



Extinde Ascunde

02.04.2015

## Proiect HCA al BNM pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii

02.04.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

### ANUNȚ

#### privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 02.04.2015, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii”, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 134 din 1 iulie 2010. Proiectul hotărîrii este inițiat în contextul recomandărilor FSAP, în scopul optimizării procesului de evaluare a experienței administratorilor în domeniul financiar-bancar, cunoașterea specificului activităților bancare, precum și riscurile asociate etc. Totodată, proiectul hotărîrii încorporează modificări care vizează generalizări ale practicii de supraveghere și aducerea termenilor utilizați în regulamente în conformitate cu termenii utilizați în actele legislative. Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului supus consultării publice constă în perfecționarea modului de reglementare și supraveghere a activității băncilor din Republica Moldova.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 5 lit. d), 11 alin. (1) și 44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, și art. 21 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare.

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de 24.04.2015, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate Nataliei Harea, pe adresa electronică: [natalia.harea@bnm.md](mailto:natalia.harea@bnm.md) [1] sau la numărul de telefon: 022409442.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii”, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 134 din 1 iulie 2010, și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei [www.bnm.md](http://www.bnm.md) [2].

Proiect

**CONSILIUL DE ADMINISTRAȚIE  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÎREA nr. \_\_  
din \_\_\_\_\_ 2015

**Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la exigențele  
față de administratorii băncii, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale  
a Moldovei nr. 134 din 1 iulie 2010**

În conformitate cu art. 5 lit. d), 11 alin. (1) și 44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la

Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, și art. 21 și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr. 78-81, art. 199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

## **HOTĂRĂȘTE:**

1. Regulamentul cu privire la exigențele față de administratorii băncii, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 134 din 1 iulie 2010 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.91-94, art. 619), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr. 827 la 24 mai 2011, se modifică și se completează după cum urmează:

1) După punctul 7 se introduce punctul 7<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„7<sup>1</sup>. Majoritatea membrilor consiliului băncii trebuie să fie persoane care dispun de experiență pe piața financiară bancară sau nebanară de minimum 3 ani în funcții de administrator și/sau experiență similară în decursul ultimilor 10 ani.”;

2) La punctul 8, subpunctul 2) cuvîntul „activitățile” se înlocuiește cu cuvintele „desfășurarea activităților”;

3) La punctul 16, subpunctul 2) cuvîntul „activitățile” se înlocuiește cu cuvintele „desfășurarea activităților”;

4) La punctul 16<sup>1</sup>, subpunctul 2) cuvîntul „activitățile” se înlocuiește cu cuvintele „desfășurarea activităților”;

5) La punctul 22:

a) la subpunctul 2), după cuvîntul „hotărîre” se introduce textul „, cu anexarea extrasului din procesul-verbal al ședinței la care s-a adoptat hotărîrea respectivă.”;

b) la subpunctul 16<sup>1</sup>), după sintagma „Banca Națională” se introduce textul „ Declarația respectivă va fi întocmită în conformitate cu anexa nr.5 la prezentul Regulament”;

c) după subpunctul 17, se introduce subpunctul 17<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„17<sup>1</sup>) în cazul persoanei înaintate în funcție de membru al consiliului - o descriere detaliată (pînă la 2 file) a direcțiilor strategice ale băncii și planului de acțiuni al acesteia și al acțiunilor sale, pe care planifică să le întreprindă în funcția dată după confirmarea de către Banca Națională, ținînd cont de împuternicirile conform funcției ocupate.”;

d) la subpunctul 18) cuvintele „membru al consiliului sau” se exclud;

6) La punctul 23:

a) în prima propoziție textul „12)” se înlocuiește cu textul „8), 10)”;

b) la subpunctul 3) cuvîntul „conține” se înlocuiește cu cuvintele „va conține integral atribuțiile ce incumbă comisiei de cenzori potrivit Legii instituțiilor financiare și actelor normative emise de Banca Națională.”;

7) La punctul 31 subpunctul 1):

a) la litera d), după cuvintele „acordare a creditelor” se introduce textul „(a vizat concluzia pe marginea examinării materialelor privind acordarea creditelor sau a votat pentru acordarea creditului sau a decis de sine stătător referitor la acordarea creditului)”;

b) la litera e):

- în primul caz textul „/unei subdiviziuni separate a” se exclude;

- după cuvintele „unei bănci” se introduce textul „în care a activat (a vizat concluzia pe marginea examinării materialelor privind acordarea creditelor sau a votat pentru acordarea creditului sau a decis de sine stătător referitor la acordarea creditului)”;

- în al doilea caz textul „/unei subdiviziuni separate” se înlocuiește cu cuvintele „unei bănci”;

8) La punctul 33 textul „(concediere)” se înlocuiește cu cuvîntul „suspendare”, iar după textul „a administratorului băncii,” se introduce textul „cu excepția membrilor organului executiv și contabilului-șef al băncii.”;

9) După punctul 33, se introduce punctul 33<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„33<sup>1</sup>. Banca notifică în scris Banca Națională în termen de o zi lucrătoare despre orice încetare a raporturilor de muncă cu indicarea temeiului legal, suspendare sau despre orice transfer din funcție a membrului organului executiv și contabilul-șef al băncii, specificînd motivul, precum și despre faptul încetării corespunderii administratorului exigențelor prevăzute la pct.4 subpct.1) și 4).”;

10) După punctul 34, se introduce punctul 34<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„34<sup>1</sup>. Banca notifică în scris Banca Națională în termen de 5 zile lucrătoare despre angajarea administratorului băncii confirmat de BNM, cu excepția persoanelor menționate la subpct. 1), 2) și 4<sup>1</sup>) pct. 2, cu indicarea numărului și data emiterii ordinului respectiv.”;

11) După punctul 35, se introduce punctul 35<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

„35<sup>1</sup>. În cazul în care informațiile prezentate în anexa nr. 1 din prezentul Regulament au suferit modificări, administratorul băncii prezintă la Banca Națională chestionarul dat cu modificările încorporate pe parcursul a 10 zile lucrătoare din data survenirii modificărilor.”;

12) Anexa nr.1, compartimentul „**Indicați următoarea informație**”:

a) punctul 7 litera b) se introduce la final cu cuvintele „și țara de reședință”;

b) punctul 12 în ultima coloană din tabel cuvintele „**pe care le-a controlat**” se înlocuiesc cu cuvintele „**în care a activat**”, iar simbolul „, ” se înlocuiește cu cuvântul „și”;

13) După anexa nr.1, se introduce anexa nr.5 cu următorul cuprins:

„Anexa nr.5

la Regulamentul cu privire la exigențele

față de administratorii băncii

**DECLARAȚIE PE PROPRIE RĂSPUNDERE**  
**privind cunoașterea legislației din domeniul financiar - bancar și asumarea obligației de respectare a**  
**acesteia în exercitarea atribuțiilor funcționale**

Subsemnatul/Subsemnata \_\_\_\_\_, cod personal \_\_\_\_\_,  
(nume, prenume, patronimic)

ales (ă)/numit (ă) \_\_\_\_\_, în funcție de  
(tipul și numărul actului ce atestă angajarea administratorului)

\_\_\_\_\_ în cadrul \_\_\_\_\_ prin prezenta declar  
(denumirea funcției) (denumirea completă a băncii)

pe propria răspundere:

1. Cunosc și voi respecta prevederile legislației în vigoare, inclusiv ale Legii instituțiilor financiare, Legii privind societățile pe acțiuni, Legii cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, actelor normative elaborate în temeiul acestora, precum și statutul și regulamentele interne ale băncii.

2. Mă oblig să acționez în interesul băncii în corespundere cu atribuțiile și responsabilitățile funcției.

3. Mă oblig, ca în cazul activităților ce afectează siguranța, stabilitatea sau reputația băncii, să mă adresez organelor competente și instanțelor de judecată pentru redresarea situației.

5. Mă oblig să-mi onorez responsabilitățile asumate .

Numele și prenumele: \_\_\_\_\_

Semnătura: \_\_\_\_\_

Data: „\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_”.

2. Prezenta hotărîre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

**NOTĂ DE ARGUMENTARE**

**la proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei**  
**„Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii”,**  
**aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 134 din 1 iulie 2010**

Conform Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii (HCA al BNM nr.134 din 1 iulie 2010, Monitorul Oficial nr.91-94/619 din 03.06.2011), au fost stabilite exigențe față de administratorii băncii, inclusiv criteriile privind calificarea, experiența de muncă, reputația în cercurile de afaceri, condițiile și modul de confirmare a persoanelor înaintate în funcție de administrator, obligațiile de notificare, precum și măsurile de remediere a încălcărilor și sancțiunile aplicate față de administratori. Astfel, în scopul perfecționării sistemului de promovare continuă în cadrul băncilor a persoanelor care corespund principiului potrivit și adecvat, a fost inițiat proiectul pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii (în continuare proiectul hotărîrii).

Ținînd cont de recomandările FSAP, proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii” înglobează modificări și completări ce țin de optimizarea procesului de evaluare a experienței administratorilor în domeniul financiar-bancar, cunoașterea specificului activităților bancare , precum și riscurile asociate etc.

Totodată, proiectul hotărîrii încorporează modificări și completări care vizează generalizări ale practicii de supraveghere și aducerea termenilor utilizați în regulament în conformitate cu termenii utilizați în actele legislative.

Modificările și completările menționate mai sus vor conduce la perfecționarea cadrului de evaluare adecvată și continuă a administratorilor și ca urmare, la consolidarea supravegherii bancare.

**Sinteza recomandărilor/avizelor băncilor la proiectul Hotărîrii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei**

**„Cu privire la modificarea și completarea Regulamentului cu privire la**

**exigențele față de administratorii băncii, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 134 din 1 iulie 2010”**

(în continuare – proiectul Hotărîrii)

**Versiunea PDF** <sup>[3]</sup>

Nr. crt.	Referința la capitolul/punctul din proiectul Hotărîrii	Autorul recomandării / avizului	Recomandări	Comentarii
1		BC „Moldindconbank” SA	Nu are propuneri și obiecții	
2		BC „Victoriabank” SA	Nu are propuneri și obiecții	
3		BC „UNIBANK” SA	Nu are propuneri și obiecții	
4	<p><b>Pct.7<sup>1</sup></b> Majoritatea membrilor consiliului băncii trebuie să fie persoane care dispun de experiență pe piața financiară bancară sau nebanară de minimum 3 ani în funcții de administrator și/sau experiență similară în decursul ultimilor 10 ani.</p>	<p>BA „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” SA</p>	<p>Propunem, după cuvintele „experiența pe piața financiară bancară sau nebanară”, de introdus cuvintele „și/sau academică din domeniul științelor economice”.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Conform art. 18 din Legea instituțiilor financiare, consiliul băncii este organul de administrare al băncii care exercită funcții de supraveghere, elaborează și asigură realizarea politicii băncii.</p> <p>Respectiv, experiența profesională dobîndită în funcțiile anterioare de majoritatea membrilor consiliului băncii trebuie să le permită să înțeleagă suficient de bine activitatea unei bănci și riscurile la care aceasta este expusă.</p> <p>Totodată, membrii consiliului trebuie să fie calificați, inclusiv prin formare, pentru pozițiile lor, trebuie să aibă o viziune clară asupra rolului lor în guvernarea corporativă și să fie capabili să execute cu discernământ și obiectivitate deciziile privind activitatea băncii.</p>
		<p>BA „Mobiasbanca-Groupe</p>	<p>Propunem ca în textul "și /sau</p>	

5		<p>Societe Generale” SA„FinComBank”SA</p> <p>BC „COMERTBANK”SA</p> <p>BC „Moldova Agroindbank” SA</p>	<p>experiență similară în decursul ultimelor 10 ani” să fie precizat sensul cuvintelor "experiența similară", deoarece nu este clar care ar fi experiența similară.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
6	<p><b>Pct. 22 subpct. 2), 14), 16<sup>1</sup>) și 17<sup>1</sup>)</b></p> <p>Pentru obținerea de către o persoană a confirmării Băncii Naționale pentru funcția de administrator al băncii, banca prezintă:</p>	<p>„FinComBank”SA</p> <p>BC „Banca de Economii”SA</p>	<p>La subpct. 2) textul „extrasul din procesul-verbal" are același sens ca și cuvântul „hotărîrea".</p> <p>Propunem excluderea acestei modificări.</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Vezi pct.7 din sinteză</p>
7	<p>2) hotărîrea privind numirea sau alegerea persoanei în funcția de administrator, luată de organul împuternicit de a lua asemenea hotărîre, cu anexarea extrasului din procesul-verbal al ședinței la care s-a adoptat hotărîrea respectivă;</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>La subpct. 2) textul „extrasul din procesul- verbal" are același sens ca și cuvântul „hotărîrea".</p> <p>Propunem următoarea redacție a textului:</p> <p>"2) extrasul din procesul-verbal al ședinței organului împuternicit al băncii la care s-a adoptat hotărîrea privind numirea sau alegerea persoanei în funcția de administrator;"</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
8	<p>14) lista persoanelor care devin afiliate băncii (conform noțiunii prevăzute la Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate) ca urmare a confirmării persoanei în funcția de administrator, cu indicarea următoarelor date:</p> <p>a) în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă și funcția ocupată, cotele de participare la capitalul persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea și mărimea cotei);</p> <p>b) în cazul persoanelor juridice – denumirea, sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele administratorilor acestora, cotele de participare la capitalul altor persoane juridice (denumirea persoanelor juridice, țara</p>	<p>BC „Banca de Economii”SA</p>	<p>La subpct. 14 lit. a), după textul „numele, prenumele" de completat cu textul „numărul de identificare".</p> <p>La subpct. 14 lit. b), după textul „denumirea" de completat cu textul „numărul de identificare".</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

	de reședință, valoarea și mărimea cotei).			
9	<p>16<sup>1</sup>) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris de persoana înaintată în funcția de administrator prin care se confirmă cunoașterea și obligația să respecte, în cadrul exercitării funcției de administrator, prevederile legilor aferente activității băncilor și ale actelor normative ale Băncii Naționale, inclusiv Legea instituțiilor financiare, Legea privind societățile pe acțiuni, Legea cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, măsurile de remediere stabilite de Banca Națională.</p> <p>Declarația respectivă va fi întocmită în conformitate cu anexa nr.5 la prezentul Regulament;</p>	BC „EuroCreditBank”SA	<p>La subpct. 16<sup>1</sup>) după cuvintele „ ..... pe propria răspundere” de introdus sintagma „(Anexa nr. 5)”.</p> <p>Această completare va permite menținerea unui caracter obligatoriu al acestei Declarații.</p>	<b>Se acceptă</b>
10	<p>17<sup>1</sup>) în cazul persoanei înaintate în funcție de membru al consiliului - o descriere detaliată (până la 2 file) a direcțiilor strategice ale băncii și planului de acțiuni al acesteia și al acțiunilor sale, pe care planifică să le întreprindă în funcția dată după confirmarea de către Banca Națională, ținând cont de împuternicirile conform funcției ocupate;</p>	BC „Banca de Economii”SA	<p>Subpct. 17<sup>1</sup>) de expus în următoarea redacție: „17<sup>1</sup>) în cazul persoanei înaintate în funcția de membru al consiliului, ținând cont de împuternicirile conform funcției ce urmează a fi deținute - o descriere detaliată (până la 2 file) a acțiunilor pe care planifică să le întreprindă în funcția dată după confirmarea de către Banca Națională”.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Propunerea îngustează aria informației solicitate.</p>
11	<p><b>Pct.23.</b> În cazul în care împuternicirile membrilor comisiei de cenzori vor fi delegate unei organizații de audit, banca prezintă pentru această organizație documentele indicate la pct.22 subpct.1), 2), 8), 10), 14), 18), precum și următoarele documente:</p> <p>3) copia autenticată de bancă a contractului încheiat între bancă și</p>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	<p>În prima propoziție textul „8), 10)” de înlocuit cu textul”8) lit.c), 10)”.</p> <p>Argumentăm propunerea prin faptul că pct.23 din regulament stabilește lista documentelor ce țin de societatea de audit căreia îi vor fi delegate împuternicirile comisiei de cenzori a băncii. Respectiv, din conținutul subpunctului 8) al pct.22 urmează a fi selectate doar documentele ce se referă la persoana juridică.</p>	<b>Se acceptă</b>

<p>12</p> <p>organizația de audit, al cărui obiect constituie delegarea împuternicirilor comisiei de cenzori către organizația de audit și care va conține integral atribuțiile ce incumbă comisiei de cenzori potrivit Legii instituțiilor financiare și actelor normative emise de Banca Națională, prevederea privind intrarea în vigoare a acestuia după confirmarea organizației de audit de către Banca Națională;</p>	<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p> <p>BC „EuroCreditBank”SA</p>	<p>La subpct.3) modificările nu sunt clare, în special, după operarea acestora în textul existent al normei respective (după obținerea textului final al normei).</p> <p>În acest sens, propunem ca sintagma „ce incumbă” să fie substituită cu sintagma „ce se incumbă”.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>„A incumba” este un verb intransitiv, respectiv este necesar păstrarea formei gramaticale a limbii române.</p>
<p>13</p> <p><b>Pct. 31 subpct. 1) lit. d) și e)</b></p> <p>La adoptarea deciziei Băncii Naționale cu privire la confirmarea persoanei înaintate în funcție de administrator se va ține cont de reputația și experiența adecvată naturii, extinderii și complexității activității băncii, responsabilităților încredințate pentru asigurarea unei administrări prudente și sănătoase a băncii, precum și, în special, de următoarele situații:</p> <p>1) constatarea în activitatea persoanei înaintate în funcție de administrator în ultimii 10 ani a următoarelor circumstanțe:</p> <p>d) în perioada de activitate în bancă, persoana a participat la luarea deciziei de acordare a creditelor (a vizat concluzia pe marginea examinării materialelor privind acordarea creditelor sau a votat pentru acordarea creditului sau a decis de sine stătător referitor la acordarea creditului) care ulterior au fost clasificate compromise și suma</p>	<p>BC „EuroCreditBank”SA</p>	<p>La lit. d), modificarea propusă incumbă persoanei vinovăția ei prin „vizarea concluziei pe marginea examinării materialelor de acordare a creditului, votul ei la luarea deciziei de acordare a creditului și clasificarea ulterioară a creditelor drept compromise”.</p> <p>Proiectul nu specifică cum se va proceda în situația când creditele au fost clasificate drept compromise ca rezultat al survenirii unor factori externi ce nu puteau fi prevăzuți la momentul examinării materialelor de acordare a creditului și al votului persoanei la luarea deciziei. Aceasta se referă la activitatea financiară a băncii de acordare a creditelor și la apariția situațiilor de ordin economic imprevizibile, cum ar fi: criza regională și înrăutățirea situației economice, deprecierea bruscă a monedei naționale față de valutele de referință, întreruperea relațiilor contractuale, reținerea plăților sau neefectuarea acestora, insolvabilitatea agenților economici debitori ai băncii etc.</p> <p>Dacă asemenea situații nu au existat la momentul examinării materialelor și al luării deciziei de acordare a creditului și nu puteau fi prevăzute la timpul respectiv, clasificarea ulterioară a creditelor drept compromise, în legătură cu neonorarea obligațiilor contractuale de către debitorii băncii în cazul situațiilor menționate, nu poate servi ca temei al vinovăției persoanei a cărei confirmare în funcția de administrator se solicită.</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Prevederea ce ține de vizarea concluziei pe marginea examinării materialelor de acordare a creditului, votul la luarea deciziei de acordare a creditului și clasificarea</p>

14	<p>acestor credite afectează esențial mărimea capitalului reglementat al băncii. Se consideră că suma creditelor afectează esențial mărimea capitalului reglementat al băncii în cazul în care banca nu dispune de capital minim necesar și mijloacele obținute de la rambursarea creditelor compromise vor acoperi insuficiența de capital și/sau în cazul în care suma acestor credite a constituit mai mult de 5 la sută din capitalul reglementat al băncii la una din următoarele date: la ultima dată gestionară anterior înaintării cererii conform cap.III – în cazul în care aceasta a fost depusă pînă la concedierea persoanei date; la următoarea dată gestionară după concedierea persoanei date și la ultima dată gestionară anterior înaintării cererii – în cazul în care cererea conform cap.III a fost depusă după concedierea persoanei date;</p>		<p>Referitor la lit. e), propunem examinarea acestei modificări prin prisma modului de luare a unei decizii de către BNM în privința persoanei a cărei confirmare în funcția de administrator se solicită. În acest sens, propunem să se țină cont de situațiile menționate, dacă acestea au avut loc în activitatea persoanei date și au fost constatate în cadrul examinării cererii de confirmare.</p>	<p>ulterioară a creditelor drept compromise este unul din factorii care stau la baza adoptării deciziei cu privire la confirmarea persoanei înaintate în funcția de administrator.</p> <p>Respectiv, după cuvintele „persoana a participat la luarea deciziei de acordare a creditelor” vom introduce textul „, în limita competențelor pe care le deține ,”.</p>
15	<p>următoarea dată gestionară după concedierea persoanei date; la ultima dată gestionară anterior înaintării cererii – în cazul în care cererea conform cap.III a fost depusă după concedierea persoanei date;</p>	„FinComBank”SA	<p>Considerăm excesivă modificarea propusă la lit. d) și e) - „a vizat concluzia pe marginea examinării materialelor privind acordarea creditelor”. Acest proces implică mai mulți specialiști din cadrul băncii care participă nemijlocit la examinarea cererii de acordare a creditului și vizarea concluziei (drept exemplu: juriști - cu privire la conformitatea cu legislația, trezoreria - cu privire la disponibilitatea resurselor, etc.).</p>	
16	<p>e) în perioada de activitate persoana a participat la luarea deciziilor de acordare a creditelor în cadrul filialei unei bănci în care a activat (a vizat concluzia pe marginea examinării materialelor privind acordarea creditelor sau a votat pentru acordarea creditului sau a decis de sine stătător referitor la acordarea creditului) care au fost clasificate compromise și ponderea volumului creditelor respective din portofoliul de credite al filialei unei bănci a constituit mai mult decît media ponderii pe sistemul bancar a</p>	BC „Banca de Economii”SA	<p>Pornind de la necesitatea asigurării unor principii clare de guvernare și etică corporativă, la lit. d) și e), propunem ca textul „(a vizat concluzia pe marginea examinării materialelor privind acordarea creditelor sau a votat pentru acordarea creditului sau a decis de sine stătător referitor la acordarea creditului)” să fie expus în următoarea redacție: „(a întocmit și/sau a semnat concluzia pe marginea examinării materialelor privind acordarea creditelor sau a votat pentru acordarea creditului sau a decis de sine stătător referitor la acordarea creditului. Dacă reglementările interne ale băncii prevăd avizarea obligatorie de către unele persoane responsabile a acestor documente, se consideră că persoana respectivă a participat la luarea deciziei de acordare a creditului)”.</p>	
17	<p>creditului sau a decis de sine stătător referitor la acordarea creditului) care au fost clasificate compromise și ponderea volumului creditelor respective din portofoliul de credite al filialei unei bănci a constituit mai mult decît media ponderii pe sistemul bancar a</p>	„FinComBank”SA BC „Banca de Economii”SA	<p>La lit. d) propunem înlocuirea textului „ a constituit mai mult de 5 la sută din capitalul reglementat al băncii” cu textul „a constituit mai mult decît media ponderii pe sistemul bancar a creditelor compromise din portofoliul de credite”.</p> <p>Această propunere se referă analogic și la lit e). Propunerea respectivă ține de faptul că influența nivelului creditelor</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Respectarea de către un administrator a anumitor exigențe trebuie examinate în funcție de specificul băncii la care acesta a</p>

	creditelor compromise din portofoliul de credite la ultima dată gestionară înaintea prezentării cererii;		problematică asupra capitalului băncii se reflectă deja la pct. 31 subpct. l) lit. c), iar evaluarea eficacității lucrului administratorului nu trebuie să se desfășoare fără luare în considerare a situației globale pe piață.	activat, dar nu în funcție de nivelul mediu al indicatorilor pe sistem.
18	<b>Pct. 33</b> Banca notifică în scris Banca Națională în termen de 5 zile lucrătoare despre orice încetare a raporturilor de muncă cu indicarea temeiului legal, suspendare sau despre orice transfer din funcție a administratorului băncii, cu excepția membrilor organului executiv și contabilului-șef al băncii, arătând motivul, precum și	BC „EuroCreditBank”SA	Substituirea termenului „concediere” cu „suspendare” la pct. 33 este incorectă. Încetarea raportului de muncă semnifică desfacerea contractului individual de muncă, pe când suspendarea lui este o măsură temporară care va fi anulată după dispariția circumstanțelor care au condus la aplicarea ei (suspendării) ceea ce nu are loc în cazul concedierii.	<b>Nu se acceptă</b>  Modificarea nu este efectuată în contextul substituirii termenului „concediere” cu „suspendare”.  Termenul „concediere” este expus în următorul context: „orice încetare a raporturilor de muncă cu indicarea temeiului legal”, iar termenul „suspendare” reprezintă o altă formă de raport de muncă între salariat și angajator, care presupune suspendarea prestării muncii de către salariat și a plății drepturilor salariale de către angajator.
19	despre încetarea corespunderii administratorului exigențelor prevăzute la pct.4 subpct.1) și 4).	BC „Banca de Economii”SA	Este necesară introducerea unei prevederi în regulamentul acțiunilor ce urmează a fi întreprinse de către bancă la încetarea sau expirarea suspendării.	<b>Nu se acceptă</b>  În contextul raporturilor de muncă, suspendarea activității administratorului poate fi efectuată din mai multe motive, invocate atât de către angajator, cât și de însuși angajatul. Prin urmare, la expirarea suspendării, banca întreprinde acțiunile necesare luând în considerare motivul instituirii suspendării.
			Este de menționat, că setul de acte pentru confirmarea persoanei în funcția de administrator, se prezintă la BNM de către bancă (pct.22 din regulamentul). În cazul în care informațiile prezentate inițial au suferit modificări, iar regulamentul va stabili informarea BNM de către administratorul băncii, există probabilitatea că administratorul respectiv nu va informa banca despre modificările survenite. Ca rezultat,	

20		BC „Moldova Agroindbank” S.A.	<p>informația despre administratorul respectiv, deținută de către banca în care activează acesta și BNM, pot să nu coincidă. În acest context, propunem ca în regulamentul să fie stabilită obligația administratorului băncii să informeze în primul rând banca, iar ulterior – informațiile respective să fie remise Băncii Naționale a Moldovei.</p> <p>În baza celor expuse, propunem următoarea redacție: "35<sup>1</sup>. În cazul în care informațiile prezentate în anexa nr.1 la prezentul regulament au suferit modificări, administratorul băncii prezintă la bancă chestionarul dat cu modificările încorporate pe parcursul a 10 zile lucrătoare din data survenirii modificărilor. Banca va prezenta chestionarul modificat la Banca Națională în termen de 10 zile lucrătoare din data recepționării acestuia de la administratorul băncii."</p> <p>În calitate de alternativă, propunem a stabili obligația administratorului băncii să prezinte chestionarul cu modificările operate, atât băncii în care activează, cât și Băncii Naționale a Moldovei, concomitent.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Vezi pct. 21 și 22 din sinteză</p>
21		BC „ENERGBANK”SA	<p>Considerăm inoportună introducerea punctului respectiv. Drept argument servește faptul că, actualmente băncile prezintă trimestrial BNM, în temeiul Instrucțiunii cu privire la modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, HCA BNM nr.279 din 1 decembrie 2011, Raportul ORD.3.5 Persoanele afiliate băncii. Astfel, BNM este informată trimestrial despre modificările în acest sens. Respectiv, completarea în cauză presupune: crearea unei baze de date special preconizate, cu menținerea permanentă a acesteia; concentrarea resurselor de personal și tehnice; dublarea volumului informației.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
22		BA „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” SA	<p>Se propune excluderea acestei prevederi. Băncile în conformitate cu cap.V notifică BNM despre orice modificări parvenite în activitățile administratorilor. Informația despre activitatea membrilor Consiliului băncii este actualizată pe site-ul băncilor, iar modificarea altei informații incluse în chestionar va ține de responsabilitatea administratorilor</p>	

	<p><b>Pct.35<sup>1</sup></b> În cazul în care informațiile prezentate în anexa nr. 1 din prezentul Regulament au suferit modificări,</p>		<p>și nu va putea fi verificată de către bancă sau BNM.</p>	
23	<p>administratorul băncii prezintă la Banca Națională chestionarul dat cu modificările</p>	BC „Banca de Economii”SA	<p>Propunem elaborarea unui formular cu informație exactă, care urmează a fi prezentată de către bănci, cu o anumită periodicitate sau în cazul actualizării acesteia.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Vezi pct. 21 și 22 din sinteză</p>
24	<p>încorporate pe parcursul a 10 zile lucrătoare din data survenirii modificărilor.</p>	BC „EXIMBANK – Gruppo Veneto Banca”SA	<p>Propunem reformularea acestei prevederi. Astfel, această prevedere obligă administratorul să prezinte BNM un nou chestionar în termen de 10 zile de la modificarea datelor conținute în chestionarul inițial.</p> <p>Luând în considerație că, chestionarul are un conținut prestabilit (anexa nr.1 la regulamentul), aceasta presupune aplicarea obligatorie a semnăturii președintelui Consiliului băncii, orice modificare a datelor aferente persoanei administratorului va implica necesitatea solicitării președintelui Consiliului băncii contrasemnarea noului chestionar. Acest fapt impune implicarea președintelui Consiliului băncii în procese care nu justifică asemenea importantă încât să implice conducătorul organului de conducere . Mai mult, luând în calcul faptul că băncile comerciale cu capital străin au și președinți ai Consiliului rezidenți ai altor state, durata de comunicare cu aceștia, cel mai probabil, va depăși termenul menționat.</p> <p>Respectiv, luând în calcul faptul că, potrivit proiectului, administratorul are obligația de a prezenta noul chestionar, acesta trebuie să asigure contrasemnarea lui de către președintele Consiliului. În asemenea circumstanțe, administratorul, fiind ierarhic inferior președintelui Consiliului, nu poate cere acestuia îndeplinirea imperativă a unor acțiuni. În această ordine de idei, propunem: - modificarea prevederii respective prin excluderea obligativității participării președintelui Consiliului la procesul de informare a BNM despre modificările survenite în datele menționate inițial în chestionar; - introducerea unei anexe noi în regulamentul (care va fi semnată doar de către administrator), care va viza doar modificările produse, nu va implica semnarea din nou a</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Vezi pct. 21 și 22 din sinteză</p>

			<p>chestionarului de către administrator și președintele Consiliului, însă va fi prezentată atât băncii, cât și BNM; - luând în calcul faptul că, eventualele consecințe ale neinformării BNM vor avea impact inclusiv asupra băncii, în caz de constatare pentru prima dată a neinformării sau a informării vicioase</p> <p>- propunem ca BNM să notifice banca, care va investiga pretinsa încălcare și, după caz, va lua măsurile disciplinare necesare, iar în caz de încălcare repetată - va recurge, după caz, la aplicarea măsurilor de remediere sau a sancțiunilor față de administratorul respectiv.</p> <p>În asemenea circumstanțe, informarea BNM și a băncii despre modificări va fi pusă în sarcina exclusivă a administratorului, iar semnătura președintelui băncii nu va fi necesară, întrucât datele sînt declarate de către titular pe propria răspundere a administratorului, iar banca nu verifică corectitudinea/autenticitatea acestora.</p>	
25		BA „Mobiasbanca-Groupe Societe Generale” SA	<p>Propunem reformularea, după cum urmează: "Mă oblig, că în cazul activităților ce afectează siguranța, stabilitatea sau reputația băncii, să depun eforturile necesare pentru redresarea situației".</p> <p>Considerăm inoportună și nerelevantă obligarea administratorului de a se adresa instanțelor de judecată sau altor organe pe problemele ce țin de activitatea internă a băncii.</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>Vezi pct. 26 din sinteză</p>
26		BC „Banca de Economii”SA	<p>Dat fiind faptul, că nu toți administratorii băncii dețin competențele necesare pentru a se adresa în instanțele de judecată (referință la pct.3. Mă oblig, ca în cazul activităților ce afectează siguranța, stabilitatea sau reputația băncii, să mă adresez organelor competente și instanțelor de judecată pentru redresarea situației.), propunem elaborarea a două tipuri de Declarație pe proprie răspundere, care să prevadă nivelul competențelor asumate.</p> <p>”</p>	
			Declarația conform anexei nr.5 va fi semnată de persoana înaintată în	

27	<p><b>Anexa nr. 5 pct. 3</b></p> <p>3. Mă oblig ca în cazul activităților ce afectează siguranța, stabilitatea sau reputația băncii să mă adresez organelor competente și instanțelor de judecată pentru redresarea situației.</p>	BC „Moldova Agroindbank” S.A.	<p>funcția de administrator al băncii. În categoria de "administrator al băncii" se includ și persoanele care sunt învestite prin statut să-și asume obligații în numele și în contul băncii, inclusiv împreună cu alte persoane (și nu de sine stătător).</p> <p>Fiecare dintre aceste persoane este subordonată unui organ de conducere al băncii și are anumite obligații (atribuții) de funcție, obligația de respectare a acestor atribuții este stabilită la pct. 2 al Declarației. În acest sens, considerăm că obligația administratorului de a se adresa pentru redresarea situațiilor indicate nemijlocit organelor competente și instanțelor de judecată, fără adresarea către organul competent de conducere al băncii, poate atrage depășirea atribuțiilor de serviciu (de funcție). Totodată, „activitățile ce afectează siguranța, stabilitatea sau reputația băncii” presupun evaluarea subiectivă a activităților și a consecințelor acestora, de către administratorul băncii. În același timp, nu toți administratorii băncii dispun de informația completă privind activitățile tuturor subunităților și privind toate activitățile băncii, ceea ce de asemenea poate fi o premisă a evaluării incomplete a situației.</p> <p>În baza celor expuse, în scopul neadmiterii diferitelor interpretări, propunem ca punctul 3 să fie exclus.</p>	<p><b>Se acceptă parțial</b></p> <p>La pct.3 din anexă, după cuvintele „reputația băncii” se va introduce textul „, în limita competențelor de serviciu pe care le dețin,”.</p>
28		BC „Banca de Economii”SA	Anexa nr. 5, de renumerotat din „5” în „4”	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Conform HCA al BNM nr. 220 din 14.11.2013, anexa nr. 4 a fost abrogată. Din punct de vedere tehnic nu se permite renumerotarea propusă.</p>
29	<b>Pct. 2 din proiectul HCA</b>	BC „Banca de Economii”SA	Dat fiind faptul că modificările și completările din regulament prevăd activități care urmează a fi realizate în termen de o zi lucrătoare de la producerea acestora, propunem ca acestea să intre în vigoare la o anumită dată, după publicarea în Monitorul Oficial al R. Moldova.	<b>Se acceptă</b>
				<b>Nu se acceptă</b>

30	<p><b>Prevederi generale</b></p>	<p>BC„MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale”S.A.</p>	<p>Propunem ca Banca Națională a Moldovei să confirme doar următorii administratori al băncii: membru al consiliului, al organului executiv, al comisiei de cenzori, contabilul - șef.</p> <p>În acest sens, luînd în considerație că principiile Comitetului Basel, precum și practica europeană bancară (de ex. în România, Franța) nu prevăd obligativitatea aprobării tuturor administratorilor filialelor băncilor de către Consiliul băncii și autoritatea de supraveghere, considerăm că modalitatea lor de aprobare poate fi limitată la nivelul organului executiv cu notificarea Băncii Naționale. Drept argument, de menționat că toată responsabilitatea asupra activității băncii, inclusiv a filialelor o poartă organul executiv, care respectiv trebuie să numească în funcție și să verifice activitatea administratorilor acestor filiale.</p>	<p>Noțiunea de administrator, conform art. 3 din Legea instituțiilor financiare, include următoarele funcții: membru al consiliului, al organului executiv, al comisiei de cenzori, contabilul-șef, conducătorul filialei persoanei, precum și altă persoană investită prin lege sau statut să-și asume obligații, de sine stătător sau împreună cu alții, în numele și în contul persoanei.</p> <p>Respectiv, conform art.21 din legea menționată, aceste persoane trebuie să fie confirmate de Banca Națională înainte de începerea exercitării funcției.</p>
31		<p>BC „Moldova Agroindbank” S.A.</p>	<p>În proiectul hotărîrii nu este reglementat aspectul care ține de aplicarea prevederilor regulamentului modificate asupra situațiilor deja existente. Astfel, nu este clar cum se procedează în cazul în care unul sau mai mulți membri ai Consiliului băncii, care la momentul aprobării Proiectului își exercită atribuțiile de administrator al instituției bancare, dar nu întrunesc condițiile introduse prin acest Proiect, își continuă exercitarea atribuțiilor în calitate de membru al Consiliului sau BNM retrage aprobarea.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

Vezi și

Tag-uri

[membrul consiliului de administrație](#) <sup>[4]</sup>

[administrator](#) <sup>[5]</sup>

[documentele necesare pentru ocuparea postului de administrator](#) <sup>[6]</sup>

[raportarea](#) <sup>[7]</sup>

[măsuri de remediere și sancțiuni](#) <sup>[8]</sup>

**Sursa URL:**

<http://bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-pentru-modificarea-si-completarea-regulamentului-cu-privire-la-exigentele>

**Legături conexe:**

[1] <mailto:natalia.harea@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md/> [3] [http://bnm.md/files/sinteza\\_exigente\\_banci.pdf](http://bnm.md/files/sinteza_exigente_banci.pdf) [4] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=membrul\\_consiliului\\_de\\_administratie](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=membrul_consiliului_de_administratie) [5] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=administrator](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=administrator) [6] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=documentele\\_necesare\\_pentru\\_ocuparea\\_postului\\_de\\_administrator](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=documentele_necesare_pentru_ocuparea_postului_de_administrator) [7] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=raportarea](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=raportarea) [8] [http://bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=măsurile de remediere și sancțiuni](http://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=masuri_de_remediere_si_sanctiuni)