

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV

HOTĂRÂREA nr. 218
din 25 septembrie 2025

Pentru modificarea 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, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr. 292/2018

(în vigoare 02.11.2025 cu unele excepții - vezi pct.2)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 515-518 art. 893 din 02.10.2025

* * *

În temeiul art.41 alin.(5) și art.43 alin.(1) - (16) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.462-466, art.1775), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1389 din 6 decembrie 2018, se modifică după cum urmează:

1.1. în tot textul regulamentului, cu excepția punctului 2, cuvintele “privind activitatea băncilor” se exclud;

1.2. punctul 2, după cuvintele “privind activitatea băncilor” se completează cu textul “(în continuare – Legea nr.202/2017)”;

1.3. la punctul 3 subpunctul 4):

1.3.1. litera b) textul “- persoane juridice și/sau fizice (corporate și/sau retail)” se substituie cu cuvintele “definite de bancă”;

1.3.2. litera h) cuvintele “resurse financiare” se substituie cu textul “de resurse financiare, precum și de alte domenii aferente desfășurării activităților permise băncii, care raportează direct unui membru al organului executiv”;

1.4. la punctul 6 textul “ale căror active la data de 31 decembrie a anului de gestiune constituie mai mult de 10% din totalul activelor pe bancă” se substituie cu textul “care îndeplinesc cumulativ următoarele condiții:

a) activele sucursalei la data de 31 decembrie a anului de gestiune constituie mai mult de 10% din totalul activelor pe bancă;

b) funcția conferă persoanelor respective o influență semnificativă asupra orientării băncii potrivit evaluării realizate conform punctului 5.”;

1.5. la punctul 8, după cuvintele “după aprobarea” se completează cu textul “/numirea”;

1.6. punctul 13 prima propoziție va avea următorul cuprins “Fiecare membru al organului de conducere trebuie să dispună de o gândire independentă și să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin, indiferent de natura, extinderea și complexitatea activităților băncii.”;

1.7. punctul 17 se completează cu propoziția “În cazul persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere, banca evaluează persoana respectivă ținând cont și de prevederile punctului 13 și anexele 4 și 5.”;

1.8. punctul 19 se abrogă;

1.9. se completează cu punctul 20¹ cu următorul cuprins:

“20¹. Fără a aduce atingere evaluării efectuate de Banca Națională a Moldovei în scopuri de supraveghere, banca trebuie să se asigure că, în îndeplinirea obligațiilor prevăzute la punctul 17, membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie asigură în permanență respectarea criteriilor stabilite la art.43 din Legea nr.202/2017 și a cerințelor prezentului regulament.”;

1.10. punctul 21 se completează cu subpunctele 3)-5), după cum urmează:

“3) ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității de către organul de conducere;

4) atunci când există motive rezonabile de a suspecta că membrul organului de conducere sau persoana care deține funcție-cheie a săvârșit o infracțiune sau o tentativă de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau că există un risc sporit de săvârșire a unor astfel de infracțiuni sau tentative în legătură cu banca, în special în cazurile în care informațiile disponibile relevă că banca:

a) nu a pus în aplicare mecanisme de control intern sau de monitorizare adecvate pentru a monitoriza și diminua riscurile asociate spălării banilor sau finanțării terorismului (identificate de constatările în materie de supraveghere rezultate din controalele la fața locului sau de la distanță); sau

b) se află în situația de nerespectare a obligațiilor legate de combaterea spălării banilor sau de finanțare a terorismului; sau

c) și-a schimbat semnificativ domeniul de activitate sau modelul de afaceri într-un mod care sugerează că a crescut considerabil expunerea sa la riscurile asociate spălării banilor sau finanțării terorismului;

5) atunci când există alte cazuri care pot afecta în mod semnificativ adecvarea membrului organului de conducere și/sau a persoanei care deține funcții-cheie.”;

1.11. se completează cu punctul 24¹ cu următorul cuprins:

“24¹. În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că măsurile luate de bancă sunt insuficiente, aceasta poate recomanda băncii să fie luate alte măsuri, pe care le consideră necesare pentru remedierea situației menționate la punctul 23.”;

1.12. punctul 27 se completează cu propoziția “În cazul consiliului băncii trebuie să fie asigurată, inclusiv respectarea cerinței prevăzute la art.41 alin.(5) din Legea nr.202/2017.”;

1.13. punctul 30 se completează cu textul “, precum și de diversitatea organului de conducere astfel cum este prevăzută la punctele 111⁴-111⁶ din Regulamentul nr.322/2018”;

1.14. punctul 33 subpunctul 3) se substituie cu subpunctele 3) - 5) cu următorul cuprins:

“3) atunci când se produce o schimbare semnificativă a modelului de afaceri al băncii, a apetitului la risc sau a strategiei privind administrarea riscurilor băncii ori a structurii la nivel individual sau la nivel de grup;

4) atunci când există motive rezonabile de a suspecta că membrii organului de conducere au săvârșit o infracțiune sau o tentativă de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului sau că există un risc sporit de săvârșire a unor astfel de infracțiuni sau tentative în legătură cu banca, în special în cazurile în care informațiile disponibile relevă că banca:

a) nu a pus în aplicare mecanisme de control intern sau de supraveghere adecvate pentru a monitoriza și diminua riscurile asociate spălării banilor sau finanțării terorismului (identificate de constatările în materie de supraveghere rezultate din verificările la fața locului sau de la distanță); sau

b) se află în situația de nerespectare a obligațiilor legate de combaterea spălării banilor sau de finanțarea terorismului; sau

c) și-a schimbat semnificativ domeniul de activitate sau modelul de afaceri într-un mod care sugerează că a crescut considerabil expunerea sa la riscurile asociate spălării banilor sau finanțării terorismului;

5) în orice alt caz, care poate afecta în mod semnificativ gradul de adecvare a organului de conducere la nivel colectiv.”;

1.15. se completează cu punctul 34¹ cu următorul cuprins:

“**34**¹. La reevaluarea adecvării, la nivel colectiv, banca se va concentra asupra evaluării schimbărilor relevante produse la nivelul activităților economice, strategiilor privind administrarea riscurilor și profilului de risc al acesteia, precum și pe repartizarea sarcinilor în cadrul organului de conducere, ținând cont de cunoștințele, aptitudinile și experiența organului de conducere, necesare la nivel colectiv.”;

1.16. la punctul 35 textul “și 34” se substituie cu textul “-34¹”;

1.17. se completează cu punctul 36¹ cu următorul cuprins:

“**36**¹. În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că măsurile luate de bancă sunt insuficiente, aceasta poate recomanda băncii să fie luate alte măsuri, pe care le consideră necesare pentru remedierea situației menționate la punctul 35.”;

1.18. la punctul 37 textul “de către președintele comitetului de numire/consiliul băncii” se substituie cu textul “în modul stabilit la punctul 26”;

1.19. la punctul 38:

1.19.1. cuvântul “criteriilor” se substituie cu cuvântul “cerințelor”;

1.19.2. cuvintele “și cerințelor prezentului” se substituie cu textul “și de art.41 alin.(5) din Legea nr.202/2017, în cazul consiliului băncii, precum și de prezentul”;

1.19.3. se completează cu propoziția “Evaluarea / reevaluarea, la nivel colectiv, va cuprinde și informația privind domeniile de responsabilitate ale fiecărui membru al organului de conducere în exercițiu și, după caz, a persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere al băncii.”;

1.20. la punctul 39 se completează cu propoziția “În cazul persoanelor înaintate în funcția de membru al organului de conducere, acestea trebuie să dispună și de capacitatea de a acționa cu gândire independentă și de a aloca timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le vor reveni.”;

1.21. punctele 42 și 43 vor avea următorul cuprins:

“**42**. Se va considera că persoana are o reputație bună dacă nu există motive obiective și demonstrabile pentru a sugera altfel, în special luând în considerare informațiile relevante disponibile cu privire la circumstanțele și/sau situațiile prevăzute la punctele 43 și 45.

Banca Națională a Moldovei va lua în considerare efectele cumulate ale mai multor situații și/sau circumstanțe care examinate separat nu afectează reputația persoanei, dar însumate pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.

43. În scopul evaluării reputației se vor examina, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următoarele circumstanțe și/sau situații din ultimii 10 ani:

1) condamnări sau aflarea sub urmărire penală, în special pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, inclusiv infracțiuni prevăzute de legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, infracțiuni de corupție, infracțiuni în sfera publică, contra justiției, contra securității publice și a ordinii publice, infracțiuni informatice și infracțiuni în domeniul comunicațiilor electronice;

2) constatări și măsuri relevante, actuale sau anterioare, adoptate de către un organ de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror dispoziții relevante care reglementează activitățile desfășurate pe piețele financiare și de capital.”;

1.22. punctul 44 se abrogă;

1.23. la punctul 45:

1.23.1. subpunctul 4), după cuvintele “a acesteia” se completează cu textul “care se află sub supravegherea unei autorități competente privind sectorul financiar din Republica Moldova sau din străinătate”;

1.23.2. subpunctul 5) se abrogă;

1.23.3. subpunctul 8) textul “și /” se exclude;

1.23.4. subpunctul 9) va avea următorul cuprins:

“9) existența rapoartelor auditului intern în cazul în care conțin concluzii privind activitatea necorespunzătoare a persoanei înaintate și/sau a rapoartelor auditului extern în cadrul persoanelor juridice sau sucursalelor acestora care se află sub supravegherea unei autorități competente privind sectorul financiar din Republica Moldova sau din străinătate”;

1.23.5. subpunctul 10), după cuvintele “de muncă” se completează cu textul “în cadrul persoanelor juridice sau sucursalelor acestora care se află sub supravegherea unei autorități competente privind sector financiar din Republica Moldova sau din străinătate”;

1.24. se completează cu punctele 45¹ și 45² cu următorul cuprins:

45¹. În scopul stabilirii relevanței potrivit punctelor 43 și 45 se poate ține cont de următoarele elemente: tipul de condamnare, rolul persoanei implicate, sancțiunea aplicată, etapa procesului judiciar, timpul scurs de la comiterea faptei, conduita ulterior comiterii faptei, factorii de atenuare, gravitatea infracțiunii relevante.

45². La evaluarea adecvării cunoștințelor, aptitudinilor și experienței se va ține cont cel puțin de:

1) rolul, sarcinile funcției și capacitățile necesare;

2) cunoștințele și aptitudinile dobândite prin studii, formare și practică;

3) experiența practică și profesională dobândită în funcții anterioare; și

4) cunoștințele și aptitudinile dobândite și demonstrate prin conduita profesională a persoanei înaintate.”;

1.25. punctul 46, după textul “informatică),” se completează cu textul: “ precum și inițiere, după caz, formare, prin programul de inițiere și de formare, relevante funcției, conform cerințelor expuse la punctele 111⁸-111¹⁵ din Regulamentul nr.322/2018,”;

1.26. se completează cu punctele 48¹ – 48⁴ cu următorul cuprins:

48¹. Membrul organului de conducere, identificat ca fiind responsabil de asigurarea conformității politicilor și procedurilor băncii cu cerințele legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, trebuie să aibă cunoștințele și experiență în ceea ce privește politicile, mecanismele de control și procedurile privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și identificarea și evaluarea riscurilor asociate spălării banilor sau finanțării terorismului. Persoana respectivă trebuie să dea dovadă de o bună înțelegere a măsurii în care modelul de afaceri al băncii este expus riscurilor asociate spălării banilor sau finanțării terorismului.

48². La evaluarea aptitudinilor membrului organului de conducere al băncii sau ale persoanei care deține o funcție-cheie, banca va ține cont de lista aptitudinilor relevante prevăzute în anexa 2, luând în considerare atribuțiile pe care le va îndeplini persoana.

48³. La evaluarea gândirii independente banca va ține cont cel puțin de cerințele expuse la pct.8³ din Regulamentul nr.322/2018 și anexa 4.

48⁴. La evaluarea alocării de către persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere a timpului suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce îi vor reveni, banca va ține cont, cel puțin, de prevederile expuse la art.43 alin.(10) – (14) din Legea nr.202/2017, pct.8⁴ din Regulamentul nr.322/2018 și anexa 5.”;

1.27. punctul 49:

1.27.1. la subpunctul 2) cuvântul “extern” se exclude, iar cuvântul “societăților” se substituie cu cuvântul “entităților”;

1.27.2. la subpunctul 4) textul “(intern și extern)” se exclude;

- 1.27.3. la subpunctul 5) cuvântul “extern” se exclude;
- 1.27.4. la subpunctul 10) textul “(intern și extern)” se exclude;
- 1.28. la punctul 56:

1.28.1. subpunctul 3) va avea următorul cuprins:

“3) copia documentului, aprobat de consiliul băncii sau de organul executiv, sau extrasul din acesta, care stabilește obligațiile funcționale ale persoanei, cu descrierea atribuțiilor, drepturilor, responsabilităților individuale pe care acesta le va îndeplini în cadrul activității sale ulterioare;”;

1.28.2. subpunctele 4) și 5), în ambele cazuri, textul “de președintele comitetului de numire / consiliului băncii” se substituie cu textul “în modul stabilit la punctul 26;”;

1.28.3. la subpunctul 6) cuvintele “la prezentul regulament” se exclud;

1.28.4. subpunctele 8) și 9) vor avea următorul cuprins:

“8) copia, confirmată de bancă, a actelor care atestă studiile prevăzute de prezentul regulament: copia diplomei sau a altui document care atestă studiile (conținând profilul sau titlul obținut (calificarea)) precum și copia actelor care atestă inițierea/formarea/instruirea profesională;

9) copia confirmată de bancă a documentului ce demonstrează experiența de muncă a persoanei, după caz, scrisori de referință necesare pentru constatarea corespunderii acesteia criteriului de experiență;”;

1.28.5. la subpunctul 10) textul “și nu este dată în căutare sau se află sub urmărire penală” se exclude;

1.28.6. la subpunctul 11) litera a) textul “certificatul eliberat persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național, valabil la data depunerii cererii și/sau” se exclude;

1.28.7. subpunctul 12):

1.28.7.1. prima propoziție va avea următorul cuprins “copia, confirmată de persoană, a raportului auditorului asupra situațiilor financiare (cu anexarea situațiilor financiare) ale persoanei juridice sau ale sucursalei acesteia care se află sub supravegherea unei autorități competente privind sectorul financiar din Republica Moldova sau din străinătate, în care persoana este membru al consiliului, al organului executiv și/sau exercită controlul, pentru ultimii doi ani din perioada de exercitare.”;

1.28.7.2. cuvintele “societății de audit extern”, în ambele cazuri, se exclud;

1.28.7.3. cuvântul “extern” se exclude;

1.29. se completează cu subpunctul 56² cu următorul cuprins:

“56². Banca Națională a Moldovei este în drept să acceseze orice informație necesară pentru realizarea evaluării prevăzute de prezentul regulament, prin intermediul platformei de interoperabilitate sau din alte surse disponibile, inclusiv informația cu privire la lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național în cazul rezidentului Republicii Moldova.”;

1.30. la punctul 59 propozițiile a doua și a treia se exclud;

1.31. la punctul 60, după a doua propoziție, se completează cu propoziția “În cazul în care, urmare examinării documentelor și informațiilor prezentate sau recepționate în cadrul evaluării cererii, se constată că acestea conțin elemente care conduc la concluzia că persoana înaintată nu este conformă cerințelor cadrului de reglementare aceasta nu este supusă la proba de interviu.”;

1.32. la punctul 61, în ambele cazuri, textul “/persoana” se exclude;

1.33. la punctul 61² cuvântul “angajat” se substituie cu cuvântul “salariat”;

1.34. la punctul 62:

1.34.1. cuvintele “setului de documente” se substituie cu cuvintele “cererii respective însoțite de toate documentele”;

1.34.2. după cuvântul “Moldovei” se completează cu cuvintele “finalizează procedura de soluționare a acesteia”;

- 1.34.3. textul “/persoana” se exclude;
- 1.35. la punctul 64 cuvântul “persoana” se substituie cu cuvintele “sucursala băncii din alt stat”;
- 1.36. la punctul 66:
- 1.36.1. prima propoziție va avea următorul cuprins: “În cazul specificat la punctul 64 sau în cazul în care este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor, termenul stabilit la punctul 62 poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare cu notificarea băncii/sucursalei băncii din alt stat.”;
- 1.36.2. textul “ . Banca Națională a Moldovei ” se substituie cu textul “ , aceasta”;
- 1.36.3. textul “/persoana” se exclude;
- 1.37. la punctul 68 cuvântul “exigențe” se substituie cu cuvântul “responsabilități”;
- 1.38. anexa nr.1:
- 1.38.1. compartimentul “Informații personale”;
- 1.38.1.1. rândul “Nume” se completează cu textul **“complet și, dacă este diferit, numele la naștere”**;
- 1.38.1.2. după rândul “Locul nașterii” se completează cu rândul **“Sexul”**;
- 1.38.2. subpunctul 1.2, după cuvântul “recente” se completează cu textul “ ,inclusiv la cursurile de inițiere/formare/instruire profesională, relevante funcției”;
- 1.38.3. subpunctul 3.1:
- 1.38.3.1. cuvintele “Antecedente penale în curs” se substituie cu cuvintele **“Proceduri și antecedente penale”**;
- 1.38.3.2. după cuvântul “penală” se completează cu textul **“în ultimii 10 ani”**;
- 1.38.3.3. după cuvintele “unui proces penal” se completează cu textul **“în special pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, inclusiv infracțiuni prevăzute de legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, infracțiuni de corupție, infracțiuni în sfera publică, contra justiției, contra securității publice și a ordinii publice, infracțiuni informatice și infracțiuni în domeniul comunicațiilor electronice”**;
- 1.38.3.4. după textul “incriminată”) se completează cu textul “și documentul/documentele autorității competente, dacă există”;
- 1.38.4. subpunctul 3.2:
- 1.38.4.1. cifra “5” se substituie cu numărul “10”;
- 1.38.4.2. după cuvintele “termenul privării” se completează cu textul “și documentul/documentele autorității competente, dacă există”;
- 1.38.4.3. se completează cu subpunctul 1¹ cu următorul cuprins:
- “1¹. Aveți alte constatări și măsuri relevante, actuale sau anterioare (în ultimii 10 ani), adoptate de către un organ profesional pentru nerespectarea oricăror dispoziții relevante care reglementează activitățile desfășurate pe piețele financiare și de capital?”**

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: autoritatea profesională care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, măsura aplicată, funcția sau activitatea, în cazul privării de dreptul de a le exercita, termenul privării și documentul/documentele autorității profesionale, dacă există. În cazul aplicării unei amenzi se va indica, de asemenea, cuantumul maxim al amenzii prevăzut de legislația aplicabilă la momentul sancționării.).

1.38.5. subpunctul 3.3, după textul “sancțiunii”) se completează cu textul “și documentul/documentele autorității competente, dacă există”;

1.38.6. subpunctul 3.4:

1.38.6.1. după cuvântul “retras” se completează cu textul “/ revocat / încetat”;

1.38.6.2. întrebarea se completează cu textul “**sau licențierea, sau excluderea dintr-un organism guvernamental sau de reglementare, sau dintr-un organism ori asociație profesională**”;

1.38.6.3. după cuvintele “data retragerii” se completează cu textul “/ revocării / încetării”;

1.38.7. subpunctul 3.7, după textul “de lichidare silită”) se completează cu textul “și se vor furniza informațiile relevante”;

1.38.8. subpunctul 5.5:

1.38.8.1. denumirea se completează cu textul “ . **Alocarea de timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor**”;

1.38.8.2. cuvântul “administrator” se substituie cu textul “membru al organului executiv sau al consiliului”;

1.38.8.3. tabelul va avea următorul cuprins:

Denumirea persoanelor juridice în care persoana înaintată deține o funcție	Domeniul de activitate	Funcția deținută	Numărul de ore alocate lunar și preconizate pentru alocare	Conflicte privind alocarea de timp sau lipsa acestora (argumentare, în cazul în care sunt conflicte privind alocarea de timp)

1.38.9. subpunctul 5.6:

1.38.9.1. în prima propoziție, textul “**incompatibilitate sau conflict de interes**” se substituie cu textul “**conflicte de interese reale sau potențiale**”;

1.38.9.2. tabelul va avea următorul cuprins:

Situațiile care ar putea genera conflicte de interese reale sau potențiale	Măsuri care se preconizează a fi luate pentru eliminarea / gestionarea / atenuarea conflictelor de interese	Alte informații referitor la conflict

1.38.10. subpunctul 5.7, în tabel:

1.38.10.1. coloana a doua se completează cu textul: “ , **adresa de e-mail**”;

1.38.10.2. se completează cu două coloane după cum urmează:

Natura relației profesionale	Informații privind existența (în prezent sau în trecut) a unei relații fără caracter profesional cu persoana înaintată

1.38.11. la subpunctul 5.10 cuvântul “suplimentare” se exclude;

1.39. la anexa nr.2 punctul 1 textul “se va conduce de lista” se substituie cu textul “va lua în considerare lista tuturor”;

1.40. anexa 3:

1.40.1. tabelul “**Cerințe comune. C. Managementul, strategie și luarea deciziilor**” rândul 16 cuvântul “externi” se exclude;

1.40.2. după tabelul “**Cerințe comune. C. Managementul, strategie și luarea deciziilor**” se completează cu următorul text:

“Pentru membrii consiliului băncii

Cerința privind independența membrilor consiliului, stipulată la art.41 alin.(5) din Legea nr.202/2017									
Scopul acestei secțiuni este de a constata dacă cerința privind independența membrilor consiliului, stipulată la art.41 alin.(5) din Legea nr.202/2017 este îndeplinită: cel puțin 1/3 din membrii consiliului băncii trebuie să fie independenți, de a identifica cazurile în care un membru al consiliului băncii se consideră ca nefiind independent și dacă, la nivel colectiv, consiliul băncii dispune de un număr suficient de membri independenți, conform prevederilor punctelor 15 și 16 din Regulamentul nr.322/2018.									
Se va expune informația privind încadrarea/neîncadrarea fiecărui membru al consiliului băncii (în exercițiu și preconizat să exercite funcția de membru al consiliului), cel puțin, în fiecare din cazurile expuse la punctul 16 din Regulamentul nr.322/2018. În cazul încadrării – se va expune o informație detaliată, conform descrierii cazului. În cazul neîncadrării – se va specifica acest fapt. Se vor stabili coloane pentru toți membrii consiliului băncii.									
Nr. crt.	Descrierea cazurilor când un membru al consiliului este considerat ca nefiind independent (conform punctului 16 din Regulamentul nr.322/2018)	Numele/prenumele membrului	Numele/prenumele membrului	Numele/prenumele membrului	Numele/prenumele membrului	Numele/prenumele membrului	Numele/prenumele membrului	Numele/prenumele membrului	Numele/prenumele membrului
1	Deține sau a deținut în ultimii 5 ani un mandat de membru al organului de conducere în bancă și / sau în entități din perimetrul de consolidare prudențială, cu excepția unei poziții de membru independent al organului de conducere în bancă și / sau în entități din perimetrul de consolidare prudențială								

2	Are o deținere directă/indirectă în cadrul băncii în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia sau reprezintă interesele unui proprietar de o astfel de deținere								
3	Are o relație financiară sau economică semnificativă cu banca (mai mult de 5% din fondurile proprii ale băncii).								
4	Este un salariat sau se află în alte relații similare cu un proprietar de deținere în bancă în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia								
5	Este salariat de orice entitate din perimetrul de consolidare prudentială, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite următoarele două condiții: a) nu aparține unui astfel de nivel ierarhic, care răspunde direct doar față de organul de conducere al băncii; b) a fost ales ca membru al								

	consiliului băncii în contextul unui sistem de reprezentare a angajaților cu asigurarea unei protecții adecvate împotriva demiterii abuzive și a altor forme de tratament injust								
6	A fost salariat, în perioada ultimului an calendaristic, într-o funcție la un astfel de nivel ierarhic în cadrul unei bănci sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială, care răspunde direct doar față de organul de conducere								
7	A fost, în ultimul an calendaristic, o persoană cu funcții de răspundere, conducător și/sau membru al organelor de conducere într-o entitate de consultanță profesională, un auditor extern sau un consultant important pentru bancă sau pentru o altă entitate din perimetrul de consolidare prudențială								

	sau, în alte situații, un salariat implicat în mod substanțial în serviciul oferit								
8	Este sau a fost, în ultimul an, un furnizor semnificativ (a furnizat bunuri sau servicii în valoare de peste 5% din activele băncii) sau un client important al băncii sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudentială, ori a avut o altă relație de afaceri importantă sau este un salariat implicat în mod substanțial, în alte condiții, în mod direct sau indirect, cu un furnizor, client sau entitate comercială care are o relație de afaceri importantă cu banca								
9	Primește, suplimentar față de remunerația pentru rolul său și remunerația pentru post, conform alin.5), comisioane sau alte								

	beneficii semnificative din partea băncii sau a unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială								
10	A acționat ca membru independent în organul de conducere în cadrul băncii în ultimii 12 ani consecutivi								
11	Este soțul/soția, rudă de gradul I sau II a unui membru al organului de conducere al băncii sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudențială, sau a persoanei aflate într-una din situațiile menționate la alin.1) – 10)								
Concluzia formulată per persoană									
Concluzia generală formulată cu privire la proporția membrilor independenți în componența consiliului băncii și respectarea cerinței privind independența membrilor ”;									

1.40.3. la tabelul “Prezentarea generală a adecvării colective”, după propoziția “Dimensiunea organului de conducere este adecvată?” se completează cu poziția care va avea următorul cuprins:

Descrierea modului în care a fost luată în considerare diversitatea calităților și competențelor la selectarea membrilor organului de conducere

1.41. se completează cu anexa nr.4 și anexa nr.5 după cum urmează:

“Anexa nr.4
la Regulamentul 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

**Criteriile pentru evaluarea gândirii independente a persoanei
înaintate în funcția de membru al organului de conducere al băncii**

În scopul constatării dacă persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere al băncii dispune de o gândire independentă, banca trebuie să evalueze dacă persoana dispune sau nu de competențele comportamentale necesare și dacă se află sau nu în situațiile care ar putea genera conflicte de interese reale sau potențiale, având în vedere criteriile expuse în tabel.

1. La evaluarea competențelor comportamentale obligatorii (punctul 1 din tabelul de mai jos), banca va ține cont de comportamentul anterior și actual al persoanei, în special în cadrul băncii.

2. La evaluarea existenței conflictelor de interese, banca trebuie să identifice conflictele de interese reale sau potențiale, în conformitate cu politica băncii în acest domeniu și luând în considerare situațiile descrise în punctul 2 din tabelul de mai jos.

1. Componentele competențelor comportamentale necesare		
1.1.	Curaj, convingere și tărie pentru a evalua și a pune în discuție în mod eficace deciziile propuse ale altor membri ai organului de conducere	(evaluarea băncii) ¹
1.2.	Capacitatea de a adresa întrebări membrilor organului de conducere în funcția sa de conducere	
1.3.	Capacitatea de a se opune gândirii de grup	
Concluzia privind dispunerea competențelor comportamentale necesare		
2. Situațiile care ar putea genera conflicte de interese reale sau potențiale într-o măsură care ar împiedica capacitatea de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv		
2.1.	Interese economice (de exemplu, acțiuni, alte drepturi de proprietate și apartenențe, participații și alte interese economice, drepturi de proprietate intelectuală, împrumuturi acordate de instituție unei societăți deținute de membrii organului de conducere)	(evaluarea băncii) ¹
2.2	Relații personale sau profesionale cu proprietarii de dețineri calificate în cadrul instituției	(evaluarea băncii) ¹
2.3	Relații personale sau profesionale cu angajații instituției sau entităților din perimetrul de consolidare prudențială (de exemplu, relațiile familiale apropiate)	(evaluarea băncii) ¹
2.4	Alte posturi și posturi anterioare din trecutul apropiat (de exemplu, din ultimii cinci ani)	(evaluarea băncii) ¹

2.5	Relații personale sau profesionale cu părți interesate externe relevante (de exemplu, asocierea cu furnizori, firme de consultanță sau alți furnizori de servicii importanți)	(evaluarea băncii) ¹
2.6	Apartenența la un organism sau deținerea în proprietate a unui organism sau a unei entități având conflicte de interese	(evaluarea băncii) ¹
2.7	Influența politică sau relațiile politice	(evaluarea băncii) ¹
Concluzia privind existența conflictelor de interese reale sau potențiale		
3.	Concluzia privind dispunerea “gândirii independente”	

¹ evaluarea băncii (inclusiv expusă în prezentul tabel) va cuprinde expunerea situațiilor identificate, concluziile formulate și argumentele în favoarea concluziilor, în cazul conflictelor de interese și măsurile de gestionare / eliminare și atenuare a acestora în conformitate cu politica de conformitate a băncii.

Anexa nr.5
la Regulamentul 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

Alocarea timpului suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor de către o persoană înaintată în funcția de membru al organului de conducere al băncii

În scopul constatării dacă persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere al băncii, atât la nivel individual, cât și la nivel colectiv, poate alocă timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor aferente funcției, banca trebuie să evalueze, cel puțin, situațiile expuse în tabelul de mai jos.

1. În cazul băncilor considerate semnificative - situațiile care trebuie luate în considerare la evaluarea alocării timpului suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor de membru al organului de conducere (art.43 alin.(10) – (14) din Legea nr.202/2017)		
1.1	Exercită o funcție de membru al organului executiv sau altă funcție de conducere similară concomitent cu două funcții de membru al consiliului sau alte două funcții neexecutive similare	(evaluarea băncii) ¹
1.2	Exercită concomitent patru funcții de membru al consiliului sau alte patru funcții neexecutive similare	(evaluarea băncii) ¹
Concluzie privind respectarea prevederilor art.43 alin.(12) din Legea nr.202/2017		
2. Circumstanțele care trebuie luate în considerare la evaluarea alocării timpului suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor de membru al organului de conducere conform punctului 8⁴ din Regulamentul nr.322/2018		
2.1	Numărul funcțiilor pe care le deține persoana înaintată în alte bănci și/sau în alte entități, ținând cont de posibile sinergii atunci când acestea sunt deținute în conformitate cu art.43 alin.(13) din Legea nr.202/2017, inclusiv atunci când acesta acționează în numele unei persoane juridice sau ca supleant al unui membru din organul de conducere	(evaluarea băncii) ¹
2.2	Mărimea, natura, extinderea și complexitatea activităților entității, în care membrul respectiv deține o funcție și, în special, dacă entitatea este sau nu din afara Republicii Moldova	(evaluarea băncii) ¹

2.3	Prezența în țară a membrului organului de conducere și timpul de deplasare necesar pentru îndeplinirea sarcinilor membrului respectiv	(evaluarea băncii) ¹
2.4	Numărul ședințelor programate pentru organul de conducere	(evaluarea băncii) ¹
2.5	Funcțiile deținute simultan de membrul organului de conducere în cadrul organizațiilor sau entităților care nu urmăresc, în mod preponderent, obiective comerciale	(evaluarea băncii) ¹
2.6	Orice ședințe necesare a fi organizate, în special, cu autorități competente sau cu alte părți interesate în afara programului oficial de ședințe al organului de conducere	(evaluarea băncii) ¹
2.7	Natura funcției pe care o ocupă membrul organului de conducere și responsabilitățile aferente, inclusiv atribuții specifice, precum cea de director general, președinte sau membru al unui comitet, precum și necesitatea participării acestuia la ședințe în cadrul entităților prevăzute la pct.2.1 și în cadrul băncilor	(evaluarea băncii) ¹
2.8	Alte activități externe de natură profesională sau cu caracter politic, precum e și orice alte funcții și activități relevante ale membrului organului de conducere, atât din cadrul, cât și în afara sectorului financiar, atât în interiorul, cât și în afara Republicii Moldova	(evaluarea băncii) ¹
2.9	Timpul necesar a fi alocat pentru inițiere, după caz, formare	(evaluarea băncii) ¹
2.10	Impactul oricăror absențe pe termen lung ale membrului organului de conducere	(evaluarea băncii) ¹
2.11	Orice alte sarcini relevante ale membrului respectiv, pe care banca le consideră a fi necesar să fie luate în considerare atunci când efectuează evaluarea cu privire la dedicarea de timp suficient de către un membru al organului de conducere	(evaluarea băncii) ¹
2.12	Capacitatea de a-și îndeplini responsabilitățile aferente funcției în perioade cu activitate deosebit de intensă, cum ar fi în caz de reorganizare, restructurare, achiziție, preluare sau situații de criză, etc.	(evaluarea băncii) ¹
Concluzie privind respectarea prevederilor punctului 8⁴ din Regulamentul nr.322/2018		
3	Concluzie privind capacitatea persoanei de a aloca timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor	

¹evaluarea băncii (inclusiv expusă în prezentul tabel) va cuprinde răspunsurile la fiecare din întrebările expuse în cerințele/ situațiile identificate, concluziile formulate și argumentele în favoarea concluziilor.”.

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția prevederilor subpunctelor 1.7, 1.13, 1.25, 1.26, în partea ce ține de completarea cu punctele 48³ și 48⁴, precum și 1.41, în partea ce ține de completarea cu anexa nr.5, care intră în vigoare la expirarea termenului de 5 luni de la data publicării prezentei hotărâri în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

Anca-Dana DRAGU

Nr.218. Chișinău, 25 septembrie 2025.