

NOTA DE FUNDAMENTARE la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „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”	
1. Denumirea sau numele autorului și, după caz, a/al participanților la elaborarea proiectului actului normativ	
Autorul proiectului actului normativ este Banca Națională a Moldovei (BNM)	
2. Condițiile care au impus elaborarea proiectului actului normativ	
2.1. Temeiul legal sau, după caz, sursa proiectului actului normativ Proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „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 la Băncii Naționale a Moldovei nr. 292/2018” (<i>în continuare – proiectul hotărârii</i>) a fost elaborat 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).	
2.2. Descrierea situației actuale și a problemelor care impun intervenția, inclusiv a cadrului normativ aplicabil și a deficiențelor/lacunelor normative Proiectul hotărârii înglobează modificări care sunt în corelare cu Ghidul privind evaluarea adecvării membrilor organului de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie (EBA/GL/2021/06), cu Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și cu practica de autorizare și supraveghere. Elaborarea proiectului HCE este condiționată de necesitatea (i) eficientizării procesului de evaluare/reevaluare a membrilor organului de conducere al băncilor, conducătorilor sucursalei băncii din alt stat și persoanelor cu funcții-cheie (<i>în continuare - persoane</i>) de către bancă, după caz, Banca Națională a Moldovei, în special, când acestor persoane li se modifică domeniile de responsabilitate, respectiv, când apar modificări semnificative în componența organului de conducere; (ii) optimizării procesului de monitorizare a persoanelor de către bancă, după caz, Banca Națională a Moldovei; (iii) ajustării cadrului normativ secundar la normele din Legea nr.174/2024 pentru modificarea unor acte normative (consolidarea cadrului de activitate a Băncii Naționale a Moldovei), în vigoare din 02.08.2024, inclusiv a procedurilor administrative desfășurate în contextul stabilirii termenelor de examinare privind aprobarea emisă de Banca Națională a Moldovei și notificarea băncii/sucursalei băncii din alt stat/persoanei despre decizia sa.	
3. Obiectivele urmărite și soluțiile propuse	
3.1. Principalele prevederi ale proiectului și evidențierea elementelor noi Proiectul hotărârii înglobează modificări ce vizează perfecționarea, concretizarea, clarificarea unor aspecte în ceea ce privește: - definirea noțiunilor de „adecvare” și „director financiar” după Ghidul EBA/GL/2021/06; - detalierea situațiilor de evaluare/reevaluare a adecvării persoanelor înaintate de a deține una din funcțiile: membru al organului de conducere, conducător al sucursalei băncii din alt stat sau persoană care deține o funcție-cheie (<i>în continuare – persoană înaintată</i>), de către bancă, după caz, Banca Națională a Moldovei; - dezvoltarea particularităților de obținere suplimentară a aprobării de către persoanele înaintate în cazul în care acestora le sunt alocate ulterior domenii noi de	

responsabilitate care vizează activități ce pot expune banca/sucursala băncii din alt stat unor riscuri semnificative;

- completarea cazurilor în care banca necesită să reevalueze adecvarea persoanelor înaintate pentru a asigura corespunderea continuă a acestora cerințelor de evaluare (*exemplificat: ca parte a revizuirii cadrului de administrare a activității de către organul de conducere; 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 etc*);
- completarea procedurii de evaluare a membrilor organului de conducere cu prevederi ce vizează exercitarea responsabilităților de către aceste persoane cu onestitate, integritate și în baza unei gândiri independente, precum și alocarea timpului suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin (modificări operate prin Legea nr.174/2024);
- concretizarea, dezvoltarea aspectelor/factorilor/situațiilor în măsura în care acestea prezintă relevanță la examinarea *evaluării reputației și adecvării cunoștințelor, aptitudinilor și experienței*.

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 prevenirii și combaterii **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;

- completarea/detalierea documentelor necesare a fi prezentate de către bancă pentru obținerea aprobării în sensul regulamentului (exemplificat: (i) cu detalierea informațiilor ce necesită a se conține în copia documentului, aprobat de consiliul băncii sau de organul executiv, prin care se propune spre aprobare persoana înaintată, în chestionarul completat de persoana înaintată, respectiv, în curriculum vitae al persoanei înaintate; (ii) cu declarații/informații distincte ale persoanei înaintate, după caz, ale băncii etc.);
- excluderea prevederilor ce țin de posibilitatea prezentării cererii, documentelor și informațiilor la Banca Națională a Moldovei într-o limbă de circulație internațională, conform normelor Codului administrativ;
- condiționarea (exceptarea) organizării interviurilor obligatorii de către BNM în cazurile în care, ca urmare a examinării documentelor și informațiilor prezentate sau recepționate în cadrul evaluării cererii, se consideră că acestea conțin elemente care ar conduce la concluzia că persoana înaintată nu întrunește cerințele cadrului de reglementare;
- completarea cu prevederi ce țin de informarea Băncii Naționale a Moldovei despre planul băncii care include acțiuni în vederea asigurării continuității activității sale în cazurile de încetare/suspendare a raporturilor de muncă sau a mandatului și /sau despre orice transfer din funcție a persoanei înaintate;
- detalierea în chestionarul completat de către persoana înaintată a informației referitoare: la cursurile de inițiere relevante funcției, la reputație, la evaluările anterioare, la alocarea timpului suficient pentru exercitarea atribuțiilor, la conflictele de interese, la recomandări și referințe etc.

În contextul modificărilor operate în proiectul hotărârii ce țin de alocarea timpului suficient și respectarea cerințelor privind diversitatea organului de conducere, precum și de dispunerea de cunoștințe prin instruirii relevante funcției (inițiere) sunt dezvoltate /promovate în proiectul HCE al BNM „Cu privire la modificarea Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor” remis spre transparență decizională.

Cererile depuse la Banca Națională a Moldovei, în curs de examinare la data intrării în vigoare a hotărârii, vor fi examinate în corespundere cu prevederile legale general-

aplicabile în cazul raporturilor juridice în curs de desfășurare (ținându-se cont de prevederile Codului civil al Republicii Moldova și Codului administrativ al Republicii Moldova). 3.2. Opțiunile alternative analizate și motivele pentru care acestea nu au fost luate în considerare Proiectul HCE a fost elaborat în vederea asigurării corelării cu actele normative în vigoare. Prin urmare, analiza unor opțiuni alternative nu se justifică.
4. Analiza impactului de reglementare
4.1. Impactul asupra sectorului public Nu este aplicabil. 4.2. Impactul financiar și argumentarea costurilor estimative Nu este aplicabil. 4.3. Impactul asupra sectorului privat Nu este aplicabil. 4.4. Impactul social Nu este aplicabil. 4.4.1. Impactul asupra datelor cu caracter personal Nu este aplicabil. 4.4.2. Impactul asupra echității și egalității de gen Nu este aplicabil. 4.5. Impactul asupra mediului Nu este aplicabil. 4.6. Alte impacturi și informații relevante Nu este aplicabil.
5. Compatibilitatea proiectului actului normativ cu legislația UE
Proiectul nu este supus expertizei de compatibilitate, deoarece nu transpune prevederile legislației UE. 5.1. Măsuri normative necesare pentru transpunerea actelor juridice ale UE în legislația națională Nu este aplicabil. 5.2. Măsuri normative care urmăresc crearea cadrului juridic intern necesar pentru implementarea legislației UE Nu este aplicabil.
6. Avizarea și consultarea publică a proiectului actului normativ
În scopul respectării Legii nr.239/2008 privind transparența în procesul decizional și a Regulamentului privind asigurarea transparenței în procesul de elaborare și adoptare a deciziilor Băncii Naționale a Moldovei, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.230/2010, proiectul hotărârii este supus consultării publice, fiind plasat pe pagina web a BNM (www.bnm.md), în compartimentul „Legislație”, rubrica „Transparența decizională”.
7. Concluziile expertizelor
Expertiza de compatibilitate nu este necesară, deoarece proiectul nu prevede o armonizare a legislației naționale cu legislația Uniunii Europene. Potrivit art.37 alin.(5) din Legea nr.100/2017, actele normative emise de Banca Națională a Moldovei nu se supun expertizei juridice a Ministerului Justiției. Totodată, luând în considerare prevederile art.11 alin.(3³) din Legea nr.548/1995, va fi solicitată o opinie cu caracter consultativ din partea Ministerului Justiției.
8. Modul de încorporare a actului în cadrul normativ existent
Proiectul actului normativ nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al actelor legislative/normative cu care se află în conexiune și nu determină modificarea altor acte normative pentru implementarea acestuia.
9. Măsuri necesare pentru implementarea prevederilor proiectului actului normativ
În scopul asigurării continuității proceselor în condițiile Regulamentului privind organizarea contabilității în băncile din Republica Moldova se propune intrarea în

vigoare a Hotărârii CE în termen de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.