

BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

HOTĂRÂRE

cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare

nr. 292 din 29.11.2018

(în vigoare 12.12.2018)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 462-466 art. 1775 din 12.12.2018

* * *

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1389 din 6 decembrie 2018

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.38² din Legea nr.550/1995 cu privire la lichidarea băncilor (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările ulterioare, art.28, art.35 alin.(1) lit.d) și e), art.41, art.43 și art.119 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

[Clauza de adoptare modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și 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, conform anexei.

2. Se abrogă Regulamentul cu privire la exigențele față de administratori, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei, nr.203/2017 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.289-300, art.1544), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 4 august 2017 cu nr.1245.

3. Cererile și documentele prezentate la Banca Națională a Moldovei și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului indicat la punctul 1, cu condiția completării acestora de către bancă în termen de cel mult 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri. Cererea și documentele se examinează în conformitate cu termenele stabilite în capitolul IV din regulamentul indicat la punctul 1, calculate de la data completării setului de documente. În cazul în care cererea și documentele nu sunt completate în termenul indicat, acestea se restituie.

4. Persoanele confirmate/numite de Banca Națională a Moldovei până la intrarea în vigoare a prezentei hotărâri pentru una din funcțiile menționate în regulamentul indicat la punctul 1 se consideră că sunt aprobate/numite de Banca Națională a Moldovei în funcția menționată.

5. Confirmările/aprobările acordate de Banca Națională a Moldovei până la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri persoanelor care nu cad sub incidența prevederilor punctului 3 din regulamentul indicat la punctul 1 își pierd valabilitatea.

6. Băncile, în termen de cel mult 60 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, vor identifica și vor notifica Banca Națională a Moldovei, printr-o scrisoare, persoanele care la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri dețin funcții care se califică drept funcții-cheie conform prevederilor regulamentului indicat la punctul 1 și pentru care nu a fost necesară confirmarea în condițiile regulamentului indicat la punctul 2. La scrisoarea de notificare se va anexa evaluarea, pentru fiecare persoană identificată în calitate de persoană cu funcție-cheie, realizată de bancă în conformitate cu punctul 17, concluziile finale ale băncii în conformitate cu punctul 25, și, după caz, măsurile menționate la punctele 23 și 24, din regulamentul indicat la punctul 1.

[Pct.7 și 8 abrogate prin Hot.BNM nr.133 din 25.04.2019, în vigoare 03.05.2019]

9. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Sergiu CIOCLEA

Nr.292. Chișinău, 29 noiembrie 2018.

Notă: În tot textul regulamentului, cu excepția punctului 2, cuvintele „privind activitatea băncilor” se exclud conform Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025

REGULAMENT
cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și
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

Capitolul I
PREVEDERI GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește criteriile de corespundere, condițiile de evaluare, documentele necesare și modul de aprobare sau numire a persoanelor înaintate în funcția de membru al organului de conducere al băncii, membru al organului de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte, a persoanelor care asigură conducerea sucursalei unei bănci din alt stat, care își desfășoară activitatea pe teritoriul Republicii Moldova (în continuare – conducătorul sucursalei unei bănci din alt stat), a persoanelor care dețin funcții-cheie, a lichidatorului băncii în proces de lichidare.

2. Definițiile și termenii utilizați în prezentul Regulament au semnificația definițiilor și termenilor utilizați în Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare ? Legea nr.202/2017), Legea privind aprobarea Nomenclatorului domeniilor de formare profesională și al specialităților pentru pregătirea cadrelor în instituțiile de învățământ superior, ciclul I nr.142/2005 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2005, nr.101–103, art.476).

[Pct.2 completat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

3. Prevederile prezentului Regulament se aplică următoarelor persoane:

- 1) membrilor organului de conducere al băncii:
 - a) membrilor consiliului băncii;
 - b) membrilor organului executiv al băncii, inclusiv conducătorului organului executiv al băncii;
- 2) membrilor organului de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte;
- 3) conducătorilor sucursalei băncii din alt stat;
- 4) persoanelor care dețin funcții-cheie:
 - a) contabilului-șef, directorului financiar ai băncii/sucursalei băncii din alt stat;
 - b) conducătorilor structurilor responsabile de activitatea de creditare pe principalele segmente de creditare definite de bancă și care raportează direct unui membru al organului executiv;
 - c) conducătorului funcției de audit intern;
 - d) conducătorului funcției de administrare a riscurilor;
 - e) conducătorului funcției de conformitate;
 - f) conducătorilor celor mai mari sucursale ale băncii, determinate astfel de către bancă în corespundere cu punctul 6;
 - g) conducătorului structurii responsabile de activitatea de trezorerie și care raportează direct unui membru al organului executiv;
 - h) conducătorilor funcțiilor responsabile de domeniul tehnologiilor informaționale, achiziții și logistică, activități retail altele decât creditare (carduri, produse online), atragere sau plasare de

resurse financiare, precum și de alte domenii aferente desfășurării activităților permise băncii, care raportează direct unui membru al organului executiv, la decizia băncii în condițiile în care funcția conferă persoanelor respective o influență semnificativă asupra orientării băncii potrivit evaluării realizate conform punctului 5;

5) lichidatorului băncii în proces de lichidare.

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.3 completat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

4. În sensul punctului 3 subpunctul 2), cerințele aferente membrilor organului de conducere ai băncii, stabilite în prezentul regulament, se aplică în mod corespunzător și față de membrii organului de conducere al unei societăți financiare holding sau al unei societăți financiare holding mixte.

5. În sensul punctului 3 subpunctul 4) litera h), băncile vor lua în considerație următoarele aspecte în evaluarea lor: dacă funcția este importantă pentru buna funcționare a băncii, având în vedere profilul său de risc și modelul de afaceri; dacă funcția presupune riscuri materiale sau complexe ca parte a activităților sale; dacă funcția are nevoie de o competență dificil de înlocuit; sau dacă orice eșec în funcționarea sau eficacitatea funcției poate amenința grav interesele băncii.

6. În sensul punctului 3 subpunctul 4) litera f), cea/cele mai mari sucursale se vor considera sucursalele 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.

[Pct.6 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

7. În cazul în care cea mai mare sucursală a băncii va deveni o sucursală al cărei conducător nu deține aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, banca în termen de cel mult 30 de zile de la data constatării evenimentului, va prezenta Băncii Naționale a Moldovei cererea și setul de documente pentru obținerea aprobării respective. Până la aprobarea persoanei date de către Banca Națională a Moldovei, administrarea sucursalei se va efectua în continuare de către conducătorul sucursalei respective, cu condiția asigurării unei supravegheri intensive din partea organului executiv.

8. Persoana înaintată în una din funcțiile menționate la punctul 3, cu excepția celor menționate la punctul 3 subpunctul 2), începe să-și exercite funcția doar după aprobarea/ numirea de către Banca Națională a Moldovei. Banca Națională a Moldovei evaluează adecvarea persoanelor menționate la punctul 3 în cazurile prevăzute la punctul 14 și în conformitate cu criteriile de evaluare stipulate în capitolul III.

[Pct.8 completat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

9. Persoanele menționate la punctul 3 subpunctul 2) vor fi notificate Băncii Naționale a Moldovei după numirea acestora în funcție. Notificarea se va prezenta în cel mult 10 zile lucrătoare de la data numirii și va fi însoțită de hotărârea organului competent al societăți financiare holding sau al societăți financiare holding mixte, de evaluarea efectuată de către societățile respective, în conformitate cu punctul 17, privind corespunderea persoanei cerințelor prevăzute de prezentul regulament pentru funcția respectivă, care va cuprinde elementele specificate la punctul 25, precum și chestionarul completat de persoana respectivă în conformitate cu anexa 1.

10. Persoana care este numită/aleasă ca membru al organului de conducere și este înaintată concomitent sau ulterior în una din funcțiile menționate la punctul 3 subpunctul 4) trebuie să obțină suplimentar aprobarea pentru o nouă funcție în condițiile în care cumularea funcțiilor necesită competențe diferite.

10¹. Persoana care este numită în funcția de membru al organului executiv al băncii sau îndeplinește această funcție și este înaintată concomitent sau ulterior în funcția de conducător al

organului executiv al băncii trebuie să obțină suplimentar aprobarea pentru această funcție, în condițiile prezentului regulament.

[Pct.10¹ introdus prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

11. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 10¹, persoana care îndeplinește una din funcțiile menționate la punctul 3 și care este înaintată în aceeași bancă/sucursală a băncii din alt stat în altă funcție menționată la punctul 3, dar cu responsabilități similare nu necesită aprobare repetată și se consideră aprobată din data numirii în funcția respectivă.

[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

12. Cel puțin unul dintre membrii consiliului băncii, unul dintre membrii organului executiv sau unul dintre conducătorii sucursalei băncii din alt stat trebuie să cunoască limba română.

13. 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. În acest scop banca trebuie să determine dacă persoanele respective dispun de abilități comportamentale necesare și nu au conflicte de interese într-o măsură care ar împiedica capacitatea de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv.

[Pct.13 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.13 în redacția Hot.BNM nr.133 din 25.04.2019, în vigoare 03.05.2019]

14. Evaluarea adecvării persoanelor înaintate în una din funcțiile menționate la punctul 3 se efectuează în următoarele situații:

1) în cadrul cererii de licențiere a unei bănci/ sucursale a unei bănci din alt stat;

2) în cadrul înaintării/numirii unei persoane în funcția menționată la punctul 3, cu excepția situațiilor prevăzute la punctul 11;

3) alocarea de noi responsabilități persoanei care a fost aprobată.

15. Persoana care a fost numită de către Banca Națională a Moldovei în funcția de lichidator al băncii în proces de lichidare, în termen de 12 luni de la data demisiei/rechemării din funcție, poate fi numită de către Banca Națională a Moldovei lichidator al băncii în proces de lichidare fără constatarea repetată a corespunderii acestuia criteriilor de calificare, experiență și reputație prevăzute în prezentul regulament și se consideră numită din data emiterii hotărârii/ordonanței respective, cu condiția respectării cerințelor aferente conflictelor de interese prevăzute la articolul 38² din Legea cu privire la lichidarea băncilor nr.550/1995.

[Pct.15 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

16. Lichidatorul băncii în proces de lichidare numit de către Banca Națională a Moldovei poate fi numit în aceeași funcție în altă bancă în proces de lichidare fără constatarea repetată a corespunderii acestuia criteriilor de calificare, experiență și reputație prevăzute în prezentul regulament și se consideră numit din data emiterii hotărârii/ordonanței respective, cu condiția respectării cerințelor aferente conflictelor de interese prevăzute la articolul 38² din Legea cu privire la lichidarea băncilor nr.550/1995.

[Pct.16 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

Capitolul II

EVALUAREA/REEVALUAREA REALIZATĂ DE BANCĂ A ADECVĂRII PERSOANELOR CARE DEȚIN FUNCȚII-CHEIE ȘI A MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

Secțiunea 1

*Evaluarea/reevaluarea adecvării la nivel individual a persoanelor
care dețin funcții-cheie și a membrilor organului de conducere*

17. Banca are responsabilitatea primară de evaluare a adecvării persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere sau într-o funcție-cheie cerințelor Legii nr.202/2017 și ale prezentului regulament. În acest scop, banca evaluează dacă reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere sau într-o funcție-cheie și informațiile pe care aceasta le furnizează în vederea evaluării, precum și alte cerințe prevăzute de prezentul regulament sunt în corespundere cu acesta. 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.

[Pct.17 completat prin Hot. BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.03.2026]

18. Evaluarea prevăzută la punctul 17 se realizează până la luarea de către bancă a deciziei cu privire la numirea sau alegerea persoanei în funcția de membru al organului de conducere și/sau într-o funcție-cheie, iar în cazul funcției de membru al consiliului băncii - înainte de a fi examinat în cadrul ședinței consiliului băncii pentru propunerea de a fi înscris în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

[Pct.19 abrogat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

20. În cazul în care, ca urmare a evaluării efectuate, banca concluzionează că o persoană înaintată în funcția de membru al organului de conducere și/sau într-o funcție-cheie nu este adecvată pentru această funcție, persoana respectivă nu trebuie să fie înaintată, numită sau aleasă în funcția dată.

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.

[Pct.20¹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

21. Banca trebuie să reevalueze adecvarea, la nivel individual, a membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor care dețin funcții-cheie pentru a asigura corespunderea continuă a acestora cerințelor prezentului regulament. Reevaluarea menționată trebuie efectuată, cel puțin, la numirea sau alegerea persoanei pentru un nou termen sau în unul din următoarele cazuri:

1) atunci când există dubii privind adecvarea membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor care dețin funcții-cheie;

2) în cazul survenirii unui eveniment cu un impact semnificativ asupra reputației unui membru al organului de conducere sau a unei persoane care deține funcții-cheie, precum și asupra imaginii băncii, inclusiv în cazurile în care persoanele menționate nu respectă politica băncii privind conflictul de interese sau în orice alt caz, care poate afecta adecvarea membrului organului de conducere și/sau a persoanei care deține funcții-cheie;

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 constatări 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.

[Pct.21 completat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

22. Băncile evaluează dacă membrul organului de conducere alocă timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor ce îi revin, inclusiv în cazul în care acesta preia un mandat suplimentar sau ca urmare a alocării de noi responsabilități în cadrul exercitării funcției. În cadrul evaluării respective, banca examinează dacă preluarea unui nou mandat nu va afecta negativ exercitarea funcțiilor pe care persoana respectivă le exercită deja în bancă.

23. În cazul în care, ca urmare a reevaluării efectuate conform prezentului regulament, banca concluzionează că o persoană nu mai este adecvată pentru funcția exercitată și nu se respectă alte cerințe din prezentul regulament, banca trebuie să ia măsurile de rigoare pentru a remedia situația în timp util. Banca va informa, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice necorespondere pentru funcția exercitată, identificată în privința oricărui membru al organului de conducere și/sau oricărei persoane care deține funcții-cheie, precum și despre măsurile luate sau care se preconizează a fi luate pentru a remedia situația și calendarul de punere în aplicare a acestor măsuri.

24. Măsurile prevăzute la punctul 23 sunt selectate în funcție de circumstanțele concrete ale cazului și includ, cel puțin, una dintre următoarele:

1) înlocuirea unor membri ai organului de conducere și/sau a unor persoane care dețin funcții-cheie;

2) instruire și/sau formarea profesională a unor membri ai organului de conducere și/sau a unor persoane care dețin funcții-cheie;

3) măsuri de soluționare a conflictelor de interese.

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.

[Pct.24¹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

25. Evaluarea/reevaluarea va cuprinde atât concluzia finală privind corespunderea persoanei criteriilor stabilite de art.43 din Legea nr.202/2017 și cerințelor prezentului regulament, cât și detalii despre rezultatul oricărei evaluări, argumentele și raționamentele profesionale ale băncii în ceea ce privește reputația persoanei, nivelul de conformare a cerințelor cu privire la cunoștințe, aptitudini și experiență, separat, pentru fiecare aspect evaluat.

26. Evaluarea/reevaluarea trebuie să fie aprobată de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată de președintele comitetului de numire/consiliului băncii.

Secțiunea 2

Cerințe de adecvare la nivel colectiv a organului de conducere

27. Membrii organului de conducere trebuie să dispună, la nivel colectiv, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvată în raport cu activitățile desfășurate de bancă, inclusiv principalele riscuri ale acestora, și să se pronunțe în deplină cunoștință de cauză cu privire la toate aspectele asupra cărora trebuie să decidă potrivit competențelor lor, precum și pentru a-și prezenta punctele de vedere și pentru a asigura o discuție eficientă a subiectelor pe care urmează a fi luate deciziile în cadrul organului de conducere. În cazul consiliului băncii trebuie să fie asigurată, inclusiv respectarea cerinței prevăzute la art.41 alin.(5) din Legea nr.202/2017.

[Pct.27 completat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

28. În sensul punctului 27 organul de conducere al băncii trebuie să dispună de competențe de a conduce și supraveghea în mod eficient banca și de un număr suficient de membri cu cunoștințe în fiecare domeniu pentru a asigura o înțelegere adecvată la nivel colectiv a acelor domenii pentru care membrii sunt responsabili, inclusiv a următoarelor aspecte:

- 1) activitatea băncii și principalele riscuri legate de activitatea acesteia;
- 2) fiecare activitate de importanță materială a băncii;
- 3) domenii relevante de competență sectorială/financiară, inclusiv piețele financiare și de capital;
- 4) contabilitate și raportare financiară;
- 5) administrarea riscurilor, conformitatea și auditul intern;
- 6) tehnologia informației și securitate;
- 7) piețe locale, regionale, după caz;
- 8) cadrul legal și cerințele de reglementare;
- 9) aptitudini și experiență de conducere;
- 10) capacitatea de planificare strategică;
- 11) administrarea unui grup format din diferite entități, care fac parte dintr-un grup național și/sau internațional și a riscurilor asociate structurii din cadrul grupului, după caz.

Secțiunea 3

Evaluarea/reevaluarea adecvării la nivel colectiv a membrilor organului de conducere

29. Evaluarea/reevaluarea adecvării la nivel colectiv a organului de conducere constituie responsabilitatea băncilor.

30. Evaluarea/reevaluarea adecvării organului de conducere la nivel colectiv se va realiza separat pentru consiliul băncii și separat pentru organul executiv al acesteia. Evaluarea adecvării, la nivel colectiv, trebuie să fie realizată ținând cont de criteriile menționate la secțiunea 2 din prezentul capitol și de prevederile anexei 3, precum și de diversitatea organului de conducere astfel cum este prevăzută la punctele 111⁴-111⁶ din Regulamentul nr.322/2018.

[Pct.30 completat prin Hot. BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.03.2026]

31. La evaluarea/ reevaluarea adecvării la nivel individual a unui membru al organului de conducere, băncile vor evalua, concomitent, adecvarea la nivel colectiv a organului de conducere.

32. Banca va evalua dacă preluarea de către un candidat a funcției de membru al organului de conducere ar putea conduce la o situație în care organul de conducere la nivel colectiv va înceta să mai fie adecvat. În acest scop, banca va evalua dacă cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei sunt adecvate cerințelor de corespundere a organului de conducere la nivel colectiv.

33. Banca va reevalua adecvarea membrilor organului de conducere la nivel colectiv prin evaluarea continuă și corelarea în ansamblu a acestora. Reevaluarea menționată trebuie efectuată cel puțin în unul din următoarele cazuri:

- 1) atunci când există dubii privind adecvarea la nivel colectiv a membrilor organului de conducere;
- 2) ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității;
- 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.

[Pct.33 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

34. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 33, băncile vor efectua reevaluarea membrilor organului de conducere la nivel colectiv cel puțin o dată la doi ani, cu excepția băncilor de importanță sistemică, care vor efectua reevaluarea menționată cel puțin o dată în an.

34¹. 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.

[Pct.34¹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

35. În cazul în care, ca urmare a reevaluării efectuate conform punctului 33-34¹, banca concluzionează că organul de conducere nu este adecvat la nivel colectiv, va lua măsurile de rigoare pentru a remedia situația în timp util. Banca va informa, fără întârziere, Banca Națională a Moldovei cu privire la orice necorespondență a organului de conducere la nivel colectiv, precum și despre măsurile luate sau cele preconizate pentru a remedia situația și calendarul de punere în aplicare a acestora.

[Pct.35 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

36. Măsurile prevăzute la punctul 35 sunt selectate în funcție de circumstanțele concrete ale cazului și includ, cel puțin, una dintre următoarele:

1) redistribuirea responsabilităților între membrii organului de conducere;

2) instruiri pentru organul de conducere pentru a asigura adecvarea individuală și la nivel colectiv a organului de conducere;

3) înlocuirea unor membri ai organului de conducere;

4) măsuri de atenuare a conflictelor de interese.

36¹. 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.

[Pct.36¹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

37. Evaluarea/reevaluarea la nivel colectiv trebuie să fie aprobată sau de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată în modul stabilit la punctul 26.

[Pct.37 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

38. Evaluarea/reevaluarea la nivel colectiv va cuprinde atât concluzia finală privind corespunderea organului de conducere al băncii cerințelor stabilite de art.43 din Legea nr.202/2017 și de art.41 alin.(5) din Legea nr.202/2017, în cazul consiliului băncii, precum și de prezentul regulament, cât și detalii despre rezultatul oricărei evaluări, separat, pentru fiecare aspect evaluat, argumentele și raționamentele profesionale ale băncii în ceea ce privește adecvarea la nivel colectiv sub aspectul cunoștințelor, aptitudinilor și experienței. 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.

[Pct.38 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

Capitolul III
CRITERIILE DE EVALUARE A PERSOANEI ÎNAINȚATE ÎN FUNCȚIA DE
MEMBRU AL
ORGANULUI DE CONDUCERE, A PERSOANEI CARE VA ASIGURA CONDUCEREA
SUCURSALEI UNEI BĂNCI DIN ALT STAT, A PERSOANEI ÎNAINȚATE ÎNTR-O
FUNCȚIE-CHEIE SAU ÎN FUNCȚIA DE LICHIDATOR

39. Persoanele menționate la punctul 3, indiferent de funcția în care sunt înaintate, trebuie să dispună de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate. 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.

[Pct.39 completat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

40. Banca Națională a Moldovei efectuează evaluarea individuală a fiecărei persoane înaintate în funcția menționată la punctul 3, cu excepția celor menționate la punctul 3 subpunctul 2), și constată dacă aceasta corespunde cerințelor prevăzute la punctul 39, inclusiv prin prisma adecvării organului de conducere la nivel colectiv, prin aplicarea raționamentelor în baza informațiilor disponibile aferente criteriilor de evaluare, precum și luând în considerare orice alte circumstanțe relevante. În procesul evaluării Banca Națională a Moldovei poate utiliza informațiile deja deținute, precum și alte surse de informații, printre care și cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate.

41. Persoana înaintată în funcția de lichidator al unei bănci în proces de lichidare, pe lângă cerințele stabilite de prezentul regulament trebuie să corespundă și cerințelor prevăzute la articolul 38² din Legea cu privire la lichidarea băncilor nr.550/1995.

[Pct.41 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

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.

[Pct.42 în redacția Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.42 în redacția Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]

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.

[Pct.43 în redacția Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

45. La evaluarea persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3 conform criteriului de reputație se vor lua în considerație, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următoarele situații sau circumstanțe din ultimii 10 ani inclusiv în cazul în care persoana dată în această perioadă a obținut/deținut aprobarea/confirmarea/numirea/permisiunea pentru îndeplinirea uneia dintre funcțiile menționate la punctul 3, în virtutea unui act normativ sau a unui act permisiv, emis de Banca Națională a Moldovei/o autoritate de supraveghere a sectorului financiar:

1) existența dovezilor că persoana nu a fost transparentă, deschisă și cooperantă cu autoritățile de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova ori din străinătate;

2) persoanei i s-a refuzat o autorizație (aprobare, permisiune, confirmare) de către o autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova ori din străinătate;

3) persoana a exercitat, fără autorizația autorității menționate la subpunctul 2), o funcție pentru care potrivit dispozițiilor legale aplicabile era prevăzută obligativitatea obținerii unei astfel de autorizații;

4) în exercitarea funcției menționate la punctul 3 sau a unei funcții similare în cadrul unei persoane juridice sau a unei sucursale a acesteia, care se află sub supravegherea unei autorități competente privind sectorul financiar din Republica Moldova sau din străinătate, persoana nu și-a îndeplinit responsabilitățile decurgând din această calitate sau a participat la adoptarea și/sau aplicarea unor decizii privind activitatea acesteia, prin care s-a urmărit satisfacerea unor interese individuale ori de grup, care erau în detrimentul respectivei persoane juridice;

[Subpct.5) abrogat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

6) persoana juridică în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului sau al organului executiv ori la care exercită sau a exercitat controlul, înregistrează și/sau a înregistrat o performanță financiară negativă care nu este generată de factori obiectivi sau externi, ținând cont în special de procedurile de reorganizare, faliment și lichidare în cazul în care persoana a contribuit la situația care a condus la aceste proceduri;

7) persoana juridică sau sucursala acesteia, care se află sub supravegherea unei autorități de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate, în cadrul căreia persoana exercită sau a exercitat funcția de membru al consiliului și/sau membru al organului executiv ori la care are sau a avut o deținere calificată în capital, se află/s-a aflat în una din următoarele situații:

a) face/a făcut obiectul unor sancțiuni și/sau măsuri sancționatoare; și/sau

b) sunt/au fost aplicate măsuri de rezoluție de către autoritatea de rezoluție;

8) existența unor procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, în cazul în care acestea au/au avut un impact negativ semnificativ asupra solidității financiare a persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3 sau asupra persoanelor juridice controlate de aceasta sau în care persoana este parte în asocieri în participație (într-o entitate asociată) sau persoana juridică în care aceasta deține funcția de membru al organului de conducere;

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;

10) persoana a purtat răspundere pentru apariția problemelor financiare și administrative la locurile anterioare de muncă în cadrul persoanelor juridice sau sucursalelor acestora care se află sub supravegherea unei autorități competente privind sector financiar din Republica Moldova sau din străinătate, fapt documentat prin:

a) aplicarea față de această persoană a sancțiunilor disciplinare, în cazul în care termenul de validitate a acestora nu a expirat;

b) aplicarea de către o autoritate a sancțiunilor sub formă de amendă ori de privare de dreptul de a ocupa o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate ori sub formă de arest contravențional, obligare la repararea prejudiciilor materiale;

11) persoanei i s-a retras de către Banca Națională a Moldovei sau de către o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova și/sau din străinătate aprobarea acordată pentru exercitarea uneia din funcțiile menționate la punctul 3.

[Pct.45 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.45 completat prin Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]

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.

[Pct.45¹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

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.

[Pct.45² introdus prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

46. Se va considera că persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 dispune de cunoștințe adecvate naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și sănătoasă a băncii, în cazul în care are cel puțin studii superioare în științe economice, drept sau științe exacte (inclusiv la specialitățile contabilitate, marketing și logistică, business și administrare, finanțe și bănci, economie mondială și relații economice internaționale, statistică și previziune economică, cibernetică și informatică economică, merceologie și comerț, fizică, matematică, inginerie, informatică), 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, care vor fi luate în considerare la evaluare în funcție de relevanța pentru funcția la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) pentru funcția de membru al consiliului – studii superioare în orice domeniu, cu condiția că majoritatea membrilor dispun de studii superioare în domeniul științelor economice, exacte și/sau drept;

2) pentru funcțiile de membru al organului executiv, conducător al sucursalei băncii din alt stat – studii superioare în domeniul științelor economice, științelor exacte sau drept, cu condiția că majoritatea membrilor dispun de studii superioare în domeniul științelor economice;

3) pentru funcțiile de conducător al celor mai mari sucursale ale băncii, lichidator al băncii în proces de lichidare – studii superioare în domeniul științelor economice, științelor exacte sau drept;

4) pentru funcția de conducător al funcției de audit intern – studii superioare în domeniul științelor economice și/sau auditului;

5) pentru funcțiile de contabil-șef al băncii, director financiar al băncii, contabil-șef al sucursalei băncii din alt stat – studii superioare în domeniul științelor economice, cu participarea la cursuri de instruire și/sau perfecționare în domeniul contabilității.

6) pentru funcțiile de conducător al structurilor responsabile de activitatea de creditare, trezorerie, precum și conducător al funcției de administrare a riscurilor - studii superioare în domeniul științelor economice și/sau exacte;

7) pentru funcția de conducător al funcției de conformitate - studii superioare în domeniul științelor economice și/sau drept;

8) pentru funcțiile menționate la punctul 3 subpunctul 4) lit.h) - studii superioare în domeniul relevant funcției la care este înaintată persoana.

[Pct.46 completat prin Hot. BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.03.2026]

47. În cazul în care persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 deține studii superioare în alte domenii decât cel necesar pentru exercitarea funcției la care este înaintată, dar dispune de experiență, care depășește, cel puțin cu 2 ani, cerința de experiență stabilită la punctul 49 aferentă funcției pentru care persoana este înaintată, se va considera că persoana deține cunoștințe adecvate.

48. În sensul punctului 46 se acceptă studiile, cu o durată de cel puțin 6 luni, în domeniul științelor economice efectuate la organizațiile internaționale, băncile de dezvoltare multilaterale sau la instituțiile financiar-bancare internaționale și/sau calificările internaționale general acceptate în domeniul economic ori studii în alte domenii, dacă aceste cunoștințe sunt relevante pentru funcția ce urmează a fi ocupată sau pentru responsabilitățile încredințate în cadrul băncii cu condiția că persoana respectivă deține studii superioare în orice domeniu.

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 experiența 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.

[Pct.48¹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

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.

[Pct.48² introdus prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

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.

[Pct.48³ introdus prin Hot. BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.03.2026]

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.

[Pct.48⁴ introdus prin Hot. BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.03.2026]

49. Pentru corespunderea criteriului de experiență, persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 trebuie să demonstreze că dispune, în perioada ultimilor 10 ani, de experiență adecvată naturii, extinderii și complexității activității băncii și responsabilităților încredințate, pentru a asigura o administrare prudentă și sănătoasă a băncii, având în vedere pozițiile anterioare și durata exercitării acestora, responsabilitățile deținute, numărul de subordonați, natura și complexitatea activităților efectuate, care vor fi luate în considerare la evaluarea persoanei conform acestui criteriu, în funcție de relevanța experienței dobândite pentru funcția la care este înaintată persoana, după cum urmează:

1) pentru funcția de membru al consiliului băncii - experiență de cel puțin 3 ani, cumulativ, în una din funcțiile menționate la punctul 3 și/sau în funcții similare celor menționate la punctul 3

și/sau în poziții academice (personal științifico-didactic) în domeniul științelor economice sau drept;

2) pentru funcțiile de membru al organului executiv, conducător al sucursalei băncii din alt stat - experiență de cel puțin 5 ani în domeniul activităților financiare și/sau efectuării auditului în entitățile din sectorul financiar, dintre care cel puțin 3 ani în calitate de șef sau șef adjunct de subdiviziune în cadrul unei bănci și/sau în funcția de membru al organului executiv sau funcții similare acesteia în entitățile din sectorul financiar și/sau în cadrul entităților de audit;

2¹) pentru funcția de conducător al organului executiv - experiență de cel puțin 6 ani în domeniul activităților financiare, dintre care cel puțin 4 ani în calitate de șef de subdiviziune și/sau în funcție de membru al organului executiv în cadrul unei bănci;

3) pentru funcția de conducător a celor mai mari sucursale ale băncii - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul activităților financiare în cadrul entităților din sectorul financiar din care 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni și/sau experiență managerială;

4) pentru funcția de conducător al funcției de audit intern - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul efectuării auditului, exercitarea funcțiilor de control intern, gestionarea unor procese financiare, efectuarea controalelor și/sau întocmirea situațiilor financiare în entitățile din sectorul financiar din care 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfășurarea a astfel de activități și/sau experiență managerială;

5) pentru funcțiile de contabil-șef al băncii, director financiar al băncii, contabil-șef al sucursalei băncii din alt stat - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul efectuării auditului, evidenței contabile și/sau întocmirii situațiilor financiare, din care 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni antrenate în desfășurarea a astfel de activități și/sau experiență managerială;

6) pentru funcția de lichidator al băncii în proces de lichidare - experiență de cel puțin 5 ani în entitățile din sectorul financiar sau cel puțin 3 ani în autoritățile de supraveghere a sectorului financiar, sau cel puțin 5 ani de experiență, cumulativă, în entitățile din sectorul financiar și în cadrul autorităților de supraveghere a sectorului financiar, dintre care cel puțin unul din sectoare să fie bancar;

7) pentru funcțiile de conducător al structurilor responsabile de activitatea de creditare - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul relevant funcției pentru care persoana este înaintată, dintre care cel puțin 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al subdiviziunii unei entități din sectorul financiar;

8) pentru funcția de conducător al funcției de administrare a riscurilor – experiență în cadrul unei entități din sectorul financiar, de cel puțin 3 ani în domeniul relevant funcției pentru care persoana este înaintată, dintre care cel puțin 2 ani în calitate de șef sau șef adjunct al unei subdiviziuni și/sau experiență managerială;

9) pentru funcțiile de conducător al structurii responsabile de activitatea de trezorerie - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul relevant funcției pentru care persoana este înaintată;

10) pentru funcția de conducător al funcției de conformitate - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul financiar, drept și/sau efectuării auditului a unei entități din sectorul financiar;

11) pentru funcțiile menționate la punctul 3 subpunctul 4) lit.h) - experiență de cel puțin 3 ani în domeniul relevant funcției.

[Pct.49 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.49 completat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

50. Persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere trebuie să demonstreze o bună înțelegere a activității băncii și a riscurilor la care banca se expune, inclusiv cunoașterea domeniilor de care persoana respectivă nu va fi responsabilă la nivel individual, dar își va asuma o responsabilitate în comun cu ceilalți membri ai consiliului sau organului executiv.

51. Majoritatea membrilor consiliului băncii trebuie să fie persoane care dispun de experiență cel puțin de 3 ani în una din funcțiile menționate la punctul 3 sau în funcții similare celor menționate în entitățile din sectorul financiar.

52. Majoritatea membrilor organului executiv al băncii trebuie să fie persoane care dispun de experiență cel puțin de 5 ani în domeniul activităților permise băncilor.

53. În cazul în care persoana înaintată în funcția menționată la punctul 3 este calificată ca fiind o persoană expusă politic, aceasta trebuie să depună o declarație scrisă că în procesul exercitării atribuțiilor sale nu va genera prejudicii materiale sau de imagine băncii. Persoanele expuse politic vor fi identificate conform prevederilor legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului.

54. Banca Națională a Moldovei va evalua cunoștințele, aptitudinile și experiența persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3, precum și alocarea de către membrii organului de conducere a timpului suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin, ținând cont de natura, extinderea și complexitatea activității băncii și responsabilităților încredințate, luând în considerație dacă banca face parte dintr-un grup financiar, precum și natura și complexitatea produselor, contractelor și instrumentelor financiare ale băncii.

55. În sensul prezentului capitol, prin funcții similare celor menționate la punctul 3/experiență managerială se subînțeleg funcții/experiență care presupun gestiunea angajaților, bugetelor sau proceselor.

Capitolul IV

PROCEDURA DE APROBARE/NUMIRE A PERSOANEI

Secțiunea 1

Documentele necesare a fi prezentate pentru obținerea aprobării/numirii persoanei

56. Pentru obținerea de către o persoană a aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru funcția menționată la punctul 3 subpunctele 1), 3) și 4), banca prezintă la Banca Națională a Moldovei:

1) cererea, semnată de președintele consiliului băncii sau de conducătorul organului executiv;

2) extrasul din procesul-verbal al ședinței organului împuternicit al băncii, la care s-a adoptat hotărârea privind numirea sau alegerea persoanei în funcția menționată la punctul 3 subpunctele 1), 3) și 4), iar în cazul persoanei alese în funcția de membru al consiliului și copia confirmată de bancă a cererii de înscriere a persoanei respective în lista candidaturilor pentru a fi supuse votului la adunarea generală a acționarilor;

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;

4) evaluarea efectuată de bancă conform punctului 17, aprobată de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată în modul stabilit la punctul 26;

5) în cazul persoanei înaintate la funcția de membru al organului de conducere – evaluarea adecvării la nivel colectiv a organului executiv sau, după caz, a consiliului băncii, incluzând în evaluare și persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere, efectuată conform punctului 30, aprobată de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată în modul stabilit la punctul 26;

6) chestionarul completat de persoana respectivă în conformitate cu anexa 1 și semnat de către aceasta, a cărei semnătură se legalizează notarial;

6¹) curriculum vitae al persoanei, datat și semnat de către aceasta;

7) copia actului de identitate a persoanei, confirmată de bancă;

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;

10) documentul care atestă că persoana nu are antecedente penale:

a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar pentru persoana fizică, eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii și, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autoritățile competente din țara/țările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea și/sau din țara/țările în care persoana se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, și/sau are domiciliu, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației în vigoare;

b) în cazul nerezidentului – documentul respectiv, eliberat de autoritățile competente din țara al cărei rezident este și, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autoritățile competente din țara/țările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea și/sau din țara/țările în care persoana fizică se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, și/sau are domiciliu, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației în vigoare;

11) documentele privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național:

a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – actele privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea, eliberate de către autoritățile competente din țara/țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației în vigoare;

b) în cazul nerezidentului – actele eliberate persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al cărei rezident este și actele privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor în care, persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, își desfășoară activitatea, eliberate de către autoritatea competentă din țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației în vigoare;

12) 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.

În cazul în care persoana ocupă funcții menționate la nivelul întreprinderii-mame și/sau exercită controlul asupra întreprinderii-mame, se vor prezenta copiile rapoartelor auditorului asupra situațiilor financiare consolidate cu anexarea acestora.

În cazul în care auditul al rapoartelor financiare anuale nu este obligatoriu conform legislației în vigoare, se va prezenta o declarație scrisă pe propria răspundere a persoanei, cu specificarea temeiului legal, care exonerează persoana juridică respectivă de efectuarea auditului, și copiile situațiilor financiare autentificate de persoana înaintată.

În cazul în care raportul auditorului asupra situațiilor financiare și situațiile financiare respective auditate ale persoanei juridice sunt disponibile public, se va indica calea de accesare electronică (link-ul) la raport și la situațiile financiare respective.

[Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

[Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

56¹. Aprobarea Băncii Naționale a Moldovei, în contextul punctului 56, se solicită prin depunerea cererii, documentelor și informațiilor, conform prezentului regulament, pe suport hârtie sau în format electronic în modul prevăzut la punctele 61¹ - 61⁷.

[Pct.56¹ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

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.
[Pct.56² introdus prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

57. Pentru obținerea de către o persoană a aprobării Băncii Naționale a Moldovei pentru funcția de conducător al sucursalei băncii din alt stat, organul împuternicit al băncii străine prezintă documentele indicate la punctul 56, în modul prevăzut la punctul 56¹.
[Pct.57 completat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

57¹. În cazul în care un membru al organului executiv al unei bănci în termen de 12 luni din data aprobării în această funcție este numit în funcția de conducător al organului executiv al aceleiași bănci, pentru aprobarea în ultima funcție, banca, cu referire la această persoană, prezintă documentele menționate la punctul 56 subpunctele 1)-4), 6¹) și 10).
[Pct.57¹ introdus prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

58. Pentru numirea persoanei în funcția de lichidator al băncii în proces de lichidare, persoana semnează și prezintă Băncii Naționale a Moldovei, pe suport hârtie, documentele indicate la punctul 56, subpunctele 1), 6) - 8), 10) și 11), precum și următoarele documente:

1) declarația privind interesele sale personale și de afaceri, precum și relațiile financiare ale sale, ale soției/soțului și ale copiilor, inclusiv:

a) despre datoria față de banca în proces de lichidare, activitatea în această bancă sau deținerea unor drepturi de proprietate ale acesteia;

b) despre relațiile financiare, de afaceri sau individuale cu orice persoană care are anumite interese față de banca în proces de lichidare și de activele ei, inclusiv informația despre o angajare viitoare la persoana dată;

c) despre neonorarea obligațiilor patrimoniale față de banca în proces de lichidare sau oricare altă bancă în ultimii 5 ani;

d) despre posedarea unei proprietăți ce concurează cu bunurile imobile ale băncii, dacă lichidarea băncii presupune evaluarea, dispunerea și gestionarea acestora;

e) despre alte interese financiare și de afaceri care pot afecta exercitarea în mod imparțial a funcției de lichidator al băncii în proces de lichidare.

2) declarația privind inexistența vreunui conflict de interese ca urmare a intereselor personale și a relațiilor cu Banca Națională a Moldovei, iar dacă un astfel de conflict există – informația despre acest conflict.

[Pct.58 completat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

59. În cazul în care documentele ce urmează a fi prezentate în vederea aprobării/numirii persoanei în funcția menționată la punctul 3 sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă cu traducerea în limba română, semnată de un traducător autorizat.

[Pct.59 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

60. Evaluarea adecvării persoanelor prevăzute la punctul 3 poate fi realizată de către Banca Națională a Moldovei, inclusiv prin organizarea unor interviuri cu aceste persoane. În cazul persoanelor prevăzute la punctul 3 subpunctele 1), 3) și 4) literele a), c), d) și e) interviurile sunt obligatorii. 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. Interviurile se realizează în scopul:

1) determinării nivelului de cunoștințe generale și speciale în domeniul activității bancare, inclusiv ale cadrului legal și ale actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei necesare persoanei menționate la punctul 3 în vederea îndeplinirii obligațiilor funcționale sau, după caz, a nivelului de cunoștințe în gestionarea activității băncii, inclusiv a mecanismelor de control intern și a riscurilor aferente activității bancare și/sau;

2) explicării de către persoana respectivă a unor aspecte ale documentelor și informațiilor prezentate la Banca Națională a Moldovei sau obținute de către ultima în cadrul investigațiilor, consultărilor și evaluărilor proprii, care au condus la apariția unor neclarități sau dubii referitor la corectitudinea și veridicitatea documentelor și a informațiilor prezentate.

[Pct.60 completat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.60 modificat prin Hot.BNM nr.125 din 29.06.2023, în vigoare 20.08.2023]

[Pct.60 completat prin Hot.BNM nr.275 din 29.12.2022, în vigoare 13.01.2023]

61. În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională a Moldovei nu este complet, ultima va informa banca/sucursala băncii din alt stat despre documentele și/sau informațiile care lipsesc și termenul-limită de prezentare a acestora. În cazul neprezentării documentelor și/sau a informației în termenul solicitat, Banca Națională a Moldovei va informa banca/sucursala băncii din alt stat despre încetarea examinării cererii.

[Pct.61 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.61 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

Secțiunea 1¹

Particularitățile depunerii cererii în format electronic

[Secțiunea 1¹ (pct.61¹-61⁷) introdusă prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

61¹. Pentru obținerea aprobării persoanei în una din funcțiile menționate la punctul 3 subpunctele 1), 3) și 4) în format electronic, banca va depune cererea și setul necesar de documente și informații conform punctelor 56 și 57, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare (în continuare - portalul WEB al BNM), conform procedurilor prevăzute în "Ghidul privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, în vederea obținerii aprobării de către BNM a persoanelor înaintate în funcția de membru al organului de conducere al băncii, conducător al sucursalei băncii din alt stat, și a persoanelor care dețin funcții-cheie".

[Pct.61¹ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

61². La depunerea cererii și setului de documente și informații conform punctului 61¹, persoana/persoanele autorizate de bancă confirmă corespunderea actelor incluse în sistemul electronic cu cerințele prevăzute la punctul 56 prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022 privind identificarea electronică și serviciile de încredere (în continuare – *Legea nr.124/2022*). În sensul punctului 56 subpunctele 2), 7), 8) și 9), aplicarea semnăturii electronice de către persoana autorizată va fi considerată drept confirmare de către bancă a copiei actului respectiv. Prin persoană autorizată se înțelege persoana fizică (salariat al băncii) care este împuternicită printr-un document intern al băncii pentru a depune cererea și setul necesar de documente și informații în format electronic. Persoana/persoanele autorizate de bancă sunt responsabile pentru corespunderea datelor/informațiilor completate în portalul WEB al BNM cu cele din setul de documente și informații deținute de bancă. Originalul, după caz, copiile documentelor specificate la punctul 56 se vor păstra permanent la bancă/ sucursala băncii din alt stat.

[Pct.61² modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.61² modificat prin Hot.BNM nr.125 din 29.06.2023, în vigoare 20.08.2023]

[Pct.61² introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

61³. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 61¹, banca prezintă suplimentar, pe suport hârtie, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii specificată la punctul 61⁶, următoarele documente:

1) documentele menționate la punctul 56 subpunctul 1), precum și la subpunctele 10) și 11) - doar în cazurile când nu este posibilă crearea/prezentarea acestora în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022;

2) documentul menționat la punctul 56 subpunctul 6) - în cazul persoanelor care nu dețin cheia publică;

3) în cazul întocmirii documentului menționat la punctul 56 subpunctul 6) într-o limbă străină - traducerea acestuia în limba română, semnată de un traducător autorizat;

4) traducerile documentelor menționate la punctul 56 subpunctele 10) și 11) eliberate de către autoritățile competente din alte state semnate de un traducător autorizat.

[Pct.61³ modificat prin Hot.BNM nr.3 din 04.01.2024, în vigoare 25.01.2024]

[Pct.61³ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

61⁴. În sensul punctului 56 subpunctul 6), chestionarul se va semna de către persoana, a cărei aprobare este solicitată, prin aplicarea semnăturii electronice calificate în conformitate cu Legea nr.124/2022.

[Pct.61⁴ modificat prin Hot.BNM nr.125 din 29.06.2023, în vigoare 20.08.2023]

[Pct.61⁴ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

61⁵. În cazul unui incident tehnic, comunicat băncilor de către Banca Națională a Moldovei prin intermediul mijloacelor tehnice disponibile, cu privire la indisponibilitatea portalului WEB al BNM, care nu poate fi remediat în timp util, depunerea cererilor și a seturilor de documente se va face pe suport hârtie.

[Pct.61⁵ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

61⁶. Data depunerii cererii se consideră data obținerii prin intermediul portalului WEB al BNM a numărului unic al acesteia. Examinarea cererii va începe după depunerea tuturor documentelor.

[Pct.61⁶ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

61⁷. Documentele semnate și depuse prin intermediul portalului WEB al BNM sau, după caz, pe suport hârtie, se păstrează la Banca Națională a Moldovei în format electronic sau, după caz, pe suport hârtie.";

[Pct.61⁷ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

Secțiunea 2

Decizia privind aprobarea/numirea

62. În termen de cel mult 45 de zile lucrătoare de la data primirii cererii respective însoțite de toate documentele specificate la secțiunea 1 din prezentul capitol, Banca Națională a Moldovei finalizează procedura de soluționare a acesteia, după caz, aprobă/numește ori refuză să aprobe/numească persoana în funcția menționată la punctul 3 sau încetează procedura, informând, după caz, banca/ sucursala băncii din alt stat despre decizia sa.

[Pct.62 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.62 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

63. Banca Națională a Moldovei nu aprobă persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere și încetează procedura de examinare a cererii în cazul în care preluarea de către persoană a funcției respective ar putea conduce la o situație în care organul de conducere la nivel colectiv va înceta să mai fie adecvat.

[Pct.63 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

64. În cazul în care în perioada examinării cererii și a documentelor depuse au intervenit modificări, banca/sucursala băncii din alt stat este obligată să informeze despre acest fapt Banca Națională a Moldovei și să prezinte documentele modificate în acest sens.

[Pct.64 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

65. În cazul în care documentele sau informațiile prezentate sunt insuficiente pentru constatarea corespunderii persoanei cerințelor față de persoanele menționate la punctul 3 și luarea deciziei privind aprobarea/numirea persoanei în funcția menționată la punctul 3 conform prezentului regulament, Banca Națională a Moldovei poate solicita documente și informații suplimentare, inclusiv de la alte persoane, în măsura în care aceste informații sunt necesare pentru realizarea evaluării prevăzute în prezentul Regulament.

66. 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. În cazul în care documentele și informațiile suplimentare nu au fost prezentate în termenul stabilit de Banca Națională a Moldovei, aceasta încetează procedura de examinare a cererii, informând banca/sucursala băncii din alt stat despre decizia sa în termen de cel mult 10 zile lucrătoare din data expirării termenului de completare a setului.

[Pct.66 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

[Pct.66 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

67. Banca Națională a Moldovei încetează procedura de examinare a cererii privind aprobarea/numirea persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3, în cazul în care calitatea acesteia nu corespunde prevederilor punctului 12 și art.41 alin.(4) din Legea nr.202/2017.

[Pct.67 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

68. Banca Națională a Moldovei poate aproba, fără evaluare, persoana care în ultimele 12 luni a obținut confirmarea/aprobarea unei autorități de supraveghere din alt stat pentru o funcție menționată la punctul 3 și este înaintată într-o funcție menționată la punctul 3, cu responsabilități similare, într-o bancă din Republica Moldova. Aprobarea poate fi acordată cu condiția ca autoritatea de supraveghere respectivă să fie dintr-un stat, al cărui cadru de reglementare prudențială este echivalent celui stabilit prin Legea nr.202/2017 și prin reglementările emise în aplicarea acesteia, după obținerea de către Banca Națională a Moldovei de la autoritatea de supraveghere a informației aferente evaluării efectuate de către aceasta.

[Pct.68 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

69. Banca Națională a Moldovei refuză aprobarea/numirea persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3, indicând motivele refuzului în cazul în care:

a) ca urmare a evaluării tuturor circumstanțelor și informațiilor deținute de Banca Națională a Moldovei legate de reputația, cunoștințele, experiența și aptitudinile persoanei, inclusiv ținând cont de rezultatele obținute în cadrul interviurilor realizate conform punctului 60, Banca Națională a Moldovei decide că cerințele de adecvare la nivel individual și/sau colectiv prevăzute de Legea nr.202/2017 și prezentul regulament nu sunt îndeplinite; și/sau

b) au fost prezentate informații eronate.

[Pct.69 completat prin Hot.BNM nr.125 din 29.06.2023, în vigoare 20.08.2023]

Capitolul V

INFORMAREA ȘI RAPORTAREA

70. Banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 5 zile lucrătoare despre orice încetare/suspendare a raporturilor de muncă sau a mandatului cu indicarea temeiului legal și/sau despre orice transfer din funcție a persoanei menționate la punctul 3, cu indicarea motivului. În cazul membrului organului executiv și

contabilului-șef al băncii, informarea menționată mai sus trebuie să fie realizată în termen de cel mult 2 zile lucrătoare. Banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 5 zile lucrătoare despre numirea unei persoane menționate la punctul 3, aprobate de către Banca Națională a Moldovei, în altă funcție menționată la punctul 3 pentru care nu este necesară aprobarea repetată în condițiile prezentului regulament. Informarea va fi însoțită de hotărârea organului de conducere împuternicit privind numirea sau alegerea persoanei, precum și de explicarea motivelor schimbării respective.

[Pct.70 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

71. Banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei în termen de cel mult 5 zile lucrătoare despre data începerii exercitării responsabilităților de către persoanele menționate la punctul 3, cu excepția membrilor consiliului băncii și a membrilor organului de conducere a unei societăți financiare holding.

[Pct.71 modificat prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

72. Banca/sucursala băncii din alt stat prezintă la Banca Națională a Moldovei lista persoanelor menționate la punctul 3, în conformitate cu cerințele actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei aferente prezentării rapoartelor în scopuri prudentiale.

73. Banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei, în termen de cel mult 5 zile lucrătoare de la data la care organul de conducere competent a luat cunoștință de informația privind încetarea corespunderii persoanelor menționate la punctul 3 cerințelor prezentului Regulament.

73¹. Informarea Băncii Naționale a Moldovei prevăzută la punctele 70, 71 și 73 se efectuează pe suport hârtie sau în format electronic prin intermediul portalului Web al BNM, în conformitate cu ghidul menționat la punctul 61¹.

[Pct.73¹ introdus prin Hot.BNM nr.54 din 01.04.2021, în vigoare 16.05.2021]

Capitolul VI

VALABILITATEA APROBĂRII PERSOANELOR DE CĂTRE BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI

74. Aprobarea persoanelor menționate la punctul 3 este valabilă din ziua emiterii aprobării sau din altă zi indicată în aprobare, acordând dreptul la exercitarea funcției respective.

75. Aprobarea persoanei menționate la punctul 3 își pierde valabilitatea în cazul:

- 1) transferului acesteia în altă funcție, cu excepția cazurilor prevăzute de punctul 11;
- 2) transferului acesteia în altă funcție ce nu necesită aprobarea Băncii Naționale a Moldovei;
- 3) încetării contractului de muncă, încetării mandatului persoanei, cu excepția realegerii în aceeași bancă în aceeași funcție, inclusiv ca urmare a desemnării administratorului temporar sau cel special conform legislației ce ține de redresarea și rezoluția băncii;
- 4) retragerii de către Banca Națională a Moldovei a confirmării/aprobării;
- 5) inițierii procesului de lichidare a băncii.

Anexa nr.1

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

Chestionar privind evaluarea adecvării persoanei înaintate în funcția de

(se va indica una din funcțiile pentru care persoana este înaintată/numită/aleasă)

Persoana vizată de chestionarul dat urmează să răspundă onest la întrebări și să prezinte toate informațiile pertinente și semnificative pe care le deține în vederea asigurării unei evaluări obiective și corecte.

Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele referitoare la situația persoanei, atât în Republica Moldova cât și în străinătate.

Pentru precizările necesare la orice întrebare din prezentul chestionar poate fi folosit un spațiu suplimentar.

Informații despre bancă

Denumirea băncii	
Funcția/funcțiile în care sunteți înaintat	
Număr de telefon pentru informații suplimentare	

Informații personale

Nume complet și, dacă este diferit, numele la naștere	
Prenume	
Data, luna și anul nașterii	
Locul nașterii	
Sexul	
Cetățenia (toate)	
Domiciliul	
Locul de trai (dacă este altul decât domiciliu)	
Datele de identificare conform actului de identitate (a) în cazul rezidentului Republicii Moldova – IDNP; (b) în cazul nerezidentului – seria și numărul de identificare (sau codul fiscal) sau datele din pașaport și țara de reședință.	
Date de contact (numărul de telefon (mobil și/sau staționar))	
Adresă electronică	
Data completării chestionarului	

Secțiunea 1.

Cunoștințe 1.1 Cunoștințe specifice activității ce urmează a fi desfășurată.

Studii

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la studii, începând cu cele mai recente.

Denumirea instituției de învățământ	Profilul studiilor	Perioada studiilor	Calificarea / diploma obținută

1.2 Activități de formare profesională relevante funcției

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la cursurile de instruire și/sau perfecționare în domeniul științelor economice în ultimii 3 ani la care ați participat, începând cu cele mai recente, inclusiv la cursurile de inițiere/formare/instruire profesională, relevante funcției.

Denumirea instituției de învățământ	Tema/subiectul	Perioada de instruire/perfecționare	Calificarea / diploma obținută

Secțiunea 2.

Experiența 2.1 Experiență profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența profesională în perioada ultimilor 10 ani, începând cu cele mai recente.

Data angajării	Data concedierii/demisiei	Temeiul/motivul concedierii/demisiei	Funcția deținută	Denumirea și sediul persoanei juridice	Atribuțiile delegate, domeniile de activitate

2.2 Experiență managerială

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la experiența managerială (funcția de conducător al unei unități, unei/unor subdiviziuni structurale ale unității, funcția de membru al consiliului, al organului executiv și / sau al altor organe colective de conducere, funcții publice etc.) în perioada ultimilor 10 ani, începând cu cele mai recente.

Data angajării	Data concedierii/demisiei	Temeiul/Motivul concedierii/demisiei	Funcția deținută	Denumirea și sediul persoanei juridice	Descrierea succintă a activității persoanei juridice *	Atribuțiile delegate, domeniile de activitate	Numărul de angajați subordonați, bugetul gestionat

* În coloana "Descrierea succintă a activității persoanei juridice" se vor indica activitățile desfășurate de persoana juridică, numărul de sucursale, mărimea activelor și a capitalului propriu sau cifra de afaceri și alte informații relevante

2.3 Perioade fără activitate profesională

Completați tabelul de mai jos cu informații referitoare la existența în decursul carierei profesionale, în perioada ultimilor 10 ani, a unor perioade de cel puțin 6 luni în care nu ați desfășurat nicio activitate profesională, începând cu cele mai recente.

Perioada de inactivitate	Temeiul/Motivul

2.4 Apartenența la organizații profesionale

Dacă sunteți membru al unei organizații profesionale, specificați mai jos următoarea informație, începând cu cele mai recente.

Perioada	Denumirea organizației	Domeniul de activitate	Funcția deținută

--	--	--	--

2.5 Activitate pentru care este necesară o licență/autorizație/certificare

Dacă ați desfășurat o activitate pentru care este necesară o licență sau alt tip de autorizație/certificat eliberat(ă) de către o autoritate națională sau internațională, specificați mai jos informația necesară, începând cu cele mai recente.

Data emiterii licenței/ autorizației/ certificatului	Perioada valabilității	Denumirea autorității emitente	Domeniul de activitate	Alte informații

Secțiunea 3.

Reputația 3.1 Proceduri și antecedente penale

Ați purtat răspundere penală în ultimii 10 ani ori în prezent sunteți subiectul unui proces penal 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?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: infracțiunea comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, organul de urmărire penală (instanța de judecată) care a emis sentința sau care examinează cauza, infracțiunea incriminată) și documentul/documentele autorității competente, dacă există, cu excepția situațiilor, care pot fi incluse la chestiunea 3.11.

3.2 Antecedente administrative

Sunteți sau ați fost sancționat în ultimii 10 ani cu amendă privind activitatea dvs. în domeniul economic, cu privarea de dreptul de a deține o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, arest contravențional, 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 sau au fost aplicate măsuri (de remediere/supraveghere/sancționatoare) și /sau sancțiuni față de persoana juridică la care ați ocupat sau ocupați una din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, 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 BNM nr.292 din 29 noiembrie 2018?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: autoritatea competentă 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 competente, dacă există. În cazul aplicării unei amenzi se va indica, de asemenea, cuantumul maxim al amenzii prevăzut de legislația aplicabilă la momentul sancționării.).

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.).

”;

3.3 Sancțiuni disciplinare

Ați fost sancționat disciplinar pentru încălcarea legislației muncii la locurile anterioare de muncă în ultimele 12 luni ori sunteți în prezent subiectul unor proceduri legate de aceasta?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea angajatorului, funcția ocupată, fapta comisă (imputată), după caz, sancțiunea și data aplicării sancțiunii) și documentul/documentele autorității competente, dacă există.

3.4 Vi s-a retras / revocat / încetat în ultimii 10 ani de către Banca Națională a Moldovei sau de o altă autoritate de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova și/sau din străinătate aprobarea/confirmarea pentru exercitarea unei din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, 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 nr.292 din 29 noiembrie 2018 sau licențierea, sau excluderea dintr-un organism guvernamental sau de reglementare, sau dintr-un organism ori asociație profesională?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea băncii/unității, autoritatea competentă, natura confirmării, data retragerii / revocării / încetării confirmării/autorizației, măsurile aplicate, după caz, funcția de administrator/ membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unei bănci din alt stat/ persoană care deține o funcție-cheie).

3.5 Antecedentele persoanei juridice

O persoană juridică în cadrul căreia exercitați sau ați exercitat pentru o perioadă mai mare de 3 ani din ultimii 10 ani funcția de membru al consiliului și/sau al organului executiv și/sau controlul a fost sau este subiectul unei condamnări penale, administrative sau unei sancțiuni?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea persoanei juridice, funcția deținută de dumneavoastră, instanța care a emis sentința, infracțiunea/fapta comisă, sancțiunea și data aplicării și executării sancțiunii, respectiv, sancțiunea emisă).

3.6 Restanțe financiare

Aveți restanțe la plata obligațiilor fiscale sau oricare alt tip de restanțe financiare?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii.

3.7 Situații de insolvabilitate și/sau lichidare silită

A fost declarată în perioada ultimilor 10 ani insolvabilitatea dvs. sau a persoanei juridice în care ați ocupat sau ocupați una din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, 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 nr.292 din 29 noiembrie 2018 ori în care ați avut sau aveți dețineri calificate, ori a fost inițiat procesul de lichidare silită a persoanei juridice respective?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: data declarării insolvabilității, funcția de administrator/membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unei bănci din alt stat/ persoană care deține funcție-cheie, mărimea deținerilor, data inițierii procesului de lichidare silită) și se vor furniza informațiile relevante.

3.8 Performanță financiară

Persoana juridică în cadrul căreia ați exercitat funcția de membru al consiliului sau organului executiv ori la care ați exercitat controlul a înregistrat pentru o perioadă mai mare de 3 ani consecutiv din ultimii 10 ani un rezultat financiar negativ nejustificat de factori externi?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: funcția de membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unei bănci din alt stat/ mărimea deținerii calificate, perioada în care a fost înregistrat rezultatul financiară negativă ș.a).

3.9 Au existat în ultimii 10 ani procese civile, proceduri administrative sau penale, investiții sau expuneri mari compromise, împrumuturi retrase, datorii expirate, care au/au avut un impact semnificativ asupra solidității financiare a dvs. și/sau asupra persoanelor juridice controlate de dvs., persoanelor în care aveți parte în asocieri în participație (într-o entitate asociată) și/sau persoanelor în care dețineți funcția de membru al organului de conducere?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puțin: denumirea persoanei juridice, valoarea împrumutului/creditului, soldul datoriei/expunerii la data depunerii cererii, inclusiv a celei expirate, scadența).

3.10 Istoria de credit

Aveți împrumuturi/credite expirate contractate de la persoane juridice/fizice?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puțin: denumirea persoanei, valoarea împrumutului/creditului, soldul datoriei la data depunerii cererii, inclusiv a celei expirate, scadența etc.).

3.11 Activități de spălare a banilor și/sau de finanțare a terorismului

Ați fost condamnat penal pentru infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului sau sunteți personal subiectul unei anchete, investigații sau o persoană juridică în cadrul căreia ați exercitat controlul a fost supusă unor anchete, investigații privind infracțiuni de spălare a banilor și finanțare a terorismului încheiate cu condamnări penale?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii referitor la anchetă.

3.12 Alte antecedente economico-financiare

Ați fost sancționat și/sau concediat în perioada ultimilor 10 ani pentru sustragerea/dobândirea bunurilor altei persoane prin furt, însușire, delapidare, înșelăciune, abuz de funcție, abuz de încredere, precum și pentru evaziune fiscală?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se va indica cel puțin: autoritatea care a luat decizia, data deciziei, fapta comisă, sancțiunea aplicată, data aplicării și executării sancțiunii).

Secțiunea 4. Evaluări anterioare

4.1 Ați fost în perioada ultimilor 10 ani aprobat/confirmat de către Banca Națională a Moldovei sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate în una din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, 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 nr.292 din 29 noiembrie 2018?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea băncii/unității, după caz, țara de origine a acesteia, autoritatea competentă, funcția în care ați fost aprobat/confirmat și data aprobării/confirmării).

4.2 Vi s-a refuzat în perioada ultimilor 10 ani aprobarea/confirmarea dată de către Banca Națională a Moldovei sau de o altă autoritate competentă din Republica Moldova sau din străinătate pentru în una din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, 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 nr.292 din 29 noiembrie 2018?

N/A	DA	NU
-----	----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, se vor prezenta detalii (se vor indica cel puțin: denumirea băncii/unității, data și temeiul refuzului, autoritatea competentă).

Secțiunea 5. Alte informații relevante

5.1 Cote de participare în capitalul social al persoanelor juridice

Dețineți sau ați deținut în ultimii 10 ani cote de participare în capitalul social al persoanelor juridice, cu excepția băncilor, care depășesc 20% și/sau aveți/ați avut dețineri în capitalul social al băncilor?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, completați tabelul cu informația necesară.

Denumirea și sediul persoanei juridice private/băncii	Cote de participare la capital				Altă informație utilă
	numărul de acțiuni	mărimea absolută a cotei (lei)	mărimea relativă a cotei (%)	perioada deținerii cotei	

5.2 Dețineri ale persoanelor afiliate în capitalul social al băncilor

Persoane afiliate dvs. au/au avut în ultimele 12 luni o deținere în capitalul social al băncii?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, completați tabelul cu informația necesară.

Numele, prenumele persoanei afiliate	Denumirea și sediul băncii	Cote de participare în capital				Altă informație utilă (descrierea criteriului de afiliere)
		Numărul de acțiuni	mărimea absolută a cotei (lei)	mărimea relativă a cotei (%)	perioada deținerii cotei	

5.3 Relații de afiliere în cadrul băncii

Devin careva persoane afiliate băncii ca urmare a confirmării dvs. în una din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, 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 nr.292 din 29 noiembrie 2018?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii după cum urmează:

1) în cazul persoanelor fizice

Nr. d/o	Numele, prenumele	Numărul de identificare de stat (IDNP)*	Criteriul de afiliere	Domiciliul	Locul de muncă, funcția ocupată	Cota de participare la capitalul persoanei juridice		
						denumirea persoanei juridice, țara de reședință	mărimea relativă a cotei	valoarea nominală a cotei
1								
2								
3								
....								

* În cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul actului de identitate.

2) în cazul persoanelor juridice

Nr. d/o	Denumirea persoanei juridice	Numărul de identificare de stat (IDNO)*	Criteriul de afiliere	Sediul	Numele, prenumele administratorului/ conducătorului	Cota de participare la capitalul altei persoane juridice		
						denumirea persoanelor juridice, țara de reședință	mărimea relativă a cotei	valoarea nominală a cotei
1								
2								
3								
....								

* În cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului

5.4 Sunteți membru al unui partid politic sau persoană expusă politic?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: denumirea partidului, funcția deținută).

5.5 Managementul timpului. Alocarea de timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor
Funcția de membru al organului executiv sau al consiliului va fi cumulată cu alte funcții suplimentare?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație (în ultima coloană indicați timpul alocat lunar și dacă funcția dată va genera anumite conflicte de alocare de timp cu cea de membru al organului executiv sau al consiliului în cadrul băncii).

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)

5.6 Conflict de interes

Există sau nu conflicte de interese reale sau potențiale în exercitarea uneia din funcțiile menționate la punctul 3 din Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, 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 nr.292 din 29 noiembrie 2018?

DA	NU
----	----

În cazul unui răspuns afirmativ, specificați mai jos următoarea informație.

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

5.7 Recomandări / referințe

Indicați mai jos datele persoanelor care v-au eliberat scrisori de recomandare (în cazul în care au fost eliberate) / referințe sau persoane de contact care pot da referințe. Dacă este posibil, cel puțin două ar trebui să fie din partea unor angajatori precedenți.

Nume, prenume	Numărul de telefon, adresa de e-mail	Întreprinderea, instituția sau organizația	Funcția deținută	Natura relației profesionale	Informații privind existența (în prezent sau în trecut) a unei relații fără caracter profesional cu persoana înaintată

5.8 Nivelul de cunoaștere a limbii române și a limbilor străine

Limba	Nivelul de cunoaștere
-------	-----------------------

	limba maternă	fluent	mediu	începător	nu o cunosc
Limba română					

5.9 Doar pentru funcția de contabil - șef

Ați studiat și sunteți capabil să întocmiți rapoarte financiare și dări de seamă pentru Banca Națională a Moldovei conform standardelor de evidență contabilă?

DA	NU
----	----

Completați mai jos cu informații relevante la acest subiect.

5.10 Informații adiționale

Comunicați orice alte informații care ar putea fi considerate relevante pentru aprecierea competențelor, experienței profesionale, reputației sau comportamentului financiar

Subsemnatul, (nume și prenume):

declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete și veridice și nu există alte fapte despre care ar trebui informată Banca Națională a Moldovei în vederea luării deciziei de aprobare în funcția de _____ (se va indica funcția la care este înaintată persoana: membru al organului de conducere/ conducător al sucursalei unei bănci din alt stat/ într-o funcție-cheie);

mă angajez să aduc imediat la cunoștința băncii și a Băncii Naționale a Moldovei orice modificare a informațiilor conținute în acest chestionar;

exprim consimțământul expres cu privire la furnizarea către Banca Națională a Moldovei a informațiilor/datelor despre mine, inclusiv informații confidențiale, disponibile la alte persoane / autorități naționale sau din alte state;

declar că prin activitatea mea în bancă nu voi genera prejudicii materiale sau de imagine băncii.

Semnătura persoanei _____

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

**Lista aptitudinilor relevante
pentru evaluarea adecvării membrilor organului de conducere
și a persoanelor care dețin funcții-cheie în bancă**

1. În scopul evaluării aptitudinilor membrilor organului de conducere al băncii și ale persoanelor care dețin funcții-cheie, banca va lua în considerare lista tuturor aptitudinilor specificate mai jos, care nu este o listă exhaustivă și poate fi ajustată ținând cont de complexitatea activităților desfășurate de bancă.

1) Credibilitate: este consecvent în exprimare și în acțiuni și se comportă conform propriilor valori și convingeri afirmate. Își comunică în mod deschis intențiile, ideile și sentimentele, încurajează un mediu de deschidere și onestitate și informează corect organul de supraveghere cu privire la situația reală, recunoscând totodată riscurile și problemele.

2) Limbaj: poate să comunice verbal în mod structurat și convențional și să scrie în limba română.

3) Capacitate de decizie: ia decizii oportune și în cunoștință de cauză, acționând cu promptitudine sau angajându-se să desfășoare o anumită acțiune, de exemplu prin exprimarea propriilor puncte de vedere și luarea de măsuri fără întârziere.

4) Comunicare: poate să redea un mesaj în mod inteligibil și acceptabil și în forma corespunzătoare. Se concentrează pe asigurarea și obținerea de claritate și transparență și încurajează emiterea unui "feedback" activ.

5) Judecată: poate să cântărească date și diferite acțiuni și să ajungă la o concluzie logică. Examinează, recunoaște și înțelege elementele și aspectele esențiale. Are o perspectivă amplă de analiză, în afara domeniului său de responsabilitate, în special când abordează probleme care pot pune în pericol continuitatea activității băncii.

6) Orientare spre client și calitate: este axat pe furnizarea de calitate și, de câte ori este posibil, pe identificarea de modalități în vederea îmbunătățirii acesteia. Identifică și studiază dorințele și nevoile clienților, se asigură de faptul că, clienții nu sunt supuși la riscuri inutile și ia măsuri pentru ca informațiile furnizate clienților să fie corecte, complete și echilibrate.

7) Competență de conducere: conduce și oferă îndrumări, dezvoltă și întreține munca în echipă, motivează și încurajează resursele umane disponibile și se asigură de faptul că angajații dețin competența profesională necesară pentru a atinge un anumit obiectiv. Este receptiv la critică și oferă oportunitatea pentru dezbateri critice.

8) Fidelitate: se identifică cu banca și are simțul implicării. Dovedește că poate dedica suficient timp pentru lucru și că își poate îndeplini sarcinile în mod corespunzător, apără interesele băncii și acționează în mod obiectiv și critic. Recunoaște și anticipează eventualele conflicte de interese și interesele de serviciu.

9) Conștientizare externă: este bine informat cu privire la evoluțiile financiare, economice, sociale și de altă natură la nivel național și internațional care ar putea afecta banca, precum și la interesele acționarilor și poate valorifica aceste informații.

10) Negociere: identifică și descoperă interesele comune cu scopul de a dezvolta consensul, urmând, totodată, obiectivele de negociere.

11) Convingere: poate influența punctele de vedere ale altora, exercitând puterea de convingere și recurgând la autoritate și tact în mod natural. Este o personalitate puternică și capabilă să-și mențină fermitatea.

12) Muncă în echipă: cunoaște interesele grupului și își aduce contribuția la rezultatul comun; poate să acționeze în cadrul unei echipe.

13) Abilitate strategică: poate să dezvolte o viziune realistă cu privire la evoluțiile viitoare și să o transpună în obiective pe termen lung, de exemplu, prin aplicarea analizei de

scenarii. În acest context, ține cont în mod corespunzător de riscurile la care este expusă banca și ia măsurile adecvate pentru a le controla.

14) Rezistență la stres: dă dovadă de rezistență și poate să obțină o performanță consecventă chiar și în condiții de tensiune ridicată și în momente de incertitudine.

15) Simțul responsabilității: înțelege interesele interne și externe, le evaluează cu atenție și le documentează. Are capacitatea de a învăța și își dă seama că acțiunile sale afectează interesele acționarilor.

16) Prezidarea ședințelor: este capabil să prezideze ședințe în mod eficient și să creeze o atmosferă deschisă care să încurajeze toate persoanele să participe în condiții de egalitate; cunoaște sarcinile și responsabilitățile altor persoane.

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

Evaluarea adecvării colective a organului de conducere. Modelul matricei de adecvare

DISPOZIȚII GENERALE

1. Băncile trebuie să evalueze periodic adecvarea colectivă a membrilor organului de conducere, utilizând modelul matricei de adecvare prevăzut în prezenta anexă. Băncile pot adapta acest model proporțional cu natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate, ținând cont de cerințele descrise în capitolul II din regulamentul și de prevederile stabilite în prezenta anexă.

2. Prin evaluarea la nivel individual a cunoștințelor, aptitudinilor și experienței membrilor organului de conducere în raport cu domeniile de afaceri majore ale băncii și a riscurilor acestora trebuie identificate punctele forte și punctele slabe ale organului de conducere și evaluate la nivel colectiv cunoștințele, aptitudinile și experiența membrilor organului de conducere. Băncile vor utiliza rezultatele obținute pentru necesitățile de formare profesională a membrilor organului de conducere, pentru a determina profilul necesar al noilor membri, precum și pentru a stabili, în timpul procesului de evaluare a potrivirii și adecvării, modul în care numirea lor se încadrează în adecvarea la nivel colectiv.

3. Pentru a dispune de o imagine generală a experienței băncile vor ține cont de diferențele datorate numărului de ani de experiență de care beneficiază diferiții membri.

MODUL DE COMPLETARE A MATRICEI

4. Organul de conducere în ansamblu este responsabil pentru efectuarea autoevaluării privind adecvarea la nivel colectiv și pentru stabilirea unui proces intern pentru completarea matricei în mod eficient, transparent, corect și critic.

5. Procesul de autoevaluare trebuie să se bazeze pe o discuție colegială atât despre calificativele și numele persoanelor cu cea mai mare valoare adăugată, cât și despre argumentele care stau la bază și concluziile cu privire la adecvarea la nivel colectiv.

6. Băncile trebuie să determine modul în care va fi realizată cea mai bună prezentare generală a adecvării colective și să-și stabilească, în mod individual, aspectele practice ale procesului intern de autoevaluare. Băncile trebuie să determine în prealabil părțile implicate în proces (cum ar fi rolul specific al președintelui, al comitetului de numire, al altor comitete interne, al departamentului de resurse umane, al liniilor de afaceri, al consultanței externe). În cazul băncilor semnificative, este obligatorie implicarea comitetului de numire.

7. Pentru completarea matricei de adecvare prevăzută în prezenta anexă, băncile pot utiliza rezultatele unui chestionar, completat de către fiecare membru, prin utilizarea unui anumit sistem de rating. Un astfel de chestionar urmează a fi elaborat individual de fiecare bancă, care trebuie să fie proporțional naturii, extinderii și complexității activității băncii.

8. La completarea matricei, băncile vor lua în considerare și contextul grupului, dacă este cazul, în special la descrierea modelului de afaceri.

9. Modelul matricei prevăzute în prezenta anexă se bazează, pe de o parte, pe cerințele care rezultă din caracteristicile specifice ale modelului de afaceri al băncii, iar pe de altă parte, pe cerințele generale care sunt relevante pentru toate băncile. Modulul A acoperă alinierea la modelul de afaceri al băncii, iar modulul B acoperă cerințele generale și are trei subseturi de întrebări: (1) guvernarea, (2) managementul riscului, conformitatea și auditul intern și (3) managementul, strategia și luarea deciziilor. Pentru modulul A, baza de creare a matricei este reprezentată de liniile de afaceri reale. În modulul B sunt prevăzute spații libere, care urmează a fi completate în funcție de necesitățile specifice ale băncii, în afara de considerentele modelului de afaceri, sau pentru a acoperi reglementările care determină cunoștințele, aptitudinile sau competențele.

10. În baza matricei băncile vor întocmi tabele care vor conține calificative colective care vor servi drept indicație cantitativă pentru capacitatea colectivă a organului de conducere. Calificativele specificate în matrice (înalț, mediu-înalț, mediu-săzut, săzut, absent) sunt definite folosind

termenul de "experiență" într-un sens larg și care, în contextul prezentei anexe, trebuie să fie înțeles ca acoperind ambele aspecte: cele practice și teoretice și să includă aptitudini și cunoștințe. Băncile vor lua în considerare atât experiențele teoretice, obținute prin educație și formare, cât și experiența practică dobândită în ocupațiile anterioare.

11. În tabel vor fi evidențiate (bifate) numele membrilor, care aduc cele mai mari valori adăugate pentru o anumită cerință. Pentru ca banca să se poată adapta cu o întrerupere minimă în cazul în care un post este eliberat în mod neașteptat, aceasta va include în tabel mai mult de un nume. Numărul persoanelor incluse în tabel poate varia în funcție de mărimea organului de conducere. Deși atribuirea calificativului ar urma să se refere doar la componența efectivă a membrilor organului de conducere, băncile pot include în tabel și numele potențialilor membri.

12. Pe lângă calitativele cantitative și înscrierea membrilor organului de conducere în tabel, băncile vor ține cont și de motivațiile care stau la baza selectării unor persoane, datorită cunoștințelor specifice, necesare pentru anumite activități ale băncii. În tabel poate fi inclusă și argumentarea calificativelor și numelor incluse în matrice. La sfârșitul matricei sunt prevăzute întrebări narrative care au ca scop facilitarea unor rezultate clare.

13. Banca va completa o matrice separată pentru membrii organului executiv și ai consiliului băncii. În acest sens, banca trebuie să stabilească modul în care este realizată cea mai bună prezentare generală a adecvării colective.

Modelul matricei de adecvare colectivă a organului de conducere

Modulul A

Alinierea adecvării colective cu modelul de afaceri										
<i>În această secțiune se vor descrie următoarele:</i>										
<i>modelul actual de afaceri al băncii:</i>										
<i>principalele riscuri asociate cu modelul actual de afaceri, astfel cum sunt incluse în cadrul apetitului la risc:</i>										
<i>strategia (perspective pe termen lung):</i>										
<i>principalele riscuri asociate cu această strategie:</i>										
<i>Această secțiune are scopul de a prezenta experiența colectivă necesară a organului de conducere în conformitate cu principalele caracteristici ale modelului de afaceri actual al băncii, strategia acesteia și principalele riscuri asociate care trebuie gestionate. În acest sens a se vedea clasificarea efectuată de bancă pe principalele linii de activitate, filiale / sucursale și linii de produse și subtipuri de riscuri.</i>										
Se vor reflecta denumirile generice din coloana A adăugând clasificarea proprie a băncii în coloana B. După caz, pot fi adăugate rânduri sau eliminate cele fără relevanță.			Se vor evidenția (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru toți membrii organului executiv / consiliului băncii							Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv / consiliul băncii în componența sa actuală:
Coloana A	Coloana B	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	A = Absent (Absent) L = Low (Scăzut) ML = Medium-Low (Mediu-scăzut)

										MH = Medium-High (Mediu-înalt) H = High (Înalt)
Modelul grupului de afaceri/ Strategia										
Linia principală de activitate 1										
Linia principală de activitate 2										
Linia principală de produse 1										
Linia principală de produse 2										
Riscului de credit subtipul 1										
Riscului de credit subtipul 2										
Riscului de piață subtipul 1										
Riscului de piață subtipul 2										
Riscul ratei dobânzii subtipul 1										
Riscul ratei dobânzii subtipul 2										
Riscul operațional subtipul 1										
Riscul operațional subtipul 2										
Riscului de concentrare subtipul 1										
Riscului de concentrare subtipul 2										
Riscul IT subtipul 1										
Riscul IT subtipul 2										
Riscul reputațional subtipul 1										

Riscul reputațional subtipul 2										
Alt risc subtipul 1										
Alt risc subtipul 2										

Modulul B

Cerințe comune									
A. Guvernarea									
Această secțiune are scopul de a prezenta structura organizatorică a băncii și modul în care sunt alocate și monitorizate responsabilitățile.									
	Se vor evidenția (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru membrii organului executiv / consiliului băncii								Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv / consiliul băncii în componența sa actuală:
	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	A = Absent (Absent) L = Low (Scăzut) ML = Medium-Low (Mediu-scăzut) MH = Medium-High (Mediu-înalt) H = High (Înalt)
Evaluarea procesului de dezvoltare și de funcționare a organizării administrative									
Evaluarea procesului de dezvoltare și de funcționare a sistemului de control intern									
Evaluarea procesului de dezvoltare și de funcționare a măsurilor cadrului de administrare a activității de la nivelul grupului (de exemplu, relațiile dintre întreprinderea-mamă și filiale și/sau sucursale)									

Evaluarea procesului de dezvoltare și de funcționare a resurselor umane									
Evaluarea adecvării membrilor organului de conducere sau a personalului subordonat acestuia									
Politici și proceduri pentru inițierea, formarea și dezvoltarea profesională a membrilor organului de conducere sau la nivel de bancă									
Politica și practicile de remunerare (fie la nivelul membrilor organului executiv, fie la nivel de bancă) și utilizarea stimulentei pentru influențarea comportamentelor									
Planificarea pentru succedare									
Politica privind externalizarea și supravegherea activităților externalizate									
Alte subiecte de guvernare relevante pot fi incluse mai jos (de exemplu, dacă banca trece printr-un exercițiu major de restructurare care necesită o experiență organizațională specifică, ...):									
☐									
☐									

Cerințe comune		
B. Gestionarea riscurilor, conformitate și audit		
<i>Scopul acestei secțiuni este de a prezenta experiența membrilor organului de conducere pentru o varietate de subiecte din cadrul de gestionare a riscurilor (inclusiv apărarea de primă linie și funcția de gestionare independentă a riscului ca a doua linie de apărare). Această secțiune prezintă experiența membrilor organului de conducere cu privire la conformitate (a doua linie de apărare) și audit intern (a treia linie de apărare).</i>		
	<i>Se vor evidenția (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru toți membrii organului executiv / consiliului băncii</i>	<i>Se va completa cu un calificativ colectiv pentru organul executiv / consiliul băncii în</i>

									<i>componenta sa actuală:</i>
	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	<i>A = Absent (Absent)</i> <i>L = Low (Scăzut)</i> <i>ML = Medium-Low (Mediu-scăzut)</i> <i>MH = Medium-High (Mediu-înalt)</i> <i>H = High (Înalt)</i>
Stabilirea și aplicarea strategiei de risc, a culturii privind riscurile și a apetitului pentru risc al băncii									
Administrarea capitalurilor, a fondurilor, a lichidității și a trezoreriei									
Redresare și rezoluție									
Testări la stres									
Modele interne									
Crearea unei funcții independente de administrare a riscurilor și / sau evaluare a structurii, funcționării și eficacității acesteia									
Politica privind administrarea riscurilor, procedurile și măsurile corespunzătoare									
Legi și reglementări privind administrarea riscurilor									
Aspectele legate de contabilitatea produselor și serviciilor									
Informații financiare și raportarea reglementată									
Politica privind conformitatea, procedurile și măsurile corespunzătoare									
Mecanisme de avertizare									
Stabilirea funcției de audit intern și / sau evaluarea atribuțiilor, funcționării și eficacității acesteia									
Înființarea sau supravegherea planului de audit anual									
Alte aspecte aferente managementului riscului, conformității sau auditului intern pot fi incluse mai jos (de exemplu, atunci când									

banca trece prin cazuri judiciare majore sau chestiuni specifice de gestionare a riscurilor care nu sunt acoperite de modelul de afaceri) pot fi incluse mai jos:									
*									
*									

Cerințe comune									
C. Managementul, strategia și luarea deciziilor									
Această secțiune are scopul de a prezenta cunoștințele manageriale, experiența și abilitățile membrilor organului de conducere. Mai mult, această secțiune evaluează abilitățile colective de luare a deciziilor ale membrilor organului de conducere.									
	Se vor evidenția (bifa) cu simbolul "X" persoanele care au cea mai mare valoare adăugată pentru experiența specifică necesară. Se vor adăuga coloane pentru toți membrii organului executiv / consiliului băncii								Completați cu un calificativ colectiv pentru organul executiv / consiliul băncii în componența sa actuală:
	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	Numiți membru	A = Absent (Absent) L = Low (Scăzut) ML = Medium-Low (Mediu-scăzut) MH = Medium-High (Mediu-înalt) H = High (Înalt)
Gestionarea proceselor și a sarcinilor, ghidarea și îndrumarea altor persoane									
Stabilirea accentelor la nivel superior: consistența cuvântului și a faptei și acționarea în conformitate cu propriile valori și convingeri.									
Dezvoltarea culturii băncii									
Supravegherea fie a membrilor organului executiv, fie a managementului zilnic									
Standarde sociale, etice și profesionale									

Angajarea experților pentru executarea corectă a sarcinilor proprii									
Dezvoltarea și implementarea strategiei și a modelelor de afaceri									
Descoperirea și exploatarea oportunităților în ceea ce privește sustenabilitatea afacerii									
Potrivirea produselor cu grupuri țintă specifice de clienți									
Identificarea intereselor pe termen lung ale băncii în evaluarea produselor, serviciilor și piețelor în care banca operează									
Comunicarea externă și identificarea momentului în care părțile interesate (cum ar fi autoritățile de supraveghere, acționarii, clienții și auditorii externi) trebuie să fie informate									
Organizarea procesului intern de luare a deciziilor în general									
Prezidarea organului intern de luare a deciziilor, a comisiilor sau a grupului (de conducere)									
Asigurarea că ședințele au loc cu o frecvență suficientă									
Comunicarea în context multilingv, dacă este necesar									
Colectarea de informații la nivel intern sau extern pentru a lua decizii oportune și în timp util									
Raportarea comisiilor de specialitate sau a grupurilor (de conducere) către întreaga funcție de conducere și / sau supraveghere									
Asigurarea faptului că în procesul de luare a deciziilor sunt cântărite suficiente alternative									
Promovarea procesului decizional deschis și incluziv, cu loc de provocare									

constructivă și robustă a propunerilor									
Aprecieră intereselor tuturor părților interesate în procesul de luare a deciziilor									
Depistarea și luarea în considerare a conflictelor de interese în procesul decizional									
Determinarea conformării deciziilor luate cu strategia băncii									
Formularea și formalizarea deciziilor luate									
Alte subiecte relevante ale managementului sau aferente deciziilor (cum ar fi particularitățile datorate structurii de un nivel sau de două niveluri ale băncii) pot fi incluse mai jos:									
*									
*									

Pentru membrii consiliului băncii									
Cerința privind independența membrilor consiliului, stipulată la art.41 alin.(5) din Legea nr.202/2017									
<i>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.</i> <i>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.</i> <i>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.</i>									
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 prudențială, 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 prudențială, 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									

Prezentarea generală a experienței

Această secțiune are scopul de a colecta o imagine de ansamblu a experienței profesionale bancare sau financiare din trecut în organul de conducere în bancă sau în altă instituție. De asemenea, oferă o imagine de ansamblu a altor tipuri de experiență. Prezentarea generală este menită să contribuie la evaluarea adecvării colective, de asemenea, având în vedere necesitatea de a avea o diversitate de experiențe și de a stabili o planificare a succesiunii

Se va completa numărul anului (anilor) de experiență profesională.	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru	Numiți mem- bru
--	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------	--------------------

Anul în care mandatul trebuie reînnoit							
Numărul de ani într-o funcție non-executivă în bancă/grupul propriu							
Numărul de ani într-o funcție executivă în bancă / grupul propriu							
Numărul de ani de experiență bancară sau financiară în bănci mari, altele decât banca proprie							
Numărul de ani de experiență bancară sau financiară în bănci mijlocii, altele decât banca proprie							
Numărul de ani de experiență bancară sau financiară în bănci mici, altele decât banca proprie							
Numărul de ani în funcții de conducere							
Numărul de ani de experiență, altele decât managementul sau sectorul financiar (de exemplu, practica academică, juridică etc.)							

Prezentarea generală a adecvării colective

(Se vor descrie separat pentru fiecare organ)

Această secțiune are drept scop evaluarea adecvării la nivel colectiv a membrilor organului de conducere, luând în considerare experiența tuturor membrilor organului de conducere.

Care sunt punctele forte ale organului executiv sau ale consiliului băncii?

Care sunt punctele slabe ale organului executiv sau al consiliului băncii? Cum și în ce termen acestea vor fi soluționate sau atenuate? Cât de eficiente au fost măsurile deja adoptate pentru a soluționa sau atenua punctele slabe?

Concluzii privind componența generală a organului de conducere:

Explicați de ce banca consideră că această componență a organului executiv și/sau a consiliului băncii este adecvată și eficientă; de exemplu:

Cum este colaborarea dintre membri?

Ce roluri au diferitele persoane pentru dinamica discuțiilor de grup și a deciziilor?

Ce caracteristici particulare au membrii care sporesc capacitatea colectivă?

Dimensiunea organului de conducere este adecvată?

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

Având în vedere o perspectivă pe termen lung asupra băncii (provocări majore care pot apărea, cum ar fi sustenabilitatea modelului de afaceri, fuziuni sau preluări, restructurări, piețe noi etc.), dar și planificarea succesiunii, care vor fi nevoile viitoare ale adecvării colective a organului de conducere?

Anexe

Această secțiune are scopul să explice pe scurt procesul intern care a stat la baza completării matricei, să ofere explicații suplimentare pentru scorurile dorite și să introducă o prezentare generală a documentației atașate la această matrice.

Proces intern pentru completarea matricei

Aspecte care pot fi acoperite:

Părțile implicate

Calendarul (evaluarea anuală, evaluarea periodică, evaluarea ad-hoc)

Informațiile acumulate

Explicații suplimentare privind scorurile pentru diferite module
Alinierea modelului de afaceri
Guvernarea
Gestionarea riscurilor, conformitatea și auditul
Managementul, strategia și luarea deciziilor
Prezentarea generală a atașamentelor
<i>Lista cu denumirea documentelor</i>

[Anexa nr.3 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

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.4 introdusă prin Hot.BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.11.2025]

**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	(evaluarea băncii) ¹

	membrului organului de conducere, atât din cadrul, cât și în afara sectorului financiar, atât în interiorul, cât și în afara Republicii Moldova	
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.

[Anexa nr.5 introdusă prin Hot. BNM nr.218 din 25.09.2025, în vigoare 02.03.2026]