

**Sinteza recomandărilor/avizelor ministerelor de resort/băncilor la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratori”**

Nr. crt.	Referința la punctul din proiect	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii
1.		B.C. „ENERGBANK” S.A.		
2.	<i>La proiectul hotărîrii</i>	Ministerul Justiției	În clauza de emiteră se vor indica doar articolele care servesc expres drept temei pentru aprobarea actului prezentat, urmând a fi excluse celelalte prevederi nerelevante, cum ar fi art. 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995. Având în vedere că, proiectul hotărîrii dispune de o singură anexă (Regulamentul cu privire la exigențele față de administratori), se va exclude referința „nr.1”.	Se acceptă.
3.	<i>La punctul 3 din proiectul hotărîrii</i> „3. Cererile și documentele privind confirmarea/numirea administratorilor prezentate la Banca Națională a Moldovei și nesoluționate pînă la data intrării în vigoare a prezentei hotărîri se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile menționate la anexa nr.1 din prezenta hotărîre.”	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	Considerăm inoportună aplicarea retroactivă a noului regulament cererilor și documentelor depuse la BNM pînă la intrarea în vigoare a acestuia. O asemenea prevedere ar crea dificultăți majore în alinierea cererilor și documentelor la prevederile noi, fapt ce ar putea asigura, în unele cazuri, chiar discontinuitatea activității organelor de conducere ale băncii.	Comentariu În situația în care pe parcursul examinării cererii și a documentelor anexate la aceasta va intra în vigoare noul regulament, atunci decizia de confirmare de către Banca Națională a persoanei în funcția de administrator poate fi luată doar în baza noului regulament, cel precedent va fi abrogat. Respectiv, banca va fi obligată să aducă setul de documente prezentat la BNM în conformitate cu cerințele prevăzute de noul regulament.
4.	<i>La proiectul Regulamentului</i>	Ministerul Justiției	După indicarea actelor normative de referință, de menționat și sursa de publicare a acestora după următoarea schemă: (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, anul publicării, numărul Monitorului,	Se acceptă.

			numărul articolului). De asemenea, la indicarea datei de adoptare a actului normativ de referință, luna urmează a fi prescrisă cu litere.	
5.	<p>La punctul 2 din proiectul Regulamentului</p> <p>„2. Noțiunile utilizate în prezentul regulament au semnificația noțiunilor utilizate în Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, Legea privind aprobarea Nomenclatorului domeniilor de formare profesională și al specialităților pentru pregătirea cadrelor în instituțiile de învățământ superior, ciclul I nr. 142-XVI din 07.07.2005, Regulamentul cu privire la expunerile “mari”, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale nr.240 din 09.12.2013, Instrucțiunea cu privire la modul de completare de către băncile licențiate a Raportului privind statistica monetară, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale nr. 255 din 17.11.2011”</p>	Ministerul Justiției	<p>Se va ține cont că Legea nr.142 din 7 iulie 2005 nu conține aceste noțiuni.</p> <p>După referința la Regulamentul cu privire la expunerile "mari", aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale nr.240 din 09 decembrie 2013, prevederea se va completa cu cuvintele „înregistrată la Ministerul Justiției cu nr. 955 din 15 ianuarie 2014". La fel, pct. 2 la final se va completa cu cuvintele „înregistrată la Ministerul Justiției cu nr. 1163 din 8 decembrie 2016"</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Nu se acceptă. Potrivit art.48 alin.(1) din Legea nr.317-XV din 18.07.2003 privind actele normative ale Guvernului și ale altor autorități ale administrației publice centrale și locale, referirea la un alt act normativ se face printr-o formulă în care se arată: <i>categoria juridică a actului, titlul, care include numărul și data emiterii sau numai categoria juridică, și numărul actului, dacă astfel se exclude orice confuzie.</i> În acest mod, normele expuse la pct.2 din proiectul Regulamentului exclud orice confuzie privind referința la actul normativ, prin urmare sunt în corespundere cu cerințele Legii nr.317.</p>
6.	<p>La punctul 3 din proiectul Regulamentului</p> <p>„3. Banca are responsabilitatea primară de evaluare a <u>gradului de adecvare a candidatului la funcția de administrator.</u> În acest scop banca evaluează dacă reputația, calificarea și experiența persoanei înaintate în funcția de administrator și informațiile pe care aceasta trebuie să le furnizeze în vederea evaluării sînt în corespundere cu cerințele prezentului regulament.”</p>	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	<p>Nu este menționat expres căror organe din cadrul băncii le revine responsabilitatea primară de evaluare a gradului de adecvare a candidatului la funcția de administrator (ex.: nu e clar de către cine ar fi evaluați membrii Consiliului băncii).</p> <p>Astfel, se impune fie o excepție pentru anumite categorii de administratori, fie determinarea competențelor de evaluare primară.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Conform proiectului Regulamentului cu privire la cadrul de administrare a activității băncii (coordonat cu comunitatea bancară), băncile trebuie să dispună de politici de numire a administratorilor băncii, care trebuie să stabilească, inclusiv, funcția responsabilă de evaluarea gradului de adecvare a administratorilor băncii. Evaluarea menționată urmează a fi efectuată pentru toți candidații la funcția de administrator, fără excepții.</p>

				<p>Politicile de numire a administratorilor urmează a fi elaborate de sine stătător de fiecare bancă, care trebuie să fie adaptate la natura, dimensiunea și complexitatea activității băncii.</p> <p>De menționat că acest fapt este în corespundere cu cele mai bune practici internaționale de domeniu.</p>
7.	<p>La punctul 5 din proiectul Regulamentului</p> <p>„5. Băncile trebuie să reevalueze adecvarea administratorilor atunci când evenimentele determină necesitatea reevaluării pentru a verifica adecvarea continuă a administratorului respectiv și are responsabilitatea principală de a identifica lacunele cadrului de adecvare colectivă prin auto-evaluarea continuă a administratorilor și corelarea în ansamblu a caracterului acestora.”</p>	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	<p>Considerăm oportună specificarea, prin exemplificare, a cazurilor concrete, evenimentelor ce determină necesitatea reevaluării adecvării administratorului.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Conform proiectului Regulamentului cu privire la cadrul de administrare a activității băncii, politica de numire a administratorilor băncii, trebuie să stabilească, inclusiv, situațiile în care se reevaluează gradul de adecvare al administratorului, precum și măsurile pentru identificarea unor astfel de situații.</p>
8.	<p>La punctul 7 și 8 din proiectul Regulamentului</p> <p>„7. Banca are responsabilitatea de a selecta și propune în funcții de administrator doar acele persoane care îndeplinesc cerințele specificate în prezentul regulament. În cazul în care ca urmare a reevaluării efectuate conform pct. 5 banca concluzionează că un administrator nu mai este adecvat pentru funcția exercitată, banca trebuie să ia măsurile de rigoare pentru a remedia situația și să informeze Banca Națională a Moldovei în acest sens.</p> <p>8. Atunci când o bancă ia măsurile prevăzute la pct. 7, aceasta trebuie să ia</p>	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	<p>Referitor la obligația băncii de a lua măsurile de rigoare pentru remedierea situației, banca menționează:</p> <p>(a) printre măsuri, se numără și înlocuirea administratorului, ce presupune, fie trecerea persoanei respective într-o altă funcție, fapt ce necesită prezența unor funcții vacante în bancă, fie concedierea persoanei, ce nu corespunde prevederilor privind concedierea din legislația muncii. De asemenea, contractul de muncă în vigoare, încheiat între bancă și administrator, nu prevede clauze ce oferă angajatorului dreptul de a destitui din funcție administratorul care, ca urmare a reevaluării, nu mai corespunde funcției exercitate;</p>	<p>Comentariu</p> <p>Conform art.86 alin.(1), lit.e) și z) din Codul muncii concedierea – desfacerea din inițiativa angajatorului a contractului de muncă, se admite în cazul constatării faptului că salariatul nu corespunde funcției deținute sau muncii prestate ca urmare a calificării insuficiente, confirmate prin hotărîrea comisiei de atestare, precum și pentru alte motive prevăzute de cod și de alte acte legislative.</p> <p>În ceea ce privește „ajustarea responsabilităților între administratori” menționăm că prevederile pct.8 specifică măsurile minime pe care banca trebuie să le întreprindă în cazul în care un administrator</p>

	<p>în considerare situația specifică și punctele forte sau slabe ale unui administrator. Măsurile corespunzătoare includ, cel puțin:</p> <p>a) ajustarea responsabilităților între administratori;</p> <p>b) înlocuirea unor administratori;</p> <p>c) formarea profesională a unor administratori. ”</p>		<p>(b) nu este clar ce presupune „ajustarea responsabilităților între administratori” (p.8 lit. (a)).</p>	<p>nu mai este adecvat pentru funcția exercitată. Astfel, una din măsurile specificate se referă la ajustarea responsabilităților între administratori, care poate fi realizată pornind de la punctele forte și slabe ale unui administrator (de exemplu, repartizarea între membrii organului executiv a responsabilității de coordonare a subdiviziunilor băncii).</p>
9.		Ministerul Justiției	<p>Referitor la utilizarea noțiunilor de „măsurile de rigoare” și „măsurile corespunzătoare” se va ține cont de prevederile art. 46 alin. (6) din Legea nr. 317-XV din 18 iulie 2003, potrivit căruia în limbajul normativ aceleași noțiuni se exprimă numai prin aceiași termeni.</p> <p>Mai mult, acești termeni nu corespund condiției clarității și normei juridice, ceea ce va admite o interpretare extensivă sau chiar abuzivă a normei. Acțiunile sau măsurile ce urmează să le întreprindă banca atunci când un administrator nu mai corespunde pentru funcția exercitată trebuie să fie reglementate expres și exhaustiv.</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Nu se acceptă. Necorespunderea administratorului poate fi cauzată de mai mulți factori. Astfel, banca, de sine stătător, pornind de la informațiile pe care le obține în diferite situații, este în drept să decidă care măsuri urmează a fi întreprinse pentru a remedia situația, cel puțin cu referire la cele prevăzute la pct. 8 din proiect.</p>
10.	<p>La punctul 9, literele b), c) din proiectul Regulamentului</p> <p>„9. Evaluarea adecvării persoanelor înaintate în funcția de administrator și a administratorilor băncii/filialei unei bănci străine se efectuează în următoarele situații:</p> <p>a)...</p> <p>b) în cadrul înaintării / numirii a unei persoane în funcție de administrator în conformitate cu cerințele</p>	<p>B.C. „VICTORIABANK” S.A. Asociația Bancilor din Moldova</p>	<p>Art. 9 lit. b) să fie reformulat în modul următor: „b) în cadrul înaintării/numirii a unei persoane în funcție de administrator în conformitate cu cerințele prezentului regulament, cu excepțiile prevăzute la art.19-21 ale prezentului Regulament”.</p>	<p>Se acceptă.</p>
		<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.</p>	<p>Pentru excluderea caracterului interpretabil și subiectiv, propunem de a fi exemplificate elementele noi percepute că ar avea un impact semnificativ asupra caracterului</p>	<p>Nu se acceptă. Propunerea băncii nu poate fi acceptată, deoarece un act normativ trebuie să conțină prevederi care specifică anumite cerințe,</p>

	prezentului regulament; c) ori de cîte ori apar elemente noi percepute că ar avea un impact semnificativ asupra caracterului adecvat, în legătură cu administratorii confirmați.”		adecvat al administratorilor confirmați.	norme, limite etc., dar nu expunerea lămuririlor prin aducerea unor exemple ilustrative.
11.	La punctul 10 din proiectul Regulamentului „10. Persoana înaintată în funcție de administrator începe să-și exercite funcția doar după confirmarea/numirea de către Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei evaluează adecvarea administratorilor în cazurile prevăzute la pct. 9 și în conformitate cu criteriile de evaluare stipulate în cap. II din prezentul regulament.”	„FinComBank” S.A.	În urma raportării prevederilor de la punctul dat prin prisma normelor stipulate la art. 66 alin. (12) din Legea privind societățile pe acțiuni, se remarcă o inadvertență de creare a unei situații când de la data numirii unui administrator și până la data când el va fi în drept „să-și exercite funcția” vor trece 4 - 5 cinci luni calendaristice. În situația dată apare întrebarea cine va exercita funcțiile Consiliului băncii în perioada începând cu data adoptării hotărârii Adunării generale a acționarilor privind alegerea componentei noi a Consiliului băncii și, respectiv, până la data confirmării din partea Băncii Naționale a persoanelor nou alese în componența Consiliului băncii. O situație similară poate fi și cu organul executiv al băncii la expirarea termenului pentru care membrii acestuia au fost numiți.	Se acceptă parțial. Termenul de „60 zile lucrătoare” a fost modificat cu „45 zile lucrătoare”. Această perioadă este necesară în vederea asigurării unei evaluări adecvate a persoanei înaintate pentru funcția de administrator. Concomitent, menționăm că termenul de la prevederea respectivă corespunde celor mai bune practici internaționale de domeniu. Totodată, prezentarea de către bancă a setului de documente complet și în corespundere cu cerințele proiectului regulamentului va reduce substanțial termenul de evaluare a persoanei înaintate în funcția de administrator.
12.	La punctul 12 din proiectul Regulamentului „12. Cel puțin unul dintre membrii consiliului băncii, unul dintre membrii organului executiv sau unul dintre conducătorii filialei băncii străine trebuie să cunoască limba de stat.”	BC „ProCreditBank”SA	Propunem excluderea punctului 12, în legătură cu faptul că pentru băncile cu capital străin este anevoioasă respectarea acestuia și creează impedimente în constituirea componentei Consiliului băncii.	Nu se acceptă. Această prevedere există în actualul Regulament privind exigențele față de administratorii băncii (p.9) și a fost preluată în proiectul regulamentului. Necesitatea păstrării acestei prevederi este condiționată de faptul că persoanele respective, în virtutea funcțiilor pe care urmează să le îndeplinească, trebuie să cunoască legislația autohtonă. Totodată, persoanele respective reprezintă banca în relațiile economico-financiare cu

				persoanele fizice și juridice din Republica Moldova și conlucrează cu autoritățile de stat. Toate cele menționate denotă necesitatea cunoașterii limbii de stat.
13.	La punctul 15 din proiectul Regulamentului	Ministerul Justiției	Se va completa, în final. cu titlul hotărârii Băncii Naționale a Moldovei prin care a fost aprobat Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate. Totodată, se va ține cont că la pct. 2 sunt enumerate actele normative ale căror noțiuni au aceeași semnificație ca și noțiunile din proiectul regulamentului.	Se acceptă.
14.	La punctul 17 din proiectul Regulamentului „17. Persoana și/sau persoanele afiliate acesteia care dețin/au deținut, inclusiv în mod concertat, în ultimele 12 luni o cotă mai <u>mare sau egală de 5 la sută din capitalul social</u> al unei bănci sau al mai multor bănci nu pot exercita funcția de administrator prevăzută la pct.11 subpct.1) lit. c)-e) în cadrul băncii/băncilor.”	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. BC „COMERȚBANK” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	Acest punct limitează drepturile acționarilor băncii de a deține funcții de administratori în bancă, această limitare nefiind justificată prin cerințe ale legislației în vigoare. Există o practică internațională larg răspândită când managerii unei societăți pe acțiuni sânt remunerați inclusiv prin posibilitatea deținerii de acțiuni ale acestei societăți. Propunem ca acest punct să fie sau eliminat sau reformulat în următoarea redacție: <i>„Persoana și/sau persoanele afiliate acesteia care dețin/au deținut, inclusiv în mod concertat, în ultimele 12 luni o cotă <u>mai mare sau egală de 20 la sută din capitalul social</u> al unei bănci sau al mai multor bănci nu pot exercita funcția de administrator</i> ”.	Comentariu Prevederea aferentă administratorilor care dețin cote substanțiale a fost păstrată în redacția actuală a Regulamentului privind exigențele față de administratorii băncii (p.11).
		„FinComBank” S.A.	De inclus prevederi tranzitorii pentru administratorii care deja au obținut și dețin o cotă mai mare sau egală de 5 la sută din capitalul social al unei bănci.	Comentariu Prevederea aferentă administratorilor care dețin cote substanțiale a fost păstrată în redacția actuală a Regulamentului privind exigențele față de administratorii băncii (p.11). Prin urmare nu sunt necesare dispoziții tranzitorii.

15.	<p>La punctul 19 din proiectul Regulamentului</p> <p>„19. Administratorul care în termen de 12 luni de la data obținerii confirmării pentru funcția pe care o deține este înaintat în aceeași bancă/filială a băncii străine în altă funcție de administrator, cu aceleași exigențe, nu necesită confirmare repetată și se consideră confirmat din data numirii lui în funcția respectivă.”</p>	<p>B.C. „VICTORIABANK” S.A. Asociația Bancilor din Moldova</p>	<p>De exclus cuvintele: „în termen de 12 luni de la data obținerii confirmării pentru funcția pe care o deține”.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Această prevedere există în actualul Regulament privind exigențele față de administratorii băncii (p.19) și a fost preluată în proiectul regulamentului.</p>
16.	<p>La punctul 21 din proiectul Regulamentului</p> <p>„21. Conducătorul filialei băncii, confirmat de către Banca Națională, care este înaintat în aceeași bancă, în funcție similară de administrator, nu necesită confirmare repetată și se consideră confirmat din data numirii lui în funcția respectivă.”</p>	<p>B.C. „VICTORIABANK” S.A. BC „Moldindconbank” S.A.</p>	<p>De reformulat în modul următor: „21. Administratorul băncii, confirmat de către Banca Națională, care este înaintat/numit în aceeași bancă, în aceeași funcție de administrator, nu necesită confirmare repetată și se consideră confirmat din data numirii lui în funcția respectivă.”</p> <p>De inclus în prevederile punctului dat și conducătorul adjunct al filialei.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Această prevedere există în actualul Regulament privind exigențele față de administratorii băncii (p.21) și a fost preluată în proiectul regulamentului.</p> <p>Se acceptă.</p>
17.	<p>La punctul 24 din proiectul Regulamentului</p> <p>„24. Calificarea și experiența persoanei înaintate în funcție de administrator trebuie să fie adecvate naturii, mărimii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate.</p>	<p>Ministerul Justiției</p>	<p>Se va revedea sintagma „mărimea activității”, deoarece este improprie cadrului legal. Obiecția este valabilă pentru tot cuprinsul proiectului.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Activitatea băncilor diferă de la bancă la bancă. Astfel, unele bănci au o activitate mult mai complexă față de alte bănci, cu active mai mari. Astfel, persoanele înaintate pentru funcția de administrator la astfel de bănci trebuie să dispună de o experiență adecvată.</p>
18.	<p>La punctul 25 din proiectul Regulamentului</p> <p>„25. Banca Națională a Moldovei</p>	<p>B.C. „VICTORIABANK” S.A.</p>	<p>De exclus cuvintele „ , precum și luând în considerație orice alte circumstanțe relevante”, dat fiind faptul că asemenea</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Banca Națională în calitate de autoritate de supraveghere bancară poate dispune de</p>

	efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane înaintate în funcția de administrator și constată dacă aceasta corespunde criteriilor prevăzute la pct.24 prin aplicarea raționamentelor în baza informațiilor semnificative aferente criteriilor de evaluare, precum și luând în considerație orice alte circumstanțe relevante.”	Asociația Băncilor din Moldova	formulări generale sunt în contradicție cu principiul clarității și previzibilității normei juridice, ceea ce atrage neconstituționalitatea acesteia.	informații aferente persoanelor înaintate în funcția de administrator în afara informațiilor solicitate prin regulament, care, fiind cunoscute, trebuie să fie luate în considerare la evaluarea corespunderii persoanei criteriilor stabilite de BNM, inclusiv pe parcursul exercitării de către această persoană a unei funcții de administrator.
19.	La punctul 26 din proiectul Regulamentului „26. Persoana înaintată în funcție de lichidator al unei bănci în proces de lichidare, pe lângă criteriile de calificare, experiență și reputație, trebuie să corespundă și cerințelor prevăzute la art.38 ² din Legea instituțiilor financiare.”	Ministerul Justiției	A se vedea articolul la care se face referință prin indicarea corectă a acestuia cu indice.	Comentariu Referința specificată la acest punct este corectă. Prin articolul 38 ² din Legea instituțiilor financiare, suplimentar la criteriile prevăzute de proiectul Regulamentului, sunt stabilite un șir de cerințe și condiții specifice pentru numirea lichidatorului.
20.	La punctul 27 din proiectul Regulamentului „27. Pentru corespunderea criteriului de reputație persoana trebuie să <u>demonstreze că dispune</u> de o reputație bună indiferent de funcția în care este înaintată. Se va considera că persoana are o reputație bună în cazul în care nu are antecedente penale, <u>nu are probe</u> care ar demonstra că persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, <u>nu are mărturii</u> privind escrocheriile financiare și evaziunile fiscale și totalitatea informațiilor oficiale despre această persoană confirmă profesionalismul, buna-credință, integritatea și posesia	Ministerul Justiției	Cuvintele „să demonstreze că dispune”, „nu are probe”, „nu are mărturii” se vor substitui, respectiv, cu cuvintele „să dispună”, „nu există probe”, „nu există mărturii”. Obiecția este valabilă și pentru pct. 31, 32, 34 din proiect.	Se acceptă.

	altor calități care dau asigurări că persoana dată în calitate de administrator al băncii va activa în conformitate cu legea și nu va acționa în periclitarea siguranței și credibilității băncii.”			
21.	<p>La punctul 28, subpunctul 2) din proiectul Regulamentului</p> <p>„28. Probele care ar demonstra că persoana a purtat răspundere pentru apariția de probleme financiare și administrative la locurile anterioare de muncă se consideră faptele documentate privind:</p> <p>1)....;</p> <p>2) aplicarea față de persoană în ultimii 5 ani a măsurilor de răspundere juridică sub formă de amendă, privare de dreptul de a ocupa o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, arest administrativ, obligare la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenții, alte încălcări, cauzarea de prejudicii materiale, comise în exercitarea sau legate de exercitarea funcției anterioare;</p> <p>3)....”</p>	<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p> <p>Ministerul Justiției</p>	<p>Conform redacției existente în proiect, ar însemna că în cazul în care o autoritate, inclusiv Banca Națională a Moldovei, decide aplicarea răspunderii juridice sub formă de amendă unui administrator al băncii, indiferent de tipul și gravitatea contravenției, acesta nu va mai corespunde cerințelor de calificare specificate de regulament și banca ar urma să-l destituie din funcție. Această abordare este disproporționat de dură și faptul aplicării de către o autoritate a sancțiunii în formă de amendă pentru contravenții sau alte încălcări nu poate fi luat în considerație la aprecierea corespunderii unei persoane funcției de administrator al băncii.</p> <p>Propunem expunerea subpunctului 2) în următoarea redacție:</p> <p>„2) aplicarea față de persoană în ultimii 5 ani a măsurilor de răspundere juridică sub formă de privare de dreptul de a ocupa o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, arest administrativ, pentru contravenții sau alte încălcări, comise în exercitarea sau legate de exercitarea funcției anterioare”.</p>	Se acceptă.
22.		Ministerul Justiției	Textul „răspundere pentru apariția de probleme financiare” se va reformula fiind impropriu stilului normativ, precum și defectuos în privința indicării faptelor ce au determinat tragerea la răspundere.	Se acceptă.
23.	La punctul 30, subpunctul 1) din	B.C. „EXIMBANK –	Considerăm oportună indicarea concretă a	Comentariu

	<p>acestuia, lichidator al băncii în proces de lichidare - domeniile ce țin de științele economice sau de drept;</p> <p>2) pentru funcțiile de membru al comisiei de cenzori, contabil-șef și contabil-șef adjunct al băncii, contabil-șef și contabil-șef adjunct al filialei băncii străine - domeniile ce țin de științele economice, cu specializare în contabilitate și audit.</p> <p>32. Persoana înaintată în funcția de membru al consiliului băncii trebuie să demonstreze că dispune de studii superioare.</p>		<p>diferite nivele de studii pentru diferite categorii de administratori ai băncii, cum ar fi de exemplu: pentru directorii de filiale și adjuncții acestora - să demonstreze că dispun, cel puțin, de studii medii colegiale; pentru membrii organului executiv, lichidatorii băncii, membrii comisiei de cenzori, contabilii-șefi și contabilii-șefi adjuncți – să demonstreze că dispun de studii superioare; pentru membrii consiliului băncii - să demonstreze că dispun, cel puțin, de studii superioare;</p>	<p>nu este justificat să fie relaxate condițiile actuale din motiv că această categorie include și persoanele care conduc activitatea celor mai mari și semnificative filiale ale băncilor. Astfel, pentru un tratament echivalent, cerința de studii urmează a fi una pentru toată categoria respectivă.</p>
25.	<p>La punctul 34, subpunctele 1) și 2) din proiectul regulamentului</p> <p>„34. Pentru corespunderea criteriului de experiență persoana înaintată în funcția de administrator trebuie să demonstreze că dispune, în perioada ultimilor 10 ani, în funcție de relevanța experienței dobândite pentru funcția de administrator la care este înaintată persoana, după cum urmează:</p> <p>1) pentru funcția de membru al consiliului băncii - experiența de cel puțin 3 ani în funcția de administrator sau în funcții similare (funcții de conducere) și/sau în poziții academice în domeniul științelor economice;</p> <p>2) pentru funcția de membru al organului executiv, inclusiv președinte și vicepreședinte, și conducător al filialei băncii străine și adjunct al acestuia - experiența de cel puțin 5 ani în domeniul activităților financiare și/sau efectuării auditului extern în societăți financiare, dintre care <i>3 ani în calitate de șef sau șef</i></p>	<p>BCR Chișinău S.A.</p> <p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>Propunem de introdus noțiunea „funcții similare (funcții de conducere)”.</p> <p>Propunem, la sfârșit, de adăugat următorul text: „sau experiența de cel puțin 5 ani în calitate de șef de subdiviziune în cadrul unei bănci”. Redacția actuală nu permite persoanelor care dețin funcții de șefi ai subdiviziunilor suport din cadrul băncii oportunități de carieră și dezvoltare prin limitarea dreptului acestora de a fi membri ai</p>	<p>Se acceptă.</p> <p>Nu se acceptă. Ținând cont de rolul și atribuțiile / responsabilitățile organului executiv, conducătorii funcțiilor de suport sub nicio formă nu pot fi aleși în calitate de membri ai organului executiv, din cauza că nu au experiența necesară pentru activitățile financiare, desfășurate de persoanele în</p>

	<p><i>adjunct de subdiviziune în cadrul băncii și/sau în funcția de administrator sau funcții similare (funcții de conducere) în cadrul sectorului societăților financiare și/sau în cadrul societăților de audit;</i></p> <p>3) ;</p> <p>5) pentru funcția de membru al comisiei de cenzori - experiența de cel puțin 3 ani în domeniul auditului extern și/sau intern, și/sau controlului și evidenței contabile a entităților de interes public;</p> <p>6)..."</p>	Ministerul Justiției	<p>organului executiv.</p> <p>Cuvintele „entităților de interes public" de substituit cu cuvintele „entităților publice". „Entități de interes public" este o noțiune prea largă și interpretativă.</p>	<p>funcțiile de bază ale unei bănci.</p> <p>Nu se acceptă.</p> <p>Legea contabilității nr. 113-XVI din 27.04.2007 prevede expres că o entitate de interes public reprezintă o instituție financiară, un organism de plasament colectiv în valori mobiliare, o societate de asigurări, un fond nestatal de pensii, o societate comercială ale cărei acțiuni se cotează la bursa de valori. Astfel, persoanele care au activat în astfel de entități în domeniul auditului extern și/sau intern, și/sau al controlului și al evidenței contabile se vor considera ca având o experiență adecvată pentru funcția de membru al comisiei de cenzori în bancă.</p>
26.	<p>La punctul 35 din proiectul Regulamentului</p> <p>„35. Persoana înaintată în funcția de membru al consiliului băncii sau de membru al organului executiv trebuie să demonstreze o bună înțelegere a activității băncii și a riscurilor la care banca se expune. Aceasta include și cunoașterea domeniilor de care persoana respectivă nu va fi responsabilă la nivel individual, dar își va asuma o responsabilitate colectivă în comun cu ceilalți membri ai consiliului sau organului executiv.”</p>	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	<p>Propunem specificarea modalității în care persoana înaintată în funcția de membru al consiliului băncii sau al organului executiv trebuie să demonstreze o bună înțelegere a activității băncii și a riscurilor la care banca se expune.</p>	<p>Comentariu</p> <p>Modalitatea este descrisă la punctele 48 și 49 din proiect. De menționat că o astfel de modalitate este utilizată și în prezent în procesul de evaluare a persoanei înaintate în funcția de administrator (<u>vezi p.26 și 27 din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii băncii, aprobat prin HCA al BNM nr.134 din 01.07.2010</u>).</p>
27.	La punctul 36 din proiectul	Ministerul Justiției	Prevederile pct. 36 dublează prevederile pct.	Comentariu

	<p>Regulamentului „36. Majoritatea membrilor consiliului băncii trebuie să fie persoane care dispun de experiență cel puțin de 3 ani în funcția de administrator sau în funcții similare (posturi de conducere) în domeniul activităților financiare în cadrul sectorului societăților financiare.”</p>		<p>34 sbp. (1) și sunt contrare acestora, deoarece potrivit pct. 34 sbp. 1) toate persoanele înaintate la funcția de membru al consiliului băncii trebuie să aibă experiența de cel puțin 3 ani în funcția de administrator sau în funcții similare (funcții de conducere) și/sau în poziții academice în domeniul științelor economice și nu majoritatea membrilor consiliului băncii, cum este stipulat la pct. 36. Obiecția este valabilă și pentru prevederile pct. 37 raportate la prevederile pct. 34 sbp. 2).</p>	<p>Punctul 34 subpunctul (1) stabilește <u>cerințe de ordin general</u> pentru toți membrii consiliului în ceea ce privește experiența în funcția de administrator sau de conducere. În ceea ce privește pct.36, acesta prevede că majoritatea membrilor consiliului trebuie să dispună de experiență într-un anumit domeniu, și anume, în cadrul sectorului societăților financiare. De exemplu, din șapte membri ai consiliului, toți cu experiență în funcția de administrator sau în funcții similare, cel puțin patru trebuie să dispună de experiență în domeniul activităților financiare în cadrul sectorului societăților financiare.</p>
28.	<p>La punctul 40 din proiectul Regulamentului „40. În cazul în care persoana înaintată în funcția de administrator este calificată ca fiind o persoană expusă politic sau este afiliată unei persoane expuse politic, aceasta trebuie să demonstreze că în procesul exercitării atribuțiilor această calitate nu va genera prejudicii materiale sau de imagine băncii. În sensul respectării cerințelor respective, persoanele expuse politic sau cele afiliate unei persoane expuse politic se vor determina conform prevederilor Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190 din 26 iulie 2007.”</p>	<p>BCR Chișinău S.A.</p>	<p>Propunem cuvântul „afiliată” de substituit cu cuvântul „asociată” pentru al aduce în concordanță cu prevederile Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului nr.190 din 26 iulie 2007.</p>	<p>Se acceptă.</p>
		<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A. BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A. B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. BC „VICTORIABANK” S.A „FinComBank” S.A. Ministerul Justiției Asociația Băncilor din</p>	<p>Propunem substituirea cuvântului „demonstreze” cu cuvântul „declare”, deoarece din redacția propusă nu este clar cum persoana înaintată în funcția de administrator care este calificată drept o persoană expusă politic va putea demonstra la moment că în viitor nu va genera prejudicii materiale sau de imagine băncii. Astfel, propunem ca persoana respectivă să depună o declarație de propria răspundere că în procesul exercitării atribuțiilor în calitate de administrator nu va genera prejudicii materiale sau de imagine băncii.</p>	<p>Se acceptă.</p>

		Moldova		
29.	La punctul 41 subpunctele 1), 3), 4), 5), 7), 8), 13) din proiectul Regulamentului	BC „ProCreditBank”SA	Ținând cont de faptul că în băncile cu capital străin președintele consiliului se află în afara țării, iar semnarea cererii de către acesta, în unele cazuri, este anevoioasă, precum și în legătură cu faptul că procesul de aprobare a administratorului băncii este gestionată de către bancă nemijlocit, se propune ca cererea propriu-zisă să fie semnată de președintele organului executiv.	Se acceptă.
	„41. Pentru obținerea de către o persoană a confirmării Băncii Naționale pentru funcția de administrator, banca prezintă: 1) cerere pe numele guvernatorului Băncii Naționale, semnată de președintele consiliului băncii sau de președintele organului executiv, dacă consiliul băncii nu a fost înființat sau împuternicirile lui au încetat; 2)...			
	3) documentul, aprobat de consiliul băncii, sau extras din acesta, care stabilește obligațiile funcționale ale persoanei, cu excepția comisiei de cenzori, cu descrierea detaliată a atribuțiilor, drepturilor, responsabilităților (în continuare – împuterniciri) pe care acesta le va îndeplini în cadrul activității sale ulterioare;	BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Băncilor din Moldova	Propunem de păstrat varianta care este în vigoare, deoarece persoana care va îndeplini funcția de membru al consiliului băncii, este o persoană ale cărei atribuții sunt reglementate de legislația în vigoare, în special de Legea instituțiilor financiare și Legea privind societățile pe acțiuni (cap. 9). De obicei toți membrii consiliului băncii sunt egali în drepturi și obligațiuni și nu au descrise obligațiuni funcționale aparte, în afară de cele indicate prin Statut, Regulamentul CB etc.	Se acceptă.
		Ministerul Justiției	Textul „în continuare- împuterniciri" se va substitui cu cuvântul „împuternicirilor".	Se acceptă.

<p>4) rezultatele evaluării, consemnate de organul competent al băncii, efectuate de bancă cu privire la adecvarea persoanei înaintată în funcția de administrator;</p>	<p>BC „ProCreditBank”SA BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Propunem excluderea subpunctului 4), deoarece rezultatele evaluării pot purta un caracter subiectiv. Faptul că banca a depus dosarul candidatului la funcția de administrator deja denotă despre evaluarea pozitivă efectuată de către bancă.</p>	<p>Nu se acceptă. Băncile urmează să evalueze de sine stătător adecvarea persoanei înaintate în funcția de administrator potrivit propriilor politici de numire a administratorilor băncii. În cadrul evaluării banca poate utiliza un spectru mai larg de informații comparativ cu cele solicitate de Banca Națională. Acest fapt va permite Băncii Naționale, după caz, să utilizeze această informație la evaluarea adecvării persoanelor înaintate în funcția de administrator. Această prevedere corespunde celor mai bune practici internaționale.</p>
<p>5) chestionarul completat de persoana în conformitate cu anexa la prezentul regulament și semnat de persoana înaintată în funcția de administrator, a cărei semnătură se legalizează notarial; 6)...</p>	<p>BC „ProCreditBank”SA BC "COMERȚBANK"S.A. BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A. B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>Propunem să fie exclusă sintagma „a cărei semnătură se legalizează notarial” sau de substituit cu cuvintele „se autentifică de bancă”. Autentificarea notarială a semnăturii va fi complicat de efectuat în cazul cetățenilor străini, care în acest caz urmează să treacă suplimentar o procedura de apostilare, legalizare, apoi traducere etc. Respectiv, propunem să fie păstrată în vigoare procedura actuală de autentificare a semnăturii.</p>	<p>Nu se acceptă. Modificarea fost inclusă la recomandarea Fondului Monetar Internațional în cadrul misiunii din 2017 și nu poate fi exclusă.</p>
<p>7) copia actelor care atestă studiile și, după caz, instruirea și/sau perfecționarea: a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – copia diplomei, autentificată de bancă; b) în cazul nerezidentului – copia</p>	<p>BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.</p>	<p>Se constată o reglementare neuniformă a cerințelor (p.41, subp.7) și 8)) față de documentele ce urmează a fi prezentate de către bancă. Astfel, nu este clar de ce în cazul unui nerezident copiile diplomei sau a altui document care atestă studiile (conținând profilul sau titlul obținut (calificarea)) trebuie</p>	<p>Se acceptă.</p>

<p>diplomei sau a altui document care atestă studiile (conținând profilul sau titlul obținut (calificarea)), legalizată conform legislației în vigoare;</p>		<p>să fie legalizate conform legislației în vigoare, pe când copiile carnetului de muncă sau oricărui document (documente) ce confirmă experiența de muncă a persoanei necesară pentru constatarea corespunderii acestuia criteriului de experiență sunt autentificate de către bancă. Considerăm, că în ambele cazuri ar fi logic, copiile să fie prezentate certificate de către bancă.</p>	
<p>8) copiile, autentificate de bancă, a carnetului de muncă sau a oricărui document (documente) ce confirmă experiența de muncă a persoanei necesară pentru constatarea corespunderii acestuia criteriului de experiență. La discreția persoanei – scrisori de recomandare de la ultimii angajatori; 9), 10), . . .;</p>	<p>BCR Chișinău S.A.</p>	<p>La subpunctul 8), propunem de introdus după cuvintele „ce confirmă experiența de muncă” cuvintele „În perioada ultimilor 10 ani” și mai departe după text, pentru a corespunde prevederilor punctului 34 din proiect.</p>	<p>Nu se acceptă. Punctul dat specifică tipul documentului, care necesită a fi prezentat în copie pentru a putea fi utilizat ca dovadă a experienței de muncă. Cerințele față de perioada care este considerată a fi adecvată pentru funcțiile de administrator este determinată în alt capitol al proiectului.</p>
<p>13) declarație scrisă a persoanei, a cărei semnătură este legalizată notarial, prin care aceasta își exprimă consimțământul expres cu privire la furnizarea către Banca Națională a Moldovei a informațiilor/datelor ce se referă la această persoană, inclusiv informații confidențiale, disponibile la alte persoane/autorități naționale sau din alte state.”</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.</p>	<p>Propunem includerea în anexa la regulament a unei declarații tipizate/standardizate care urmează a fi depusă de către persoana înaintată în funcție de administrator. Din motiv că și în cazul prezentării declarației respective este necesară legalizarea semnăturii persoanei, propunem legalizarea unui specimen de semnătură a candidatului și nu a fiecărui document.</p>	<p>Nu se acceptă. Vezi comentariul aferent subpunctului 5) din proiect.</p>
	<p>BC „ProCreditBank”SA</p>	<p>Ținând cont de faptul că în cadrul băncilor cu capital străin persoanele înaintate în funcția de administratori sunt, de regulă, cetățeni ai altor state, iar procesul de legalizare notarială și apostilare sau supralegalizare îi oferă procesului de aprobare un caracter dificil și birocratic, propunem de completat punctul cu subpunctul 14) cu următorul conținut:</p>	<p>Nu se acceptă. Vezi comentariul aferent subpunctului 5) din proiect.</p>

			„14) specimenul de semnătură a persoanei înaintată în funcția de administrator.”	
30.	<p>La punctul 44 subp.1) din proiectul Regulamentului</p> <p>„44. În cazul în care împuternicirile membrilor comisiei de cenzori vor fi delegate unei societății de audit, banca prezintă pentru această organizație documentele indicate la pct.40 subpct.1), 2), 10), 12), precum și următoarele documente:</p> <p>1) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice;”</p> <p>9) declarația scrisă a conducătorului societății de audit privind cunoașterea și obligativitatea respectării prevederilor legilor aferente activității băncilor, contabilității și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei.</p>	Ministerul Justiției	<p>Se va exclude cerința de prezentare a extrasului din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice, atât timp cât informația din Registrul de stat al persoanelor juridice este publică conform art. 34 din Legea din nr. 220 din 19 octombrie 2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali.</p> <p>Se va exclude, deoarece obligația de a respecta actele normative este o obligație generală și se referă la toți subiecții de drept de pe teritoriul Republicii Moldova.</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Pornind de la practica de supraveghere s-a constatat în repetate rânduri că extrasul din Registrul de stat prezentat de către solicitant nu corespunde cu informația existentă în baza de date care a fost accesată de pe pagina oficială a CÎS. De menționat că pentru evaluarea adecvată a persoanelor înaintate în funcția de administrator este necesară dispunerea unei informații veridice și oportune, iar termenul de examinare a solicitării este limitat și nu permite extinderea acestuia.</p> <p>Se acceptă.</p>
31.	<p>La punctul 45 din proiectul Regulamentului</p> <p>„45. În cazul în care documentele ce urmează a fi prezentate în vederea confirmării/numirii persoanei în funcție de administrator sînt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă cu traducerea în limba de stat a Republicii Moldova, semnată de traducătorul autorizat.”</p>	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	Este oportună concretizarea dacă e suficientă doar semnătura traducătorului și indicarea expresă că legalizarea notarială a semnăturii acestuia nu e necesară.	<p>Comentariu</p> <p>Punctul dat specifică expres că traducerea urmează a fi „semnată de traducătorul autorizat.”. De menționat că, actele normative determină cerințele care urmează a fi respectate și nu viceversa.</p>
32.	<p>La punctul 50 din proiectul Regulamentului</p> <p>„50. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională nu este complet și/sau documentele și informațiile suplimentare nu au fost</p>	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	Nu este indicat termenul stabilit de BNM în care banca trebuie să prezinte documentele și informațiile suplimentare către BNM.	<p>Comentariu</p> <p>BNM va stabili în fiecare caz aparte termenul, în care banca urmează să prezinte informațiile suplimentare, în funcție de informațiile solicitate.</p> <p>De menționat că o astfel de modalitate este</p>

	prezentate în termenul stabilit de Banca Națională, ultima restituie cererea în termen restrâns fără a o examina.”			utilizată și în prezent în procesul de evaluare a persoanei înaintate în funcția de administrator <u>(vezi p.28 din Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii băncii, aprobat prin HCA al BNM nr.134 din 01.07.2010).</u>
33.		Ministerul Justiției	În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională nu este complet și/sau documentele și informațiile suplimentare nu au fost prezentate în termenul stabilit de Banca Națională, se va examina opțiunea menținerii cererii cu solicitarea documentelor ce lipsesc. De altfel, este imperativ ca restituirea să fie argumentată prin indicarea motivelor și a documentelor necesare de prezentat suplimentar.	Nu se acceptă. Motivul ce ține de restituirea setului va fi prezentarea de către solicitant a setului incomplet de documente. Totodată, BNM poate solicita informații și documente suplimentare. Astfel, restituirea setului incomplet este o situație când chiar dacă BNM a solicitat explicații și completări la set, acesta nu a fost completat corespunzător.
34.	La punctul 52 din proiectul Regulamentului „52. În termen de 60 zile lucrătoare de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu cap. III, Banca Națională confirmă ori refuză să confirme persoana în funcție de administrator, sau restituie setul de documente prezentat, informând în scris banca/filiala băncii străine despre decizia sa.”	BC „ProCreditBank” S.A. BC „MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” S.A. B.C. „VICTORIABANK” S.A. BC „Moldindconbank” S.A. Asociația Bancilor din Moldova	Propunem de a modifica termenul de examinare a setului de documente înaintat pentru confirmarea persoanei în funcție de administrator de la 60 zile lucrătoare până la 30 zile lucrătoare cu posibilă majorare a termenului cu 30 de zile (după cum este prevăzut în regulamentul în vigoare). Majorarea termenului în care BNM confirmă/refuză până la 60 de zile lucrătoare în caz de examinare a seturilor de documente pentru funcțiile de membri ai consiliului, organului executiv poate avea impact asupra asigurării continuității și activității funcționale a băncii.	Se acceptă parțial. Vezi comentariul de la punctul 7 din sinteză

35.	<p>La punctul 55 litera b) din proiectul Regulamentului</p> <p>„55. Banca Națională refuză confirmarea/numirea persoanei înaintate în funcția de administrator al băncii indicând motivele refuzului în cazul în care această persoană:</p> <p>a)....;</p> <p>b) nu este pe deplin convinsă că persoana va asigura respectarea condițiilor prevăzute la art.7 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21.07.1995, inclusiv o administrare prudentă și sănătoasă a băncii/filialei băncii străine; și/sau</p> <p>c)....”</p>	<p>B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.</p> <p>B.C. „VICTORIABANK” S.A.</p> <p>Asociația Băncilor din Moldova</p> <p>Ministerul Justiției</p>	<p>Propunem excluderea lit. b). - or, expresia: „nu este pe deplin convinsă că persoana va asigura...” contravine principiul clarității și previzibilității normei juridice, ceea ce atrage neconstituționalitatea acesteia. Totodată, în sensul proiectului regulamentului, este inacceptabil ca Banca Națională să refuze de a confirma administratorul în temeiul că aceasta „<i>nu este convinsă</i>”, mai ales că lit. a) de la art. 55, dar și alte norme din Regulament acoperă destul de clar temeiurile de refuz (în cazul în care persoana nu corespunde criteriilor de adecvare, ce sunt expuse detaliat în regulament).</p>	<p>Nu se acceptă.</p> <p>Această prevedere există în actualul Regulament privind exigențele față de administratorii băncii (p.32) și este în corespundere cu prevederile art. 7 alin. (2) din Legea instituțiilor financiare.</p>
36.	<p>La punctul 56, 57 și 58 din proiectul Regulamentului</p> <p>„56. Banca/filiala băncii străine notifică în scris Banca Națională <u>în termen de 2 zile lucrătoare</u> despre orice încetare/suspendare a raporturilor de muncă cu indicarea temeiului legal și/sau despre orice transfer din funcție a administratorului cu indicarea motivului, precum și despre încetarea corespunderii administratorului criteriului de reputație.</p> <p>57. Banca/filiala băncii străine notifică în scris Banca Națională <u>în termen de 2 zile lucrătoare</u> despre numirea unui administrator, confirmat de către Banca Națională, în altă funcție de administrator pentru care nu necesită conformare repetată în condițiile prezentului Regulament. Notificarea va fi însoțită de hotărârea organului de conducere împuternicit privind numirea</p>	<p>BC „EuroCreditBank” S.A.</p> <p>BC „ProCreditBank”SA.</p> <p>BC "COMERȚBANK"S.A.</p> <p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p> <p>B.C. „VICTORIABANK” S.A.</p> <p>BC „Moldindconbank” S.A.</p> <p>B.C. „EXIMBANK –</p>	<p>Solicităm să fie menținut termenul anterior, care, față de termenul nou de 2 zile, este mai rațional și va oferi posibilitate băncilor de a gestiona eficient procesul de notificare și raportare.</p>	<p>Se acceptă.</p>

	sau alegerea persoanei, precum și de explicarea motivelor schimbării respective. 58. Banca/filiala băncii străine notifică în scris Banca Națională în termen de 2 zile lucrătoare despre angajarea administratorului confirmat de Banca Națională, cu excepția persoanelor menționate la pct.11 subpct.1 lit. a) și b) și subpct. 3), cu indicarea numărului și a datei emiterii ordinului respectiv.”	Gruppo Veneto Banca” S.A. Asociația Băncilor din Moldova		
	La punctul 60 din proiectul Regulamentului „60. Banca/filiala băncii străine notifică în scris Banca Națională <u>în termen de 2 zile lucrătoare</u> de la data la care a luat cunoștință despre informația care ar indica încetarea corespunderii administratorului criteriilor de reputație, calificare și experiență și putea afecta activitatea acestuia în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a băncii.”	B.C. „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca” S.A.	Nu este clar cum este determinată data respectivă.	Comentariu Din data (momentul) când banca a identificat sau i-au devenit cunoscute anumite circumstanțe care dovedesc că administratorul nu mai corespunde criteriilor de reputație, experiență și calificare se vor număra 2 (două) zile lucrătoare (<i>de ex. dacă joi banca a aflat că administratorul a fost arestat pe un dosar penal, atunci banca are la dispoziție zilele de vineri și luni de a comunica acest fapt BNM</i>).
37.	La punctul 61 din proiectul Regulamentului „61. Confirmarea dată administratorului este valabilă de la data eliberării actului de confirmare.”	BCR Chișinău S.A.	Propunem de redactat punctul, deoarece nu este clar - din data sau în ziua următoare datei eliberării actului de confirmare.	Se acceptă.
38.	La punctul 62 subpunctul 3) din proiectul Regulamentului „62. Confirmarea dată administratorului își pierde valabilitatea în cazul: 1)...	B.C. „VICTORIABANK” S.A.	De reformulat în modul următor: „3) <i>concedierii/demisionării, după caz, încetării contractului de muncă, cu excepția realegerii în aceeași bancă, în aceeași funcție de administrator;</i> ”	Se acceptă.
39.	3) concedierii/demisionării, după caz,	„FinComBank” S.A.	Potrivit prevederilor Codului muncii,	Comentariu

	încetării contractului de muncă; 7).”		administratorul semnează cu banca un contract de muncă cu durată determinată, egală cu termenul pentru care administratorul este numit (de regulă - pe un termen de 4 ani). Nu se delimitează într-o manieră tranșantă situațiile ce se referă la cazurile când una și aceeași persoană la expirarea termenului mandatului inițial se numește pe un termen nou (realege), adică în aceeași funcție.	Indiferent de modul de exercitare a obligațiilor și angajamentelor asumate de bancă și de administrator prin contractul de muncă individual, din punct de vedere prudențial confirmarea BNM este limitată în timp dacă intervin cazurile prevăzute în punctul respectiv din proiect. Din experiența anterioară s-a constatat că astfel de situații pot apărea.
40.		Asociația Băncilor din Moldova	De adăugat un punct suplimentar 63, cu următorul conținut: <i>„63. Administratorii Băncii confirmați cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente adoptării prezentului Regulament vor exercita funcțiile deținute până la expirarea confirmării respective.”</i>	Nu se acceptă. Confirmarea dată de Banca Națională nu are termen de valabilitate, dar proiectul regulamentului prevede cazurile exprese când aceasta își pierde valabilitatea.
41.	<i>La Anexa de la proiectul Regulamentului,</i>	Ministerul Justiției	Cuvântul „Notă” urmează a fi exclus, întrucât nu este prevăzut în calitate de element structural al actelor normative, iar prevederea imperativă a acesteia urmează a fi expusă în conținutul actului normativ.	Se acceptă.
42.	<i>La Anexa de la proiectul Regulamentului, Secțiunea 1 Competențe</i> „1.4 Experiență managerială Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența managerială. În ultima coloană, indicați numărul de angajați subordonați, bugetul gestionat. „1.5 Perioade fără o activitate profesională	BCR Chișinău S.A.	După cuvintele „referitoare la experiența” (pentru p.1.4) și cuvintele „în decursul carierei profesionale” (pentru p.1.5) de completat cu cuvintele „în perioada ultimilor 10 ani” și mai departe după text. Propunerea are drept scop corespundea prevederilor punctului 34 din proiect.	Se acceptă.

	Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la existența în decursul carierei profesionale a unor perioade de cel puțin 6 luni în care nu ați realizat nici o activitate profesională.”			
43.	<p><i>La Anexa de la proiectul Regulamentului, Secțiunea 2</i></p> <p>„2.2 Antecedente administrative</p> <p><i>Sînteți sau ați fost sancționat în ultimii 10 ani cu amendă privind activitatea Dvs. în domeniul economic, privare de dreptul de a ocupa o anumită funcție sau de a exercita o anumită activitate, arest administrativ, obligarea la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenții, alte încălcări (cu excepția celor disciplinare), cauzarea de prejudicii materiale, comise în exercitarea sau legate de activitatea anterioară de muncă?</i></p> <p>În caz de răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: autoritatea competentă care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, amenda aplicată, funcția sau activitatea în cazul privării de dreptul de a le exercita, termenul privării.)”</p>	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	<p>propunem de expus în următoarea redacție:</p> <p><i>„Sunteți sau ați fost sancționat în <u>ultimii 5 ani</u> cu privire de dreptul de a ocupa o anumită funcție sau de a exercita o anumită activitate, arest administrativ, pentru contravenții sau alte încălcări (cu excepția celor disciplinare), comise în exercitarea sau legate de activitatea anterioară de muncă?</i></p> <p><i>În caz de răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: autoritatea competentă care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, funcția sau activitatea în cazul privării de dreptul de a le exercita, termenul privării,).”</i></p>	Se acceptă.
44.	<p><i>La subpunctul 2.3, Secțiunea 2 din Anexa la proiectul Regulamentului</i></p> <p>„2.3 Sancțiuni disciplinare</p> <p><i>Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă ori sînteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta?</i></p>	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	<p>Propunem substituirea sintagmei „la locurile anterioare de muncă” cu sintagma „la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni”.</p>	Se acceptă.

	În caz de răspuns afirmativ dați detalii (se indică cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta sancționată (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării sancțiunii).”			
45.	La subpunctul 2.7, Secțiunea 2 din Anexa la proiectul Regulamentului „2.7 Afiliere politică Aveți careva afiliere la un partid politic sau cu persoane expuse politic? În caz de răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea partidului, numele/prenumele persoanei, funcția deținută, detalii referitoare la relația deținută).”	BCR Chișinău S.A.	Propunem de a introduce noțiunea de „Afiliere politică, deoarece în legislația națională nu exista noțiunea de „afiliere politică”.	Se acceptă.
46.	La subpunctul 2.10, Secțiunea 2 din Anexa la proiectul Regulamentului „2.10 Recomandări/referințe Indicați mai jos coordonatele persoanelor care v-au eliberat scrisori de recomandare/referințe. Dacă este posibil, cel puțin două ar trebui să fie din partea unor angajatori precedenți.”	BC „MOLDOVA-AGROINDBANK” S.A.	Propunem expunerea subpunctului în următoarea redacție: <i>„Indicați mai jos coordonatele persoanelor care v-au eliberat scrisori de recomandare/referințe (în cazul în care au fost eliberate).”</i>	Se acceptă.
47.	La proiectul Regulamentului	BC "COMERTBANK" S.A.	Deși Legea 1134/02.04.1997 acordă posibilitatea instituirii unei rezerve a consiliului și comisiei de cenzori, statutul juridic al acestora nu este reflectat de actele normative ale Băncii Naționale, fapt ce, în caz de survenire a situațiilor pentru care a fost instituită, face imposibilă utilizarea promptă a ei. Considerăm că ar fi util ca actul normativ respectiv să conțină unele prevederi, chiar sumare, ce ar reglementa statutul persoanelor ce constituie rezerva organelor de conducere, în scopul asigurării continuității lor.	Comentariu Scopul regulamentului este de a stabili cerințe prudențiale privind adecvarea și calitatea administratorilor și nu împiedică banca să dispună de o rezervă conform Legii 1134/02.04.1997. În momentul în care persoanele din rezervă vor fi înaintate în funcția de membru al consiliului sau al comisiei de cenzori, acestea urmează să se conformeze prevederilor regulamentului.

48.	<i>La proiectul Regulamentului</i>	„FinComBank” S.A.	<p>Este important de menționat de a se ține cont, la definitivarea proiectului Regulamentului, că Legea Supremă nu abilitază alte autorități publice, inclusiv Banca Națională, cu dreptul de a stabili norme primare în acele domenii care necesită reglementare legislativă. De altfel, Curtea Constituțională, în jurisprudența sa (Hotărârea nr. 23 din 06 septembrie 2013), menționează că actele normative subordonate legii trebuie să fie conforme Constituției și legilor, în înțelesul de a nu cuprinde reglementări sau dispoziții contrare, să nu aibă ca obiect de reglementare domenii sau raporturi primare care sunt de domeniul legii și să fie emise în limitele competenței organului de stat respectiv. Astfel, este necesar de realizat un exercițiu cât mai atent de compatibilitate în cazul de față, ca proiectul regulamentului în cauză, supus dezbaterilor publice, să nu conțină eventual norme juridice primare și să nu stabilească norme generale și obligatorii care exced cadrului legal. Ele trebuie să fie subsecvente legilor adoptate anterior de Parlament.</p>	<p>Comentariu Reglementările emise de BNM se bazează pe legislația primară existentă în Republica Moldova, sunt elaborate de o echipă cu experiență semnificativă în acest sens și sunt expertizate de Ministerul Justiției al RM.</p> <p>Totodată, modificările propuse au ca scop armonizarea reglementărilor și practicilor prudențiale existente cu standardele internaționale de specialitate.</p>
-----	------------------------------------	-------------------	---	--