



Banca Națională a Moldovei

Sinteza propunerile și obiecțiile băncilor la proiectul Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii

Nr d/o	Punctul din proiectul hotărârii /regulament	Denumirea băncii	Obiecții și propuneri	Notă
1		BC EuroCreditBank SA BC FinComBank SA	Băncile în cauză nu au obiecții și propuneri pe marginea proiectului modificării sus-menționate.	
2.1	Cap.I, p.2, 4)	BC ProCreditBank SA	Definirea noțiunii de „alte persoane investite prin lege sau statut să-și asume obligații, de sine stătător sau împreună cu alte persoane, în numele și în contul băncii” în scopul evitării interpretării diverse a acestei noțiuni	Nu se acceptă Art. 3 din Legea instituțiilor financiare stipulează că în afară de persoanele specificate, administratori pot fi și alte persoane conform legislației în vigoare sau conform Statutului. Respectiv, o astfel de noțiune nu poate fi definită, deoarece la fiecare bancă prin Statut, în acest sens, pot fi investite diferite persoane.
2.2		BC ”MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” SA	Pentru categoriile de persoane indicate la alin. 3) și 4) până la modificarea LIF de prevăzut procedura simplificată de aprobare. După opinia băncii ar fi suficientă prezentarea documentelor prevăzute la alin. 1) – 8) din p. 21 fără efectuarea interviului profesional.	Nu se acceptă Prezentarea setului respectiv de documente nu este suficient pentru determinarea nivelului de cunoștințe în vederea corespunderii principiilor potrivit și adecvat.
3.1	Cap.II, p.4	BCR Chișinău SA	De expus prima propoziție în următoarea redacție : „să nu existe probe obiective conforme legislației Republicii Moldova care ar	Nu se acceptă Propunerea contravine prevederilor art. 21 din Legea instituțiilor financiare, unde este stipulat



Banca Națională a Moldovei

3.2			<p>demonstra că a purtat răspundere pentru apariția problemelor financiare și administrative la locurile anterioare de muncă, probe legal demonstrate privind escrocheriile financiare”.</p> <p>De exclus cuvintele „evaziunile fiscale” deoarece subiectul infracțiunii date poate fi doar o persoană juridică, iar administrator al băncii poate fi doar o persoană fizică.</p>	<p>expres ”...inexistența antecedentelor penale și a probelor care ar demonstra că au purtat răspundere la locurile anterioare de muncă pentru apariția de probleme financiare și administrative, inexistența mărturiilor de escrocherii financiare, de evaziune fiscală, etc. ”</p> <p>Nu se acceptă Potrivit Codului Fiscal, impozitul pe venit urmează a fi plătit atât de către persoanele juridice, cât și de persoanele fizice. Astfel, legislația în vigoare (art. 244 din Codul penal al Republicii Moldova și art. 301 din Codul contravențional al RM) determină expres că evaziunea fiscală poate fi din partea persoanei juridice și persoanei fizice prin specificarea sancțiunii în acest sens.</p> <p>Nu se acceptă Noțiunea respectivă este definită la p. 4 alin. 3 din proiect.</p> <p>Se acceptă parțial Pentru concretizarea noțiunii de reputație bună se completează cu cuvântul ”oficiale” după cuvântul ”informațiilor”.</p>
3.3			<p>De definit cuvintele „probleme financiare” în vederea excluderii interpretării diferite.</p>	
3.4			<p>De reformulat alin. 2 în vederea stabilirii procedurii clare în care se colectează informațiile despre reputația bună în cercurile de afaceri. Definiția de „Reputație bună” trebuie să reglementeze acceptarea diferitor</p>	



Banca Națională a Moldovei

3.5		BC Energbank SA	<p>informații numai din surse demne de încredere, verificarea acestor date de către BNM. Astfel, se va evita modificarea sau falsificarea datelor cu caracter personal ale persoanei propuse la funcția de administrator, asigurând transparența și protecția acestora.</p> <p>De substituit sintagma „răspundere juridică” cu sintagma „de răspundere, în conformitate cu hotărârile, deciziile intrate în vigoare, legate de exercitarea obligațiilor profesionale.”.</p>	<p>Nu se acceptă Răspunderea unei persoane poate fi determinată și de alte regulamente interne, contract de muncă, etc. decât documentele menționate de bancă.</p>
3.6			<p>De substituit cifra „10” cu cifra „5”.</p>	<p>Nu se acceptă Banca Națională a Moldovei în cadrul examinării setului de documente depus pentru confirmarea unei persoane în funcția de administrator examinează informațiile privind ultimii 10 ani de activitate a acesteia, deoarece 5 ani este o perioadă de timp insuficientă pentru a confirma profesionalismul, buna credință și onorabilitatea acestei persoane.</p>
4.1	Cap.II, p. 4, lit. b) și d)	BCR Chișinău SA	<p>Se propune de a substitui cuvintele ”aplicarea față de persoană” cu sintagma ”aplicarea neachitată față de persoană” și de exclus sintagma ”alte încălcări”, deoarece există riscul interpretării diferite.</p>	<p>Nu se acceptă Noțiunea de ”aplicare neachitată” nu este utilizată în legislația în vigoare. Totodată, este imposibil printr-un regulament de a stabili și prevedea toate încălcările posibile. Totodată, noțiunea ”alte încălcări” este un termen utilizat pe larg în legislația în vigoare. De asemenea, conform principiului 1 (4) din documentul Comitetului Basel</p>



Banca Națională a Moldovei

4.2			De completat sintagma ”prejudiciul material” cu cuvintele ”demonstrat de instanțe judecătorești”	”Principiile de bază ale supravegherii bancare efective”, BNM, ca supraveghetor, are dreptul juridic de a aplica raționamente calitative în asigurarea stabilității și siguranței băncilor pe care le supraveghează. Nu se acceptă Prejudiciu material poate fi recunoscut și reparat de persoana culpabilă de bună voie sau după ce se ajunge la un acord cu persoana pătimașă, și nu obligatoriu în urma deciziei instanței judecătorești.
5.1	Cap.II, p.6, 2)	BC Eximbank – Gruppo Veneto Banca SA	Propunem specificarea funcțiilor minime din domeniul economic sau financiar care sunt acceptate pentru a demonstra existența experienței suficiente deținerii funcției de membru al Consiliului. Acest fapt va contribui la evitarea ambiguităților în tratarea prevederilor regulamentului.	Se acceptă
5.2		BC Energbank SA	De asemenea, de completat după cuvintele „în funcții de conducere” cu sintagma „în domeniul antreprenoriatului, în organe publice centrale și locale”. Această completare derivă din faptul că persoanele, care ocupă funcții în organele menționate posedă o vastă experiență de lucru și cunoștințe în activitatea de conducere.	Nu se acceptă Propunerea respectivă contravine art. 7(2) lit. b) din Legea instituțiilor financiare. De asemenea, BNM evaluează persoana înaintată în funcția de administrator ținând cont de activitatea ei într-un anumit domeniu și nu în funcție de genul de activitate a întreprinderii.
5.3		BC ProCreditBank SA	Considerăm că în cazul membrilor consiliului,	Nu se acceptă



Banca Națională a Moldovei

5.4		BC Moldinconbank SA	cu referire la termenul experienței, poate fi aplicată aceeași cerință ca și în cazul membrilor organului executiv, adică minimum 5 ani experiență în funcții de conducere din ultimii 10 ani. - De exclus sintagma „domeniul economic sau financiar”. - de concretizat noțiunile ”funcții de conducere” și ”domeniul economic”. Nu este clar ce nivel de conducere se cere și ce activități se vor considera din cadrul ”domeniului economic”.	Varianta propusă de bancă e prea restrictivă. O să creeze impedimente la selectarea candidaturilor în calitate de membru al consiliului. De asemenea, în cazul membrilor organului executiv este indicată vechimea de muncă în domeniu și aceasta poate fi alta de cea de conducere. Nu se acceptă <i>A se vedea comentariul nr. 5.2</i>
5.5		BC ”MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” SA		
6.1	Cap.II, p.7, 1) și 2)	BC Moldinconbank SA	Se propune de adăugat cuvântul „management” după sintagma ”studii superioare în domeniul financiar și / sau economic”.	Nu se acceptă Conform Legii privind aprobarea Nomenclatorului domeniilor de formare profesională și al specialităților pentru pregătirea cadrelor în instituțiile de învățământ superior, ciclul I, nr. 142-XVI din 07.07.2005, specialitatea management se cuprinde în mai multe domenii generale de studii (Economie, Inginerie, Tehnologii de fabricare și prelucrare). Propunerea respectivă contravine art. 7 (2) din Legea instituțiilor financiare.
6.2		BC Energbank SA	De exclus sintagma „din care minimum 3 ani în	Se acceptă parțial Concretizarea redacției în vederea excluderii



Banca Națională a Moldovei

		BCR Chișinău SA BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" SA	calitate de cel puțin șef al subdiviziunii băncii, care a participat în procesul de luare a deciziilor, ce implică asumarea obligațiilor financiare de către bancă” deoarece, în primul rând, această cerință limitează posibilitatea alegerii/numirii administratorului de către organele de conducere ale băncii, în al doilea rând, conducătorul subdiviziunii structurale a băncii, care ia parte la luarea deciziilor din numele băncii sau își asumă obligații financiare din numele băncii, trebuie să fie, conform Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii, în vigoare, aprobat de BNM, și acest fapt, reduce cercul potențialilor candidaturi și complică procesul de selectare de către bancă a administratorilor care, urmează să întrunească toate cerințele necesare.	tratării incorecte.
7	Cap.II, p.8	BC Energbank SA BC Unibank SA BC ProCreditBank SA BC Eximbank – Gruppo Veneto Banca SA BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" SA	De exclus: - sintagma «un membru al Consiliului băncii» de exclus, deoarece această cerință contravine prevederilor art. 7 din Legea cu privire la funcționarea limbilor vorbite pe teritoriul Republicii Moldova, potrivit căreia conducătorii de întreprinderi, care în virtutea obligațiilor de serviciu vin în contact cu cetățenii, trebuie să cunoască limba de stat, precum și, contravine cerințelor Legii cu privire la societățile pe acțiuni, dat fiind că limitează drepturile proprietarilor (acționarilor,	Nu se acceptă În conformitate cu art. 7 din Legea cu privire la funcționarea limbilor vorbite pe teritoriul Republicii Moldova, persoanele în funcție de conducere, care în virtutea obligațiilor de serviciu vin în contact cu cetățenii (nu obligatoriu și clienți) urmează să cunoască limba de stat și / sau limba rusă, recunoscută ca limbă de comunicare conform art. 3 din aceeași lege. Adicional, e de menționat că conform articolului 7 din legea menționată mai sus, persoanele nominalizate urmează să cunoască



Banca Națională a Moldovei

		BCR Chișinău SA	asociaților) să formeze Consiliul băncii, precum și Legii cu privire la investițiile în activitatea de întreprinzător, în partea ce ține de nediscriminarea investițiilor; - sintagma «cel puțin la nivelul care ar permite exercitarea funcției de administrator al băncii.» de exclus, deoarece nu sunt clar stabilite criteriile de apreciere a cunoașterii limbii de stat.	limba de stat sau limba rusă la nivelul comunicării necesar pentru îndeplinirea obligațiilor profesionale. De asemenea, e de menționat că această prevedere a fost inclusă în proiectul regulamentului ținând cont de experiența altor state.
8	Cap. II, p. 9 (3)	BCR Chișinău SA	Se propune stabilirea clară a modalității de atestare a cunoștințelor.	Nu se acceptă În textul Regulamentului este prevăzută procedura de interviu a persoanei, prin care se vor atesta cunoștințele acesteia.
9.1	Cap. II, p. 12 (2)	BC Energbank SA	De exclus sintagma „din care minimum 3 ani în calitate de cel puțin șef al subdiviziunii băncii”, deoarece conducătorul subdiviziunii structurale a băncii, care ia parte la luarea deciziilor din numele băncii sau își asumă obligații financiare din numele băncii, trebuie să fie conform Regulamentului cu privire la exigențele față de administratorii băncii, în vigoare, aprobat de BNM.	Se acceptă parțial <i>A se vedea comentariul nr. 5.2</i>
9.2		BC ”MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” SA	De completat cu cuvintele ”sau funcția de contabil”.	Nu se acceptă Funcția de contabil nu atestă capacitatea persoanei de a organiza și controla activitatea a mai multor persoane.
10	Cap. II, p. 12 (3)	BC”Banca Socială” S.A.	După cuvintele ”standardele de evidență	Se acceptă



Banca Națională a Moldovei

			contabilă” de completat cu sintagma ”normelor de raportare financiară” sau ”cerințe unice de raportare financiară” în conformitate cu prevederile art. 9 din Legea contabilității.	
11	Cap. II, p. 13 (1)	BC Moldinconbank SA	Se propune de adăugat cuvântul „management” după sintagma ”studii superioare în domeniul financiar și / sau economic”.	Nu se acceptă <i>A se vedea comentariul nr. 6.1</i>
12	Cap. II, p. 14	BCR Chișinău SA	Definirea noțiunii de ”administrator interimar”	Se acceptă
13	Cap. II, p. 15	BCR Chișinău SA	Definirea clară a prevederii și indicarea în care context urmează a fi aplicată prevederea.	Se acceptă
14	Cap. III, p. 21 (3)	BC Energbank SA	La sfârșitul frazei să fie completat cu sintagma ”cu excepția membrilor Consiliului, Comisiei de cenzori și Consiliului de Administrație”, deoarece obligațiile membrilor organelor de conducere menționate sunt prevăzute în Statutul și Regulamentele băncii.	Se acceptă parțial Regulamentele băncii reprezintă în esență documente aprobate de Consiliul băncii. Prezentarea extraselor din actele respective sunt suficiente pentru îndeplinirea prevederii respective din regulament.
15	Cap. III, p. 21 (7) a, b	Banca de Economii	Înlocuirea cuvântului ”bancă” cu sintagma ”angajator în mod stabilit” în conformitate cu Regulamentul privind completarea, păstrarea și evidența carnetului de muncă nr. 1449 din 24.12.2007 După sintagma ”în ultimii 10 ani” se propune de completat cu textul ”legalizată conform legislației în vigoare”	Nu se acceptă Banca înaintează candidatura persoanei și e responsabilitatea băncii să confirme corespunderea documentelor prezentate la BNM. Nu se acceptă A se vedea p. 23 din cap. II al Regulamentului.



Banca Națională a Moldovei

16.1	Cap. III, p. 21 (8) b, c	BC Energbank SA	La sfârșitul lit. b) de completat cu sintagma ”(în cazul în care legislația țării în care locuiește administratorul ales / numit prevede această procedură)”.	Se acceptă
16.2		BC ”MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” SA	De exclus litera c). Considerăm că cerința prezentării cazierului judiciar li pentru persoanele juridice este prea exagerată și problematică pentru instituțiile străine.	Nu se acceptă Prevederea este necesară pentru determinarea corespunderii candidatului principiilor potrivit și adecvat, și anume capacității de gestionare a entității economice.
17	Cap. III, p. 21 (9)	BC ”MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” SA	De concretizat ce fel de informație se cere. Ar fi binevenit de expus într-o anexă modelul informației prezentate sau conținutul informațiilor.	Nu se acceptă În capitolele II și IV din Regulament sunt determinate exhaustiv situațiile posibile.
18.1	Cap. III, p. 21 (11)	BC Energbank SA	De exclus, deoarece această informație se prezintă de administratorul ales / numit conform alin. (10).	Nu se acceptă În esență, informația prezentată la punctele (10) și (11) este diferită ca și conținut.
18.2		BC ”MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale” SA	Cerințele expuse în alin. 11 și 10 nu corespund practicii internaționale și Standardelor Basel. Prezentarea declarațiilor fiscale, dărilor de seamă financiare, certificatelor privind salariile, informațiilor privind activele și pasivele, veniturile și cheltuielile constituie secretul comercial al persoanei și poate fi solicitat numai în cazuri extraordinare, când există niște dubii din partea organelor de supraveghere sau de drept. Aceste documente nu constituie	Nu se acceptă În practica internațională există astfel de prevederi. Solicitarea unor astfel de informații este necesară pentru ca autoritatea de supraveghere să se convingă că persoana înaintată în funcția de administrator corespunde exigențelor stabilite.



Banca Națională a Moldovei

			dovada respectării exigențelor BNM privind calificarea, experiența și reputația profesională.	
19	Cap. III, p. 21 (12)	BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" SA	De exclus prezentarea informației privind soldurile conturilor de depozit și de altă natură, deoarece nu este relevantă pentru evaluarea persoanei la funcția de administrator.	Se acceptă
20.1	Cap. III, p. 21 (13)	BCR Chișinău SA	De exclus, deoarece în practică este imposibil de a obține rapoartele financiare și avizul organizației de audit a unei companii unde persoana a activat anterior în calitate de administrator.	Se acceptă parțial Se va solicita numai pentru entitățile în care deține în prezent.
20.2		BC Energbank SA	Se completează la sfârșit cu o propoziție nouă cu următorul conținut: "Nerezidenții prezintă documentele enumerate în prezentul alineat, în cazul în care, legislația țării în care locuiește administratorul ales / numit prevede aceasta, sau se prezintă documente analogice după conținut".	Nu se acceptă Conform Standardelor Internaționale de Raportare Financiară orice entitate e obligată să întocmească rapoarte financiare și acestea se fac publice.
20.3		BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" SA	De exclus, deoarece este prea exagerată și problematică pentru instituțiile străine. Totodată nu corespunde practicii internaționale și standardelor Basel.	Nu se acceptă În practica internațională se atestă prezentarea unor astfel de informații (de exemplu, România, Cehia) și e în corespundere cu documentele Comitetului Basel (principiile potrivit și adecvat).
21	Cap. III, p. 21 (15), lit. a)	BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale"	Cuvântul "legalizată" de înlocuit cu cuvântul "autenticată de bancă".	Se acceptă



Banca Națională a Moldovei

		SA		
22.1	Cap. III, p. 21, subpunctele 17) și 18)	BC Unibank SA BCR Chișinău SA BC Energbank SA BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" SA	De exclus necesitatea prezentării a direcțiilor de dezvoltare, deoarece acestea sunt probleme complexe care nu pot fi stăpânite de o singură persoană, mai ales când această persoană nu vine din cadrul sistemului bancar.	Nu se acceptă Scopul prevederilor respective este de a evalua nivelul capacității de management al viitorului administrator reieșind din specificul băncii. Introducerea acestor prevederi a fost determinată de documentele "Principiile de bază ale supravegherii bancare efective" și de "Principiile potrivit și adecvat", elaborate de Comitetul Basel pentru Supraveghere Bancară.
23	Cap. III, p. 24	BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" SA	Cuvintele "responsabile pentru activitatea cu personalul" de înlocuit cu cuvântul "împuternicite"	Se acceptă
24.1	Cap. III, p. 25	BCR Chișinău SA	De exclus, lista cerințelor urmează să fie exhaustivă.	Nu se acceptă Contravine principiului 1(4) din documentul Comitetului Basel "Principiile de bază ale supravegherii bancare efective", care determină dreptul juridic al supraveghetorului de a aplica raționamente calitative la formarea opiniei în cadrul exercitării funcției de supraveghere a anumitei bănci prin obținerea de informații și date ce țin de activitatea acesteia. De asemenea, specificarea exhaustivă a cerințelor va conduce la lezarea dreptului BNM de a face raționamente în corespundere cu principiul 3 din documentul Comitetului Basel menționat mai sus.
24.2		BC "MOBIASBANCĂ –	De prevăzut modalitatea și ordinea de	Nu se acceptă



Banca Națională a Moldovei

		Groupe Societe Generale” SA	prezentare a scrisorilor de reputație din partea băncilor comerciale, altor instituții unde persoana a activat anterior, posibilitatea băncii și a candidatului de a face cunoștință cu scrisorile respective, precum și dreptul de elucidare în cazul în care s-a furnizat informație incompletă sau eronată. Conform art. 16 din Codul Civil al RM orice persoană are dreptul la respectarea onoare, demnității și reputației sale profesionale, să ceară dezmințirea informației ce îi lezează onoare, demnitatea sau reputația profesională, dacă cel care a răspândit-o dovedește că ea corespunde realității.	Pentru evaluarea activității anterioare a persoanei, BNM, în conformitate cu prevederile prezentului Regulament, face investigații suplimentare. Rezultatele acestor investigații sunt utilizate de către BNM numai în scopul exercitării funcției de licențiere și nu pot fi divulgate conform art. 36 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei.
25	Cap. III, p. 26	BC Unibank SA BCR Chișinău SA BC ”MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” SA	<ul style="list-style-type: none">- De exclus punctul respectiv, deoarece în funcție de administrator al băncii este înaintată o persoană cu studii corespunzătoare și experiență de afaceri vastă.- De redactat în așa mod ca realizarea interviului să fie transparentă: scopul obiectiv al interviului, componența comisiei de interviu, stabilirea întrebărilor discutate în dependență de funcția ce urmează a fi ocupată de către administrator, prezentarea oficială a rezultatelor interviului semnate de toți membrii comisiei.- De prevăzut concret cazurile și modalitatea de interviere din partea BNM a candidaților la funcția de administrator aferente studierii și cunoașterii prevederilor Legii instituțiilor financiare și ale regulamentelor BNM, criteriile	Nu se acceptă Realizarea unui interviu profesional cu persoana înaintată în funcție de administrator este o experiență răspândită în alte state, cum ar fi România, Cehia, Croația, de asemenea, aceasta reprezintă și o prevedere a principiului 3 ”Criterii de licențiere” din ”Principiile de bază ale supravegherii bancare efective”, elaborate de Comitetul Basel pentru Supraveghere Bancară. Scopul interviului este de a aprecia nivelul cunoștințelor și experiența în gestionarea operațiunilor financiare specifice funcției, precum și nivelul integrității persoanei respective. De menționat că, conform p. 25 din prezentul



Banca Națională a Moldovei

			de evaluare.	Regulament, BNM va realiza un interviu profesional în cazurile în care va considera necesar acest lucru. Organizarea procesului de interviu, precum și subiectele ce vor fi discutate depind de experiența persoanei, de funcțiile ocupate, precum și de funcția pentru care candidează.
26	Cap. III, p. 27	BCR Chișinău SA	Se propune de prevăzut termenul în care BNM restituie setul incomplet de documente dat fiind că există riscul de tergiversare a activității instituției private.	Se acceptă
27	Cap. III, p. 29	BCR Chișinău SA	Se propune de stabilit un termen concret de analizare a setului de documente, dat fiind că suspendarea de către BNM pentru o perioadă mai îndelungată de timp a confirmării / refuzului în funcție de administrator creează riscul de tergiversare a activității instituției private.	Se acceptă parțial Durata investigațiilor suplimentare nu poate fi stabilită din timp, depinde de fiecare caz în parte și nu ține doar de BNM.
28.1	Cap. IV, p 30	BCR Chișinău SA	De exclus din primul alineat sintagma "nelimitându-se la următoarele".	Nu se acceptă Conform documentelor Comitetului Basel, organul de supraveghere este împuternicit de a examina conformitatea cu legislația, securitatea și rezistența băncilor în limita competenței sale. De asemenea, BNM are dreptul juridic de a aplica raționamente calitative în asigurarea stabilității și siguranței băncilor pe care le supraveghează.



Banca Națională a Moldovei

28.2			Se propune de indicat metodologia de calcul a indicatorilor incluși precum și procedura de obținere a acestora date relevante.	Nu se acceptă Lunar, băncilor li se prezintă date generale pe sistemul bancar care pot fi calculate de sine stătător în baza studiilor universitare.
28.3		Banca de Economii	Se propune excluderea textului ”asupra căreia s-a instituit administrarea specială sau”, deoarece ”administrarea specială” este o cerință a unui proiect de modificare al Legii instituțiilor financiare, care nu este aprobat la moment	Se acceptă
		BC Moldinconbank SA	De substituit sintagma ”în ultimii 10 ani” cu ”în ultimii 5 ani”.	Nu se acceptă Conform art. 6 (1), litera (a) din Legea instituțiilor financiare, banca urmează să prezinte la BNM date despre calificarea și experiența administratorilor, activitatea lor profesională din ultimii 10 ani.
28.4		BC Energbank SA	De exclus lit. b), c) și d) din aliniatul respectiv, deoarece circumstanțele expuse în aliniatele respective pot avea loc sub influența factorilor externi, care nu depind de profesionalismul și experiența administratorilor.	Nu se acceptă Scopul p. 30 din regulament constă în prezentarea generală a circumstanțelor analizate în procesul de luarea a deciziei privind confirmarea unei persoane înaintate în funcția de administrator de către BNM. În acest context, circumstanțele prevăzute la p. 30 nu reprezintă totalitatea situațiilor posibile, de aceea fiecare caz va fi examinat în mod separat.
28.5				
29.1	Cap. IV, p 30 (4)	BC Moldinconbank SA	De completat cu sintagma ”pe parcursul	Nu se acceptă



Banca Națională a Moldovei

29.2		BCR Chișinău SA	ultimului an” De completat cu textul ”soldat cu sancțiuni înregistrate și atestate documentar în conformitate cu legislația RM”, dat fiind că ”activitatea necorespunzătoare” este un termen subiectiv.	<i>A se vedea comentariile nr. 28.4 și 28.5</i> Nu se acceptă <i>A se vedea comentariul nr. 28.5</i>
30	Cap. IV, p. 31	BCR Chișinău SA	În scopul adoptării unei decizii transparente se propune indicarea clară cine și în ce mod refuză confirmarea administratorului.	Nu se acceptă Punctul 3 din prezentul Regulament prevede modalitatea de confirmare de către BNM confirmă candidatura persoanei înaintate în funcție de administrator.
31.1	Cap. V, p. 32	BC ”Banca Socială” S.A. BC Moldinconbank SA	Modificarea termenului de notificare a BNM despre orice concediere sau transfer de din funcție a administratorului băncii din ”3 zile lucrătoare” în ”10 zile calendaristice” (din ”3 zile lucrătoare” în ”5 zile lucrătoare”)	Se acceptă
31.2		BC Victoriabank SA	De a modifica cuvântul ”concediere” cu sintagma ”încetare a raporturilor de muncă cu indicarea termenului legal”	Se acceptă
32	Cap. V, p. 33	BC Moldinconbank SA	Modificarea termenului de notificare a BNM despre numirea unui administrator al băncii, confirmat de către BNM, în altă funcție de administrator în aceeași bancă în conformitate cu pct. 16 – 18 din regulamentul din ”3 zile lucrătoare” în ”5 zile lucrătoare”	Se acceptă



Banca Națională a Moldovei

33	Cap. VI, p. 35	BC "MOBIASBANCĂ – Groupe Societe Generale" SA	După alin. 2) a se completa cu un alt aliniat în următoarea redacție "demisionarea acestuia din Bancă".	Se acceptă parțial La alin. 3) după cuvântul "concedierii" a fost introdus cuvântul "demisionare".
34	Cap. VI, p. 39	Banca de Economii	Înlocuirea cuvântului "respectiv" care urmează după textul "cu un alt administrator" cu cuvântul "sau", deoarece în textul proiectului remediile "înlocuirea administratorului băncii" și "limitarea împuternicirilor administratorului băncii" reprezintă două măsuri diferite, însă reieșind din contextul p. 39 rezultă că limitarea împuternicirilor administratorului băncii se efectuează prin înlocuirea acestuia.	Se acceptă
35	Anexa 1	BCR Chișinău SA	De revăzut lista, deoarece un șir de întrebări dublează informația prezentată / confirmată prin documentele cerute de BNM.	Nu se acceptă Chestionarul din anexa 1 cuprinde declarații separate și nu dublează informația prezentată.
36	Anexa 1, alin. 2	BC Energbank SA	De completat după cuvântul "sanțiuni" cu sintagma "în conformitate cu hotărârile și deciziile intrate în vigoare, legate de obligațiunile profesionale", în continuare după text.	Nu se acceptă Sanțiunile se aplică în conformitate cu legislația în vigoare.
37.1	Anexa 1, alin. 7, 10, 12 și 13	BC Energbank SA	De exclus, deoarece informația menționată în acest aliniat se expune în aliniatul 2) a Anexei nr. 1.	Nu se acceptă Prevederile respective determină infracțiuni diferite ca esență și acțiune.
37.2			Din alin. 10 de exclus sintagma "persoană juridică".	Nu se acceptă Față de persoanele juridice pot fi aplicate sancțiuni și astfel de situații urmează a fi



Banca Națională a Moldovei

37.3			Alin. 12 și 13 de exclus, deoarece informația se conține în alin. 13) al Chestionarului, parte al Anexei nr. 1	analizate în ansamblu în cadrul procesului de confirmare a administratorului. Se acceptă parțial Modificarea p. 12 în acest sens, dar p. 13 nu prevede același lucru.
37.4		BCR Chișinău SA	De exclus din p. 12 cuvântul ”intenționați”, deoarece în caz dacă tranzacția declarată nu a avut loc sau dacă tranzacția nu a fost ”intenționată”, dar s-a realizat se poate considera că administratorul a prezentat informație eronată.	Nu se acceptă Cuvântul ”intenționați” în contextul regulamentului presupune dorința persoanei, dar nu și obligația.
38	Anexa 2	BCR Chișinău SA	De cerut date pentru ultimele 12 luni, deoarece unele date din start nu pot fi nici confirmate, nici verificate, de exemplu: numerar pentru anul anterior celui precedent.	Se acceptă parțial A fost exclusă coloana care prevedea perioada precedentă anului trecut.
39	Regulamentul	Banca de Economii	Completarea regulamentului cu prevederi expres referitoare la posibilitatea / imposibilitatea, cauzele și condițiile când BNM poate să confirme repetat în calitate de administrator persoana căreia i s-a retras anterior confirmarea de către BNM, sau a fost emisă prescripția de înlocuire a administratorului băncii sau de limitare a împuternicirilor acestuia.	Nu se acceptă Astfel de prevederi confirmă existența unor probe și mărturii referitor la o activitate imprudentă. Totodată, ținând cont de specificul fiecărei bănci în parte, în funcție de administrator se admit persoane care se bucură de o reputație bună.
		BC ”MOBIASBANCĂ –	Regulamentul BNM trebuie să stabilească	Nu se acceptă



Banca Națională a Moldovei

		Groupe Societe Generale” SA	termenul după care persoana respectivă poate fi înaintată din nou în funcție de administrator în cazul primirii refuzului de confirmare din partea BNM. Nici o persoană nu poate fi lezată de dreptul de a ocupa o funcție pe viață, deci este necesar de stabilit un termen sau condițiile după care poate pretinde la funcția respectivă în cazul primirii unui refuz.	Refuzul se bazează pe motive concrete care sunt indicate în scrisorile de refuz ale BNM. În cazul elucidării situațiilor respective și corespunderii exigențelor stipulate în capitolul II din prezentul Regulament, persoana poate candida pentru funcția de administrator.
--	--	------------------------------------	--	--