

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

**HOTĂRÂREA nr.
din _____ 20 ____**

Pentru modificarea Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018

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

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentului cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.462-466, art.1775), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.1389 din 06 decembrie 2018, se modifică după cum urmează:

1) în tot textul regulamentului, cu excepția punctului 2, cuvintele „privind activitatea băncilor” se exclud;

2) la punctul 2:

a) după cuvintele „activitatea băncilor” se completează cu textul „(în continuare – Legea nr.202/2017), Legea nr.271/2017 privind auditul situațiilor financiare.”;

b) se completează cu textul „, Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor (în continuare – Regulamentul nr.322/2018). În sensul prezentului regulament se aplică următoarele definiții:

1) **adecvare** - măsura în care o persoană este considerată că dispune de o bună reputație și deține, la nivel individual și, după caz, colectiv, împreună cu alte persoane, cunoștințe, aptitudini și experiență adecvate naturii, extinderii și complexității activităților băncii și responsabilităților încredințate. Adecvarea include, de asemenea, exercitarea responsabilităților cu onestitate, integritate și gândire independentă a persoanei, precum și capacitatea de alocare de timp suficient pentru îndeplinirea funcțiilor ce îi revin;

2) **director financiar** - persoana care este responsabilă de gestionarea resurselor financiare, planificarea financiară și raportarea financiară”;

3) la punctul 3 subpunctul 4):

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

b) litera h), după cuvintele „resurse financiare” se completează cu cuvintele „precum și de alte domenii aferente desfășurării activităților financiare”;

4) la punctul 8:

a) după cuvintele „după aprobarea” se completează cu textul „/numirea”;

b) a doua propoziție, după cuvintele „a Moldovei” se completează cu textul „în vederea aprobării/numirii”;

- c) cuvintele „la punctul 3 în cazurile” se substituie cu cuvintele „în prezentul punct în situațiile”;
- 5) se completează cu punctul 10² care va avea următorul cuprins:
„10². Persoana aprobată în una din funcțiile menționate la punctul 3 subpunctele 1) și 3), căreia îi este alocat ulterior un domeniu nou de responsabilitate care vizează activități ce pot expune banca/sucursala băncii din alt stat unor riscuri semnificative, trebuie să obțină suplimentar aprobarea Băncii Naționale a Moldovei pentru această funcție din perspectiva noului domeniu alocat, în condițiile prezentului regulament.”;
- 6) punctele 13 și 14 vor avea următorul cuprins:
„13. Membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie trebuie să aibă o reputație bună și să dea dovadă de onestitate și integritate și membrii organului de conducere trebuie să dispună de o gândire independentă indiferent de natura, extinderea și complexitatea activităților băncii, precum și indiferent de responsabilitățile alocate în cadrul exercitării funcției.
14. Evaluarea adecvării persoanelor înaintate în una din funcțiile menționate la punctul 3 se efectuează în următoarele situații:
1) în cazul persoanelor înaintate în una din funcțiile menționate la punctul 3 subpunctele 1) și 3), în cadrul cererii de licențiere a unei bănci/ sucursale a unei bănci din alt stat;
2) în cazul persoanelor înaintate în una din funcțiile menționate la punctul 3 subpunctul 4), imediat după licențiere, înainte de începerea activității băncii/sucursalei băncii din alt stat sau ca rezultat al unei achiziții directe sau indirecte sau al unei majorări a deținerii calificate în bancă;
3) în cadrul înaintării/numirii unei persoane în funcția menționată la punctul 3, cu excepția situațiilor prevăzute la punctul 11;
4) alocarea de noi domenii de responsabilitate persoanei care a fost aprobată, ce vizează activități care pot expune banca/sucursala băncii din alt stat unor riscuri semnificative. Această evaluare trebuie să se limiteze la analiza aspectelor relevante, ținând cont de orice cerințe suplimentare pentru funcția respectivă.”;
7) la punctul 17 cuvintele „dacă reputația, cunoștințele, aptitudinile și experiența” se substituie cu cuvântul „adecvarea”;
8) punctul 19 se abrogă;
9) se completează cu punctul 20¹ care va avea următorul cuprins:
„20¹. Fără a aduce atingere evaluării efectuate de Banca Națională a Moldovei în scopuri de supraveghere, banca trebuie să se asigure că, în îndeplinirea obligațiilor prevăzute la punctul 17, membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie asigură în permanență respectarea criteriilor stabilite la art.43 din Legea nr.202/2017 și cerințelor prezentului regulament, inclusiv criteriilor de evaluare stipulate în capitolul III.”;
10) punctul 21 se completează cu textul: „3) ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității de către organul de conducere;
4) atunci când există motive rezonabile de a suspecta că membrul organului de conducere sau persoana care deține funcții-cheie a fost implicată sau a săvârșit o operațiune sau o tentativă de spălare a banilor sau de finanțare a unor acte de terorism sau că există un risc sporit de săvârșire a unor astfel de operațiuni sau tentative în legătură cu banca, în special în cazurile în care informațiile disponibile relevă că banca:
a) nu a pus în aplicare mecanisme de control intern sau de monitorizare adecvate pentru a monitoriza și diminua riscurile asociate spălării banilor sau finanțării terorismului (identificate de constatările în materie de supraveghere rezultate din verificările la fața locului sau de la distanță, de dialogul în materie de supraveghere sau în contextul unor sancțiuni); sau
b) se află în situația de nerespectare a obligațiilor legate de combaterea spălării banilor/a finanțării terorismului; sau

- c) și-a schimbat semnificativ domeniul de activitate sau modelul de afaceri într-un mod care sugerează că a crescut considerabil expunerea sa la riscurile asociate spălării banilor sau finanțării terorismului;
- 5) atunci când există alte cazuri care pot afecta în mod semnificativ adecvarea membrului organului de conducere și/sau a persoanei care deține funcții-cheie.”;
- 11) se completează cu punctul 24¹ care va avea următorul cuprins:
 „24¹. În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că măsurile luate de bancă sunt insuficiente, aceasta poate recomanda sau cere băncii să fie luate alte măsuri, pe care le consideră necesare pentru remedierea situației menționate la punctul 23.”;
- 12) la punctul 25, după textul „și experiență,” se completează cu textul „exercitării responsabilităților cu onestitate și integritate, după caz, în baza unei gândiri independente, precum și alocării timpului suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce îi revin,”;
- 13) la punctul 27, după cuvintele „experiență adecvată” se completează cu textul „ , să exercite responsabilitățile cu onestitate, integritate și în baza unei gândiri independente și să aloce timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin,”;
- 14) la punctul 28 subpunctul 3) se completează cu textul „ , solvabilitatea și modelele acestuia, riscurile sociale, de mediu și de guvernanta și factorii de risc aferenți”;
- 15) la punctul 30:
 a) cuvintele „capitol și” se substituie cu textul „capitol,”;
 b) se completează cu textul „ , 3¹ și 3² și de diversitatea organului de conducere astfel cum este prevăzută la punctele XX-XX din Regulamentul nr.322/2018”;
- 1) punctul 33:
 a) se completează cu subpunctele 3) și 4) care vor avea următorul cuprins:
 „3) atunci când se produce o schimbare semnificativă a modelului de afaceri al băncii, a apetitului la risc sau a strategiei privind administrarea riscurilor băncii ori a structurii la nivel individual sau la nivel de grup;
 4) atunci când există motive rezonabile de a suspecta că membrul organului de conducere a fost implicat sau a săvârșit o operațiune sau o tentativă de spălare a banilor sau de finanțare a unor acte de terorism sau că există un risc sporit de săvârșire a unor astfel de operațiuni sau tentative în legătură cu banca, în special în cazurile în care informațiile disponibile relevă că banca:
 a) nu a pus în aplicare mecanisme de control intern sau de monitorizare adecvate pentru a monitoriza și diminua riscurile asociate spălării banilor sau finanțării terorismului (identificate de constatările în materie de supraveghere rezultate din verificările la fața locului sau de la distanță, de dialogul în materie de supraveghere sau în contextul unor sancțiuni); sau
 b) se află în situația de nerespectare a obligațiilor legate de combaterea spălării banilor/a finanțării terorismului; sau
 c) și-a schimbat semnificativ domeniul de activitate sau modelul de afaceri într-un mod care sugerează că a crescut considerabil expunerea sa la riscurile asociate spălării banilor sau finanțării terorismului;”;
 b) cifra „3” se substituie cu cifra „5”, iar după cuvântul „afecta” se completează cu cuvintele „în mod semnificativ”;
- 2) se completează cu punctul 34¹ care va avea următorul cuprins:
 „34¹. La reevaluarea adecvării, la nivel colectiv, banca se va concentra asupra evaluării schimbărilor relevante produse la nivelul activităților economice, strategiilor privind administrarea riscurilor și profilului de risc al acesteia, precum și pe repartizarea sarcinilor în cadrul organului de conducere, ținând cont de cunoștințele, aptitudinile și experiența organului de conducere, necesare la nivel colectiv”;
- 3) la punctul 35 textul „și 34” se substituie cu simbolurile „-34¹”;
- 4) se completează cu punctul 36¹ care va avea următorul cuprins:

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

5) la punctul 38:

a) după cuvintele „și cerințelor” se completează cu textul „stabilite de art.41 alin.(5) din Legea nr.202/2017, în cazul consiliului băncii, și a”;

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

6) la punctul 39 cuvintele „dispună de o bună reputație, de cunoștințe, aptitudini și experiență” se substituie cu cuvântul „fie”;

7) punctul 42:

a) se completează cu cuvintele „și dă dovadă de onestitate și integritate”;

b) se completează cu propoziția „Banca Națională a Moldovei va lua în considerare efectele cumulate ale mai multor situații sau circumstanțe care examinate separat nu afectează reputația persoanei, dar însumate pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.”;

8) punctele 43 și 44 vor avea următorul cuprins:

„43. În scopul evaluării reputației, onestității și integrității se vor examina, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următorii factori:

1) condamnări sau acțiuni de urmărire penală în curs pentru o infracțiune, în special pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice și de corupție, inclusiv cele referitoare la spălarea banilor și finanțarea terorismului, infracțiuni în sfera publică, contra justiției, contra securității publice și a ordinii publice, infracțiuni informatice și în domeniul comunicațiilor electronice;

2) alte constatări și măsuri relevante actuale sau anterioare, adoptate de către o autoritate de supraveghere sau un organ profesional pentru nerespectarea oricăror dispoziții relevante care reglementează activitățile desfășurate pe piețele financiare și de capital sau adoptate ca urmare a celor stabilite de subpct.1), inclusiv:

a) persoanei i-au fost aplicate anterior sancțiuni contravenționale în domeniul financiar și al pieței de capital, sancțiunile fiscale sau disciplinare prevăzute de legislația fiscală, sancțiuni în cadrul proceselor penale ce țin de infracțiunile stabilite de subpct.1);

b) persoana are calitatea de contravenient/subiect al unui proces în derulare ce ține de aplicarea unei sancțiuni contravenționale în domeniul bancar, financiar, pieței de capital sau asigurări, sancțiuni fiscale sau disciplinare prevăzute de legislația fiscală și/sau sancțiuni în cadrul proceselor penale ce țin de infracțiunile stabilite de subpct.1).

44. Orice faptă de natură penală sau contravențională relevantă este avută în vedere cu respectarea prevederilor legale privind prescripția și fără a aduce atingere prezumției de nevinovăție aplicabile în procedura penală și altor drepturi fundamentale.

Investigațiile în curs de desfășurare trebuie luate în considerare în cazul existenței rezultatului procedurilor judiciare sau al altor investigații de reglementare și alte rapoarte nefavorabile care conțin informații relevante, credibile și fiabile (de exemplu, ca parte a procedurilor de avertizare).”;

9) la punctul 45:

a) cuvintele „din ultimii 10 ani” și „în această perioadă” se exclud;

b) subpunctul 5) se abrogă;

c) subpunctul 8), după cifra „3” textul „și/” se exclude;

d) subpunctul 9) va avea următorul cuprins:

„9) existența rapoartelor auditului intern sau concluziilor auditului intern și/sau a rapoartelor auditului extern în cadrul persoanelor juridice sau sucursalelor acestora care se află sub supravegherea unei

autorități de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate privind activitatea necorespunzătoare a persoanei înaintate în funcția menționată la punctul 3;”;

e) subpunctul 10), după cuvintele „de muncă” se completează cu textul „în cadrul persoanelor juridice sau sucursalelor acestora care se află sub supravegherea unei autorități de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate”;

10) se completează cu punctele 45¹ și 45² care vor avea următorul cuprins:

„45¹. În scopul stabilirii relevanței potrivit pct.43 și 45 se va ține cont de următoarele elemente: tipul de condamnare sau punerea în mișcare a acțiunii penale, forma de vinovăție și de participare, sancțiunea aplicată, faza procesuală, circumstanțele atenuante sau agravante în care s-a produs fapta, gravitatea oricărei infracțiuni sau fapte de natură contravențională, timpul scurs de la comiterea faptei, comportamentul ulterior comiterii faptei, relevanța faptei de natură contravențională în contextul rolului pe care îl îndeplinește membrul în cadrul organului de conducere, precum și o eventuală reabilitare și efectele sale.

45². La evaluarea adecvării cunoștințelor, aptitudinilor și experienței se va ține cont cel puțin de: rolul, atribuțiile și capacitățile necesare aferente funcției; cunoștințele și aptitudinile dobândite prin studii, inclusiv inițiere; experiența practică și profesională dobândită în funcții anterioare; cunoștințele și aptitudinile dobândite și demonstrate prin etica profesională a acesteia.”;

11) punctul 46, după textul „informatică),” se completează cu textul „și inițiere, prin instruire relevante funcției, conform prevederilor menționate la punctele XX-XX din Regulamentul nr.322/2018,”;

12) se completează cu punctul 48¹ care va avea următorul cuprins:

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

13) punctul 49:

a) se completează cu cuvintele „, după caz, nivelul său ierarhic”;

b) la subpunctul 2) cuvântul „extern” se exclude, iar cuvântul „societăților” se substituie cu cuvântul „entităților”;

c) la subpunctul 4) textul „(intern și extern)” se exclude;

d) la subpunctul 5) cuvântul „extern” se exclude;

e) la subpunctul 10) textul „(intern și extern)” se exclude;

14) se completează cu punctele 49¹, 49² și 49³ care vor avea următorul cuprins:

„49¹. La evaluarea gândirii independente banca va ține cont cel puțin de cerințele expuse la punctele 8¹-8³ din Regulamentul nr.322/2018 și în anexa 3¹.

Aptitudinile comportamentale ale persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere prevăzute la punctul 8³ subpunctul 1) din Regulamentul nr.322/2018 se vor examina pornind de la comportamentul din trecut și cel prezent al acesteia.

Conflictele de interes prevăzute la punctul 8³ subpunctul 2) din Regulamentul nr.322/2018 se vor examina prin identificarea conflictelor de interese actuale sau potențiale, în conformitate cu politica băncii în materie de conflicte de interese, și evaluarea semnificațiilor acestora. Banca va lua în considerare cel puțin situațiile sau relațiile prevăzute la punctul 92 din Regulamentul nr.322/2018 care ar putea genera conflicte de interese, actuale sau potențiale semnificative.

49². Banca evaluează, la nivel individual și colectiv, dacă persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere poate să aloce timp suficient pentru:

1) îndeplinirea funcției ce îi revine, inclusiv în cazurile în care aceasta preia un mandat suplimentar sau îi sunt, drept urmare, alocate noi responsabilități în cadrul exercitării funcției;

2) înțelegerea activităților desfășurate de către bancă, a principalelor riscuri și a implicațiilor activităților desfășurate, precum și a strategiei privind administrarea riscurilor;

3) îndeplinirea sarcinilor inclusiv în perioade de activitate deosebit de intensă, cum ar fi în caz de restructurare a băncii, achiziție, fuziune, dezmembrare, preluare sau o situație de criză sau ca urmare

a unor dificultăți majore legate de una sau de mai multe din operațiunile sale, luând în considerare că în astfel de perioade poate fi necesară alocarea unui timp suplimentar celui alocat în perioadele obișnuite.

La evaluarea alocării timpului suficient de către un membru al organului de conducere, banca va ține cont cel puțin de prevederile expuse la art.43 alin.(10) – (14) din Legea nr.202/2017, punctele XX-XX din Regulamentul nr.322/2018 și anexa 3².

49³. Pentru membrul organului de conducere identificat ca fiind responsabil de punerea în aplicare a legilor, a regulamentelor și a prevederilor administrative ce țin de domeniul spălării banilor sau finanțării terorismului se vor evalua cunoștințele, aptitudinile și experiența relevantă în identificarea și evaluarea riscurilor asociate spălării banilor sau finanțării terorismului, precum și în ceea ce privește politicile, mecanismele de control și procedurile privind combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. Persoana respectivă trebuie să dea dovadă de o bună înțelegere a măsurii în care modelul de afaceri al băncii este expus riscurilor asociate spălării banilor sau finanțării terorismului.”;

15) punctul 56:

a) subpunctul 2), după cifra „4)” se completează cu textul „sau, după caz, la care s-a adoptat hotărârea privind alocarea domeniului nou de responsabilitate”;

b) subpunctul 3):

după cuvântul „responsabilităților” se completează cu cuvântul „individuale”;

după cuvântul „ulterioare” se completează cu textul „data de începere sau data planificată de începere, după caz, durata mandatului, precum și a succedării persoanei, după caz – a atribuțiilor, drepturilor, responsabilităților alocate pentru domeniul nou de responsabilitate”;

c) la subpunctul 4) textul „de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată de președintele comitetului de numire/consiliului băncii” se substituie cu textul „/semnată în modul stabilit la punctul 26.”;

d) se completează cu subpunctele 4¹)-4⁴) care vor avea următorul cuprins:

„4¹) declarația persoanei înaintate, datată și semnată de către aceasta în care să se precizeze dacă este pe rol vreo procedură penală ori dacă persoana respectivă sau orice persoană juridică condusă de aceasta a fost implicată în calitate de debitor într-o procedură de insolvență sau într-o procedură comparabilă;

4²) informație privind investigațiile, procedurile de executare sau sancțiunile impuse de către o autoritate de supraveghere sau un organ profesional care au vizat, direct sau indirect, persoana în cauză;

4³) în cazul persoanei înaintate ca membru al organului de conducere - informația privind alocarea timpului suficient pentru exercitarea funcției respective conform anexei 3², aprobată/semnată în modul stabilit la punctul 26;

4⁴) declarația din partea băncii, aprobată/semnată în modul stabilit la punctul 26, în care se precizează dacă, în urma evaluării menționate la subpunctul 4), persoana înaintată a fost evaluată ca având experiența necesară, astfel cum este specificată în prezentul regulament;”;

e) la subpunctul 5) textul „de către comitetul de numire sau, după caz, de către consiliul băncii și semnată de președintele comitetului de numire/consiliului băncii” se substituie cu textul „/semnată în modul stabilit la punctul 26”;

f) se completează cu subpunctul 5¹) care va avea următorul cuprins:

„5¹) declarația din partea băncii, aprobată/semnată în modul stabilit la punctul 26, cu privire la evaluarea adecvării colective a organului de conducere care va include încadrarea persoanei înaintate în organul de conducere, precum și descrierea modului în care a fost luată în considerare diversitatea calităților și competențelor la selectarea membrilor organului de conducere;”;

g) la subpunctul 6) cuvintele „la prezentul regulament” se exclud;

h) subpunctul 6¹) se completează cu textul „care să conțină detalii despre studii și experiența profesională (calificările academice, instruirile/formările relevante funcției), inclusiv denumirea și

domeniul tuturor organizațiilor în care persoana a lucrat, precum și specificul și durata funcțiilor îndeplinite, cu evidențierea oricăror activități care intră în sfera funcției persoanei înaintate (experiență în sectorul bancar)”;

i) subpunctul 7), după cuvântul „identitate” se completează cu cuvintele „ori a unui document echivalent”;

j) la subpunctul 8) prima propoziție se completează cu textul „, inclusiv inițierea prin instruiți relevante funcției”, iar propoziția a doua se exclude;

k) la subpunctul 9) textul „La discreția persoanei - scrisori” se substituie cu cuvântul „Scrisori”, iar după cuvântul „recomandare” se completează cu textul „, de preferință, de la angajatorii din sectorul bancar sau al serviciilor financiare”;

l) la subpunctul 10) cuvintele „și nu este dată în căutare sau se află sub urmărire penală” se exclud;

m) subpunctul 12):

după cuvintele „ale persoanei juridice” se completează cu cuvintele „sau ale sucursalei acesteia, care se află sub supravegherea unei autorități de supraveghere a sectorului financiar din Republica Moldova sau din străinătate”;

în toate trei cazuri, cuvintele „societății de audit extern” se exclud, iar cuvintele „extern al rapoartelor” se substituie cu cuvântul „situațiilor”;

după cuvintele „efectuarea auditului” cuvântul „extern” se exclude;

16) se completează cu subpunctul 57² care va avea următorul cuprins:

„57². În cazul alocării domeniului nou de responsabilitate, banca, cu referire la persoana care a fost aprobată în una din funcțiile prevăzute la punctul 3 subpunctul 1), prezintă documentele menționate la punctul 56 subpunctele 1) - 4), 5¹ și 6¹).”;

17) la punctul 59 propozițiile a doua și a treia se exclud;

18) la punctul 60 prima propoziție se completează cu textul „cu excepția cazurilor în care, ca urmare a examinării documentelor și a informațiilor prezentate sau recepționate în cadrul evaluării cererii, se consideră că acestea conțin elemente care să conducă la concluzia că persoana înaintată nu este conformă cerințelor cadrului de reglementare”;

19) la punctul 62:

a) cuvintele „setului de documente” se substituie cu cuvintele „cererii respective însoțite de toate documentele”;

b) după cuvântul „Moldovei” se completează cu cuvintele „finalizează procedura de soluționare a acesteia”;

20) la punctul 66:

a) cuvintele „precum și” se exclud;

b) după cuvântul „suplimentare” se completează cu textul „, precum și în cazul în care este nevoie de mai mult timp pentru prelucrarea informațiilor și documentelor”;

c) cuvintele „pentru o perioadă de până la” se substituie cu cuvintele „cu cel mult”;

d) textul „sau poate fi suspendat pentru o perioadă stabilită de Banca Națională a Moldovei, cu informarea” se substituie cu cuvintele „cu notificarea”;

e) cuvântul „informând” se substituie cu cuvântul „notificând”;

21) la punctul 68 cuvântul „exigențe” se substituie cu cuvântul „responsabilități similare”;

22) punctul 70 se completează cu propoziția „În cazurile și termenele stabilite în prezentul punct, banca/sucursala băncii din alt stat informează Banca Națională a Moldovei despre planul care prevede acțiuni în vederea asigurării continuității activității sale.”;

23) punctul 71, după cifra „3,” se completează cu cuvintele „inclusiv în cazul alocării domeniului nou de responsabilitate”;

24) anexa nr.1:

a) compartimentul „**Informații personale**”;

rândul „**Nume**” se completează cu textul „/**numele la naștere, dacă este diferit**”;

după rândul „**Prenume**” se completează cu rândul „**Patronimic**”;

- după rândul „**Locul nașterii**” se completează cu rândul „**Sexul**”;
- b) subpunctul 1.2, după cuvântul „recente” se completează cu textul „ , inclusiv la cursurile de inițiere relevante funcției”;
- c) subpunctul 3.1:
după cuvântul „**penal**” se completează cu cuvintele „**sau aveți calitatea de inculpat în cadrul unui proces penal**”;
după textul „incriminată”) se completează cu textul „și documentul/documentele autorității competente, dacă există”;
- d) subpunctul 3.2, după cuvintele „termenul privării” se completează cu textul „și documentul/documentele autorității competente, dacă există”;
- e) subpunctul 3.3, după textul „sanțiuni)” se completează cu textul „și documentul/documentele autorității competente, dacă există”;
- f) subpunctul 3.4:
textul „**în ultimii 10 ani**” se substituie cu textul „**/revocat/încetat**”;
întrebarea se completează cu textul „**sau licențierea, sau excluderea dintr-un organism guvernamental sau de reglementare, sau dintr-un organism ori asociație profesională**”;
după cuvintele „data retragerii” se completează cu textul „**/revocării/încetării**”;
- g) subpunctul 3.5 textul „**din ultimii 10 ani**” se exclude;
- h) subpunctul 3.7:
textul „**în perioada ultimilor 10 ani**” se exclude;
după textul „de lichidare silită”) se completează cu textul „și se vor anexa certificatul/certIFICATELE oficiale, în cazul în care un astfel de certificat/certificate nu există, orice sursă fiabilă de informații privind absența unor astfel de situații”;
- i) la subpunctul 3.9 cuvintele „**în ultimii 10 ani**” se exclud;
- j) subpunctul 5.5:
denumirea se completează cu textul:„ . **Alocarea timpului suficient pentru exercitarea atribuțiilor**”;
cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului executiv sau al consiliului”;
tabelul va avea următorul conținut:

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

- k) subpunctul 5.6:
în denumire, cuvintele „**incompatibilitate sau conflict de interes**” se substituie cu cuvintele „**situații financiare și nefinanciare care ar putea genera conflicte de interese reale sau potențiale**”;
tabelul va avea următorul cuprins:

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

- l) subpunctul 5.7, în tabel:
prima coloană se completează cu cuvântul „ , **patronimic**”;

coloana a doua se completează cu textul „, , **adresa de e-mail**”;
se completează cu două coloane care vor avea următorul cuprins:

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

m) la subpunctul 5.10 cuvântul „suplimentare” se exclude;

25) în anexa nr.2 punctul 1 cuvintele „se va conduce de lista” se substituie cu cuvintele „va lua în considerare lista tuturor”;

26) anexa 3, după tabelul cu cerințe comune se completează cu un tabel, care va avea următorul cuprins:

„Pentru membrii consiliului băncii

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

4	Este un angajat sau se află în alte relații similare cu un proprietar de deținere în bancă în mărime de cel puțin 5% din capitalul acesteia								
5	Este angajat de orice entitate din perimetrul de consolidare prudentială, cu excepția cazului în care sunt îndeplinite următoarele două condiții: a) nu aparține unui astfel de nivel ierarhic, care răspunde direct doar față de organul de conducere al băncii; b) a fost ales ca membru al consiliului băncii în contextul unui sistem de reprezentare a angajaților cu asigurarea unei protecții adecvate împotriva demiterii abuzive și a altor forme de tratament injust								
6	A fost angajat, în perioada ultimului an calendaristic, într-o funcție la un astfel de nivel ierarhic în cadrul unei bănci sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudentială, care răspunde direct doar față de organul de conducere								
7	A fost, în ultimul an calendaristic, o persoană cu funcții de răspundere, conducător și/sau membru al organelor de conducere într-o entitate de consultanță profesională, un auditor extern sau un consultant important pentru bancă sau pentru o altă entitate din perimetrul de consolidare prudentială sau, în alte situații, un angajat implicat în mod substanțial în serviciul oferit								
8	Este sau a fost, în ultimul an, un furnizor semnificativ (a furnizat bunuri sau servicii în valoare de peste 5% din activele băncii) sau un client important al băncii sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudentială, ori a avut o altă relație de afaceri importantă sau este un angajat implicat în mod substanțial, în alte condiții, în mod direct sau indirect, cu un furnizor, client sau entitate comercială care								

	are o relație de afaceri importantă cu banca								
9	Primește, suplimentar față de remunerația pentru rolul său și remunerația pentru post, conform alin.5), comisioane sau alte beneficii semnificative din partea băncii sau a unei alte entități din perimetrul de consolidare prudentială								
10	A acționat ca membru independent în organul de conducere în cadrul băncii în ultimii 12 ani consecutivi								
11	Este soțul/soția, rudă de gradul I sau II a unui membru al organului de conducere al băncii sau al unei alte entități din perimetrul de consolidare prudentială, sau a persoanei aflate într-una din situațiile menționate la alin.1) – 10)								
12	<i>Concluzia formulată per persoană</i>								
13	<i>Concluzia generală formulată cu privire la proporția membrilor independenți în componența consiliului băncii și respectarea cerinței privind independența membrilor</i>								

”;

27) se completează cu anexa nr.3¹ și anexa nr.3² care vor avea următorul cuprins:

„Anexa nr.3¹
la Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii
organului de conducere al băncii, al societății financiare
holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei
bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și
față de lichidatorul băncii în proces de lichidare

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

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

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

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

1. Componentele competențelor comportamentale necesare

1.1.	Curaj, convingere și tărie pentru a evalua și a pune în discuție în mod eficace deciziile propuse ale altor membri ai organului de conducere	(evaluarea băncii)*
1.2.	Capacitatea de a adresa întrebări membrilor organului de conducere în funcția sa de conducere	
1.3.	Capacitatea de a se opune gândirii de grup	
Concluzia privind dispunerea competențelor comportamentale necesare		
2. Situațiile care ar putea genera conflicte de interese reale sau potențiale într-o măsură care ar împiedica capacitatea de a-și îndeplini sarcinile în mod independent și obiectiv		
2.1.	Interese economice (de exemplu, acțiuni, alte drepturi de proprietate și apartenențe, participații și alte interese economice, drepturi de proprietate intelectuală, împrumuturi acordate de instituție unei societăți deținute de membrii organului de conducere)	(evaluarea băncii)*
2.2.	Relații personale sau profesionale cu proprietarii de dețineri calificate în cadrul instituției	(evaluarea băncii)*
2.3.	Relații personale sau profesionale cu angajații instituției sau entităților din perimetrul de consolidare prudențială (de exemplu, relațiile familiale apropiate)	(evaluarea băncii)*
2.4.	Alte posturi și posturi anterioare din trecutul apropiat (de exemplu, din ultimii cinci ani)	(evaluarea băncii)*
2.5.	Relații personale sau profesionale cu părți interesate externe relevante (de exemplu, asocierea cu furnizori, firme de consultanță sau alți furnizori de servicii importanți)	(evaluarea băncii)*
2.6.	Apartenența la un organism sau deținerea în proprietate a unui organism sau a unei entități având conflicte de interese	(evaluarea băncii)*
2.7.	Influența politică sau relațiile politice	(evaluarea băncii)*
Concluzia privind existența conflictelor de interese reale sau potențiale		
3.	Concluzia privind dispunerea „gândirii independente”	

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

Anexa nr.3²
la Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii, al societății financiare holding sau holding mixte, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare

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

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

1. În cazul băncilor considerate semnificative - situațiile care trebuie luate în considerare la evaluarea alocării timpului suficient pentru exercitarea funcției de membru al organului de conducere (art.43 alin.(10) – (14) din Legea nr.202/2017)		
1.1	Exercită o funcție de membru al organului executiv sau altă funcție de conducere similară concomitent cu două funcții de membru al consiliului sau alte două funcții neexecutive similare	(evaluarea băncii)*
1.2	Exercită concomitent patru funcții de membru al consiliului sau alte patru funcții neexecutive similare	(evaluarea băncii)*
Concluzie privind respectarea prevederilor art.43 alin.(12) din Legea nr.202/2017		
2. Circumstanțele care trebuie luate în considerare la evaluarea alocării timpului suficient pentru exercitarea funcției de membru al organului de conducere		
2.1	Numărul funcțiilor pe care le deține persoana înaintată în alte bănci și/sau în alte entități, ținând cont de posibile sinergii atunci când acestea sunt deținute în cadrul aceluiași grup, inclusiv atunci când acesta acționează în numele unei persoane juridice sau ca supleant al unui membru din organul de conducere	(evaluarea băncii)*
2.2	Mărimea, natura, domeniul de aplicare și complexitatea activităților entității, în care membrul respectiv deține o funcție și, în special, dacă entitatea este sau nu din afara UE	(evaluarea băncii)*
2.3	Prezența membrului la fața locului și timpul de deplasare necesar pentru îndeplinirea rolului respectiv	(evaluarea băncii)*
2.4	Numărul ședințelor programate pentru organul de conducere	(evaluarea băncii)*
2.5	Mandatele deținute simultan de membrul respectiv în organizații care nu urmăresc, preponderent, obiective comerciale	(evaluarea băncii)*
2.6	Orice ședințe necesare care sunt organizate, în special cu autorități competente sau cu alte părți interesate în afara programului oficial de ședințe al organului de conducere	(evaluarea băncii)*
2.7	Natura funcției specifice și responsabilitățile membrului, inclusiv rolurile specifice, precum cel de director general, președinte sau membru al unui comitet, dacă membrul respectiv deține o funcție executivă sau una neexecutivă, precum și necesitatea prezenței membrului respectiv la ședințe în cadrul entităților prevăzute la pct.2.1 și în cadrul instituției	(evaluarea băncii)*
2.8	Alte activități profesionale sau politice externe și orice alte funcții și activități relevante din cadrul și din afara sectorului financiar, precum și din cadrul și din afara UE	(evaluarea băncii)*
2.9	Inițierea și formarea necesară	(evaluarea băncii)*
2.10	Orice alte sarcini relevante ale membrului respectiv, pe care instituțiile le consideră a fi necesar să fie luate în considerare atunci când efectuează evaluarea cu privire la dedicarea de timp suficient de către un membru	(evaluarea băncii)*
3	Concluzie privind capacitatea persoanei de a aloca timp suficient pentru exercitarea funcției	

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

2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.