

**Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Privind aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare”**

Conținutul articolelor/punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea autorului proiectului
I. Obiecții și propuneri de ordin general				
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	1	În clauza de emitere, în conformitate cu art. 52 din Legea nr. 317/2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, se vor indica doar prevederile legale din care rezultă expres competența BNM de a emite această hotărâre, iar pct. 2 se va completa cu numărul și data de înregistrare a actului normativ la Ministerul Justiției.	<b>Se acceptă</b>
	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	2	În denumirea regulamentului lipsește informația despre societățile financiare holding mixte, deși în textul regulamentului acestea sunt prezente.	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Economiei și Infrastructurii al Republicii Moldova	3	Considerăm relevant ca proiectul să prevadă excluderea necesității aprobării repetate de către BNM în cazul persoanelor care se realeg în funcții similare în aceeași bancă (în cazul expirării termenului pentru care a fost ales sau aprobat (membrii consiliului, organului executiv), deoarece banca trebuie să se asigure că persoanele înaintate în funcția de membru al organului de conducere și în funcțiile-cheie îndeplinesc permanent cerințele	<b>Comentariu:</b> Potrivit proiectului regulamentului pentru astfel de persoane nu este necesară aprobarea repetată.

			prevăzute de Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor și de actele normative ale BNM. Prin urmare, evaluarea privind respectarea exigențelor va fi realizată permanent de către bancă și monitorizată de către BNM în baza informațiilor deținute (art.43, alin.(3) și (4) din legea nr.202/2017).	
	BC ENERGBANK SA	4	Este oportun de a evita pe tot parcursul textului regulamentului sintagmele „daca este cazul”, „în orice alt caz”, „după caz”, etc., în scopul excluderii tratării ambigue a actului normativ.	<b>Comentariu:</b> Sintagmele respective sunt utilizate în contextul determinării și evidențierii situațiilor în care aceste documente sau informații se prezintă, dacă apare o astfel de situație.
	BC „Moldindconbank” S.A.	5	În contextul Legii privind activitatea băncilor nr.202/2017, „afiliată unei alte persoane se consideră membrii organului de conducere, iar în cazul băncii, și unele categorii de persoane care dețin funcții-cheie, astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei”. Având în vedere că până în prezent nu există un act normativ al BNM în care să fie prevăzute categoriile de persoane cu funcții-cheie care sunt considerate afiliate acelei bănci, solicităm specificarea acestora în regulamentul vizat sau în alt act normativ.	<b>Comentariu:</b> Proiectul regulamentului prezentat spre examinare determină persoanele cu funcții- cheie. Persoanele afiliate din rândul persoanelor cu funcții- cheie se vor determina în cadrul Regulamentului privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate. În prezent, BNM definitivează proiectul de modificare și completează regulamentul nominalizat.
	BC „Moldindconbank” S.A.	6	Odată cu intrarea în vigoare a prezentului regulament, care exclude noțiunea de administrator al băncii, apare necesitatea actualizării Titlului IV Politica de numire a administratorilor	<b>Comentariu:</b> Actualmente, BNM definitivează proiectul de modificare și completează Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncii, care

			din Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncii, aprobat prin HCE al BNM nr.146/2017.	include prevederi pe marginea subiectelor abordate și care a fost prezentat băncilor pentru propuneri și obiecții.
	BC „COMERTBANK” S.A	7	În proiect nu au fost identificate cerințe specifice criteriilor de independență relevante candidaților pentru funcția de membru al consiliului.	
	BC „COMERTBANK” S.A	8	Considerăm necesar de a reduce criteriile de evaluare abstracte sau generice, care pot implica o apreciere subiectivă sau influențabilă de anumite preferințe, dependență de unele apartenențe, viziuni personale etc., și stabilirea unor prevederi certe despre aplicarea prevederilor art. 43 (1) „de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase „prin prisma cerințelor imperative ale proiectului regulamentului”.	<b>Comentariu:</b> Proiectul regulamentului stabilește expres cerințe privind cunoștințele, experiența, reputația persoanei înaintate pentru aprobare. Pentru a evalua în mod corespunzător aptitudinile persoanei, regulamentul stabilește o listă non-exhaustivă a aptitudinilor care urmează a fi utilizate de către bănci la evaluarea candidaților înaintați de bancă. Totodată, regulamentul prevede examinarea și a altor informații, inclusiv a celor obținute din alte surse (de ex. de la alte autorități de supraveghere din Republica Moldova sau din străinătate). Informațiile obținute și evaluate de către BNM, inclusiv evaluările realizate nemijlocit de către bancă, au ca scop asigurarea accesului la funcțiile de conducere și la funcțiile-cheie a persoanelor potrivite și adecvate.
<b>II. Obiecții și propuneri la articolele/punctele din proiect</b>				
<b>La punctul 4 din proiectul hotărârii</b> „4. Persoanele care la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri au fost confirmate/numite de Banca Națională a	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	1	Sintagma „În condițiile regulamentului indicat la punctul 2” de substituit cu sintagma „În condițiile reglementărilor anterioare în domeniu”, ținând cont de	<b>Comentariu:</b> Sintagma propusă („în condițiile reglementărilor anterioare”) a fost reformulată, reflectând esența

<p>Moldovei pentru una din funcțiile menționate la punctul 3 din regulamentul indicat la punctul 1 în condițiile regulamentul indicat la punctul 2 se consideră că sunt aprobate/numite de Banca Națională a Moldovei în funcția menționată.”</p>	<p>BC ENERGBANK SA</p>	<p>2</p>	<p>faptul că majoritatea persoanelor au fost aprobate în baza unor acte anterioare regulamentul specificat la p. 2 din hotărâre.</p> <p>Punctul 4 din hotărâre este expus neclar față de persoanele care sunt numite în funcția de administrare a riscurilor, de conformitate și cea de audit intern, din motive că persoanele în cauză au fost numite în funcții prin hotărârea consiliului băncii, cu notificarea Băncii Naționale a Moldovei despre acest fapt în termen de 2 zile de la data adoptării respectivei hotărâri de către consiliul băncii, în temeiul pct. 150, 159 și 166 din Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncii, aprobat prin HCE al BNM nr.146/2017.</p> <p>Astfel, pornind de la cele expuse în pct.4 și 5 reiese că, la momentul intrării în vigoare a prevederilor proiectului în cauză, persoanele citate vor fi identificate de bancă ca persoane care dețin funcții-cheie și care nu au fost confirmate/numite de BNM pentru una din funcțiile menționate, banca urmează în temeiul pct.54 să obțină aprobarea BNM pentru persoanele nominalizate, cu prezentarea documentelor necesare pentru aprobare și respectiv efectuând o evaluare a adecvării persoanelor care deja dețin funcții-cheie.</p> <p>Totodată, considerăm inoportun de a efectua evaluarea repetată a astfel de persoane, deoarece la momentul numirii</p>	<p>propunerii băncii („<i>Persoanele confirmate/numite de BNM până la intrarea în vigoare a regulamentul indicat la punctul 1 din hotărâre ...</i>”).</p> <p><b>Comentariu:</b> Prevederile pct.4 se referă la menținerea confirmărilor acordate de BNM pentru funcțiile de administrator în condițiile reglementărilor anterioare care, potrivit noilor reglementări, sunt calificate ca funcții-cheie. Astfel, contabilul-șef al băncii sau directorul de sucursală, care au obținut confirmarea BNM în conformitate cu reglementările anterioare, sunt persoane cu funcții-cheie potrivit noilor reglementări și se consideră aprobate. Punctul 5 reglementează procedura de notificare a BNM în condițiile art.148 din Legea nr.202/2017 cu referire la persoanele cu funcții-cheie, pentru care în condițiile reglementărilor anterioare nu era necesară confirmare/aprobare. Totodată, e de relatat că, deși regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncii prevede o notificare a BNM cu privire la numirea persoanelor în funcția de administrare a riscurilor, de conformitate și cea de audit intern, notificarea respectivă poartă un caracter de informare a BNM, iar evaluarea realizată de bancă la momentul numirii persoanelor în funcțiile menționate se baza pe cerințele stabilite de bancă</p>
---	------------------------	----------	--	--

			lor de către consiliul băncii s-a efectuat evaluarea capacității (competenței profesionale) a acestora în vederea îndeplinirii sarcinilor în mod adecvat.	pentru aceste funcții, dar nu pe cele stabilite de BNM. Astfel, banca urmează să reevalueze persoanele respective în conformitate cu cerințele și criteriile stabilite de BNM, iar concluziile acestor reevaluări să fie incluse în informația pentru BNM.
<b>La punctul 5 din proiectul hotărârii</b> „5. Băncile, în termen de cel mult 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, vor identifica persoanele care dețin funcții-cheie și vor notifica Băncii Naționale a Moldovei persoanele care la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri dețin funcțiile care se califică ca persoană cu funcții-cheie conform prevederilor regulamentului menționat la punctul 1 și pentru care nu a fost necesară confirmarea pentru funcția dată în condițiile regulamentului menționat la punctul 2. La notificarea respectivă se vor anexa documentele prevăzute la punctul 54 din regulamentul menționat la punctul 1. Examinarea notificărilor respective va fi realizată conform termenelor și procedurilor specificate la capitolul V din regulamentul menționat la punctul 1. Banca Națională a Moldovei se poate opune notificării utilizând motivele de refuz menționate la literele a), b) și c) din punctul 70 al regulamentului indicat la punctul 1”.	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	3	Propunem, după sintagma „prevăzute la punctul 54”, de completat cu sintagma „subpunctele 4), 7)-11) și 13)-14)”. De asemenea, consideram oportună excluderea textului: „Examinarea notificărilor respective va fi realizată conform termenelor și procedurilor specificate la capitolul V din regulamentul menționat la punctul 1. Banca Națională a Moldovei se poate opune notificării, utilizând motivele de refuz menționate la literele a), b) și c) din punctul 70 din regulamentul indicat la punctul 1”. Relațiile dintre bancă și persoanele care dețin funcții- cheie este reglementată de Codul Muncii, care prevede reguli stricte pentru încetarea relațiilor de munca, iar hotărârea Băncii Naționale nu poate fi aplicată retroactiv acestor relații.	<b>Se acceptă</b>
<b>La punctul 3 din proiectul regulamentului</b>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	4	La subp. 1) urmează sau de păstrat sintagma „membrii organului de	<b>Comentariu:</b>

<p>„3. Prevederile prezentului regulament se aplică următoarelor persoane: 1) membrilor organului de conducere al băncii; a) membrilor consiliului băncii; b) membrilor organului executiv al băncii;”</p>			<p>conducere” sau de divizat în două subpuncte distincte: „1) membrii consiliului băncii; 2) membrii executivului băncii”.</p>	<p>Luând în considerare că în proiectul regulamentului cerințele sunt înaintate separat față de membrii consiliului băncii și separat față de membrii organului executiv, considerăm oportun de a păstra redacția textului din proiect.</p>
<p><b>La punctul 3 alineatul 4) din proiect</b> „4. Prevederile prezentului regulament se aplică următoarelor persoane: a) contabilului-șef al băncii, contabilului-șef al sucursalei băncii din alt stat;</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>5</p>	<p>Propunem completarea cu sintagma „(în cazul în care nu este membru al organului de conducere al băncii.)”.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Membrul organului de conducere al băncii poate exercita concomitent și una din funcțiile-cheie. Având în vedere că regulamentul stabilește pentru aceste persoane cerințe diferite față de studii și experiență, persoana care a fost numită/aleasă ca membru al organului de conducere și concomitent sau ulterior numirii este înaintată în una din funcțiile-cheie trebuie să obțină suplimentar aprobarea pentru o nouă funcție, în condițiile în care cumularea funcțiilor necesită competente diferite.</p>
<p>b) conducătorului structurii care privește activitatea de creditare;</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>6</p>	<p>Solicităm precizări privind sintagma „care privește activitatea de creditare”.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Redacția a fost ajustată.</p>
	<p>B.C. „Victoriabank” S.A.</p>	<p>7</p>	<p>Propunem excluderea/precizarea prevederii de la lit. b), dat fiind faptul că BNM aprobă membrii organelor de conducere responsabili de asigurarea unui cadru prudențial de administrare a băncii aferent liniilor de business/creditare. La nivel de bancă există mai multe departamente și subdiviziuni implicate în activitatea creditară (gestionate de vicepreședintele comitetului de direcție), iar mecanismul</p>	<p><b>Comentariu.</b> Se are în vedere conducătorul ierarhic superior. Activitatea altor subdiviziuni poate fi una tangențială sau de suport și prin urmare nu poate cădea sub incidența prevederilor respective.</p>

			propus de aprobare a șefilor acestora va genera eforturi operaționale semnificative atât pentru bancă, cât și pentru regulator.	
f) conducătorului celei mai mari sucursale a băncii, determinate astfel de către bancă pe baza mărimii activelor sucursalei în totalul activelor pe bancă;	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	8	Considerăm oportun de exclus sau de indicat nu doar cea mai mare sucursală (această calitate poate deseori să se modifice), ci toate sucursalele. Aprobarea conducătorilor sucursalelor pornind de la schimbarea calității acesteia (obținerea calificativului „cea mai mare sucursală a băncii”) va îngreuna activitatea băncii. Totodată, va crea o stare de inegalitate între conducătorii sucursalelor, inclusiv va defavoriza conducătorii sucursalei, care va fi identificată ca fiind cea mai mare sucursală a băncii, fapt ce va avea consecințe negative.	<b>Comentariu:</b> Pornind de la noțiunea de persoană cu funcții-cheie, și anume de la faptul că această categorie include persoane ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării băncii, au fost specificați doar directorii celei mai mari sucursale, întrucât această sucursală deține cea mai mare pondere a activelor și/sau portofoliului de credite și realizează majoritatea operațiunilor importante pentru bancă comparativ cu alte sucursale.
g) conducătorului structurii care privește activitatea de trezorerie;	BC „Moldindconbank” S.A.	9	Unele noțiuni utilizate la subp. 4) necesită concretizări suplimentare. Noțiunea "activitatea de trezorerie" nu este clară. Prin actele normative în vigoare nu este stabilită noțiunea de "activitate de trezorerie". Conform DEX, prin termenul "Trezorerie" se înțelege: 1. Oficiu al unui stat unde se păstrează și se administrează tezaurul public. 2. Administrarea tezaurului public. În lipsa actelor normative, băncile licențiate își organizează de sine stătător activitatea, atribuțiile și componența subdiviziunilor și denumirile acestora. În scopul eliminării neclarităților, propunem ca în textul regulamentului să	<b>Comentariu:</b> Mențiunile făcute de bancă în ceea ce privește termenul de „trezorerie” conform DEX-ului se referă la trezoreria statului. De menționat că activitatea de trezorerie este una dintre componentele- cheie ale oricărei societăți comerciale, în special ale băncilor, iar identificarea soluțiilor optime de management al lichidităților rezultă în creșterea sau stagnarea (uneori chiar eșecul) activității. Pentru administrarea corectă a lichidităților, băncile dispun de structuri, ale căror funcții de bază constau într-o astfel de

			<p>fie introduse concretizări suplimentare în ceea ce privește noțiunea „activitate de trezorerie”.</p> <p>Unele noțiuni utilizate la subp. 4) necesită precizări. Noțiunile „conducătorul structurii care privește activitatea de creditare”, „conducătorul structurii care privește activitatea de trezorerie” și „conducătorul structurii care privește activitatea valutară” nu sunt clare.</p> <p>În mod general, activitatea multor subdiviziuni ale băncii și, de regulă, a tuturor sucursalelor, privește activitatea de creditare, activitatea de trezorerie și activitatea valutară. Însă, regulamentul nu prevede aprobarea persoanelor care dețin funcții-cheie, a conducătorilor tuturor subdiviziunilor băncii și ai tuturor sucursalelor.</p>	<p>administrare, și își organizează structura organizatorică în funcție de complexitatea activității, de regulă sunt constituite ca departament, direcții sau altă formă. De asemenea, considerăm că activitatea de bază (creditare sau trezorerie) trebuie să fie responsabilitatea unor subdiviziuni separate ale băncii, a căror activitate să fie reglementată prin actele interne ale băncii. Activitatea altor subdiviziuni poate fi una tangențială sau de suport și, prin urmare, nu poate cădea sub incidența acestor prevederi.</p>
h) conducătorului structurii care privește activitatea valutară.”	BC „ProCreditBank” S.A.	10	<p>Propunem ca, conducătorul structurii care privește activitatea de trezorerie (lit.g)) și conducătorul structurii care privește activitatea valutară (lit.h)) să fie calificate ca persoane cu funcții-cheie doar pentru băncile de importanță sistemică</p>	<p><b>Comentariu:</b> Pe lângă faptul că proiectul de regulament determină expres funcțiile-cheie, acesta a fost suplimentat cu o prevedere, potrivit căreia băncile vor putea identifica alte persoane cu funcții-cheie, cu condiția că funcțiile date să le confere o influență semnificativă asupra orientării băncii.</p>
	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	11	<p>Consideram oportun completarea subp.4) cu următorul text: „i) conducătorul structurii care privește resursele umane” și j) conducătorul structurii care privește activitatea juridică”.</p> <p><i>În cazul acceptării propunerii de ajustat în mod corespunzător și cerințele față de</i></p>	



			<i>studii și experiență specificate la p.42, subp.7) și p. 45, subp.9).</i>	
	B.C. "Victoriabank" S.A.	12	Propunem completarea subp. 4) cu litera i) cu următorul conținut: „(i) alte persoane cu funcții de conducere, conform politicii de personal a băncii.”, deoarece considerăm că lista categoriilor de persoane care dețin funcții-cheie nu ar trebui să fie una exhaustivă, astfel încât băncile să identifice de sine stătător, suplimentar criteriilor stabilite de BNM, persoanele cu funcții-cheie în funcție de propriile politici de personal.	
	BC „COMERTBANK” S.A.	13	Optăm pentru reducerea numărului persoanelor numite în funcții - cheie care urmează a fi aprobate de BNM după numirea în funcție, aplicarea față de acestea a regimului de notificare, similar modalității expuse la p. 5 din proiectul hotărârii sau stabilirea unor cerințe diferențiate față de persoanele propuse la funcții - cheie în băncile nesemnificative și în cele de importanță sistemică. În opinia băncii, procedura respectivă va facilita procesul, va fi mai operativ, totodată, menținându-i esența, scopul, BNM având dreptul de a se opune.	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Potrivit Legii 202/2017, printre persoanele care dețin funcții-cheie se numără conducătorii unor linii de activitate importante, ai sucursalelor, ai funcțiilor de suport și de control, iar Banca Națională este împuternicită să determine categoriile de persoane fizice care dețin astfel de funcții.</p> <p>Potrivit practicii internaționale de domeniu, cel puțin funcțiile specificate în noțiunea de persoane cu funcții-cheie sunt considerate a fi în măsură să influențeze politica băncii, ținând cont de importanța și esența acestor funcții. Concomitent, există state a căror legislație prevede posibilitatea identificării de către instituții a funcțiilor- cheie suplimentare, ținând cont de importanța unor astfel de funcții.</p>

				În contextul celor relatate, proiectul regulamentului determină expres lista persoanelor considerate cu funcții-cheie, precum și oferă posibilitatea băncilor de a califica unele categorii de persoane ca fiind cu funcții-cheie, în condițiile conferirii persoanelor respective a influenței semnificative asupra orientării băncii.
	BC ENERGBANK SA	14	La interpretarea prevederilor de la litera f) apar următoarele întrebări: Cum trebuie să procedeze banca în cazul lipsei acestei persoane (concediu anual, concediul medical sau altele? Cine va înlocui persoana în cauză? Are dreptul persoana care nu a trecut procedura de evaluare a adecvării persoanelor care dețin funcții-cheie și/sau nu a fost numită/confirmată de BNM să înlocuiască (temporar) persoana-cheie, fie prin ordinul organului de conducere competent, fie prin alt act juridic? Sau care este modalitatea în cazul dat? Aceste amendamente se referă și la conducătorii structurilor care privesc activitatea de creditare, funcției de audit intern, funcției de administrare a riscurilor etc.	<p><b>Comentariu:</b> Conform Legii privind activitatea băncilor nr.202/2017, persoane care dețin funcții-cheie sunt membri ai personalului ale căror funcții le conferă o influență semnificativă asupra orientării băncii, însă care nu sunt membri ai organului de conducere. În cazul în care poziția superioară ierarhic poziției de adjunct este ocupată, iar adjunctul îl înlocuiește doar ocazional pe șeful său, adjunctul nu va fi supus aprobării BNM. Dacă poziția superioară ierarhic poziției de adjunct este vacantă, iar adjunctul este cel care ia decizii, adjunctul va fi supus aprobării.</p> <p>În ceea ce privește instituirea rezervelor de personal, menționăm că acest fapt urmează a fi realizat nemijlocit de bancă, pornind de la politicile de personal ale băncii și alte reglementări de ordin intern. De asemenea, menționăm că hotărârea de aprobare a regulamentului a fost suplimentată cu o prevedere, potrivit</p>
	BC „Moldindconbank” S.A.	15	La pct.3 din proiect nu se regăsesc funcțiile de director/directori adjuncți ai sucursalelor existente în prezent (cu excepția conducătorului celei mai mari sucursale) care au fost aprobați anterior de BNM și au calitate de administratori. Odată cu intrarea în vigoare a noului	

			<p>regulament statutul administratorilor aprobați nu este cunoscut, inclusiv procedura de aprobare a acestora, criteriile de evaluare etc.</p> <p>Proiectul nu conține norme care stabilesc clar, dacă adjuncții persoanelor indicate la pct.3, în cazul în care vor exercita obligațiile acestora, precum și persoanele care vor exercita provizoriu aceste funcții (interimari), sunt supuse aprobării prealabile a BNM, conform procedurii stabilite. Considerăm necesară completarea regulamentului cu astfel de norme.</p>	<p>căreia confirmările acordate de BNM, în condițiile reglementărilor anterioare persoanelor care nu cad sub incidența prevederilor punctului 3 din noul regulament, își pierd valabilitatea odată cu intrarea în vigoare a acestuia.</p>
	BC „COMERTBANK” S.A	16	<p>În proiect nu au fost identificate cerințe aplicabile loțiitorilor persoanelor specificate la p. 4 din proiectul regulamentului. Sugerăm extinderea reglementărilor și asupra rezervelor instituite pentru substituirea membrilor organului de conducere, pentru situațiile cât aceasta este aplicabil, având în vedere că persoanele respective sunt supuse unei evaluări la fel de riguroase, precum și persoanele numite/alese în organul de conducere, iar existența unor aprobări prealabile ar spori operativitatea suplinirii funcțiilor vacante în consiliu.</p>	
<p><b>La punctul 5 din proiect</b>          „5. În sensul punctului 3 subpunctul 4) litera f), banca va evalua, cel puțin trimestrial, sucursalele sale pentru a determina cea mai mare sucursală.”</p>	BC ENERGBANK SA	17	<p>Consideram oportun de a stabili termenul de evaluare a sucursalelor la sfârșitul fiecărui an de gestiune și pe motiv că banca va trebui să evalueze, trimestrial, conducătorul respectiv și să-l confirme la BNM. Perioada propusă</p>	<p><b>Comentariu:</b>          Determinarea celei/celor mai mari sucursale se va baza pe ponderea activelor sucursalei în totalul activelor pe bancă în mărime care depășește,</p>

			este oportună și din punctul de vedere al termenelor de examinare de către BNM a documentelor necesare pentru aprobarea/numirea persoanei.	lunar, 10% pentru situația de la finele fiecărui an de gestiune.
	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	18	Consideram oportun substituirea termenului „trimestrial” cu „semestrial”. Argumentăm această propunere prin faptul că banca are sucursale ale căror valoare a activelor este apropiată, iar poziția de „cea mai mare sucursală” poate varia de la o perioadă la alta. În cazul în care directorul de sucursală nu va fi considerată persoană care deține funcție-cheie – punctul urmează a fi exclus.	
	BC „Mobiasbancă – Group Societe Generale” S.A.	19	Propunem de a modifica perioada evaluării sucursalei din „trimestrial” în „anual”, deoarece pe parcursul trimestrului nu apar schimbări esențiale în valoarea activelor.	
	BC „Moldindconbank” S.A.	20	Propunem ajustarea regulamentului, pornind de la faptul că, potrivit p. 5, pot apărea situații în care o altă sucursală va fi determinată ca fiind cea mai mare, care are deja un conducător, numit în funcție anterior și care la data efectuării evaluării conform p.5 își exercită funcția, fără a fi necesară aprobarea prealabilă a BNM.	<b>Comentariu:</b> Proiectul a fost completat cu prevederi care determină că în astfel de situații, până la aprobarea de către BNM a conducătorului sucursalei respective, funcțiile de conducător vor fi exercitate, temporar, de un membru al organului executiv sau de conducătorul altei sucursale a băncii, care deține aprobarea BNM.
<b>La punctul 6 din proiect</b> „6. Sunt supuse aprobării prelabile a Băncii Naționale a Moldovei persoanele menționate la punctul 3, cu excepția	BC „Moldindconbank” S.A.	21	Propunem ajustarea regulamentului, pornind de la faptul că, potrivit p.6 din proiect, persoanele menționate la p.3 sunt supuse aprobării prelabile a	<b>Se acceptă</b>

celor menționate la punctul 3 subpunctul 2), care vor fi notificate Băncii Naționale a Moldovei după numirea acestora în funcție.....			BNM, iar conform p.7, persoana înaintată în funcția menționată la p.3 începe să-și exercite funcția doar după aprobare.	
	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	22	În cazul în care directorul de sucursală va fi considerată persoana care deține o funcție-cheie, considerăm oportun ca acesta să fie supus procedurii de notificare către BNM, dar nu de aprobare.	<b>Comentariu:</b> Conducătorii primelor sucursale (după mărimea activelor în totalul activelor pe bancă) vor fi supuși aprobării BNM, ținând cont de faptul că prin astfel de sucursale se realizează tranzacții importante pentru bancă, iar evaluarea adecvării acestora este esențială pentru asigurarea unei activități prudente a acesteia.
<b>La punctul 9 din proiect</b> „9. Persoana înaintată în una din funcțiile menționate la punctul 3 nu poate concomitent exercita una sau câteva funcții menționate la punctul 3 într-o altă bancă din Republica Moldova/ sucursală a băncii din alt stat, cu excepția lichidatorului care poate cumula atribuțiile de lichidator în două sau mai multe bănci.”	B.C. "Victoriabank" S.A.	23	Punctul 9 din proiectul regulamentului să fie conformat cu prevederile Legii privind activitatea băncilor nr. 202/2017, art. 41 alin. 4 litera a) și art. 43 alin. 11, în sensul introducerii excepțiilor aferente persoanelor care aparțin aceluși grup.	<b>Comentariu:</b> Ținând cont de prevederile art.41 alin.4, prevederea respectivă a fost exclusă din regulament.
<b>La punctul 10 din proiect</b> „10. În funcțiile prevăzute la punctul 3 subpunctul 1) litera b), subpunctul 3), subpunctul 4) literele a) și f) nu pot fi numite persoanele care în ultimii 3 ani au sau au avut o deținere calificată în capitalul băncii (sau băncilor) sau ale căror persoane afiliate au sau au avut în ultimii 3 ani o deținere calificată în capitalul băncii (sau băncilor).”	BC „COMERTBANK” S.A	24	Propunem excluderea p.10 din proiect, atât timp cât o astfel de limitare nu rezultă expres dintr-o lege. În spiritul unui stat de drept, realizarea unui drept absolut nu poate servi ca temei pentru limitarea în alte drepturi indispensabile și garantate cetățeanului, cu excepția când o astfel de limitare rezultă expres dintr-o lege organică. În sensul normei respective, realizarea unui drept, de ex. dreptul la munca de	<b>Nu se acceptă</b> Această prevedere este importantă în vederea atenuării conflictelor de interese între bancă și persoanele cu funcții executive în bancă, precum și în vederea neadmiterii influențării persoanelor care au dețineri calificate asupra activității băncii. Prevederea a fost relaxată prin micșorarea termenului de deținere de la

			<p>către o persoană este limitat de calitatea unei alte persoane (soț, potențial membru al organului executiv sau candidat pentru o funcție-cheie, iar soția acționar într-o bancă care a obținut deținerea calificată urmare succesiunii sau când acționar al candidatului este un afin) ori limitarea dreptului de proprietate a persoanei în situația în care este o persoană în funcțiile enumerate și dorește să achiziționeze dețineri într-o altă bancă, ori dobândește dețineri într-o altă bancă (în cadrul unei executări silite). În situațiile expuse, accesiunea ar depinde de atitudinea ori voința unei terțe persoane, dar nu ține de aptitudinile persoanei respective. Or, situația în care un acționar cu deținere calificată dorește să conducă banca, înstrăinează acțiunile deținute, sub deținere calificată, și candidează pentru funcția respectivă, o merită, dar este dependent de scurgerea a 3 ani, care nu aduce nicio plusvaloare. O alta opțiune ar fi completarea p. 10 cu textul „dacă aprobarea prealabilă acordată de Banca Națională a Moldovei privind deținerea respectivă a fost retrasă ori persoana și/sau persoanele afiliate acesteia a avut o influență negativă asupra activității băncii (băncilor).”</p>	<p>3 ani la 12 luni, precum și prin majorarea limitei cotei deținute. În ceea ce privește propunerea de completare a p.10, menționăm că situațiile enumerate de bancă sunt examinate în contextul reputației persoanei.</p>
<i>La punctul 11 subpunctul 3) din proiect</i>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	25	Solicităm o formulare mai explicită, deoarece nu este clar dacă această prevedere este aplicabilă tuturor	<b>Comentariu:</b> Evaluarea capacității de a îndeplini noi responsabilități este un instrument

<p>Evaluarea adecvării persoanelor înaintate în funcția menționată la punctul 3 se efectuează în următoarele situații:</p> <p>1) ... ;  2) ....;  3) alocarea de noi responsabilități persoanei care a fost aprobată.</p>			<p>situațiilor sau există unele excepții (de exemplu, un vicepreședinte al organului executiv se află în concediu de odihnă anual sau în concediu medical, iar un alt vicepreședinte exercită temporar funcțiile acestuia. Cu alte cuvinte, vicepreședintelui în cauză i-au fost alocate noi responsabilități pe perioada lipsei celui alt vicepreședinte. În redacția existentă, aceasta ar presupune o re aprobare de către BNM a vicepreședintelui care înlocuiește un vicepreședinte temporar absent).</p>	<p>important în vederea promovării persoanelor în funcții de conducere. În ceea ce privește persoanele care exercită temporar funcțiile unei persoane menționate la p.3 menționăm că, în cazul în care la data numirii/alegerii persoanei menționate în deciziile băncii și/sau în fișa de post nu este specificat faptul că persoana respectivă va exercita funcțiile altei persoane în cazul lipsei acesteia, persoana respectivă trebuie să obțină aprobarea BNM.</p>
<p><b>La punctul 12 din proiect</b>  „12. Persoana, care îndeplinește una din funcțiile menționate la punctul 3 și care este înaintată în aceeași bancă/ sucursală a băncii din alt stat în altă funcție menționată la punctul <b>Error! Reference source not found.</b>, cu un nivel mai jos, dar cu aceleași exigențe sau cu exigențe mai puțin riguroase nu necesită aprobare repetată și se consideră aprobată din data numirii în funcția respectivă.”</p>	<p>Ministerul Economiei și Infrastructurii al Republicii Moldova</p>	<p>26</p>	<p>Prevederile referitoare la nivelul exigențelor (aceleași sau mai puțin riguroase) care sunt caracteristice persoanei care este înaintată cu un nivel mai jos în aceeași bancă/sucursală a băncii din alt stat în altă funcție menționată la pct.3, funcție considerată de un nivel mai jos, sunt neclare și ambigue, ceea ce contravine art.54, alin.(1), lit.a) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative. Astfel, nu este clar determinată prin act normativ ierarhia funcțiilor menționate la pct.3, cu excepția celor de conducere. În special, este necesar de evidențiat că funcțiile- cheie pot fi calificate pe o linie din punctul de vedere al nivelului ierarhic și al exigențelor funcționale.</p>	<p><b>Comentariu:</b>  Redacția a fost ajustată în modul corespunzător.</p>
<p><b>La punctul 20 din proiect</b>  „20. Băncile evaluează dacă membrul organului de conducere dedică timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor</p>	<p>Ministerul Justiției al Republicii Moldova  BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>27</p>	<p>Pct.20 prevede „dedică timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor”, însă nu este explicat modul cum poate fi măsurat timpul și criteriile de evaluare a</p>	<p><b>Comentariu:</b>  Art.43 alin.(11)-(14) din Legea nr.202/2017 determină în mod expres numărul de funcții pe care o persoană</p>

ce îi revin în cazul în care acesta preia un mandat suplimentar sau urmare a alocării de noi responsabilități în cadrul exercitării funcției.”	BC ENERGBANK SA		suficienței acestuia pentru îndeplinirea funcțiilor.	le poate deține în același timp în alte bănci și/sau entități.
<p><b>La punctul 22 din proiect</b></p> <p>„22. Măsurile prevăzute la punctul 21 sunt selectate în funcție de circumstanțele concrete ale cazului și includ, cel puțin, una dintre următoarele:</p> <p>1) înlocuirea unor membri ai organului de conducere și/sau a unor persoane care dețin funcții-cheie;</p> <p>2) instruire și/sau formarea profesională a unor membri ai organului de conducere și/sau a unor persoane care dețin funcții-cheie;</p> <p>3) măsuri de soluționare a conflictelor de interese.</p>	BC „Moldindconbank” S.A.	28	La alin.(1) se utilizează noțiunea de „înlocuirea persoanelor”. Legislația muncii din RM nu prevede noțiunea de „înlocuire”, respectiv considerăm oportun detalierea acestei noțiuni (procedura de înlocuire, termenul, statutul persoanei în acest termen, transfer etc.).	<p><b>Comentariu:</b></p> <p>Deși Codul muncii nu conține noțiunea de „înlocuire”, acesta conține prevederi aferente situației în care angajatorul poate sau nu poate înlocui salariații săi.</p> <p>Totodată, menționăm că, conform DEX-ului, „a înlocui” înseamnă a îndepărta pe cineva dintr-un post, numind pe altcineva în locul lui.</p> <p>Concomitent, subliniem că BNM nu reglementează raporturile de muncă ale băncii cu angajații săi, aceasta fiind prerogativa băncii. Potrivit Legii nr.202/2017, banca trebuie să includă în contractele individuale de muncă încheiate cu membrii organului de conducere și cu persoanele care dețin funcții-cheie clauze care să asigure posibilitatea respectării de către bancă a cerințelor prevăzute la art.139 și 141.</p>
<p><b>La punctul 23 din proiect</b></p> <p>„23. Evaluarea/reevaluarea va cuprinde atât concluzia finală privind corespunderea persoanei criteriilor stabilite de art.43 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 și cerințelor prezentului regulament, cât și detalii despre rezultatul oricărei evaluări, argumentele și raționamentele profesionale ale băncii în ceea ce</p>	BC ENERGBANK SA	29	Considerăm necesar de a defini/explica sintagma „gradul de adecvare a cunoștințelor”.	<b>Se acceptă</b>



privește reputația persoanei, gradul de adecvare a cunoștințelor, aptitudinilor și experienței în corelare cu natura, extinderea și complexitatea activității băncii și a responsabilităților încredințate persoanei separat, pentru fiecare aspect evaluat.”				
<b>La punctul 24 din proiect</b> „24. Evaluarea/reevaluarea trebuie să fie aprobată de către comitetul pentru numiri sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată, de președintele consiliului băncii.”	BC ENERGBANK SA	30	Propunem de exclus sintagma „după caz”, pornind de la faptul că unele bănci nu vor dispune de comitetul pentru numiri.	<b>Comentariu:</b> Redacția actuală acoperă situația descrisă de bancă.
	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	31	Propunem înlocuirea sintagmei „președintele consiliului băncii” cu sintagma „președintele comitetului de numire/consiliului băncii”. Numirea persoanelor care dețin funcții- cheie poate fi în competența executivului. În acest caz, pentru numirea persoanei în cauză nu va fi necesară decizia consiliului, ci evaluarea comitetului de numire, iar președintele comitetului de numire, poate fi o alta persoană decât președintele consiliului. <i>Aceeași propunere se referă și la p.33 și 54 subp.4) și 5).</i>	<b>Se acceptă</b>
<b>La punctul 26 din proiect</b> „26. Organul de conducere trebuie să dispună de o înțelegere adecvată la nivel colectiv a acelor domenii pentru care membrii sunt responsabili în mod colectiv și de competențe de a conduce și supraveghea în mod eficient banca, inclusiv următoarele aspecte: 1) .... ;	BC „Moldindconbank” S.A.	32	Nu este clar aspectul referitor la „fiecare activitate de importanță materială a băncii”, ar fi oportun de specificat aceste activități.	<b>Comentariu:</b> Termenul „importanță materială” este definit în Legea nr.202/2017 (art.82). Astfel, fiecare bancă urmează să determine individual activitățile de importanță materială a băncii, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității acesteia.

2) fiecare activitate de importanță materială a băncii; .....”				
<b>La punctul 30 din proiect</b> „30. Banca va reevalua adecvarea membrilor organului de conducere pentru a asigura adecvarea organului de conducere la nivel colectiv prin evaluarea continuă și corelarea în ansamblu a acestora. Reevaluarea menționată trebuie efectuată în unul din următoarele cazuri:  1) atunci când suscită dubii privind la adecvarea la nivel colectiv a membrilor organului de conducere; 2) ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității; 3) în orice alt caz, care poate afecta gradul de adecvare a organului de conducere la nivel colectiv.	BC ENERGBANK SA	33	De expus clar și detaliat cazurile în care trebuie efectuată reevaluarea, în-deosebi prevederile subpct.3).	<b>Comentariu:</b> În conformitate cu cadrul de administrare a activității, băncile trebuie să își revizuiască periodic reglementările interne în toate domeniile de activitate, în special în partea ce ține de politica de numire. În timpul acestei revizuirii, cerințele de adecvare față de membrii organului de conducere ar trebui, de asemenea, revizuite. În ceea ce privește subp.3), fiecare bancă, ținând cont de dimensiunea, complexitatea activității băncii, urmează să determine prin reglementări interne situațiile în care consideră că poate fi afectată adecvarea organului de conducere la nivel colectiv, pornind de la criteriile de evaluare la nivel colectiv specificate în regulament.
<b>La punctul 34 din proiect</b> „34. Evaluarea/reevaluarea la nivel colectiv va cuprinde atât concluzia finală privind corespunderea consiliului băncii criteriilor stabilite de art.43 din Legea nr. 202 din 6 octombrie 2017 ....”	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	34	Propunem înlocuirea sintagmei „corespunderea consiliului” cu sintagma „corespunderea organului de conducere”, în vederea alinierii cu noțiunile descrise în Legea privind activitatea băncilor nr 202/2017. <i>Aceași propunere se referă și la p.54, subp.3) din proiect.</i>	<b>Se acceptă</b>
<b>La punctul 35 din proiect</b> „35. Persoanele menționate la punctul 3, indiferent de funcția în care sunt înaintate, trebuie să dispună, în orice	BC ENERGBANK SA	35	De a defini/explica sintagma „aptitudini și experiență adecvate naturii”, ce a avut în vedere legiuitorul prin sintagma „adecvate naturii”.	<b>Comentariu:</b> Băncile pot desfășura, în limita licenței acordate, activitățile menționate la art.14 din Legea 202/2017, cum ar fi

<p>moment, de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate și trebuie să își desfășoare activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase.”</p>				<p>activitatea de acceptare a depozitelor, acordare a creditelor, de investiții ș.a. Astfel, persoanele înaintate la una din funcțiile menționate la p.3 trebuie să dispună de aptitudini și experiență adecvate activității pentru care va fi responsabil. De menționat că regulamentul stabilește cerințe privind experiența necesară pentru fiecare dintre funcțiile menționate la p.3 din proiect.</p>
<p><b>La punctul 36 din proiect</b>          „36. Banca Națională a Moldovei efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane înaintate în funcția menționată la punctul 3, cu excepția celor menționate la punctul 3 subpunctul 2), și constată dacă aceasta corespunde cerințelor prevăzute la punctul 35 prin aplicarea raționamentelor în baza informațiilor disponibile aferente criteriilor de evaluare, precum și luând în considerare orice alte circumstanțe relevante. În procesul evaluării Banca Națională a Moldovei poate utiliza și alte surse de informații, printre care și cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate, precum și informațiile deja deținute.</p>	<p>Ministerul Economiei și Infrastructurii al Republicii Moldova</p>	<p>36</p>	<p>Considerăm că sintagma „orice alte circumstanțe relevante” de la pct.36 din proiect reprezintă o normă incertă și echivocă și contravine art.54, alin.(1), lit.a) din Legea nr.100/2017. Prin urmare, considerăm necesar excluderea ei din textul proiectului și stabilirea unor norme clare și aplicative.</p>	<p><b>Comentariu:</b>          Pentru a asigura un nivel înalt de adecvare a persoanelor înaintate la funcții de conducere în bancă sau la funcții-cheie este importantă și necesară evaluarea persoanelor respective sub toate aspectele, inclusiv în cazul în care există anumite circumstanțe care pot afecta imaginea persoanei și, în consecință, ar putea afecta imaginea băncii.</p>
<p><b>La punctul 38 din proiect</b>          „38. Se va considera că persoana are o reputație bună dacă totalitatea informațiilor oficiale despre aceasta confirmă profesionalismul, buna credință, integritatea și posesia altor</p>	<p>BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>37</p>	<p>Punctul 38 prevede aprecierea reputației persoanei ca fiind una bună în baza totalității „informațiilor oficiale”, totodată, pct.39 prevede obligația băncii de a examina existența probelor „care ar demonstra că persoana a purtat</p>	<p><b>Comentariu:</b>          Termenul de examinare a informației, în baza căreia banca urmează să evalueze persoana conform criteriului de reputație este de 10 ani (similar cerințelor p.41). Pentru a evita</p>

<p>calități, care indică că persoana dată va activa în conformitate cu legea și nu va acționa în periclitarea siguranței și credibilității băncii.”</p>			<p>răspundere pentru apariția de probleme financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, pentru escrocherii și evaziune fiscală”. Astfel, nu este clară sursa de informare care trebuie să fie utilizată de către bănci, termenul pentru care trebuie să fie prezentată informația specificată la punctele menționate (10 ani sau altele), precum și dacă este suficientă informația prezentată de către persoană sau este necesară o solicitare suplimentară din partea băncii către foștii angajatori și/sau organele abilitate, după caz. De asemenea, în cazul în care va fi necesar ca băncile să solicite aceste informații, atunci acestea ar trebui să fie investite cu drepturi corespunzătoare.</p>	<p>interpretarea ambiguă vor fi efectuate completările de rigoare. În ceea ce privește sursa de informare, menționăm că banca va utiliza, cel puțin, informația specificată la p.56 din regulament. Concomitent, banca trebuie să întreprindă toate măsurile necesare pentru a se informa suplimentar și din alte surse disponibile, pentru a se asigura în privința reputației persoanei înaintate la una din funcțiile menționate la p.3 din proiect.</p>
<p><b>La punctul 39 din proiect</b> „39. În scopul evaluării reputației se va examina, cel puțin, dacă persoana, nu are antecedente penale, nu există probe care ar demonstra că persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, pentru escrocherii și evaziune fiscală. ....”</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>38</p>	<p>Considerăm necesar de a defini termenul de analiză retrospectivă a antecedentelor penale, respectiv, propunem următoarea completare „care ar demonstra că în perioada ultimilor 10 ani persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme”.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
<p><b>La p. 40 din proiectul regulamentului</b> „40. Banca Națională a Moldovei va lua în considerare efectele cumulate ale mai multor situații/circumstanțe care examinate separat nu afectează reputația persoanei, dar însumate pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.”</p>	<p>BC „COMERTBANK” S.A</p>	<p>39</p>	<p>Propunem completarea la final cu textul „sau viceversa.”</p>	<p><b>Comentariu:</b> Nu este clar la ce situații se referă propunerea băncii.</p>

<p><b>La punctul 41, subpunctul 5) din proiect</b></p> <p>„41. La evaluarea persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3 conform criteriului de reputație se vor lua în considerație, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următoarele situații/circumstanțe din ultimii 10 ani:</p> <p>1) existența dovezilor că persoana nu a fost transparentă, deschisă și cooperantă cu autoritățile de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova ori din străinătate;</p> <p>..;</p>	<p>BC „COMERTBANK” S.A</p>	<p>40</p>	<p>Solicităm explicarea sensului de „persoană transparentă, deschisă și cooperantă”.</p>	<p><b>Comentariu:</b></p> <p>O persoană, care este înaintată la una din funcțiile menționate la p.3, nu este transparentă, deschisă și cooperantă când nu prezintă în mod deschis, explicit și oportun informațiile pe care este obligată să le prezinte autorităților, baza legislației în vigoare sau la solicitarea acestora. Orice tănuire a informației solicitate sau a informației care trebuie aduse la cunoștință autorităților de supraveghere a sectorului financiar autohton sau din străinătate de către persoanele menționate la p.3 se califică de bancă ca fiind încadrată în situația descrisă la p.41, subp.1).</p>
<p>5) persoana se află sub urmărire penală sau are calitatea de inculpat/contravenient în cadrul unui proces penal/contravențional, de subiect al unor proceduri legate de aplicarea sancțiunilor fiscale, economice sau disciplinare;</p> <p>....</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>41</p>	<p>Considerăm că subpunctul dat urmează a fi exclus, deoarece contravine prevederilor art. 21 din Constituție (Prezumția nevinovăției). Nu este secret faptul că nu în toate cazurile unui proces penal atribuirea calității de învinuit se soldează cu sentința de pedeapsă. În cazul în care persoana nu va fi aprobată pe acest motiv, există un risc iminent atât pentru Banca Națională a Moldovei, cât și pentru banca, care a înaintat candidatura persoanei respective pentru aprobare, ca după scoaterea de sub urmărire penală sau pronunțarea unei sentințe de achitare față de candidatul dat, de a fi atrase în litigii cu această persoană.</p>	<p><b>Comentariu:</b></p> <p>Evaluarea adecvării sub aspectul unor proceduri de urmărire penală este efectuată în scopuri prudențiale și nu în cadrul unei proceduri penale. Persoanele implicate în astfel de procese în calitate de învinuit nu oferă încredere deplină privind adecvarea lor de a gestiona onest, prudent și sănătos sarcinile care le revin. De relatat că o astfel de abordare reprezintă o practică general acceptată pe plan internațional și se regăsește în Ghidul EBA privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie (EBA/GL/2017/12).</p>

	BC „COMERTBANK” S.A	42	De exclus cuvântul „disciplinar”, deoarece există în subp. 10), unde este mai relevant.	<b>Nu se acceptă</b> Subp.5) descrie situația în care o persoană are calitatea de inculpat/contravenient, adică se află în cadrul unui proces în desfășurare, pe când situația descrisă la subp.10) se referă la o sancțiune disciplinară deja aplicată.
8) existența unor procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri „mari”, împrumuturi retrase, datorii expirate, în cazul în care acestea au/au avut un impact semnificativ asupra solidității financiare a persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3 și/sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta sau în care persoana deține parte în asocieri în participație (într-o entitate asociată) sau persoana juridică în care aceasta deține funcția de membru al organului de conducere;”	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	43	Propunem substituirea sintagmei „impact semnificativ” cu „impact negativ semnificativ”.	<b>Se acceptă</b>
	BC „COMERTBANK” S.A	44	Propunem după cuvântul „penale” de completat cu cuvântul „finalizate”, în sensul existenței deja a unei soluții irevocabile și aplicarea principiului „siguranței relațiilor juridice”.	<b>Se acceptă</b>
<b>La punctul 42 din proiect</b> „42. Se va considera că persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 dispune de cunoștințe adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și sănătoasă a băncii, în cazul în care are cel puțin studii superioare în științe economice, drept sau științe exacte (inclusiv la specialitățile contabilitate, marketing și logistică, ..... informatică), care vor fi luate în considerare la	BC ENERGBANK SA	45	De a defini/explica sintagma „cunoștințe adecvate naturii”.	<b>Comentariu:</b> A se vedea comentariul aferent prevederii de la p.35 din proiect.
	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	46	La punctul 42 din proiect, propunem substituirea sintagmei „științe economice, drept sau științe exacte” cu sintagma științe economice, drept, științe exacte sau tehnice”. <i>Aceeași propunere se referă și la p.45, subp.1).</i>	<b>Comentariu:</b> Nomenclatorul domeniilor de formare profesională și al specialităților pentru pregătirea cadrelor în instituțiile de învățământ superior nu conține un astfel de domeniu.

evaluare în funcție de relevanța pentru funcția la care este înaintată persoana, după cum urmează:				
4) pentru funcțiile de conducător al funcției de audit intern – studii superioare în domeniul științelor economice și/sau auditului;	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	47	Considerăm necesar înlocuirea sintagmei „și/sau auditului” cu sintagma „și/sau certificări în domeniul auditului”.	<b>Se acceptă</b>
<b>La punctul 45 din proiect</b> „45. Pentru corespunderea criteriului de experiență, persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 trebuie să demonstreze că dispune, în perioada ultimilor 10 ani, de experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate, ..., după cum urmează:	Ministerul Economiei și Infrastructurii al Republicii Moldova	48	Propunem completarea pct.45, subpct.2) cu norme care ar permite să candideze la funcția de membru al organului executiv și persoanelor care au deținut cel puțin 3 ani funcția de membru al consiliului unei bănci și funcția de șef sau șef adjunct de subdiviziune în orice altă bancă.	<b>Comentariu:</b> Cerința de 3 ani în calitate de șef sau șef adjunct de subdiviziune în cadrul băncii presupune experiența în orice bancă. Pentru claritate a fost specificat „în cadrul unei bănci”.
2) pentru funcțiile de membru al organului executiv, conducător al sucursalei băncii din alt stat - experiența de cel puțin 5 ani în domeniul activităților financiare și/sau efectuării auditului extern în entitățile din sectorul financiar, dintre care 3 ani în calitate de șef sau șef adjunct de subdiviziune în cadrul băncii și/sau în funcția de membru al organului executiv sau funcții similare acesteia în entitățile din sectorul financiar și/sau în cadrul societăților de audit;				
4) pentru funcția de conducător al funcției de audit intern - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul efectuării auditului în entitățile din sectorul financiar și/sau controlului în domeniul	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	49	Considerăm oportun excluderea sintagmei „și/sau o experiență profesională legată în mod direct de activitatea pe piețele financiare”.	<b>Se acceptă</b>

piețelor financiare și/sau o experiență profesională legată în mod direct de activitatea pe piețele financiare;				
7) pentru funcțiile de conducător al structurii care privește activitatea de creditare, de trezorerie, valutară, conducător al funcției de administrare a riscurilor - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul relevant funcției pentru care persoana este înaintată, dintre care cel puțin 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al subdiviziunii unei bănci antrenate în desfășurarea a astfel de activități;	BC ENERGBANK SA	50	Propunem de a exclude sintagma „dintre care cel puțin 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al subdiviziunii unei bănci antrenate în desfășurarea a astfel de activități”, deoarece în cazul în care candidatul la funcțiile menționate are o experiență în domeniul relevant funcției de cel puțin 3 ani în societățile financiare holding, societate financiară nonbancară, o întreprindere prestatoare de servicii auxiliare, care formează subsectorul bancar/nonbancar, societate de asigurare, dar nu vor avea 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al subdiviziunii unei bănci, astfel de candidați nu vor putea beneficia de dreptul de a candida la funcțiile respective.	<b>Se acceptă parțial</b> Cerința privind experiența managerială în cadrul unei bănci a fost păstrată pentru funcțiile responsabile de activitatea de creditare și cea de administrare a riscurilor, deoarece funcțiile respective necesită și experiență de gestionare a personalului și sau a unor procese aferente domeniilor respective.
	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	51	Considerăm necesar excluderea sintagmei „antrenate în desfășurarea a astfel de activități”.	<b>Se acceptă</b>
8) pentru funcția de conducător al funcției de conformitate - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul bancar și/sau în drept;	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	52	Propunem înlocuirea sintagmei „domeniul bancar și/sau în drept” cu următoarea sintagmă „domeniul bancar, drept și/sau audit”.	<b>Se acceptă</b>
	Ministerul Economiei și Infrastructurii al Republicii Moldova	53	Considerăm că pentru funcția de conformitate, experiența care urmează a fi deținută, poate fi extinsă la întreg domeniul financiar și nu numai la cel bancar. Astfel, pornind de la publicația Comitetului Basel ( <a href="https://www.bis.org/publ/bcbs113.pdf">https://www.bis.org/publ/bcbs113.pdf</a> ),	<b>Se acceptă</b>



			<p>se constată că funcția de conformitate poate fi exercitată și de persoanele care au experiență adecvată în domeniul financiar și nu numai în domeniul bancar.</p> <p>Acceași remarcă de extindere a experienței la întreg domeniul financiar și pentru cerința de experiență de 5 ani pentru majoritatea membrilor executivi, stabilită la pct.48 din proiect. În acest caz, pentru asigurarea menținerii cerinței privind experiența în domeniul bancar, propunem stabilirea ca cel puțin 1/3 din membri organului executiv să dispună de experiență în domeniul bancar. Această situație ar asigura accesul la funcția de membru al organului executiv și a persoanelor cu bogată experiență în domenii care impun abordări similare experienței din domeniul bancar (leasing, microfinanțare, societăți/companii de investiții, management de risc în domeniul financiar, companii de audit în domeniul financiar).</p>	
<p><b>La punctul 51 din proiect</b>          „51. În sensul prezentului capitol, prin funcții similare funcției menționate la punctul 3 se subînțeleg activități desfășurate de către o persoană care, în conformitate cu obligațiunile sale funcționale, are responsabilitatea de a gestiona personal, bugete sau procese.”</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>54</p>	<p>Propunem înlocuirea sintagmei „de a gestiona personal bugete” cu sintagma „de a gestiona personal sau în mod colectiv bugete”, deoarece uneori, în cadrul unor organe colegiale, membrii nu dispun de responsabilități individuale de gestionare a bugetelor.</p>	<p><b>Comentariu:</b>          În sensul punctului dat, termenul „personal” se referă la „angajați” și nu la modul de gestionare a bugetelor.</p>

	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	55	În Capitolul IV din proiect se operează cu noțiunea de semnătură electronică, care conform prevederilor punctului 63 din proiect se subînțelege ca și cum este definită la articolul 2 din Legea nr.91/2014,dar acest articol definește la general noțiunea de semnătură electronică, iar tipurile de semnături sunt definite în următoarele articole din Lege. Astfel, nu este clar dacă, conform prevederilor proiectului, se va folosi semnătura electronică, semnătura electronică avansată necalificată sau semnătura electronică avansată calificată. În funcție de tipul de semnătură electronică utilizată, se va deosebi procedura de utilizare a acestora. De asemenea, menționăm că semnăturile electronice calificate avansate pot fi aplicate atât prin intermediul dispozitivelor special destinate (token-uri), cât și prin intermediul telefoanelor mobile (semnătura mobilă), fapt care nu este la fel reglementat în cadrul proiectului, ceea ce va crea ulterior dificultăți majore la aplicarea prevederilor proiectului după aprobare.	<b>Comentariu:</b> Legea 202/2017 împuternicește BNM să stabilească prin reglementări cerințe față de lista documentelor care urmează a fi prezentate, precum și forma prezentării documentelor (inclusiv modul de semnare a acestora). În ceea ce privește tipul concret de semnătură electronică și alte prevederi ce țin de modul de completare a cererilor pentru aprobarea persoanelor menționate în proiectul regulamentului prin intermediul portalului disponibil pe pagina web a BNM, acestea se vor determina în cadrul altor acte normative ale BNM, destinate nemijlocit subiectului dat.
<i>La punctul 53 din proiect</i>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	56	La p. 53 din proiect este prevăzut că setul de documente va fi expedit BNM prin intermediul unui portal. Ținând cont că platforma încă nu este creată, iar proiectul prevede că p. 53 intră în vigoare la 01.01.2019, este necesar de reglementat procedura de transmitere a	<b>Comentariu:</b> Prevederea respectivă va fi revizuită și inclusă în cadrul unui proiect separat, destinat reglementării procedurii de prezentare a documentelor în formă electronică prin intermediul portalului creat în acest scop.

setul necesar de documente și informații conform prezentului regulament, în formă electronică, prin intermediul portalului care poate fi accesat pe pagina oficială web a Băncii Naționale a Moldovei.”			actelor. Totodată, considerăm necesar ca pentru perioada de implementare a platformei web să fie reglementată procedura de păstrare a actelor în original.	
<b>La punctul 54 din proiect</b> „54. Pentru obținerea de către o persoană a aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru funcția menționată la punctul 3, banca prezintă: 1) ....; 2) extrasul din procesul-verbal al ședinței organului împuternicit al băncii, la care s-a adoptat hotărârea privind numirea sau alegerea persoanei în funcția menționată la punctul 3, iar în cazul persoanei alese în funcția de membru al consiliului și copia autentificată de bancă a cererii de înscriere a persoanei respective în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la adunarea generală a acționarilor;	BC „Moldindconbank” S.A.	57	Ținând cont de prevederile art.44 alin.(4) din Legea privind activitatea băncilor nr.202/2017, care stabilește cu derogare de la prevederile art.26 alin.(1) lit.b) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni (dreptul acționarilor ce dețin cel puțin 5% din acțiunile cu drept de vot să propună candidați pentru membrii consiliului societății), propunem ca din pct.54 subpunctul 2) să fie exclus textul „iar în cazul persoanei alese în funcția de membru al consiliului și copia autentificată de bancă a cererii de înscriere a persoanei respective în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la adunarea generală a acționarilor”.	<b>Comentariu:</b> Pe data de 10.07.2018 a fost înaintat spre aprobare Guvernului Republicii Moldova proiectul de Lege pentru modificarea și completarea unor acte legislative, inclusiv și modificarea Legii nr.202/2017, prin care se modifică prevederea articolului dat, potrivit căruia prin derogare de la prevederile art.52 din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni, consiliul băncii va identifica și recomanda, inclusiv din rândul membrilor propuși de acționari, candidaturile la funcția de membru al consiliului băncii pentru a fi supuse procedurii de alegere la adunarea generală a acționarilor, iar termenele și procedura de selectare a candidaților vor fi stabilite în statutul și/sau reglementările interne ale băncii.
3) documentul, aprobat de consiliul băncii, sau extras din acesta, care stabilește obligațiile funcționale ale persoanei, cu excepția membrilor consiliului băncii, cu descrierea detaliată a atribuțiilor, drepturilor, responsabilităților pe care acesta le va	BC „Moldindconbank” S.A.	58	Având în vedere că potrivit reglementărilor interne ale băncii, obligațiile funcționale ale unor categorii de persoane din cele indicate la pct.3, cu descrierea detaliată a atribuțiilor, drepturilor și responsabilităților care le revin, pot fi stabilite nu în documentele aprobate de consiliul băncii, ci într-un alt	<b>Se acceptă</b>

îndeplini în cadrul activității sale ulterioare;			mod (de exemplu, în fișa de post, aprobată de președintele organului executiv), propunem ca sintagma „aprobat de consiliul băncii” să fie înlocuită cu sintagma „aprobat de organul/persoana împuternicită, conform reglementărilor interne ale băncii”.	
9) copia, autenticată de bancă, a carnetului de muncă sau a oricărui alt document (documente) ce confirmă experiența de muncă a persoanei, necesară pentru constatarea corespunderii acesteia criteriului de experiență. La discreția persoanei - scrisori de recomandare sau contacte de referință de la ultimii angajatori;	Ministerul Justiției al Republicii Moldova BC „Moldindconbank” S.A.	59	Prin Hotărârea Guvernului nr.426/2018 se abrogă Hotărârea Guvernului nr.1449/2007 „Privind carnetul de muncă”, ceea ce implică anularea începând cu 01.01.2019 a carnetelor de muncă. Astfel, nu este clară modalitatea de confirmare a experienței de muncă a persoanei (confirmări prezentate de către bancă, salariat, foștii angajatori). În contextul celor relatate, vor apărea situații în care persoanele (care până în 01.01.2019 au deținut carnete de muncă) nu vor putea prezenta carnetele de munca, argumentând că le-au pierdut sau nu i-au fost restituite de angajator sau alte motive.	<b>Se acceptă</b>
	BC ENERGBANK SA	60	Consideram oportun de a prezenta informația din carnetul de muncă pentru ultimii 10 ani de activitate. În cazul în care candidatul consideră că toată informația din carnetul de muncă este relevantă pentru îndeplinirea cerințelor regulamentului, banca poate prezenta copia completă a carnetului de muncă.	
	BC ENERGBANK SA	61	Considerăm oportun de a simplifica procedura de prezentare a declarațiilor	<b>Comentariu:</b> Copia completă a carnetului de muncă este necesară pentru a asigura integritatea și veridicitatea informației prezentate pentru evaluarea persoanei.

			scrise ale persoanelor care candidează la funcții în organe de conducere sau la funcții-cheie, și anume de a exclude obligativitatea de a le legaliza notarial semnătura persoanei în cauză, conform prevederilor alin.13) și 14) din pct.54, deoarece băncile întâmpină din aceste considerente multe obstacole atât tehnice, cât și umane.	Cerința de a legaliza declarațiile menționate reprezintă un instrument care asigură că acestea sunt semnate anume de această persoană. Pentru a simplifica procedura de legalizare a declarațiilor, acestea au fost incluse în chestionarul care urmează a fi prezentat de către persoană cu aplicarea semnăturii persoanei respective care se legalizează notarial.
<b>La punctul 55 din proiect</b> „55. Autentificarea de către bancă a copiilor documentelor prevăzute la punctul 54 se efectuează prin aplicarea semnăturii electronice, cu excepția cererii, care se semnează de președintele consiliului băncii sau de președintele organului executiv, prin aplicarea semnăturii electronice a acestora.”	BC ENERGBANK SA	62	Având în vedere că cererea către BNM este semnată de președintele consiliului băncii sau de președintele organului executiv, nu are sens de a autentifica copia acesteia prin aplicarea semnăturii electronice a președintelui consiliului băncii sau de președintele organului executiv. Considerăm că de autentificarea și transmiterea copiilor documentelor la BNM în bancă trebuie să fie responsabilă o singură persoană. Propunem de a expune punctul 55 în următoarea redacție: „55. Autentificarea de către bancă a copiilor documentelor prevăzute la punctul 54 se efectuează prin aplicarea semnăturii electronice a persoanei împuternicite.”	<b>Se acceptă</b>
<b>La punctul 61 din proiect</b> „61. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională a Moldovei nu este complet cererea se restituie, fără a fi examinată. În cazul în care documentele și informațiile suplimentare nu au fost prezentate în termenul stabilit de Banca Națională a	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	63	Pct. 61 se va reformula, deoarece conține prevederi contradictorii.	<b>Se acceptă</b>

Moldovei, cererea se restituie în termen restrâns, dar nu mai mult de 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.”				
<b>La punctul 62 din proiect</b> „62. În cazul în care seturile de documente prezentate la Banca Națională a Moldovei în modul prevăzut la punctul 53 conțin informație incompletă/neveridică și/sau documentele și informațiile suplimentare nu au fost prezentate în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei, cererea se va considera anulată, cu informarea solicitantului despre acest fapt în formă electronică.”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	64	Referitor la textul „cererea se va considera anulată”, menționăm că legislația relevantă domeniului de activitate al BNM utilizează noțiunea „respingere a cererii”. În cazul declarării cererii ca fiind nulă, aceasta se considera ca fiind inexistentă, ceea ce nu corespunde realității. În consecință, prevederea se va revizui, or, textul proiectului de act normativ trebuie să conțină terminologia constantă și uniformă ca și în celelalte acte normative.	<b>Se acceptă</b>
<b>La punctul 70 din proiect</b> „70. Banca Națională a Moldovei refuză aprobarea/numirea persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3, indicând motivele refuzului în cazul în care: a) persoana nu corespunde cel puțin unuia din criteriile de reputație, cunoștințe sau experiență și/sau altor cerințe stabilite în prezentul regulament; și/sau”	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	65  66	Ținând cont că reputația nu presupune criterii concrete, ci informații care se iau în considerare, considerăm oportun substituirea sintagmei „persoana nu corespunde cel puțin unuia din criteriile de reputație, cunoștințe” cu sintagma „persoana nu are o reputație bună și/sau nu corespunde cel puțin unuia din criteriile de cunoștințe”.  Considerăm necesară elaborarea unei metodologii de evaluare aplicată de către Banca Națională a Moldovei față de persoanele înaintate în funcția menționată la punctul 3 din proiect.	<b>Se acceptă</b>  <b>Comentariu:</b> Regulamentul stabilește cerințe clare în ceea ce privește reputația, cunoștințele, experiența de care trebuie să dispună membrii organului de conducere și persoanele cu funcții-cheie, precum și determină lista documentelor care sunt necesare a fi prezentate pentru

				evaluarea adecvării persoanelor înaintate la o anumită funcție. Metodologia de evaluare, care urmează a fi aplicată de BNM, include documente de ordin intern care nu sunt accesibile publicului.
b) Banca Națională a Moldovei nu este pe deplin convinsă că persoana va asigura respectarea condițiilor prevăzute la art.8 alin. (4) și art. 26 alin. (2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, inclusiv o administrare prudentă și sănătoasă a băncii/ sucursalei băncii din alt stat; și/sau	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	67	Considerăm că procesul de evaluare trebuie să fie unul reglementat, iar Banca Națională trebuie să aplice o scală de evaluare, în vederea eliminării factorilor subiectivi.	<b>Comentariu:</b> BNM, în calitate de organ de supraveghere, este împuternicită prin lege să examineze capacitatea candidatului de a asigura o administrare prudentă și sănătoasă prin aplicarea raționamentelor profesionale, având drept scop protejarea intereselor deponenților. În cadrul evaluării unei persoane înaintate la funcția de membru al organului de conducere sau la funcții-cheie, BNM examinează dacă persoana corespunde cerințelor stabilite privind experiența, studiile, reputația, precum și să analizeze diferite situații, în cazul în care acestea sunt relevante, pentru a se asigura că persoana este adecvată pentru funcția la care este înaintată. De asemenea, BNM va examina și evaluările realizate nemijlocit de bancă. Ținând cont de cele relatate, precum și de faptul că decizia BNM privind aprobarea sau refuzul de aprobare se ia, preponderent, în baza unei informații care poartă un caracter calitativ, aplicarea unei scale de evaluare nu este oportună, deoarece informația calitativă nu poate fi

				<p>cuantificată. Condițiile specificate la art.8 alin. (4) și art. 26 alin. (2) din Legea 202/2017, în special ce țin de „asigurarea de către bancă a desfășurării unei activități în condiții de siguranță și de respectare a cerințelor unei administrări prudente și sănătoase, care să asigure protejarea intereselor deponenților și ale altor creditori și buna funcționare a sistemului bancar, sens în care trebuie să fie respectate dispozițiile prezentei legi și ale actelor normative emise în aplicarea acesteia”, nu pot fi supuse unei scale de evaluare.</p>
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	68	<p>Lit. b) se va revizui prin prisma evitării cuvintelor „Banca Națională a Moldovei nu este pe deplin convinsă”, or, acestea nu sunt specifice limbajului juridic. Textul punctelor actului normativ trebuie să aibă un caracter dispozitiv, să fie clar și concis, pentru a se exclude orice echivoc.</p>	<b>Se acceptă</b>
<p><b>La punctul 72 din proiect</b>  „72. Banca/sucursala băncii din alt stat informează în scris Banca Națională a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare despre orice încetare/suspendare a raporturilor de muncă sau a mandatului cu indicarea temeiului legal și/sau despre orice transfer din funcție a persoanei menționate la punctul 3 cu indicarea motivului. În cazul membrului organului executiv și contabilului-șef al băncii, informarea menționată mai sus</p>	BC „Moldindconbank” S.A.	69	<p>În ceea ce privește informarea, în termen de o zi lucrătoare, privind membrul organului executiv și contabilul-șef al băncii, menționăm că scrisoarea de notificare trebuie să fie însoțită de „hotărârea organului de conducere împuternicit privind numirea sau alegerea persoanei, precum și de explicarea motivelor schimbării respective”. În aceste condiții, termenul de o zi lucrătoare nu va putea fi</p>	<b>Se acceptă</b>



trebuie să fie realizată în termen de o zi lucrătoare.... Informarea va fi însoțită de hotărârea organului de conducere împuternicit privind numirea sau alegerea persoanei, precum și de explicarea motivelor schimbării respective.			respectat, motiv pentru care propunem revizuirea termenului.	
<b>La punctul 75 din proiect</b> „75. Banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei în termen de 2 zile lucrătoare de la data la care a luat cunoștință de informația privind încetarea corespunderii persoanelor menționate la punctul 3 cerințelor prezentului regulament, cu prezentarea argumentelor și concluziilor cu privire la impactul asupra activității acestuia în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a băncii.”	BC „Moldindconbank” S.A.	70	Propunem majorarea termenului de informare a BNM, având în vedere că analiza impactului, cu formularea concluziilor corespunzătoare necesită o anumită perioadă de timp. Suplimentar, pornind de la faptul că persoanele indicate la pct.3 sunt numite (alese) în funcție de către consiliul băncii (adunarea generală a acționarilor) și supravegherea implementării politicilor în domeniul numirii a astfel de persoane ține de competența consiliului băncii, informația privind încetarea corespunderii persoanelor respective cerințelor regulamentului, precum și a altor informații relevante, inclusiv analiza impactului în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a băncii, urmează a fi prezentate spre examinare consiliului băncii.	<b>Se acceptă</b>
<b>La punctul 78 din proiect</b> „78. Aprobarea persoanelor menționate la punctul 3 își pierde valabilitatea în cazul: 2) transferului acestuia în altă funcție decât cea pentru care a primit aprobarea;”	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	71	Considerăm necesar expunerea subpunctului în următoarea redacție „2) transferul acestuia în altă funcție pentru care nu este necesară aprobarea.”	<b>Se acceptă</b>

<b>La anexa 1</b>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	72	La subp. 3.2) consideram oportun de corelat cu termenii prevăzuți în Codul Contravențional al Republicii Moldova.	<b>Se acceptă</b>
3.5. Antecedentele persoanei juridice O persoană juridică în cadrul căreia exercitați sau ați exercitat pentru o perioadă mai mare de 3 ani funcția de membru al consiliului și/sau al organului executiv și/sau controlul a fost sau este subiectul unei condamnări penale, administrative, sau unei sancțiuni?	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	73	La subp. 3.5), după cuvintele „mai mare de 3 ani” de completat cu cuvintele „din ultimii 10 ani”.	<b>Se acceptă</b>
3.8. Performanță financiară negativă Persoana juridică în cadrul căreia ați exercitat funcția de membru al consiliului sau organului executiv ori la care ați exercitat controlul a înregistrat în perioada ultimilor 10 ani o performanță financiară negativă nejustificată de factori externi?	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	74	Cuvintele „în perioada ultimilor 10 ani” de substituit cu cuvintele „pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutiv din ultimii 10 ani”.	<b>Se acceptă</b>
3.9 Au existat careva procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri „mari”, împrumuturi retrase, ....”.	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	75	După cuvintele „Au existat” de completat cu cuvintele „în ultimii 10 ani”.	<b>Se acceptă</b>
3.11. Activități de spălare a banilor și/sau de finanțare a terorismului Ați fost condamnat penal pentru infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului sau sunteți personal subiectul unei anchete, investigații sau o persoană juridică în	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	76	După cuvintele „ați exercitat controlul” de completat cu textul „pentru mai mult de 6 luni”.	<b>Comentariu:</b> Tranzacțiile dubioase care pot conduce la inițierea unor investigații privind infracțiuni de spălare a banilor pot fi realizate în termene restrânse.

<p>cadrul căreia ați exercitat controlul a fost supusă unor anchete, investigații privind infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului încheiate cu condamnări penale?</p>				
<p><b>La anexa 3 Evaluarea adecvării colective a organului de conducere. Modelul matricei de adecvare</b>          „1. Băncile trebuie să evalueze periodic, dar nu mai rar de o dată pe an, adecvarea colectivă a membrilor organului de conducere, utilizând modelul de matrice de adecvare prevăzut în prezenta anexă.”</p>	<p>BC „Mobiasbancă – Group Societe Generale” S.A.</p>	<p>77</p>	<p>Propunem de exclus cerința de evaluare a adecvării colective a organului de conducere „nu mai rar de o dată pe an”. Considerăm ca fiind suficiente cazurile de evaluare, indicate la p. 30 din Regulament, precum și la apariția modificărilor în componența organelor de conducere.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>          Conform celor mai bune practici în domeniul evaluării adecvării la nivel colectiv a organului de conducere, pe lângă cazurile specificate la p.30 din proiect, evaluarea adecvării la nivel colectiv se realizează o dată la doi ani, iar pentru băncile de importanță sistemică – o dată pe an. Proiectul a fost ajustat cu prevederi similare.</p>
<p>5. Organul de conducere în ansamblu este responsabil pentru efectuarea autoevaluării privind adecvarea la nivel colectiv .....</p> <p>6. Procesul de autoevaluare trebuie să se bazeze pe o discuție colegială .....</p> <p>7. Băncile trebuie să determine modul în care va fi realizată cea mai bună prezentare generală a adecvării colective și să-și stabilească, în mod individual, aspectele practice ale procesului intern de autoevaluare. .... În cazul băncilor semnificative, este obligatorie implicarea comitetului de numire.</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>78</p>	<p>La punctele 5, 6 și 7 consideram necesar de substituit cuvântul „evaluare” cu textul „evaluare /autoevaluare”.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b>          Conform celor mai bune practici în domeniul evaluării adecvării la nivel colectiv a organului de conducere, evaluarea respectivă ține nemijlocit de organul de conducere în ansamblu, ceea ce în esență reprezintă o autoevaluare.</p>

<p>11. În baza matricei băncile vor întocmi tabele care vor conține calificative colective care vor servi drept indicație cantitativă pentru capacitatea colectivă a organului de conducere. Calificativele specificate în matrice (înalt, mediu-înalt, mediu-scăzut, scăzut, absent) sunt definite folosind termenul de „experiență” într-un sens larg și care, în sensul prezentei anexe, trebuie să fie înțeles ca acoperind ambele aspecte: cele practice și teoretice și să includă aptitudini și cunoștințe. Băncile vor lua în considerare atât experiențele teoretice, obținute prin educație și formare, cât și experiența practică dobândită în ocupațiile anterioare.</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>79</p>	<p>Solicităm asistență/detalieri privind atribuirea calificativelor.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Potrivit p.11 din anexă, la stabilirea calificativelor, băncile urmează să ia în considerare atât experiențele teoretice, obținute prin educație și formare, cât și experiența practică dobândită în ocupațiile anterioare. Banca de sine stătător urmează să determine care anume calificativ colectiv urmează a fi stabilit, în baza informației deținute privind fiecare membru, inclusiv în raport cu numărul acestora.</p>
<p>La Modulul B, Cerințe comune, C: Managementul, strategia și luarea deciziilor</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>80</p>	<p>Considerăm necesar de exclus rândurile „Angajarea experților externi pentru executarea corectă a sarcinilor proprii” și „Asigurarea că ședințele au loc cu o frecvență suficientă”.</p>	<p><b>Comentariu:</b> Informația respectivă oferă posibilitatea unei evaluări mai ample a calităților manageriale și a abilităților membrilor organului de conducere. Aceste evaluări reprezintă cele mai bune practici de evaluare a membrilor organului de conducere la nivel colectiv.</p>
	<p>BC „Mobiasbancă – Group Societe Generale” S.A.</p>	<p>81</p>	<p>Modelul matricei de adecvare colectivă a organului de conducere prezentat în anexe este prea detaliat, cuprinzând domeniile operaționale care nu intră în competența consiliului băncii. Respectiv, propunem de a o simplifica prin concentrarea asupra domeniilor globale, cum ar fi: I. Studii/Cunoștință</p>	<p><b>Comentariu:</b> Matricea poate fi adaptată de către fiecare bancă, luând în considerare natura, complexitatea și dimensiunea băncii.</p>

			<p>II. Experiența</p> <p>III. Aptitudini:</p> <p>Finanțe</p> <p>Managementul riscului</p> <p>Finanțarea și piața de capital</p> <p>Organizație</p> <p>Produse bancare</p> <p>IT și securitatea sistemului informațional</p> <p>Audit</p> <p>Guvernanța corporativă</p> <p>Operațiuni internaționale</p> <p>IV. Abilități personale și de comportament</p> <p>V. Independența.</p> <p>Detaliile pe fiecare punct vor fi determinate de către bancă, conform specificului de activitate.</p>	
	<p>Banca Comercială Română Chișinău S.A.</p> <p>EuroCreditBank SA</p>		Nu au propuneri și obiecții	
	<p>FinComBank SA</p> <p>BC „Eximbank” S.A.</p>		Nu au fost prezentate avizele	