unic al valorilor mobiliare (în limitele atribuțiilor BNM), utilizând abordări bazate pe risc și raționament profesional.

(13) Elaborează și prezintă spre examinare și aprobare, în funcție de competență, către CE, guvernator, prim-viceguvernator sau unul dintre viceguvernatori ori directorul DIPSI proiectele actelor privind aplicarea sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere, măsurilor de remediere și măsurilor de stabilizare, conform legislației, față de entitățile supravegheate indicate la subpunctul (11), membrii organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie și angajații acestor entități, precum și informează guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii cu privire la aplicarea acestor măsuri și sancțiuni de către unul dintre aceștia.

(14) Analizează evoluțiile și tendințele în domeniul de plăți din Republica Moldova, în baza informațiilor disponibile și a celor transmise de prestatorii de servicii de plată și elaborează și prezintă spre examinare și aprobare către CE,

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

proiectul Raportului privind evoluția infrastructurilor pieței financiare din Republica Moldova, cu publicarea ulterioară al acestuia.

(15) Monitorizează și verifică îndeplinirea de către entitățile supravegheate indicate la subpunctul (11) a sancțiunilor, măsurilor sancționatoare, măsurilor de supraveghere, măsurilor de remediere și a măsurilor de stabilizare aplicate.

(16) Evaluează performanța financiară și operațională a prestatorilor de servicii de plată nebancari, a organizațiilor de creditare nebancară, a asociațiilor de economii și împrumut, birourilor istoriilor de credit și a unităților de schimb valutar.

(17) Reglementează, administrează, dezvoltă/modernizează și asigură funcționarea stabilă a SAPI.

(18) Directorul DIPSI are dreptul de a decide cu privire la eliberarea unor acte cu caracter permisiv, precum și la inițierea controalelor sau prelungirea termenului lor la unitățile de schimb valutar, prestatorii de servicii de plată nebancari, organizațiile de creditare nebancară, asociațiile de economii și împrumut, birourile istoriilor de credit, și la Depozitarul central unic al valorilor mobiliare, în conformitate cu legislația și reglementările interne ale BNM.

(19) Participă la activitățile Comitetului pentru continuitatea activității BNM, a Comitetului de risc și a Grupului de lucru pentru stabilitate financiară în cadrul BNM.

Activitatea DIPSI se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția reglementare și licențiere**
2) **Direcția monitorizarea infrastructurilor pieței financiare și a plăților**
3) **Direcția supravegherea altor instituții**
4) **Direcția administrarea sistemelor de plăți**

3.4.9. Departamentul piețe financiare (DPF)

(1) Efectuează operațiuni de piață monetară și asigură funcționarea facilităților permanente acordate băncilor de către BNM.

(2) Gestionează regimul rezervelor obligatorii constituite de bănci la BNM.

(3) Efectuează operațiuni ireversibile (intervenții directe) și operațiuni reversibile (swap-uri valutare) pe piața valutară a Republicii Moldova.

(4) Elaborează prognoza lichidității sectorului bancar.

(5) Elaborează condițiile și procedurile de acordare de către BNM a asistenței de lichiditate în situații de urgență în cadrul funcției BNM de creditor de ultimă instanță.

(6) Asigură organizarea pieței primare și secundare a valorilor mobiliare de stat.

(7) Elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ primar și secundar aferent domeniului de activitate.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(8) Acceptă depozite la termen de la Ministerul Finanțelor și gestionează portofoliul valorilor mobiliare de stat al BNM.

(9) Deservește datoria externă a statului și efectuează operațiuni valutare cu Ministerul Finanțelor.

(10) Monitorizează situația pe piața monetară interbancară, informează și înaintează propuneri corespunzătoare membrilor CE.

(11) Efectuează controale în scopul verificării respectării de către bănci a cerințelor privind menținerea rezervelor obligatorii la BNM și constatării eventualelor încălcări.

(12) Elaborează și prezintă spre examinare și aprobare, în funcție de competență, CE, guvernatorului, prim-viceguvernatorului sau unuia dintre viceguvernatori proiectele actelor privind aplicarea sancțiunilor și măsurilor de supraveghere, conform legislației față de bănci, membrii organelor de conducere a acestora, pentru încălcarea cerințelor privind menținerea rezervelor obligatorii, informează guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii cu privire la aplicarea acestor măsuri și sancțiuni de către unul dintre aceștia, precum și verifică îndeplinirea sancțiunilor și măsurilor aplicate

(13) Colectează din sistemul Bloomberg și plasează pe pagina web a BNM ratele de referință CHIBOR și CHIBID.

(14) Asigură gestionarea rezervelor valutare ale statului într-un mod adecvat și eficient.

(15) Monitorizează și gestionează riscurile aferente operațiunilor investiționale ale BNM și altor operațiuni valutare.

(16) Întocmește scrisori de răspuns la cererile de comunicare a informațiilor de interes public cu privire la cursul oficial al leului moldovenesc față de valutele străine stabilit de BNM.

(17) Asigură activitatea de secretariat al Comitetului de investiții.

(18) Participă la activitățile Comitetului de investiții, a Comitetului de risc, a Comitetului pentru continuitatea activității BNM și a Colegiului decizional pentru TIC, a Grupului de lucru pentru stabilitate financiară din cadrul BNM, a Grupului de lucru pentru asistență de lichiditate de urgență și a Grupului de lucru privind conlucrarea în scopuri monetare și financiare între Ministerul Finanțelor și BNM.

Activitatea DPF se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția gestionarea rezervelor valutare**
2) **Direcția operațiuni monetare**
3) **Direcția monitorizarea riscurilor și raportare**
4) **Direcția deservirea operațiunilor**

3.4.10. Direcția rezoluția bancară (DRB)

(1) Elaborează, reevaluează și actualizează planurile de rezoluție pentru bănci.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(2) Elaborează și înaintează propuneri cu privire la aplicarea instrumentelor de rezoluție și exercitarea competențelor de rezoluție bancară.

(3) Elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ primar și secundar aferent domeniului de activitate.

(4) Asigură efectuarea evaluărilor independente ale activelor, datoriilor și capitalurilor proprii ale băncii în conformitate cu Legea nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor.

(5) Comunică autorităților publice informația cu privire la constatarea întrunirii condițiilor de declanșare a procedurii de rezoluție.

(6) Conlucrează cu alte autorități de competență naționale și ale altor state, în vederea informării reciproce în conformitate cu prevederile Legii nr. 232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor și acordurile bilaterale încheiate de BNM.

(7) Evaluează planurile de redresare ale băncilor și înaintează recomandări către DSB.

(8) Supraveghează conform Legii nr. 550/1995 cu privire la lichidarea băncilor procesul de lichidare silită a băncilor, realizat de lichidatorii băncilor (care au atribuții depline şi exclusive de a conduce, a gestiona şi a controla banca şi de a lua orice măsuri în vederea lichidării ei eficiente).

(9) Supraveghează: a) societățile de asigurare sau de reasigurare a căror licențe au fost retrase conform Legii nr. 92/2022 privind activitatea de asigurare sau de reasigurare, în partea ce vizează activitatea de executare a obligațiilor asumate în baza contractelor de asigurare şi/sau de reasigurare încheiate anterior retragerii licenței, până la executarea acestor obligații sau transferul portofoliului de asigurare şi/sau de reasigurare către o altă societate de asigurare sau de reasigurare; b) asociațiile de economii și împrumut ale căror licențe de categoria B au fost retrase, conform Legii nr. 139/2007 asociațiilor de economii și împrumut; c) birourile istoriilor de credit a căror licențe au fost retrase, conform Legii nr. 122/2008 privind birourile istoriilor de credit.

(10) Elaborează și prezintă spre examinare și aprobare, în funcție de competență, către CE sau membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii proiectele actelor privind aplicarea sancțiunilor, măsurilor sancționatoare și măsurilor de supraveghere conform legislației față de băncile în proces de lichidare, lichidatorii, entitățile supravegheate indicate la subpunctul (9), membrii organelor de conducere a acestora și verifică îndeplinirea sancțiunilor și măsurilor aplicate.

(11) Participă la activitatea Grupului de lucru pentru selectarea și desemnarea evaluatorului independent în scop de rezoluție.

Activitatea DRB se desfășoară prin intermediul următoarelor secții:

1) **Secția rezoluție bancară**
2) **Secția lichidare**

3.4.11. Direcția combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (DCSBFT)

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(1) Identifică și evaluează riscul de spălare a banilor și finanțare a terorismului la bănci și alte entități supravegheate de către BNM și informează membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii.

(2) Elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ aferent domeniului de activitate.

(3) Efectuează controale în scopul verificării respectării prevederilor legislației și constatării eventualelor încălcări și altor deficiențe în activitatea băncilor și a altor entități supravegheate de BNM în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

(4) Elaborează și prezintă spre examinare CE sau membrului CE care patronează activitatea subdiviziunii rezultatele controalelor efectuate la bănci și alte entități supravegheate de BNM.

(5) Elaborează și prezintă spre examinare și aprobare, în funcție de competență, către CE sau membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii proiectele actelor privind aplicarea măsurilor de supraveghere și sancțiunilor, conform legislației față de bănci și alte entități supravegheate de BNM, membrii organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie sau angajații acestor entități, precum și informează guvernatorul, prim-viceguvernatorul și viceguvernatorii cu privire la aplicarea acestor măsuri și sancțiuni de către unul dintre aceștia.

(6) Monitorizează și verifică îndeplinirea de către bănci și alte entități supravegheate de BNM a măsurilor de supraveghere și a sancțiunilor aplicate.

(7) Conlucrează cu alte autorități de supraveghere naționale și ale altor state în vederea informării reciproce în conformitate cu acordurile bilaterale încheiate.

(8) Colaborează cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor pentru protejarea sistemului financiar-bancar.

(9) Colaborează cu subdiviziunile BNM în scopul identificării clienților și operațiunilor cu risc sporit, monitorizării tranzacțiilor și aplicării măsurilor de precauție sporită.

(10) Raportează membrului CE care patronează activitatea subdiviziunii deficiențele și riscurile identificate aferente operațiunilor efectuate de BNM și raportează CE operațiunile cu risc înalt.

(11) Desfășoară activități de implementare eficientă a prevederilor actelor normative privind aplicarea măsurilor restrictive internaționale.

(12) Organizează ședințe, ateliere și instruiri pentru creșterea nivelului de conștientizare a băncilor și a altor entități supravegheate de BNM.

(13) Participă la activitățile grupurilor de lucru și comitetelor specializate ale instituțiilor internaționale (FATF/MONEYVAL, OECD).

3.4.12. Direcția operațiuni cu numerar (DON)

(1) Elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ primar și secundar privind emiterea și retragerea din circulație a monedei naționale în numerar.

(2) Elaborează proiecte de hotărâri pentru stabilirea structurii valorilor nominale, designului, caracteristicilor și elementelor de siguranță, precum și emiterea/retragerea bancnotelor și monedelor metalice[1], inclusiv emiterea celor jubiliare și comemorative.

(3) Asigură analiza calității, securității și a cererii de bancnote și monede metalice pentru optimizarea circulației monedei naționale.

(4) Organizează activități de imprimare a bancnotelor și baterea monedelor metalice, inclusiv a celor jubiliare și comemorative și a altor articole numismatice.

(5) Desfășoară operațiuni cu numerar în relație cu băncile din Republica Moldova.

(6) Retrage din circulație și distruge bancnotele și monedele metalice uzate sau necorespunzătoare circulației, precum și a celor din emisiunile anterioare care au încetat a fi mijloc de plată.

(7) Gestionează numerarul și alte valori în cadrul BNM și organizează inventarierea acestora.

(8) Cooperează cu Inspectoratul General al Poliției al Ministerului Afacerilor Interne și alte organe de resort privind numerarul suspect de a fi fals depistat în sistemul bancar, înregistrează date în Sistemul de evidență a falsurilor și conlucrează cu băncile licențiate, în vederea protecției monedei naționale împotriva falsificării.

(9) Asigură schimbul bancnotelor și monedelor metalice uzate sau necorespunzătoare circulației în moneda națională în relație cu persoanele fizice.

(10) Comercializează bancnote și monede jubiliare și comemorative, alte articole numismatice prin intermediul casei operaționale (ghișeului BNM), conform actelor interne.

(11) Gestionează fondul sălii de expoziții a BNM.

(12) Participă la diverse evenimente și expoziții destinate promovării monedei naționale și informează publicul cu privire la metodele de verificare a autenticității bancnotelor și monedelor metalice.

(13) Participă la activitățile Comitetului de risc și a Comitetului pentru continuitatea activității BNM.

Activitatea DON se desfășoară prin intermediul următoarelor secții:

1) Secția reglementare, analiză și control a operațiunilor cu numerar

2) Secția gestiunea și procesarea numerarului

3.4.13. Departamentul date, analiză și cercetări (DDAC)

[1] *Pe tot parcursul textului de la punctul 3.4.12 cuvintele „bancnote și monede metalice", la orice formă gramaticală, se vor înțelege ca moneda națională (MDL).*

(1) Dezvoltă, testează și menține un ecosistem integrat de modele econometrice complementare pentru analiza politicii monetare și evaluarea stabilității financiare.

(2) Dezvoltă capacitatea de prognoză macroeconomică cu precizie sporită folosind metodologii hibride (modele tradiționale și algoritmi de învățare automată).

(3) Creează o infrastructură analitică flexibilă și adaptabilă pentru identificarea rapidă a riscurilor emergente, atât la nivel național, cât și la nivel internațional.

(4) Dezvoltă și implementează un sistem integrat de monitorizare în timp real a indicatorilor economici și financiari și creează indicatori econometrici noi derivați din surse de date alternative.

(5) Analizează tendințele emergente economice și sociale și impactul lor pe termen lung.

(6) Dezvoltă un cadru metodologic robust pentru evaluarea cost-beneficiu a politicilor băncii centrale.

(7) Implementează mecanisme sistematice de evaluare ex-ante și ex-post a impactului măsurilor de politică monetară și macroprudențială, creează instrumente standardizate pentru analiza de impact și simularea scenariilor alternative.

(8) Dezvoltă instrumente interactive de vizualizare și comunicare a datelor pentru diferite categorii de utilizatori.

(9) Consolidează dialogul cu mediul academic și cercetarea colaborativă cu instituții internaționale, publică regulat cercetări științifice de înaltă calitate recunoscute în mediul academic internațional, participă la conferințe de specialitate.

Activitatea DDAC se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția modelare economică și analiză financiară**
2) **Direcția politici aplicate**
3) **Direcția știința datelor**

3.4.14. Departamentul statistică și date (DSD)

(1) Elaborează și dezvoltă metodologia de raportare către BNM.

(2) Gestionează procesul de raportare către BNM și accesul la date.

(3) Exploatează, menține și dezvoltă sistemele informaționale de raportare către BNM, inclusiv asigură către entitățile raportoare suportul primar privind utilizarea sistemelor informaționale gestionate.

(4) Elaborează statistica oficială privind sectorul extern al Republicii Moldova: balanța de plăți; poziția investițională internațională; datoria externă brută; comerțul internațional cu servicii; ancheta coordonată a investițiilor directe; alte statistici oficiale aferente sectorului extern.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(5) Elaborează statistica oficială privind sectorul financiar al Republicii Moldova: conturile financiare și bilanțurile sectoriale; sinteza monetară pe BNM, sistemul bancar și sectorul financiar; statistica ratelor dobânzilor la creditele acordate și depozitele atrase de către băncile licențiate; indicatorii solidității financiare (FSI); formele standardizate de raportare ale FMI (SRFs); alte statistici oficiale aferente sectorului monetar și financiar.

(6) Elaborează proiecte de modificare/completare a cadrului normativ secundar și reglementările interne ale BNM privind producerea statisticilor oficiale, elaborând metodologia și metadatele conform cerințelor Uniunii Europene și recomandărilor internaționale, precum și raportează aceste metadate către Eurostat, FMI, Banca Mondială și alte instituții internaționale, conform acordurilor existente.

(7) Diseminează statisticile oficiale produse prin publicarea statisticilor și materialelor analitice aferente pe pagina web a BNM, inclusiv în baza de date interactivă, și transmiterea acestora către Eurostat, FMI, Banca Mondială și alte organizații internaționale.

(8) Conlucrează cu Biroul Național și alți producători de statistici oficiale, în cadrul Sistemului statistic național.

(9) Colaborează cu instituțiile și organizațiile internaționale și europene, în special FMI, Eurostat, ECB, Comitetul Irving Fisher privind Statistica Băncilor Centrale, pe domeniile aferente activității subdiviziunii, participă la activitățile grupurilor de lucru.

Activitatea DSD se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția colectare și procesare date**
2) **Direcția statistica monetară și financiară**
3) **Direcția statistica sectorului extern**

3.4.15. Direcția FinTech

(1) Reprezintă BNM ca autoritate de contact pentru persoanele juridice din domeniul FinTech în vederea oferirii de îndrumări în legătură cu soluțiile inovatoare în domeniul serviciilor financiare și de plată.

(2) Asigură analiza continuă a evoluției pieței în domeniul serviciilor financiare și de plată, în scopul creării unui mediu favorabil dezvoltării de produse eficiente și convenabile, în scopul creșterii incluziunii financiare.

(3) Cercetează instrumentele operaționale de tip Sandbox, prin prisma efortului și a oportunității pe piață, pentru a ajuta dezvoltarea modelelor noi de afaceri.

(4) Încurajează cooperarea între persoanele juridice, start-up-uri și autorități cu scopul final de a crea mediul care să încurajeze apariția, dezvoltarea soluțiilor inovatoare (sisteme și instrumente de plată ș.a.) în domeniul serviciilor financiare și de plată.

(5) Contribuie la dezvoltarea sectorului FinTech prin instruiri, consultanță și diseminare de cunoștințe.

3.4.16. Departamentul audit intern (DAI)

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(1) Elaborează Planului anual de audit intern bazat pe evaluarea riscurilor, care se prezintă spre luare de act către CE, spre coordonare Comitetului de audit, și ulterior spre aprobare finală către CS.

(2) Organizează și efectuează misiuni de audit intern și de consiliere planificate în conformitate cu Planul anual de audit, precum și misiuni de audit ad-hoc conform actelor și reglementărilor interne.

(3) Raportează trimestrial către CA și CE și cel puțin anual către CE, CA și CS privind misiunile de audit derulate pe parcursul perioadei de gestiune și gradului de realizare a recomandărilor DAI.

(4) Monitorizează și evaluează nivelul de implementare a recomandărilor de audit.

(5) Actualizează periodic și implementează *Programul de asigurare și îmbunătățire a calității*[2] activității de audit intern, care include evaluarea internă și externă a conformității activității de audit cu Standardele IIA, cel puțin o dată la 2 ani și cel puțin o dată la 5 ani, corespunzător.

(6) Elaborează Strategia DAI, care susține obiectivele strategice și se aliniază la așteptările CS, CE, ale Comitetului de audit și ale altor părți interesate, și Planul de acțiuni pentru implementarea strategiei. Strategia se prezintă spre luare de act către CE, spre coordonare Comitetului de audit și, ulterior, spre aprobare finală CS. Planul de acțiuni pentru implementarea Strategiei DAI, se coordonează cu Comitetul de audit și se aprobă de guvernator. Strategia se revizuiește doar în cazul apariției unor schimbări majore, care declanșează necesitatea revizuirii acesteia.

(7) Colaborează cu Curtea de Conturi a Republicii Moldova, cu misiunile FMI de evaluare a credibilității BNM, cu evaluatori externi și furnizori de asigurare interni/externi.

(8) Verifică trimestrial și anual situațiile financiare ale BNM, executarea bugetului BNM, devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții, confirmând veridicitatea acestora printr-un aviz.

(9) Participă, prin opinii și recomandări, la organizarea și desfășurarea licitațiilor privind selectarea companiei de audit extern.

(10) Auditează şi evaluează sistemul de control intern în BNM.

(11) Participă la activitatea grupului de lucru format pentru investigarea fraudelor/suspiciunilor de fraudă.

(12) Asigură activitatea de secretariat a Comitetului de audit.

(13) Participă în calitate de observator, fără drept de vot, la activitățile Comitetului de risc, a Comitetului pentru continuitatea activității BNM și a Colegiului decizional pentru TIC.

Activitatea DAI se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția audit operațional**
2) **Direcția audit tehnologii informaționale.**

[2] Potrivit Standardelor IIA Globale, Standradul 8.3 Calitate

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

3.4.17. Departamentul strategie, organizare și resurse umane (DSORU)

(1) Elaborează proiecte de reglementări interne privind cadrul de planificare strategică și coordonează activitățile ce țin de elaborarea și implementarea Planului strategic al BNM.

(2) Elaborează proiecte de reglementări interne privind cadrul de gestiune a programelor și proiectelor inițiate de către BNM și asigură calitatea managementului acestora.

(3) Elaborează proiecte de reglementări interne privind cadrul de gestiune a proceselor de activitate ale BNM, asigură descrierea și analiza acestora, cu înaintarea propunerilor de optimizare și digitalizare.

(4) Elaborează proiecte de reglementări interne privind cadrul de elaborare și gestiune unitară a actelor interne, coordonează procesul de optimizare a acestuia.

(5) Elaborează proiecte de reglementări interne privind cadrul integrat aferent sistemului de control intern al BNM și asigură organizarea evaluării periodice a acestuia.

(6) Elaborează proiecte de reglementări interne privind cadrul de gestiune integrată a riscurilor, coordonează procesul de identificare, măsurare, control, monitorizare și raportare a riscurilor operaționale, la care este supusă activitatea băncii.

(7) Elaborează proiecte de reglementări interne privind cadrul normativ aferent gestiunii resurselor umane și implementează sistemul de gestiune a resurselor umane în BNM.

(8) Asigură planificarea structurii organizatorice.

(9) Facilitează dezvoltarea culturii organizaționale a băncii bazate pe valorile BNM și pe performanță individuală și organizațională.

(10) Ține și gestionează registrul ordinelor și dispozițiilor, registrul actelor interne ale BNM și registrul proiectelor actelor interne ale BNM.

(11) Desfășoară activitatea de secretariat a Comitetului de risc și a Colegiului ROF.

(12) Reprezentă BNM în calitate de membru în cadrul Grupului Internațional de Lucru al Băncilor Centrale de Gestiune a Riscurilor Operaționale (IORWG).

(13) Participă la activitățile Comitetului pentru continuitatea activității BNM, a Comitetului de risc, a Colegiului decizional pentru TIC și a Colegiului ROF.

Activitatea DSORU se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția planificare strategică și gestiune**
2) **Direcția metodologie internă și riscuri**
3) **Direcția management resurse umane**
4) **Direcția dezvoltare resurse umane**

3.4.18. Direcția conformitate (DC)

(1) Asigură și participă la cultivarea, consolidarea și controlul integrității instituționale a BNM.

(2) Asigură implementarea cadrului normativ privind avertizorii de integritate, influența necorespunzătoare, conflictele de interese, restricțiile și incompatibilitățile.

(3) Elaborează proiecte de reglementări interne în domeniul conformității, eticii și integrității instituționale.

(4) Elaborează și actualizează Politica antifraudă și anticorupție a BNM.

(5) Creează și gestionează canalele de raportare a cazurilor de încălcări ale legii și investighează situațiile de neconformitate, având acces la toate informațiile pertinente, și informează guvernatorul asupra rezultatelor acestora.

(6) Participă la activitățile Comitetului de etica, asigură activitatea de secretariat al acestuia, și a Colegiului ROF.

3.4.19. Departamentul relații internaționale și integrare europeană (DRIIE)

(1) Coordonează participarea BNM în procesul de aderare a Republicii Moldova la Uniunea Europeană.

(2) Stabilește și dezvoltă relațiile de cooperare cu partenerii externi (instituțiile financiare internaționale, organizațiile internaționale, regionale etc. și băncile centrale, autoritățile de reglementare și supraveghere ale altor state, agenții de rating, precum și alte entități din afara țării).

(3) Colaborează cu instituțiile financiare internaționale în vederea exercitării drepturilor (primirea de asistență tehnică, participarea la reuniuni și conferințe, reprezentarea în forurile de conducere) și îndeplinirii obligațiilor (furnizarea de date, votarea pe aspecte de guvernanță) ce revin BNM conform atribuțiilor sale legale și/sau în calitate de reprezentant legal al Republicii Moldova în cadrul acestora.

(4) Colaborează cu alte autorități publice centrale pentru elaborarea documentelor și îndeplinirea formalităților aferente documentelor de constituire și regulamentelor instituțiilor financiare internaționale unde BNM este desemnată în calitate de reprezentant legal al Republicii Moldova.

(5) Inițiază și menține dialogul cu autoritățile de reglementare/supraveghere a sectorului financiar din alte state și cu organizațiile străine relevante domeniului de activitate a BNM privind negocierea și încheierea acordurilor de colaborare.

(6) Gestionează și coordonează asistența tehnică externă oferită și primită de către BNM.

(7) Elaborează materialele informative (analize, sinteze, discursuri, prezentări, articole etc.), în legătură cu participarea membrilor CE sau a altor reprezentanți ai BNM la întrevederile bilaterale cu reprezentanții partenerilor externi, precum și diverse reuniuni şi forumuri organizate în străinătate.

Activitatea DRIIE se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

1) **Direcția cooperare tehnică externă și colaborare bilaterală**
2) **Direcția integrare europeană și relații internațională**

3.4.20. Departamentul buget, finanțe și contabilitate (DBFC)

(1) Organizează evidența contabil-financiară, fiscală și managerială a tuturor operațiunilor economice efectuate de BNM, în conformitate cu cadrul normativ.

(2) Întocmește situațiile financiare, rapoarte financiare, statistice și fiscale ale BNM.

(3) Elaborează proiecte de reglementări interne aferente contabilității și raportării financiare, în conformitate cu cerințele Standardelor Internaționale de Raportare Financiară și cu legislația aplicabilă operațiunilor economice ale BNM, inclusiv normele privind contabilitatea de gestiune, bugetarea și controlul financiar preventiv.

(4) Efectuează controlul financiar preventiv al operațiunilor economice (altele decât cele monetar-valutare și de personal), cu impact asupra patrimoniului BNM, din perspectiva legalității, regularității și încadrării în limitele bugetului BNM.

(5) Elaborează, monitorizează executarea și raportează periodic devizul de cheltuieli și alocațiile pentru investiții, precum și prognozele privind rezultatul financiar și capitalul.

(6) Inițiază plățile interne și externe ale BNM și monitorizează încasările creanțelor BNM, altele decât cele aferente operațiunilor monetar-valutare.

(7) Efectuează deservirea bancară a Ministerului Finanțelor și a persoanelor juridice care au conturi deschise în registrele BNM (excluzând participanții sistemului SAPI).

(8) Elaborează proiecte de corespondență cu Ministerul Finanțelor privind capitalul, repartizarea profitului și acoperirea pierderilor BNM.

(9) Cooperează cu autoritățile și instituțiile de control: administrația fiscală, audit extern, audit intern, Curtea de Conturi în cadrul misiunilor de audit și control.

(10) Acordă asistență și consultanță contabil-financiară în problemele care apar în activitatea CE și a subdiviziunilor BNM privind înregistrarea, raportarea și analiza operațiunilor economice.

(11) Calculează costurile serviciilor și proiectelor BNM (altele decât cele monetar-valutare și de personal), necesare conducerii pentru decizii fundamentate.

(12) Implementează, gestionează și raportează procesul de creditare a salariaților BNM.

(13) Organizează și participă la efectuarea inventarierii activelor și datoriilor BNM.

(14) Participă la activitățile Comitetului pentru continuitatea activității BNM, a Comitetului de investiții, a Comitetului de risc și a Grupului de lucru pe achiziții.

Activitatea DBFC se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția financiară și rapoarte manageriale**
2) **Direcția contabilitate**

3.4.21. Departamentul juridic (DJ)

(1) Avizează sub aspectul legalității proiectele actelor administrative individuale ale BNM, proiectele acordurilor de cooperare ale BNM cu autoritățile naționale și proiectele contractelor necesare activității BNM, formulând, după caz, observații și propuneri.

(2) Acordă asistență și consultanță juridică în problemele care apar în activitatea CE și a subdiviziunilor BNM, formulând la cerere, puncte de vedere scrise pe aspectele juridice.

(3) Reprezintă interesele BNM în fața instanțelor de judecată, autorităților publice, notarilor, persoanelor juridice și a persoanelor fizice, îndeplinește actele necesare reprezentării conform împuternicirilor acordate, în colaborare cu subdiviziunile implicate.

(4) Elaborează și avizează corespondența cu instanțele judecătorești, executorii judecătorești, organele de urmărire penală, alte autorități publice, conform atribuțiilor și sferei de competență.

(5) Colaborează obligatoriu cu DLDI, la solicitarea guvernatorului sau a CE, prin constituirea de echipe mixte pentru documentele de importanță majoră, asigurând aspectele de reglementare și de tehnică legislativă și contribuind la calitatea înaltă pe formă și conținut a documentelor respective.

(6) Salariații subdiviziunii care asigură reprezentarea BNM în fața instanțelor judecătorești declară obligatoriu orice situație care ar putea genera vulnerabilități sau conflicte de interese în dosarele în care sunt desemnați să reprezinte banca, obținându-se de la participarea la aceste dosare, cu înlocuirea cu alți salariați ai subdiviziunii pentru menținerea credibilității și eficienței reprezentării în dosare.

(7) Analizează și avizează documentele privind achizițiile publice, în calitate de membru al grupului de lucru pe achiziții publice, nu doar din perspectiva conformității formale cu reglementările în vigoare, ci și prin întreprinderea măsurilor de diligență în vederea identificării beneficiarului efectiv al contractelor, evaluând riscurile reputaționale pentru BNM și formulând recomandări pentru protejarea intereselor instituției în procesul de achiziție, conlucrând cu toate subdiviziunile care pot deține informații relevante.

(8) Elaborează rapoarte și materiale juridice destinate conducerii BNM cu respectarea unei structuri clare și logice, utilizând un limbaj precis și accesibil, cu concluzii și recomandări concrete, asigurând astfel că documentele prezentate îndeplinesc standardele de calitate necesare pentru fundamentarea deciziilor la nivel execuțional și de guvernanță.

(9) Ține și actualizează registrul dosarelor BNM în instanțele de judecată, care include informația cu privire la obiectul litigiului, denumirea instanței de judecată, calitatea procesuală a BNM (pârât, reclamant), data și descrierea succintă a ședințelor și rezultatele examinării cauzei.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(10) Participă la activitatea Colegiului ROF.

Activitatea DJ se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția asistență contractuală și legislația muncii**
2) **Direcția avizare juridică și contencios**
3) **Direcția generală asistență juridică**

3.4.22. Departamentul legislație și drept internațional (DLDI)

(1) Avizează sub aspectul legalității proiectele actelor normative și ale reglementărilor interne ale BNM, proiectele acordurilor de cooperare ale BNM cu autoritățile străine, formulând, după caz, observații și propuneri.

(2) Asigură avizarea, în coordonare cu subdiviziunile BNM, a proiectelor actelor normative elaborate de alte autorități publice.

(3) Acordă asistență și consultanță juridică în procesul de armonizare a actelor normative ale BNM cu legislația Uniunii Europene.

(4) Exercită, prin intermediul persoanei responsabile, funcția de coordonare şi monitorizare a asigurării transparenței în procesul de elaborare şi adoptare a proiectelor de decizii din cadrul BNM.

(5) Colaborează obligatoriu cu DJ, la solicitarea guvernatorului sau a CE, prin constituirea de echipe mixte pentru documentele de importanță majoră, asigurând aspectele de reglementare și de tehnică legislativă și contribuind la calitatea înaltă pe formă și conținut a documentelor respective.

(6) Elaborează rapoarte de analiză legislativă a deficiențelor de reglementare identificate de subdiviziunile cu atribuții de punere în aplicare a legislației aferente domeniilor de competență ale BNM, formulând propuneri în scopul îmbunătățirii cadrului normativ.

(7) Ține și gestionează registrul cu privire la actele normative emise de BNM, registrul cu privire la proiectele de acte normative elaborate de BNM și înaintate spre promovare și registrul avizelor la proiectele actelor normative elaborate de alte autorități publice.

(8) Participă la activitatea Colegiului ROF.

Activitatea DLDI se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția legislație banca centrală**
2) **Direcția legislație bancară**

3.4.23. Departamentul tehnologii informaționale (DTI)

(1) Elaborează și actualizează strategia TIC, definește cadrul organizațional și a proceselor aferente domeniului TIC, precum și coordonează relațiile cu celelalte subdiviziuni ale BNM pe domeniile relevante pentru dezvoltarea, operarea și utilizarea serviciilor TIC.

(2) Identifică oportunitățile tehnologice aplicabile în activitatea BNM, elaborează și testează soluții inovatoare, implementează proiectele-pilot și operează *Laboratorul de inovații tehnologice*. Gestionează portofoliul de inițiative de transformare digitală și inovare.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(3) Planifică, proiectează, dezvoltă, testează, lansează în producție și administrează serviciile TIC, precum și coordonează proiectele TIC și componenta TIC din cadrul altor proiecte instituționale. Elaborează cerințe tehnice și asigură documentarea arhitecturii TIC.

(4) Gestionează bugetul, achizițiile și activele TIC, administrează relațiile contractuale cu furnizorii, monitorizează respectarea acordurilor de nivel de serviciu (SLA) și a obligațiilor contractuale.

(5) Monitorizează și administrează infrastructurile și serviciile TIC, asigură suportul tehnic și operațional, gestionează incidentele și solicitările, elaborează și testează planurile de continuitate operațională, inclusiv a scenariilor de recuperare în caz de întreruperi sau dezastre.

(6) Monitorizează performanța proceselor TIC și a sistemului de control intern, gestionează riscurile și problemele operaționale, precum și colectează și implementează propunerile de îmbunătățire a activității subdiviziunii și a serviciilor TIC furnizate.

(7) Asigură activitatea de secretariat a Colegiul decizional pentru TIC.

(8) Participă la activitățile Colegiului decizional pentru TIC, a Comitetului pentru continuitatea activității BNM și a Comitetului de risc.

Activitatea DTI se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții:

1) **Direcția aplicații business**
2) **Direcția infrastructură TIC**
3) **Direcția suport și calitate TIC**
4) **Direcția organizare și gestiune TIC**
5) **Direcția digitalizare și transformare tehnologică**

3.4.24. Direcția managementul continuității activității, securității informației și supraveghere în TI (DMCASI)

(1) Elaborează proiecte de reglementări interne, implementează și gestionează procesul de asigurare a continuității BNM și exercită funcția de *Ofițer pentru asigurarea continuității activității*.

(2) Elaborează proiecte de reglementări interne, implementează și gestionează procesul de asigurare a securității informației, securității cibernetice a BNM și exercită funcția de *Ofițer pentru asigurarea securității informației*.

(3) Elaborează proiecte de reglementări interne și asigură gestionarea proceselor de prelucrare a datelor cu caracter personal în BNM și exercită funcția de *Ofițer pentru protecția datelor cu caracter personal*.

(4) Elaborează proiecte de reglementări interne, implementează și gestionează procesul de identificare a riscurilor de securitate a informației și continuitate a activității BNM.

(5) Elaborează proiecte de reglementări interne, implementează și gestionează procesul de gestiune a incidentelor în cadrul BNM.

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

(6) Elaborează proiecte de acte normative primare și secundare în domeniul TIC, de securitate a informației și continuitate a activității pentru entitățile supravegheate de BNM.

(7) Exercită supravegherea domeniului TIC, securitate a informației și continuitate a activității, inclusiv constată eventualele încălcări ale legislației și alte deficiențe în activitatea entităților supravegheate de BNM, elaborează și prezintă spre examinare, după caz, CE sau membrului CE care patronează activitatea subdiviziunii rezultatele controalelor efectuate în acest scop.

(8) Elaborează și prezintă pentru examinare și aprobare, în funcție de competență, către CE sau membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii proiectele actelor privind aplicarea măsurilor de supraveghere, măsurilor sancționatoare și sancțiunilor prevăzute de legislație față de entitățile supravegheate de BNM, membrii organelor de conducere, persoane care dețin funcții-cheie sau față de angajații acestora.

(9) Verifică îndeplinirea de către bănci și alte entități supravegheate de BNM a măsurilor de supraveghere, măsurilor sancționatoare și sancțiunilor aplicate.

(10) Asigură secretariatul Comitetului pentru continuitatea activității BNM.

(11) Participă la activitățile Comitetului pentru continuitatea activității BNM, a Comitetului de risc, a Comitetului de etică, a Colegiului CTIC, a Colegiului ROF, a Grupului de lucru pentru achiziții și a Grupului de lucru pentru selectarea și desemnarea evaluatorului independent în scop de rezoluție.

3.4.25. Direcția comunicare și educație financiară (DCEF)

(1) Elaborează și implementează documente de politici cu privire la educația financiară în domeniile în care BNM deține atribuții.

(2) Elaborează și implementează politicile de comunicare ale BNM.

(3) Organizează conferințe de presă, seminare de instruire, evenimente de educație financiară și vizite la sala de expoziții a BNM.

(4) Dezvoltă și extinde platforme/canale de comunicare ale BNM utilizând instrumente multimedia inovative.

(5) Elaborează și implementează lunar planul de comunicare externă al BNM în coordonare cu Cabinetul guvernatorului, stabilind prioritățile de mesaje și înaintând propuneri ce țin de domeniile comunicării externe și educației financiare, inclusiv referitoare la necesitatea și oportunitatea apariţiilor publice ale membrilor CE, solicitate din exterior (participări la evenimente etc.), ținând cont de evenimentele economice și obiectivele instituționale.

(6) Dezvoltă, coordonează conținutul conceptual, textual și vizual pentru platformele de rețele sociale ale BNM și transmite la solicitarea Cabinetului guvernatorului spre distribuire pe profilurile de rețele sociale ale guvernatorului.

(7) Programează apariţiile la televiziune, radio și în presă ale membrilor CE asigurând coerența/sincronizarea mesajelor, în coordonare cu Cabinetul guvernatorului, pentru maximizarea efectului public.

(8) Cooperează cu instituțiile relevante naționale și internaționale, în calitate de coordonator al procesului de educație financiară la nivel național.

(9) Colaborează cu instituțiile de învățământ din Republica Moldova în scopul de a dezvolta și implementa proiecte comune pe segmentul educației financiare.

(10) Participă la activitatea Comitetului pentru continuitatea activității BNM.

3.4.26. Departamentul securitate și administrare (DSA)

(1) Elaborează proiecte de reglementări interne privind regimul de securitate în BNM.

(2) Asigură și menține regimul de pază și securitate a personalului și bunurilor materiale ale BNM.

(3) Implementează procedurile de asigurare în BNM a regimului secret al informațiilor atribuite la secretul de stat.

(4) Organizează activitatea în domeniul securității și sănătății în muncă, securității antiincendiare și protecției civile, securității industriale, poluării mediului.

(5) Gestionează și menține în stare de funcționare bunurile materiale, aflate în gestiunea subdiviziunii, sistemele și rețelele inginerești.

(6) Asigură organizarea desfășurării lucrărilor de construcție, reconstrucție, extindere și reparație a obiectelor BNM.

(7) Elaborează și prezintă rapoarte statistice, dări de seamă ce țin de activitatea subdiviziunii, la Biroul Național de Statistică și altor organe competente conform actelor normative în vigoare.

(8) Participă la activitatea Comitetului pentru continuitatea activității BNM.

Activitatea DSA se desfășoară prin intermediul următoarelor direcții și secții:

1) **Direcția pază și securitate**
2) **Direcția administrarea patrimoniului și servicii sociale**
3) **Secția protecția secretului de stat**

3.4.27. Serviciul secretariat general (SSG)

(1) Organizează deplasările de serviciu în străinătate, precum și participările la diverse evenimente naționale și internaționale ale guvernatorului, membrilor CE și CS, consilierilor guvernatorului și ale salariaților BNM.

(2) Asigură organizarea și desfășurarea reuniunilor, întâlnirilor de lucru și a altor evenimente, organizate de BNM, în corespundere cu normele de protocol.

(3) Organizează, conform regulilor de protocol, vizitele delegațiilor oficiale conduse de omologi, ale organismelor internaționale, instituțiilor financiare internaționale, ale reprezentanților misiunilor diplomatice acreditate în Republica Moldova și ale partenerilor de dezvoltare.

(4) Administrează corespondența primită și expediată în/din cadrul BNM, prin poștă, curier sau alte mijloace.

(5) Elaborează proiecte de reglementări interne aferente domeniului de activitate.

(6) Asigură suportul administrativ și organizatoric membrilor CE și, la solicitare, conducătorilor de subdiviziuni.

(7) Asigură desfășurarea corespunzătoare a activităților aferente arhivării documentelor BNM, inclusiv în formă electronică, recepționării dosarelor, gestionării evidenței acestora și menținerea conformității dosarelor ordonate, conform prevederilor legale.

(8) Asigură administrarea activității bibliotecii BNM prin achiziționarea, evidența și păstrarea fondului de carte.

3.4.28. Direcția achiziții și management contracte (DAMC)

(1) Elaborează proiecte de reglementări interne aferente procesului de planificare și realizare a achizițiilor, managementul contractelor de achiziție, cu respectarea strictă a principiilor de prudență sporită pentru protejarea reputației instituționale a BNM.

(2) Coordonează activitățile ce țin de elaborarea și realizarea Planului de achiziții în conformitate cu bugetul BNM aprobat pentru anul de gestiune.

(3) Organizează și derulează procedurile de achiziții de bunuri, servicii și lucrări pentru necesitățile BNM, aplicând măsuri de verificare consolidată a beneficiarilor finali reali și evaluează riscurile reputaționale.

(4) Asigură managementul și monitorizarea derulării contractelor de achiziție încheiate cu furnizorii de bunuri, prestatorii de servicii și lucrări pentru necesitățile BNM.

(5) Manifestă diligență și prudență sporită în aplicarea criteriilor de calificare și selecție în cadrul procedurilor de achiziție publică, în identificarea și aplicarea criteriilor de excludere prevăzute de art. 19 din Legea nr. 131/2015 privind achizițiile publice, inclusiv în raport cu operatorii care se fac vinovați de abateri profesionale care pun la îndoială integritatea acestora, ținând cont, printre alte circumstanțe, și de procesele penale pendinte în privința operatorilor sau a beneficiarilor efectivi ai acestora, protejând astfel reputația și credibilitatea BNM. În acest scop, consultă sursele disponibile în spațiul public, solicită informații de la autoritățile abilitate în cazul în care există suspiciuni legate de operatorul economic sau beneficiarul efectiv al acestuia, sesizând imediat membrul CE care patronează activitatea subdiviziunii despre riscurile identificate, asigurând astfel integritatea instituțională și respectând instrucțiunile corespunzătoare.

(6) Coordonează și asigură activitatea de secretariat al Grupurilor de lucru pentru achiziții.

(7) Participă la activitatea Grupului de lucru pentru selectarea și desemnarea evaluatorului independent în scop de rezoluție.

Capitolul IV. Responsabilități

93. Salariații BNM sunt obligați să respecte cadrul normativ și reglementările interne, nerespectarea acestora poate atrage răspunderea disciplinară în conformitate cu Codul muncii și reglementările interne ale BNM.

94. Activitatea subdiviziunilor se bazează pe principiul colegialității și colaborării interdepartamentale. Toate structurile organizatorice au obligația să conlucreze constructiv în vederea realizării obiectivelor instituționale, să partajeze informațiile relevante. Conflictele profesionale se soluționează prin dialog și mediere, iar decizia finală aparține conducerii executive a băncii.

95. Fiecare salariat al BNM are obligația de a participa activ, în limita competenței subdiviziunii, la procesul de elaborare, actualizare și validare a documentelor de poziție, notelor informative, discursurilor oficiale și materialelor de analiză din domeniul specific de competență profesională, furnizând suport informațional și analitic cu respectarea principiilor de legalitate, profesionalism, imparțialitate și promptitudine. Informațiile și materialele documentare furnizate trebuie să fie actualizate, relevante, bazate pe date verificabile și surse oficiale, să conțină analize riguroase și concluzii aferente, respectând standardele metodologice și stilistice aplicabile la nivelul BNM. Contribuția documentară a personalului este esențială pentru asigurarea unei comunicări instituționale unitare, coerente și eficiente, care să reflecte pozițiile oficiale și mandatul legal al instituției. Nerespectarea acestei responsabilități poate atrage sancțiuni disciplinare.

96. Personalul BNM are obligația să adopte o abordare constructivă în toate activitățile profesionale, să formuleze propuneri de îmbunătățire a proceselor, să identifice soluții eficiente pentru problemele identificate și să contribuie activ la dezvoltarea capacităților instituționale.

97. În vederea asigurării unui climat de integritate instituțională, fiecare salariat este obligat să respecte standardele etice și prevederile legale, precum și reglementările interne ale BNM cu privire la conformitate, antifraudă și anticorupție, securitatea informației, conduita profesională, influența necorespunzătoare, conflictele de interese, incompatibilități și restricții.

98. Salariații BNM sunt obligați să declare conform reglementărilor interne orice împrumuturi, cu excepția celor primite de la Banca Națională, potrivit liniilor de raportare internă stabilite de normele de etică profesională în BNM. CE poate stabili mărimile maxime ale împrumuturilor pe care salariații BNM le pot primi de la alte bănci.

Capitolul V. Incompatibilități și restricții

99. Personalul BNM nu va exercita activități care ar putea genera vulnerabilități de imagine și reputație pentru BNM sau un conflict de interese în procesul realizării atribuțiilor de serviciu.

100. Fără a aduce atingere prevederilor art. 4 alin. (3) din Legea nr. 75/2020 privind procedura de constatare a încălcărilor în domeniul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și modul de aplicare a sancțiunilor, personalului cu atribuții directe de supraveghere și control îi este interzisă participarea în calitate de martor/expert/specialist în cadrul procedurilor administrative ale altor autorități publice, în cadrul comisiilor de expertiză, precum și în cadrul

oricăror altor acțiuni de verificare care excedează atribuțiile și competențele conferite acestuia prin lege.

101. Personalului BNM îi este interzisă deținerea cotelor de participare în capitalul social al entităților supravegheate.

Capitolul VI. Dispoziții finale

Prezentul Regulament se va revizui cel puțin o dată la 3 ani sau mai des, după caz.

102. Prevederile prezentului Regulament care derivă din acte aprobate de CS, vor fi ajustate după aprobarea corespunzătoare.

Anexă
la Regulamentul privind organizarea
și funcționarea Băncii Naționale a Moldovei

Lista comitetelor, organelor colegiale și grupurilor de lucru prevăzute în ROF

Comitete și organe colegiale

1) Comitetul de audit
2) Comitetul de investiții
3) Comitetul de risc
4) Comitetul pentru continuitatea activității BNM
5) Comitetul de etică
6) Colegiul CTIC
7) Colegiul ROF

Grupuri de lucru interne

1) Grupul de lucru pentru stabilitate financiară din cadrul BNM
2) Grupul de lucru pentru asistență de lichiditate de urgență
3) Grupul consultativ pentru finanțare durabilă
4) Grupuri de lucru pentru achiziții
5) Grupul de lucru pentru selectarea și desemnarea evaluatorului independent în scop de rezoluție

Grupuri de lucru externe

1) Comitetul Național de Stabilitate Financiară

Informație Publică – Document creat în cadrul BNM

2) Grupul consultativ pentru finanțare durabilă
3) Grupul de lucru privind conlucrarea în scopuri monetare și financiare între Ministerul Finanțelor și BNM
4) Grupul de gestiune a proiectului „Pregătirea aderării R.M. la UE pe domeniile ce revin în competența BNM”

Lista registrelor prevăzute în ROF

1) Registrele actelor permisive
2) Registrele controalelor
3) Registrul actelor interne ale BNM
4) Registrul proiectelor actelor interne ale BNM
5) Registrul ordinelor și dispozițiilor
6) Registrul actelor normative emise de BNM
7) Registrul proiectelor de acte normative elaborate de BNM și înaintate spre promovare
8) Registrul avizelor la proiectele actelor normative elaborate de alte autorități publice
9) Registrul dosarelor BNM în instanțele de judecată