

SINTEZA

obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor

la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la eliberarea avizului, înregistrarea și notificarea activității organizațiilor de creditare nebancară, precum și cerințele privind transparența structurii de proprietate a acestora”

Conținutul articolelor/ punctelor din proiectul prezentat spre avizare și coordonare	Participantul la avizare (expertizare)/ consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandărilor	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea autorului proiectului
<i>I.I Obiecții și propuneri de ordin general</i>				
	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	1.	În proiectul Regulamentului se atestă diverse abordări de exprimare a unor noțiuni, cum ar fi: ”Banca Națională a Moldovei”, ”BNM”, ”OCN”, ”organizație de creditare nebancară”. Astfel, întreg cuprinsul proiectului urmează a fi revăzut în scopul asigurării unei abordări unice de exprimare a termenilor prenotați.	Se acceptă
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	2.	Pe tot parcursul textului Regulamentului, unde se face referire la norme din Legea nr. 1/2018, iar norma de trimitere lipsește, se propune completarea acestora cu sintagma „din Legea nr. 1/2018”, pentru a exclude orice interpretare.	Se acceptă
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	3.	Se comunică că odată cu prezentarea proiectului spre înregistrare Ministerului Justiției urmează a fi inclusă parafa de înregistrare a acestuia.	Comentariu Urmare modificărilor operate la Legea nr. 100/2017 (în vigoare din 5 iulie 2024), actele normative ale autorităților administrației publice centrale de specialitate și ale

				autorităților publice autonome care vizează drepturile și interesele legitime ale omului, inclusiv ale Băncii Naționale a Moldovei, nu vor mai fi supuse înregistrării în Registrul de stat al actelor juridice.
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova	4.	Referitor la unele documente solicitate pe parcursul Regulamentului, și anume: - la pct. 23. subpct. 4) „documentul ce confirmă lipsa datoriilor la bugetul public național”; - la pct. 27. subpct. 2) „decizia organului înregistrării de stat privind modificarea actelor de constituire sau a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice”, subpct. 3) „extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice”; - la pct. 28. subpct. 6) „decizia organului înregistrării de stat privind modificarea actelor de constituire sau a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice”, subpct. 7) „extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice”; - la pct. 46. subpct. a), lit. a) „copia actului de identitate sau alt document echivalent”, subpct. a), lit. b) „certificatul de cazier judiciar”, subpct. b), lit. f) „extrasul din Registrul de stat” se menționează că acestea se dețin în baza digitală de date a Agenției Servicii Publice și se prezintă la solicitarea autorităților administrației publice în mod gratuit prin	Se acceptă parțial La punctele 23, 27, 28, 46 din Regulament, se exclud din lista actelor solicitate actele care pot fi obținute de BNM prin intermediul platformei de interoperabilitate. În consecință, se modifică numerotarea punctelor din proiect. În ceea ce privește <i>certificatul de cazier judiciar</i>, deocamdată BNM nu are acces la baza de date a MAI, respectiv acest document urmează a fi prezentat de către solicitant, iar copia actului de identitate va fi solicitată pentru a evita riscul indicării eronate în cerere de către solicitant a IDNP sau IDNO și accesarea de către BNM a informațiilor altei persoane decât ale solicitantului. Notă: urmare a renumerotării și a modificării redacționale a proiectului, punctele 23, 27, 28, 46 au devenit 27, 21, 24 și, respectiv, 9.

			platforma guvernamentală de interoperabilitate MConnect în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (31) din Legea nr.142/2018 cu privire la schimbul de date și interoperabilitate. Respectiv, se consideră inoportună prezentarea lor de către solicitant.	
Denumirea proiectului „Regulamentul cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizațiilor de creditare nebancară”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	5.	Cu referire la denumirea proiectului, se propune excluderea cuvintelor „în redacție nouă”, deoarece sunt excedente și nu sunt caracteristice uzanțelor de redactare a actelor normative (obieție valabilă și pentru pct. 1). Totodată, denumirea se va revizui integral, întrucât redă greșit obiectul de reglementare al actului normativ, propus spre aprobare. Astfel, în modul în care este formulat, se presupune că avizarea și înregistrarea se referă la structura de proprietate a organizațiilor de creditare nebancară. În context, pentru a nu se crea confuzie în acest sens, se recomandă reglementarea distinctă a normelor privind eliberarea avizului pentru înregistrarea organizațiilor de creditare nebancară de cele privind transparența structurii de proprietate a organizației de creditare nebancară, prin regulamente separate .	Se acceptă parțial Denumirea a fost ajustată pentru a reda exact obiectul de reglementare, conform cadrului primar. Referitor la reglementarea separată – se consideră relevantă păstrarea structurii proiectului, deoarece obiectul proiectului cuprinde procese (avizare, înregistrare, notificare) care includ cerințe atât față de administratori, cât și față de deținători. Totodată, cadrul primar prevede unificat cerințele față de administratori și deținători.
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	6.	Se consideră oportună revizuirea temeiului juridic al proiectului, având în vedere că dispozițiile care se referă la competența generală a Băncii Naționale a Moldovei de	Se acceptă

			a adopta acte normative în domeniul său de competență, nu constituie temei juridic de emitere. În vederea respectării art. 16 alin. (2) și art. 44 alin. (1) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, se va indica doar temeiul juridic concret pentru emiterea actului normativ, referințe la alte prevederi care nu constituie temei juridic de adoptare a actului normativ elaborat, nu se vor indica în clauza de adoptare.	
I.II Obiecții și propuneri la textul hotărârii				
1. Se aprobă în redacție nouă Regulamentul cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizațiilor de creditare nebanară	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	7.	Referitor la pct. 1 din hotărâre se va completa cu textul „(se anexează)”, având în vedere că Regulamentul cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizațiilor de creditare nebanară este anexă la respectiva hotărâre.	Comentariu Redactat conform pct. 42 din Indicațiile metodologice privind regulile de tehnică legislativă ale Ministerului Justiției.
2. Se abrogă Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 41/4 din 17.09.2018, publicată în Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 366-376 art. 1459 din 28.09.2018	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	8.	Referitor la pct. 2 din hotărâre, se comunică că referințele la actele normative se vor expune ținând cont de prevederile art. 42 alin. (5) și art. 55 alin. (5) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative, astfel încât la indicarea datei de adoptare a actului normativ să se indice numărul de ordine, ca element de identificare, la care să se adauge anul în care a fost adoptat, aprobat sau emis acesta, fiind despărțite de o bară „/”, conform următorului exemplu: „Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 41/4/2018”. Adicional, se va indica că actul normativ este înregistrat la	Se acceptă

			Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 1360 din 25 septembrie 2018, iar sursa de publicare se va indica între două paranteze rotunde.	
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare în termen de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	9.	Pct. 3 se consideră inutil, întrucât prevede regula generală de intrare în vigoare a actelor normative, statuată la art. 56 alin. (1) din Legea nr. 100/2017.	Se acceptă
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	10.	În vederea asigurării unui termen rezonabil pentru implementarea Regulamentului, precum și oferirea unei perioade echitabile pentru OCN-uri de ajustare a proceselor în scopul conformării cu cerințele prevăzute în Regulament, se propune o normă tranzitorie menită să asigure faptul că noul Regulament nu va impune o sarcină administrativă excesivă imediat după intrarea sa în vigoare, permițând, totodată, o conformare graduală și eficientă pentru entitățile supravegheate, în particular deținătorilor și administratorilor OCN: „În vederea alinierii la prezentul Regulament și respectând cerința conformității permanente prevăzută în art. 12 din Legea nr. 1/2018 cu privire la OCN, se instituie o perioadă tranzitorie de 6 luni de la data intrării în vigoare a acestuia. În acest interval, deținătorii, inclusiv beneficiarii efectivi și administratorii notificați în baza Hotărârii CNPF nr. 41/4 din 17.09.2018 cu privire la aprobarea unor Regulamente vor actualiza informațiile conform prezentului Regulament, cu	Comentariu Noile cerințe stabilite față de administratori se vor aplica în procesul de solicitare a avizului BNM, iar pentru deținătorii/beneficiarii efectivi acestea se vor aplica la următoarea dată de raportare (care este anuală).

			aplicare începând cu prima înregistrare a modificărilor sau, cel mai târziu, până la încheierea perioadei tranzitorii”.	
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	11.	Se subliniază că, potrivit art. 52 alin. (3) din Legea nr. 100/2017, pentru interpretare corectă și aplicare comodă, punctele pot fi divizate în subpuncte sau alineate. Subpunctele sunt însemnate cu numere ordinare, exprimate prin cifre arabe, urmate de o paranteză, și se evidențiază printr-o ușoară retragere spre dreapta de la alinierea textului pe verticală. Subpunctul poate conține diviziuni însemnate succesiv, de regulă, cu litere latine mici urmate de o paranteză. În acest sens, urmează a fi revizuit tot parcursul proiectului, în special pct. 28, 32, 37, 41, 46.	Se acceptă Notă: urmare a renumerotării și a modificării redacționale a proiectului, punctele 28, 32, 37, 41, 46 au devenit 24, 27, 30, 10 și, respectiv, 9.
I.III Obiecții și propuneri la textul proiectului				
Pct. 4 În sensul prezentului Regulament noțiunile utilizate au următoarele semnificații: <i>control</i> – influența directă sau indirectă exercitată de către o persoană fizică sau juridică asupra organizației de creditare nebanară în cel puțin una din următoarele situații: a) persoana fizică sau juridică deține direct și/sau indirect	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	12.	Se propune revizuirea noțiunii de „control”. La lit. a) se va preciza pentru certitudine dacă „majoritatea drepturilor de vot” se referă la cea „simplă” sau „absolută”. Suplimentar, este necesar ca regulatorul să prevadă ce se întâmplă în situațiile în care ambele condiții sunt întrunite simultan și se suprapun (în ceea ce privește lit. a) și lit. b) din definiția de control). În acest sens, se propune completarea pct. 4 cu următoarea prevedere: „Dacă diferite persoane fizice sau juridice îndeplinesc separat condițiile de	Comentariu Având în vedere că, cadrul primar nu instituie dispoziții speciale sau criterii de determinare a controlului, se va aplica prevederea art. 203 din Codul civil.

majoritatea drepturilor de vot în OCN; b) persoana fizică sau juridică are dreptul de numire sau revocare a majorității administratorilor OCN, inclusiv în baza unor acorduri încheiate cu alți deținători.			la literele a) și b), fiecare este considerat a exercita controlul în mod independent conform prezentului Regulament”. Acest scenariu poate apărea dacă drepturile speciale (cum ar fi cele de numire a administratorilor) sunt acordate printr-un acord separat sau prin acțiuni preferențiale care conferă drepturi speciale, indiferent de numărul de acțiuni obișnuite sau drepturi de vot pe care le deține acea persoană sau entitate. Controlul, în acest caz, ar putea fi exercitat printr-un mecanism diferit de cel al majorității voturilor, ceea ce ar putea duce la situații în care controlul asupra deciziilor organizației nu se aliniază cu deținerea majorității voturilor.	
Pct. 6 Documentele depuse la Banca Națională a Moldovei în conformitate cu prezentul Regulament se întocmesc în limba română și se prezintă într-un set unic, însoțit de borderoul actelor depuse cu indicarea documentului și numărului de pagini. În cazul în care documentele ce urmează a fi depuse la Banca Națională a Moldovei conform prezentului Regulament sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se depun însoțite de traducerea legalizată în limba română.	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	13.	Se propune examinarea oportunității de excludere a prezentării traducerilor legalizate în limba română, în cazul în care documentele sunt prezentate în limbi de circulație internațională.	Nu se acceptă Cerința de prezentare a actelor în limba română este motivată de următoarele: - în situații de litigiu, documentele prezentate de către autoritatea de supraveghere în procesele de judecată trebuie să fie în limba română sau cu traducere în română; - în cazul actelor prezentate într-o altă limbă, responsabilitatea efectuării traducerilor cade pe seama autorității de supraveghere, iar urmare a traducerii de către autoritate, există riscul interpretării
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	14.	Se propune acceptarea actelor completate conform anexelor la Regulament inclusiv în versiunea bilingvă, având în vedere contextul în care la multe OCN-uri fondatorii/asociații/deținătorii sunt persoane străine, iar limba în care sunt emise actele în legătură cu aceștia sau completate de aceștia nu este română.	

				informațiilor în mod diferit decât cel intenționat.
Pct. 7 Anterior înregistrării la organul înregistrării de stat, OCN este obligată să obțină avizul Băncii Naționale a Moldovei în cazurile: 1)constituirii OCN-ului, inclusiv în urma reorganizării; 2)reorganizării OCN; 3)suspendării activității OCN conform art.18 din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali; 4)lichidării OCN.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	15.	Termenul „reorganizarea” se repetă în subpct. 1 și 2. Din acest motiv, pentru claritate, se propune o redacție alternativă: „1. Constituirii OCN; 2. Orice reorganizare a OCN-ului, inclusiv dacă aceasta este parte a procesului de constituire”.	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 3</i>
Pct. 10 Nerespectarea termenului prevăzut la pct. 8 constituie temei de respingere a cererii de eliberare a avizului, în baza art. 15 alin. (1), lit. a) din Legea nr. 1/2018.	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	16.	Sintagma „pct. 8” urmează a fi substituită cu „pct. 9”, având în vedere că este o eroare tehnică.	Se acceptă
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	17.		
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova	18.		

	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	19.		
Pct. 14 În scopul confirmării respectării cerințelor stabilite la art. 17 din Legea nr. 1/2018, pentru OCN constituite ca și entități nou-create sau care, ca rezultat al reorganizării sau completării activităților desfășurate, va conține un capital social inferior celui stabilit de Legea nr. 1/2018, se vor prezenta actele necesare pentru dovada depunerii aporturilor la capitalul social de către fondatori (acționari/asociați) în mărimea stabilită de Legea nr. 1/2018.	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova	20.	Referitor la „actele necesare” se propune inserarea unor prevederi certe și transparente pentru a corespunde principiului predictibilității actelor normative, consacrat de art. 3 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 12</i>
Pct. 15 Avizele solicitate de către OCN în temeiul pct. 7 se eliberează cu condiția anexării la cererea de eliberare a avizului a documentului ce confirmă achitarea plății pentru eliberarea avizului, conform art. 11 alin. (2) din Legea nr. 1/2018.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	21.	Potrivit art. 11, alin. (2) din Legea nr. 1/2018, plata pentru eliberarea avizului autorității de supraveghere la constituirea organizației de creditare nebancară constituie 2000 de lei și se varsă la bugetul de stat. Prin urmare, legea cadru specifică faptul că se impune cu taxă numai serviciul privind eliberarea avizului de constituire a OCN, nu și pentru celelalte servicii.	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 13</i>
Pct. 19 Reorganizarea OCN se efectuează în conformitate cu prevederile Codului civil nr. 1107/2002, ale	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	22.	Se propune pentru alin. (1) următorul text: „OCN va depune la Banca Națională a Moldovei cererea de avizare a reorganizării în modul stabilit la pct. 9, cu	Se acceptă parțial: Prezentarea autorizației de reorganizare emisă în baza Legii 1134/1997 a fost exclusă din proiect,

Legii nr. 1134/1997 și ale Legii nr. 135/2007 privind societățile cu răspundere limitată. În cazul solicitării avizului de reorganizare a OCN cu forma juridică de organizare de societate pe acțiuni:			<i>anexarea autorizației de reorganizare, conform art. 92 alin. (10) din Legea nr. 1134/1997;”.</i>	deoarece aceasta este prezentată la ASP de către OCN în baza Legii 220/2007. <i>(Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 16).</i>
1)OCN va depune la Banca Națională a Moldovei cererea de avizare a reorganizării în modul stabilit la pct. 8, cu anexarea autorizației de reorganizare, conform art. 92 alin. (10) din Legea nr. 1134/1997; 2)pentru OCN nou-creată în urma fuziunii sau dezmembrării și care intenționează să desfășoare activitate de creditare nebanară se vor depune documentele indicate la art. 13 alin. (2) din Legea nr.1/2018 și pct. 41 din prezentul Regulament pentru avizarea constituirii OCN;	Plenul Consiliului Concurenței	23.	Referitor la partea introductivă a punctului, precum și subpct. 1) se propune completarea listei actelor normative cu Legea concurenței nr. 183/2012 și, respectiv, lista actelor necesare a fi anexate - cu decizia de autorizare a autorității de concurență emisă conform art. 25 din Legea nr. 183/2012. Respectiv, și pentru pct. 20 se propune completarea listei de acte necesare a fi anexate, după caz, și cu decizia de autorizare a autorității de concurență emisă conform art. 25 din Legea nr. 183/2012 .	Nu se acceptă În caz de concentrare economică, entitățile sunt obligate să notifice Consiliul Concurenței în temeiul art. 22 din Legea concurenței nr. 183/2012. Ca rezultat, dublăm informația. <i>(Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 15)</i>
3)pentru OCN care continuă să funcționeze după reorganizare, OCN existentă, căreia i se va transmite o parte din patrimoniu (OCN absorbantă și/sau OCN participantă la procesul de separare) și/sau OCN reorganizată prin transformare, în cazul schimbării administratorilor se vor prezenta documentele prevăzute la pct. 41, iar pentru fondatori (acționari/asociați)	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	24.	Referitor la pct. 19 subpct. 2) și 3), se va lua în considerare că „În cazul în care se face trimitere la o normă juridică care este stabilită în același act normativ, pentru evitarea reproducerii acesteia, se face trimitere la elementul structural sau constitutiv respectiv, fără a se indica că elementul respectiv face parte din același act normativ.”,în conformitate cu art. 55 alin. (4) din Legea nr. 100/2017 (obiecție valabilă în toate cazurile similare din proiect).	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 15</i>

și beneficiarii efectivi se vor prezenta documentele prevăzute la pct.46 din Regulament.				
Pct. 24 În cazul în care avizul este solicitat în temeiul pct. 7 subpct. 4), la cerere se anexează copia deciziei adunării generale a fondatorilor (acționarilor/asociaților) privind inițierea procedurii de lichidare. Concomitent cu eliberarea avizului, Banca Națională a Moldovei face mențiune în ROCNA privind suspendarea activității OCN.	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	25.	Se consideră necesară revizuirea pct. 24 prin prisma suspendării activității OCN în temeiul pct. 7 subpct. 4) (lichidarea OCN), deoarece art. 20 alin. (1) din Legea nr. 1/2018 prevede expres cazurile de suspendare a activității OCN, iar inițierea procedurii de lichidare a entității nu reprezintă unul dintre cazurile prevăzute de lege în acest sens.	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct.18</i>
Pct. 27 La depunerea cererii prin care se solicită înregistrarea OCN, conform art. 19 alin. (1) din Legea nr. 1/2018, se vor anexa următoarele documente: [...] 2)decizia organului înregistrării de stat privind modificarea actelor de constituire sau a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice; 3)extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice; 4) alte date care urmează a fi înscrise în ROCNA conform art. 18 din Legea nr. 1/2018.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	26.	Se propune ca sintagma „alte date” să fie înlocuită cu sintagma „după caz, alte date”, Întrucât sintagma „alte date” nu oferă o delimitare clară pentru care date înscrise în ROCNA se va solicita și anexa documente confirmative.	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 21</i>

ct. 28 La depunerea cererii prin care se solicită înregistrarea modificărilor/completărilor actelor de constituire a OCN, conform art. 19 alin. (5) din Legea nr. 1/2018, se vor anexa următoarele documente: 1)copia confirmată de persoana împuternicită a OCN a actului de constituire în redacție nouă sau a modificărilor și completărilor la actul de constituire, după caz; 2)decizia organului înregistrării de stat privind modificarea actelor de constituire sau a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice; 3)extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice; 4)informația privind fondatorii (acționarii/asociații) și beneficiarii efectivi întocmită în modul prevăzut de prezentul Regulament; 5)informația privind administratorii, conform pct. 41; 6)alte date care urmează a fi înscrise în ROCNA, conform art. 18 din Legea nr. 1/2018.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	27.	Ținând cont de faptul că modificările cu care se intervine deseori în privința actului de constituire/statut pot să nu afecteze informațiile/datele înscrise în ROCNA, se consideră oportun ca aceste acte să se prezinte numai „după caz”. Mai mult ca atât, noile modificări la Legea nr. 135/2007 privind societățile cu răspundere limitată (în vigoare din 22.10.2023) vin să confirme poziția expusă prin prisma faptului că multe organizații de creditare nebancaară care au forma de organizare SRL vor putea să își modifice statutul în vederea alinierii la standardele legii. În această perspectivă, dacă această cerință va fi păstrată, atunci procesele de modificare/completare a statutului, spre exemplu, va fi unul îndelungat și birocratic, ceea ce este diametral opus în contextul reformelor guvernamentale privind reducerea birocratiei pentru antreprenori. Așadar, la pct. 28, după sintagma „actelor de constituire a OCN”, se propune completarea cu următoarea frază: „care modifică datele înscrise în ROCNA și/sau datele cu privire la deținător/beneficiar efectiv”.	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 23, 24, 25</i>
		28.	La subpct. 4 din pct. 28 se impune specificarea în paranteză dacă prin „informația privind fondatorii (acționarii/asociații) și beneficiarii efectivi întocmită în modul prevăzut de prezentul	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 23, 24, 25</i>

			Regulament” se are în vedere că urmează a se prezenta și informația conform anexelor nr. 2 - 4 din Regulament.	
		29.	De asemenea, nu este clar subpct. 6 din pct. 28 care indică: „alte date care urmează a fi înscrise în ROCNA, conform art. 18 din Legea nr. 1/2018” din motiv că practic majoritatea datelor indicate la art. 18 alin.(2) din Legea nr. 1/2018 sunt prevăzute în Statutul companiilor și Extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice eliberate de I.P. „Agenția Servicii Publice”, cu excepția informației care ar reflecta beneficiarii efectivi care dețin peste 1 %, dar mai puțin de 25 %, fiind aplicabilă corespunzător motivarea expusă la pct. 27.	Comentariu Cerința se referă la datele înscrise în ROCNA, care nu se regăsesc în statut (de ex. lit. c), f) și g) din art. 18 alin. (2) din Legea nr. 1/2018).
Pct. 29 Banca Națională a Moldovei, în temeiul art. 19 alin. (2) din Legea nr. 1/2018, înregistrează OCN în ROCNA sau respinge cererea de înregistrare, informând în scris despre acest fapt OCN, cu indicarea motivelor care au servit ca temei pentru respingere	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova	30.	După cuvintele „ <i>informând în scris</i> ” urmează a fi completat cu sintagma „ <i>sau în format electronic cu aplicarea semnăturii electronice, în funcție de modul în care a fost depusă cererea pentru înregistrare</i> ”, astfel aducându-se norma în concordanță cu prevederile art. 13 alin. (1) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancaară.	Comentariu Prevederea privind respingerea cererii de înregistrare a fost exclusă, deoarece este prevăzută expres în lege. <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct.25</i>
Pct. 33 Decizia Băncii Naționale a Moldovei cu privire la suspendarea activității în cazurile prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 1/2018 va conține perioada de	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	31.	Se propune completarea prevederii cu următoarea sintagmă: „... cu intervenirea efectelor descrise la pct. 31 din prezentul Regulament”, în scopul eliminării oricăror interpretări cu referire la efectele suspendării activității OCN.	Nu se acceptă Se aplică Legea nr. 548/1995 art. 11 - actele Băncii Naționale pot fi contestate la Comitetul executiv al Băncii Naționale prin depunerea unei cereri prealabile în termen de 30 de zile de la data comunicării

suspendare, motivele suspendării, termenul de înlăturare a încălcărilor		32.	Se consideră a fi oportună indicarea, pentru claritate, a modului și termenului de contestare a unei eventuale decizii de suspendare emise în temeiul art. 20 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 1/2018.	actului. Termenul de 30 de zile nu se extinde asupra actelor cu caracter normativ (alin. (5 ¹)), iar acțiunile de contencios administrativ privind actele Băncii Naționale sau privind nesoluționarea de către aceasta în termen legal a unei cereri se înaintează la Curtea de Apel Chișinău, cu condiția respectării obligatorii a procedurii prealabile prevăzute la alineatele (5 ¹)–(5 ³). Contestarea sau acțiunea în justiție nu suspendă executarea actelor emise de Banca Națională, dacă legea nu prevede altfel (alin.6).
Pct 37 În cazul prevăzut la art. 20 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 1/2018, OCN va depune o cerere în formă liberă cu anexarea următoarelor documente, după caz: a)copia confirmată de persoana împuternicită a OCN a deciziei organului înregistrării de stat de radiere a OCN, inclusiv în cazul în care aceasta își încetează existența în urma reorganizării, insolvenței, lichidării; b)copia confirmată de persoana împuternicită a OCN a deciziei organului înregistrării de stat privind modificarea actelor de	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova	33.	Se consideră inoportună impunerea prezentării documentelor din pct. 37 de către solicitant, deoarece acestea se dețin în baza digitală de date a Ministerului Afacerilor Interne și, respectiv, la Agenția Servicii Publice, se prezintă la solicitarea autorităților administrației publice în mod gratuit prin platforma guvernamentală de interoperabilitate Mconnect în conformitate cu prevederile art. 6 alin. (31) din Legea nr.142/2018 cu privire la schimbul de date și interoperabilitate care indică: „(31) Participanții publici sunt obligați să asigure prestarea serviciilor fără a solicita documente în cazul în care datele conținute în aceste documente sunt disponibile în resurse informaționale și pot fi consumate	Se acceptă. <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 30</i>

constituire sau a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice, după caz, inclusiv în cazul excluderii activităților prevăzute la art. 8 alin. (2) din Legea nr. 1/2018; c) copia confirmată de persoana împuternicită a OCN a actului de constituire sau a modificărilor și completărilor actului de constituire, după caz; d) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice.			sau furnizate prin intermediul platformei de interoperabilitate.”.	
Pct. 41 În vederea confirmării corespunderii administratorilor prevederilor art.12 din Legea nr.1/2018, OCN va prezenta Băncii Naționale a Moldovei setul de documente care va conține: a) copia semnată de titular a actului de identitate sau a altui document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința, autenticată prin semnătura titularului	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	34.	Se propune la lit. a) eliminarea sintagmei de la sfârșitul frazei „autenticată prin semnătura titularului”, din motiv că această prevedere se conține la începutul enunțului.	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 10</i>
b) decizia organului competent al OCN privind alegerea sau numirea persoanei în cauză în funcția de administrator; [...]	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	35.	Se consideră necesară indicarea formei în care se va prezenta actul solicitat la lit. b) și lit. f), pentru a exclude interpretările cu privire la forma actelor prezentate de entitățile supravegheate. Se propune ca aceste acte să fie prezentate în copie simplă sau certificată de către persoana numită în calitate de administrator, cu specificarea expresă în Regulament.	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 10</i>
		36.	Totodată, pentru lit. f) se impune specificarea unor exemple de acte care ar confirma întrunirea exigențelor de la art. 12 alin. (3 ¹) și (3 ²) din Legea nr. 1/2018. Se semnalează că anterior n-a existat o practică bine stabilită în privința documentelor care ar atesta criteriul de experiență. În final, se	Nu se acceptă Actualmente, BNM nu dispune de acces la registre de stat pentru verificarea studiilor și experienței.

e)declarația pe propria răspundere, conform anexei nr. 3, ce confirmă că persoana numită în funcția de administrator nu se află în niciuna din situațiile prevăzute la art. 12 alin. (2), alin. (3) din Legea nr. 1/2018 f)documentele confirmative care atestă corespunderea persoanei alese sau numite în funcția de administrator conform art. 12, alin. (3 ¹) și (3 ²).			propune ca acest tip de document să fie exclus, din motiv că regulatorul are acces la registrele de stat pentru a verifica întrunirea acestor exigențe. Cu atât mai mult, și anexa nr. 4 la Regulament vine să asigure faptul corespunderii acestor cerințe sub forma unei declarații pe propria răspundere semnate de administratori.	Totodată, declarația din anexa nr. 4 nu conține cerințe referitoare la experiență și studii.
	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	37.	Referitor la lit. f), se va indica expres care act normativ vizează prevederile „art. 12 alin. (3 ¹) și (3 ²)”, în vederea asigurării previzibilității și clarității actului normativ. Referitor la lit. e) se atestă o neconcordanță între prevederile specificate și se propune indicarea anexei nr. 4 în loc de anexa nr. 3.	Se acceptă
Pct. 46 La depunerea cererii pentru obținerea avizului pentru înregistrarea de stat a constituirii sau reorganizării OCN sau înregistrarea în ROCNA, conform Regulamentului, OCN prezintă chestionarele conform anexelor nr. 2 și nr. 3 la Regulament, cu anexarea următoarelor documente: a)pentru deținătorul persoană fizică: a)copia actului de identitate sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit domiciliul/reședința, a cărei conformitate cu originalul se	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova”	38.	Se propune completarea sintagmei „sau înregistrarea” cu „/completarea/modificarea datelor înscrise în ROCNA”, iar după sintagma „cu anexarea următoarelor documente” se va insera „după caz”. Această propunere vine să acopere cadrul normativ pentru situațiile în care organizațiile de creditare nebanară doar actualizează informațiile solicitate conform pct. 46 din Regulament.	Se acceptă parțial A fost exclusă sintagma „sau înregistrarea în ROCNA, conform Regulamentului,”. <i>(Urmare a modificării redacției tehnice a textului – pct. 9)</i>
		39.	În privința subpct. b) lit. c) situația financiară a deținătorului pentru ultima lună încheiată, se consideră că prezentarea unui asemenea document nu justifică contextul și nici argumentele cu privire la evaluarea mai complexă a reputației profesionale. Or,	Comentariu Conform Legii nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, BNM este instituția cu funcții de supraveghere pentru OCN

autentică prin semnătura titularului actului de identitate; b)certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii sau alt document echivalent, care atestă lipsa antecedentelor penale nestinse, eliberat de autoritatea competentă din țara/țările în care persoana în cauză a avut în ultimii trei ani stabilit domiciliul și/sau reședința; c)acte justificative care atestă sursa mijloacelor financiare din capitalul social; d)declarația pe propria răspundere ce confirmă că declarantul nu se află în niciuna din situațiile prevăzute la art. 12 alin. (2), alin. (3) din Legea nr. 1/2018, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 4, completată și semnată de deținătorul persoană fizică; b)pentru deținătorul persoană juridică, cu excepția instituțiilor reglementate și supravegheate prudențial de Banca Națională a Moldovei: a)certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii, sau alt			cadrul legal prevede suficient sancțiuni pentru încălcarea legislației atât în domeniul AML, cât și a legislației cadru. Referitor la instituirea obligației prezentării documentului „lista completă a beneficiarilor efectivi” implică eforturi suplimentare și nejustificate atât pentru entitatea supravegheată, cât și pentru deținătorul persoană juridică care de regulă prezintă documentele confirmative cum ar fi chestionare/extrase/alte acte care certifică structura de proprietate de unde rezultă informația cu privire la beneficiari efectivi. Mai mult ca atât, deținerea directă/indirectă a 1% în organizațiile de creditare nebancară pentru calificarea/atribuirea calității de beneficiar efectiv ar crea impedimente reale pentru companiile publice care pot avea schimbări continue în structura deținerilor de cote. În contextul celor menționate, se propune excluderea acestuia din lista de acte. În ceea ce privește lit. c) acte justificative care atestă sursa mijloacelor financiare din capitalul social, se consideră abuzivă impunerea obligativității prezentării unui asemenea document, or aceste aspecte sunt verificate la momentul realizării tranzacțiilor de achiziționare a părții sociale în capitalul social al organizației de creditare nebancară de către băncile comerciale. Adicional, se menționează că	și pentru executarea prevederilor legii menționate, solicită documentele și informațiile necesare în scopul monitorizării și verificării aplicării prevederilor legii (art. 15 alin. (1) lit. a) și alin. (2) lit. c, d). Actele justificative care atestă sursa mijloacelor financiare din capitalul social sunt solicitate anume din considerentul respectării prevederilor legii menționate. Referitor la propunerea de excludere a listei complete a beneficiarilor efectivi – nu se acceptă, deoarece cerința este specificată la art. 13 alin. (2) lit. f) din Legea nr. 1/2018.
---	--	--	---	--

document echivalent, care atestă lipsa antecedentelor penale nestinse, eliberat de autoritatea competentă din țara/țările în care persoana în cauză în ultimii trei ani a desfășurat activitate profesională;			deținătorii persoane fizice/juridice indirecte nu pot face dovada sursei mijloacelor financiare din capitalul social al OCN, ci doar a persoanelor juridice în care dețin o cotă-parte; prin urmare, se impune precizarea cine va face dovada surselor mijloacelor financiare în capitalul social. Totodată, se consideră că va fi creat un impediment real pentru deținători de a confirma prin acte sursa mijloacelor financiare din capitalul social din motiv că aceste dețineri puteau fi dobândite cu mult înainte de intrarea în vigoare a prevederilor Regulamentului.	
b)declarația pe propria răspundere ce confirmă că nu se află în niciuna din situațiile prevăzute la art. 12 alin. (2), alin. (3) din Legea nr. 1/2018, conform anexei nr. 4 la prezentul Regulament, completată și semnată de deținătorul persoană fizică;		40.	În ceea ce privește subpct. b) care se referă la deținătorul persoană juridică, se propune excluderea acestei litere , întrucât „declarația pe propria răspundere ce confirmă că nu se află în niciuna din situațiile prevăzute la art. 12 alin. (2), alin. (3) din Legea nr. 1/2018, conform anexei nr. 4 la prezentul Regulament, completată și semnată de deținătorul persoană fizică” este relevantă doar pentru corespunderea criteriilor de către deținătorul persoană fizică, conform cerințelor stabilite în art. 12 alin. (2), alin. (3) din Legea nr. 1/2018.	Nu se acceptă Art. 12 alin (2) și (3) din Legea nr. 1/2018 prevede cerințe clare față de deținător, nespecificând forma organizatorică-juridică a persoanei (fizică sau juridică).
c)situația financiară a deținătorului pentru ultima lună încheiată;				
d)acte justificative care atestă sursa mijloacelor financiare din capitalul social;				
e)lista completă a beneficiarilor efectiv, care să cuprindă datele de identificare personală (nume, prenume, data și locul nașterii, adresa de domiciliul și/sau reședință, număr personal);				
f)extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea, sediul, data înregistrării, persoanele împuternicite legal să	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al	41.	Referitor la subpct. a) lit. c) „ <i>acte justificative</i> ”, subpct. b) lit. d) „ <i>acte justificative</i> ”, se propune inserarea unor prevederi certe și transparente, deoarece	Nu se acceptă Având în vedere că mijloacele financiare pot proveni din diferite surse (contracte de vânzare-

reprezintă persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia; g) informația despre gajarea la data depunerii cererii a cotelor/acțiunilor organizației de creditare nebancară, precum și despre existența oricărei interdicții aferente cotelor/acțiunilor deținute, cu indicarea cel puțin a următoarelor date: numărul de acțiuni gajate, data înregistrării gajului, valoarea contractului de gaj, denumirea debitorului gajist, denumirea creditorului.	Republicii Moldova		normele respective cu caracter netransparent și incert contravin principiului predictibilității actelor normative, consacrat de art. 3 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.	cumpărare a bunurilor, donații, salarii etc.) nu este relevantă stabilirea unor acte exacte pentru justificarea sursei mijloacelor financiare. <i>(Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 9)</i>
Pct. 47 OCN prezintă Băncii Naționale a Moldovei anual, până la data de 30 aprilie a anului următor celui de gestiune, informația cu privire la structura de proprietate, în modul stabilit de actele normative emise de Banca Națională a Moldovei.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	42.	Se propune excluderea pct. 47 din Regulament, odată ce OCN-urile sunt obligate să dețină informația actualizată în mod permanent, precum și având în vedere prevederile proiectului Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebancară care menționează despre obligația raportării anuale. În caz contrar, ar rezulta că se dublează obligația de raportare în privința informației cu privire la structura de proprietate pentru OCN-uri.	Comentariu Urmare a obiecției, prevederea s-a reformulat, după cum urmează „35. OCN prezintă Băncii Naționale a Moldovei informația cu privire la structura de proprietate, în modul stabilit de actele normative aferente instrucțiunilor de raportare a OCN emise de Banca Națională a Moldovei.”
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova		Referitor la „actele normative emise de Banca Națională a Moldovei”, se propune inserarea unor prevederi certe și transparente, deoarece normele respective cu caracter netransparent și incert contravin principiului predictibilității actelor	

			normative, consacrat de art. 3 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.	
Pct. 48 Documentele pe suport de hârtie, depuse la Banca Națională a Moldovei în conformitate cu prezentul Regulament, urmează a fi autentificate prin aplicarea semnăturii olografe de către persoanele împuternicite ale organizației de creditare nebanară.	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	43.	Se propune excluderea pct. 48, din motiv că acesta repetă prevederile pct. 5.	Se acceptă
Pct. 49 În cazul în care documentele ce urmează a fi depuse conform pct.46 sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă cu traducere legalizată în limba română.	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	44.	Se propune excluderea punctelor 48 și 49 din proiect, întrucât acestea dublează prevederile pct. 5 și 6 din capitolul I ”Dispoziții generale”, care se aplică întregului Regulament.	Se acceptă
Pct. 50 OCN este obligată să țină o evidență care să-i permită monitorizarea continuă a respectării de către deținătorii săi, inclusiv beneficiarii efectivi, a cerințelor menționate la pct. 43 și corespunderii datelor prezentate conform pct. 46 și 47	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	45.	Se consideră necesar ca referința efectuată la pct.43 să se substituie cu referința de la pct. 45, întrucât cerințele ce necesită a fi respectate de deținătorii OCN, inclusiv beneficiarii efectivi sunt prevăzute la pct. 45 din proiect.	Comentariu. Prevederea a fost exclusă din proiect.
	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	46.	Se consideră că OCN va avea obligația de a asigura păstrarea continuă a rapoartelor financiare lunare ale deținătorilor, ceea ce contravine reformelor demarate în vederea eliminării birocrăției în mediul de business.	
Pct. 51 [...] În cazul în care informațiile prezentate anterior de către	A.P. „Camera de Comerț Americană	47.	Având în vedere prezența în cadrul mai multor OCN-uri a deținătorilor străini, se propune extinderea termenelor menționate	Nu se acceptă Propunerea de modificare a termenelor depășește termenul

deținători, inclusiv de beneficiarii efectivi, conform prezentului Regulament, au suferit modificări și/sau completări, ei înștiințează OCN în termen de 10 zile lucrătoare din data survenirii acestora. și pct. 52 În termen de 3 zile lucrătoare de la înștiințarea prevăzută la pct. 51 din Regulament, OCN notifică și prezintă Băncii Naționale a Moldovei informația privind orice modificare și/sau completare a datelor prezentate anterior conform prezentului Regulament	din Moldova” (AmCham Moldova)	la pct. 51 și pct. 52 din Regulament, care se referă la prezentarea informațiilor privind modificarea structurii de proprietate, cu 15 zile la pct. 51, și respectiv cu 10 zile la pct. 52. Pot fi acte care se prezintă de către deținători/beneficiari efectivi cu domiciliu/sediu în străinătate, prin urmare, de regulă într-o limbă străină, fapt ce necesită traducere autorizată, apostilare, precum și obținerea altor autorizări pentru ca documentul străin să fie recunoscut pe teritoriul Republicii Moldova etc. Alternativ, ținând cont de faptul că există anumite incertitudini legate de necesitatea înștiințării concomitente cu prezentarea pachetului complet de documente (întrucât nu în toate cazurile este posibilă asigurarea acestor două acțiuni în mod simultan), se propune ca termenele pentru notificarea modificărilor să rămână aceleași, însă să fie instituită condiția ca prezentarea actelor confirmative/setului de acte să se realizeze în termen de 15 zile lucrătoare de la notificarea regulatorului, astfel încât entitatea să reușească obținerea acestora, inclusiv de la persoanele nerezidente. Astfel, se propune redactarea punctului 52 din Regulament după cum urmează: „52. În termen de 10 zile lucrătoare de la înștiințarea prevăzută la pct. 51 din Regulament, OCN notifică și prezintă Băncii Naționale a Moldovei informația	general de informare a BNM, conform art. 19 alin. (5), care este de 15 zile. Totodată, art. 3 alin. (4) lit. b) din Legea nr. 100/2017 cu privire la actele normative prevede „b) <i>proiectul actului normativ întocmit în temeiul unui act normativ de nivel superior nu poate depăși limitele competenței instituite prin actul de nivel superior și nici nu poate contraveni scopului, principiilor și dispozițiilor acestuia</i>”. <i>(Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 36)</i>
---	---	--	--

			<i>privind orice modificare și/sau completare a datelor prezentate anterior conform prezentului Regulament, dacă modificarea cotei beneficiarilor efectivi/deținătorilor curenți a deviat >1% la fiecare modificare. În caz contrar BNM nu se notifică.”</i>	
Pct. 53 Banca Națională a Moldovei poate solicita de la OCN și/sau de la deținători, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acesteia, și alte informații care să confirme corespunderea acestora cerințelor pct. 46.	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	48.	Se propune substituirea textului ”care să confirme corespunderea acestora cerințelor pct. 46” cu textul ”suplimentare celor prevăzute în pct. 46 care să confirme corespunderea acestora cerințelor prevăzute de legislație”, în scopul asigurării clarității normei propuse.	Se acceptă <i>Urmare a renumerotării și modificării redacției tehnice a textului – pct. 38</i>
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării al Republicii Moldova	49.	Referitor la „alte informații” se propune inserarea unor prevederi certe și transparente, deoarece normele respective cu caracter netransparent și incert contravin principiului predictibilității actelor normative, consacrat de art. 3 al Legii nr.100/2017 cu privire la actele normative.	Nu se acceptă Redacția prevederii a fost modificată după cum urmează: „38. BNM poate solicita de la OCN și/sau de la deținători, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acesteia, și alte informații care să confirme corespunderea acestora cerințelor art.12 alin.(2) și alin.(3) din Legea nr.1/2018.”.
Pct. 54 În cazul în care OCN și/sau deținătorul, inclusiv beneficiarul efectiv, nu se conformează cerințelor prezentului Regulament atrage după sine aplicarea de către Banca Națională a Moldovei a	Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	50.	Se consideră necesară substituirea textului ”În cazul în care OCN și/sau deținătorul, inclusiv beneficiarul efectiv, nu se conformează” cu textul ”Neconformarea OCN și/sau a deținătorului, inclusiv a beneficiarului efectiv” în vederea asigurării unei expuneri logice și coerente a normei propuse”.	Comentariu Prevederea a fost exclusă, deoarece dublează prevederile Legii nr. 1/2018.

sanctiunilor și restricțiilor prevăzute la art. 24 din Legea nr. 1/2018.	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	51.	Cuvintele „și restricții” se propune a fi substituite cu cuvintele „și măsuri de remediere”, avînd în vedere că potrivit art. 24 din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebanară, autoritatea de supraveghere poate aplica sancțiuni și măsuri de remediere.	
Anexa nr. 1 CHESTIONAR privind evaluarea adecvării persoanei înaintate în funcția de administrator al OCN Pct. 1 Funcția pe care o exercitați în cadrul organizației de creditare nebanară Pct. 7 Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 4. Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete Pct. 8 Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activității de asigurare sau a oricărei alte legislații privind serviciile financiare. Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	52.	Se propune ca chestionarul să fie aplicabil numai pentru următorii subiecți: administrator statutar și șefi de filiale la angajare/numire, iar în ceea ce privește necesitatea descrierii atribuțiilor și responsabilităților aferente acesteia, urmează a fi exclusă, or potrivit Regulamentului se prezintă CV-ul persoanei, document care include această informație. Pentru pct. 7 din Chestionar, se consideră irelevantă prezentarea informațiilor cu privire la alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 4, întrucât nu vizează direct calitățile profesionale sau integritatea administratorilor OCN. La pct. 8 din Chestionar se propune excluderea sintagmei „unor investigații, măsuri”, or însăși subiectul ar putea să nu cunoască despre faptul că este vizat de anumite „investigații” sau dacă este supus unor „măsuri”. Mai mult decât atât, aceste procedee nu au relevanță în coraport cu funcția ocupată de subiect, or nu prezumă	Se acceptă parțial Anexa nr. 4 Legea nr. 1/2018 nu prevede noțiunea de administrator statutar sau șef de filială. Referitor la descrierea atribuțiilor și responsabilităților aferente funcției de administrator – CV-ul nu include informații referitoare la o funcție care urmează să fie exercitată. Se acceptă Pct. 7 și 8 din chestionar au fost excluse.

			vreo acțiune ilegală a acestuia confirmată, până la proba contrarie, prin sentința instanței de judecată.	
Anexele nr. 2 și 3 • Date de identificare ale deținătorului persoană fizică/beneficiarului efectiv: • Date de identificare ale deținătorului persoană juridică:	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	53.	În contextul proiectului Hotărârii Comitetului executiv al BNM pentru aprobarea Instrucțiunii cu privire la raportarea organizațiilor de creditare nebanară (denumită în continuare „Instrucțiune”), se consideră necesar de a alinia anexele nr. 2-3 din prezentul Regulament la aceasta, astfel încât deținătorii să prezinte informația completă și necesară pentru raportare în conformitate cu anexa nr. 10 (formularul 109A și 109B) la Instrucțiune. Or, anterior, în pct. 23 din Avizul AmCham Moldova nr. 99 din 16.10.2023 au fost invocate aceste aspecte. Referitor la Chestionarul privind deținătorul, și anume coloana „data dobândirii cotei”, este necesar ca regulatorul să intervină cu explicații în ceea ce privește tratarea unor eventuale situații în care data dobândirii calității de asociat poate fi diferită de data când acel asociat și-a majorat cota de participare în societate. În acest caz, pentru ca OCN să fie conformat, se propune concretizarea în anexele nr. 2 și nr. 3 a aspectelor menționate supra.	Nu se acceptă Informațiile din anexele nr. 1 și 2 din proiect sunt mai detaliate, deoarece se prezintă spre avizare OCN. Ulterior, această informație se raportează periodic conform Instrucțiunii de raportare a OCN. Având în vedere că potrivit art. 2 din Legea nr. 1/2018, deținătorul este fondatorul, acționarul/asociatul organizației de creditare nebanară reprezentat de persoane fizice și/sau juridice, inclusiv beneficiarii efectivii, data de majorare a cotei va fi considerată data ultimei obțineri (prin dobândire sau majorare) a cotei.

Anexa nr. 4 Declarația pe proprie răspundere	A.P. „Camera de Comerț Americană din Moldova” (AmCham Moldova)	54.	Se consideră necesar a fi abordate mai multe situații care pot surveni la completarea acestui act. Din acest motiv, este necesar ca regulatorul să revizuiască conținutul acestei anexe, întrucât nu este clar ce urmează să conțină unele spații libere și dacă acest document se aplică tuturor subiecților, cu efectuarea unor mențiuni clare în subsolul Declarației.	(Anexa nr. 3) Nu se acceptă Declarația se completează de către deținător (este indicat în textul declarației), iar spațiul liber ce urmează a fi completat va include toată informația menționată la subsol (de ex. pentru persoana fizică - numele și prenumele, cetățenia, domiciliul și reședința, țara/țările în care a avut stabilit/stabilită domiciliul/reședința în ultimii 3 ani).
	OCN NORD CREDIT SRL	55.	A comunicat lipsa obiecțiilor sau propunerilor	