

Sinteza recomandărilor/avizelor părților interesate 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 și 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”

Nr d/o	Referința la punctul din proiectul regulamentului și conținutul acestuia	Autorul recomandării / avizului	Recomandare	Concluzii/ Comentarii
1.	<i>La primul alineat din punctul 1 din proiectul hotărârii</i> „1. Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și 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, ..., se modifică și se completează după cum urmează...”	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	La primul alineat din punctul 1 cuvintele „și se completează” se vor exclude, întrucât accepțiunea cuvântului „modificarea” cuprinde și completarea actelor normative (art. 62 din Legea nr. 100/2017).	Se acceptă
2.	<i>La punctul 1 subpunctul. 1) din proiectul hotărârii</i> „1) Punctul 9 din capitolul I se completează cu textul: „Notificarea se va prezenta în format electronic, prin intermediul portalului WEB al Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare (în continuare - portalul WEB al BNM)”.	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Textul „din capitolul I se completează cu textul” se va substitui cu cuvintele „se completează cu o propoziție cu următorul cuprins”, în conformitate cu limbajul actelor de modificare. Întrucât punctele sunt numerotate consecutiv, nu este necesar de a evidenția din care capitol, secțiune fac parte acestea. Observația respectivă se referă și la subpct. 2) și 3). Totodată, notificarea prezentată în format electronic, pentru a produce efecte juridice, necesită a fi semnată, prin urmare, recomandăm a preciza în completarea propusă la pct. 9 că	Comentariu Norma a fost exclusă.

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat.

			notificarea se va semna cu semnătură electronică calificată de către persoana împuternicită în acest sens.	
3.		Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	Propunem păstrarea pe parcursul textului proiectului al unuia și aceluiași format privind expresia „portalul WEB al BNM”	Se acceptă
4.	La punctul 1 subpunctul 3) lit. a) din proiectul hotărârii „a) punctul 56 după cifra „3” se completează cu textul „subpunctele 1), 3) și 4)” iar după textul „prezintă la Banca Națională a Moldovei” se completează cu textul „următoarele documente”.	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Termenul „textul” se utilizează pentru individualizarea unor cuvinte și cifre, cuvinte și semne de punctuație, cuvinte și abrevieri. La schimbarea unor cuvinte din conținutul textului unui act normativ, pentru exprimarea corectă, se menționează despre substituirea „cuvintelor” respective. Observația respectivă se referă și la lit. i).	Se acceptă
5.	La punctul 1 subpunctul 3) lit. c) din proiectul hotărârii c) se completează cu punctul 56 ¹ cu următorul cuprins: „56 ¹ . Autentificarea de către bancă a copiilor documentelor prevăzute la punctul 56 se efectuează prin aplicarea semnăturii electronice avansate calificate de către persoana împuternicită în acest sens, în conformitate cu Legea nr.91/2014 privind semnătura electronică și documentul electronic, cu excepția cererii care se autentifică prin aplicarea semnăturii electronice avansate calificate de către președintele consiliului băncii sau de președintele organului executiv.	Asociația Băncilor din Moldova	Sintagma "persoană împuternicită în acest sens" nu este suficient de clară. Potrivit art. 5 alin. (4) și art. 12 alin. (1) din Legea nr.91/2014 privind semnătura electronică și documentul electronic, la care se face trimitere în pct. 56 ¹ al proiectului de hotărâre, persoanele juridice de drept privat stabilesc de sine stătător modalitatea de aplicare a semnăturilor electronice de către reprezentanții acestora. Registrul împuternicirilor de reprezentare în baza semnăturii electronice conține date privind persoanele împuternicite, persoanele reprezentate, rolul și scopul împuternicirilor, [...]. Conform pct. 5 și pct. 21 din Regulamentul privind modul de ținere a Registrului împuternicirilor de reprezentare în baza semnăturii electronice, aprobat prin	Comentariu Proiectul prevede expres că autentificarea documentelor se face de către persoana „împuternicită în acest sens”, adică persoana care dispune de împuternicirea de reprezentare în baza semnăturii electronice. Regulamentul privind modul de ținere a Registrului împuternicirilor de reprezentare stabilește cerințe de ordin tehnic pentru reflectarea informației cu privire la împuternicirile acordate unei persoane. Totodată, e de relatat că atât tipurile și modul de utilizare a semnături electronice, cât și obligativitatea consemnării într-un registru special al împuternicirilor de reprezentare în baza semnăturii electronice sunt determinate de Legea nr.91/2014 (art.3, 4, 5, 12), la care se face referință în

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat.

	Originalul documentelor pe suport hârtie, specificate la punctul 56 subpunctele 6), 10) și 11), se va păstra la bancă.”.	Hotărârea Guvernului nr. 375/2020, Registrul conține date privind persoanele împuternicite, persoanele reprezentate, obiectul, data acordării și durata împuternicirilor de reprezentare, [...]. Fiecare persoană juridică de drept public sau de drept privat care are obligația de a elabora tipuri de împuterniciri definite, [...] vor desemna și vor modifica, în mod individual, în cadrul SIA „MPower” persoanele responsabile și operatorii care vor realiza activitățile respective. Pentru a oferi o mai mare claritate și înțelegere a sintagmei „persoană împuternicită în acest sens” de la pct. 56¹, care să fie corelată atât cu prevederile Legii nr.91/2014 cât și ale Regulamentului privind modul de ținere a Registrului împuternicirilor de reprezentare, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 375/2020, propunem expunerea pct. 56¹ în următoarea redacție: „56¹. Autentificarea de către bancă a copiilor documentelor prevăzute la punctul 56 se efectuează prin aplicarea semnăturii electronice avansate calificate de către persoana desemnată și împuternicită în acest sens în conformitate cu Legea nr.91/2014 privind semnătura electronică și documentul electronic și Regulamentul privind modul de ținere a Registrului împuternicirilor de reprezentare în baza semnăturii electronice, aprobat prin Hotărârea Guvernului nr. 375/2020, cu	punctul 56¹ din proiect. De asemenea, potrivit art. 3 lit.a) din legea menționată persoanele dispun de libertatea alegerii și utilizării oricărui tip de semnătură electronică <i>dacă actele normative nu prevăd cerința de utilizare a unui tip concret de semnătură electronică</i>, în corespundere cu obiectivele de utilizare a acesteia. Având în vedere cele expuse nu considerăm oportună includerea în punctul respectiv a trimiterii la Regulamentul privind modul de ținere a Registrului împuternicirilor de reprezentare.
--	---	--	--

			excepția cererii care se autentifică prin aplicarea semnăturii electronice avansate calificate de către președintele consiliului băncii sau de președintele organului executiv.”	
6.		Mobiasbanca – OTP Group S.A.	De specificat dacă semnătura electronică urmează a fi aplicată pe fiecare pagină din document sau doar la sfârșitul documentului	Comentariu Modalitatea de aplicare a semnăturii electronice reprezintă o cerință de ordin tehnic, care va fi descrisă în Ghidul privind utilizarea portalului WEB al BNM (menționat p.61 ¹).
7.			De prevăzut utilizarea semnăturii electronice simple sau semnăturii electronice avansate necalificate pentru autentificarea copiilor de documente de către persoanele împuternicite ale băncii. Semnătura electronică avansată calificată se atribuie doar conducerii băncii pentru semnarea actelor în numele băncii și nu pentru autentificarea unor copii.	Nu se acceptă Semnarea în portalul WEB este asigurată prin serviciul MSign, care utilizează doar semnătura avansată calificată. Totodată, potrivit Legii nr.91/2014 (art.4 alin.(2)) semnătura electronică simplă este semnătura electronică utilizată ca metodă de autentificare, fără a face trimitere exclusiv la semnatar. Având în vedere faptul că decizia de aprobare sau refuzul de eliberare a aprobării pentru persoanele înaintate pentru una din funcțiile menționate în Regulamentul nr.292/2018 se bazează pe evaluarea documentelor menționate la p.56 din regulament autentificarea prin aplicarea semnăturii electronice simple nu poate fi acceptată.
8.				
9.			De prevăzut că în cazul cererii semnate de către persoanele nerezidente ale RM (în funcția de președinte a Consiliului băncii) poate fi aplicată semnătura simplă, cu transmiterea cererii în forma scanată cu autentificarea copiei de către persoana responsabilă prin semnătura electronică simplă sau semnătura electronică avansată necalificată.	
10		BC ENERGBANK SA	Propunem de a specifica că documentul indicat la pct.56 subpct. 6), care se referă la Chestionarul completat de persoana	Nu se acceptă Chestionarul prevăzut în anexa 1 la regulament, pe lângă întrebări, conține și un

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat.

			respectivă în conformitate cu anexa nr.1 la regulament și semnat de către aceasta, originalul căruia, conform proiectului, urmează să se păstreze la bancă, să fie autentificat nu notarial, dar prin aplicarea semnăturii electronice avansate calificate de către președintele consiliului băncii sau de președintele organului executiv.	șir de declarații pe propria răspundere a persoanei care candidează la o funcție în organul de conducere sau la o funcție-cheie cu semnătura persoanei respective (semnătura olografă sau semnătura electronică). Cerința de a legaliza declarațiile menționate reprezintă un instrument care asigură că acestea sunt semnate (în cazul semnăturii olografe) anume de această persoană, iar conform legislației în vigoare doar notarul dispune de împuternicirea de a legaliza semnătura unei persoane (art.47 din Legea nr.246/2018).
11	La punctul 1 subpunctul 3) lit. g) din proiectul hotărârii „61 ³ . Data depunerii cererii se consideră data obținerii, prin intermediul portalului WEB al BNM a numărului unic al acesteia.”	Mobiasbanca – OTP Group S.A.	Să se prevadă posibilitatea depunerii cererii/setului de documente pentru persoana, pentru care se solicită aprobarea BNM și acordare a numărului unic al acesteia în situații, când apar probleme tehnice atât din partea băncilor, cât și din partea BNM (cu încărcarea ulterioară a documentelor).	Comentariu Cererea și setul de documente și informații se vor depune pe suport hârtie sau în format electronic. Pentru cererile depuse în format electronic numărul unic se acordă doar când vor fi depuse toate documentele.
12		Asociația Băncilor din Moldova	Modul de redactare nu este previzibil. Astfel, acesta nu permite persoanei să cunoască din timp data obținerii prin intermediul portalului Web a numărului unic al cererii. Conform pct. 61 ³ , data depunerii cererii prin intermediul portalului Web se consideră data obținerii, prin intermediul portalului Web, a numărului unic. Respectiv, apare întrebarea, data obținerii, prin intermediul portalului Web, a numărului	Comentariu Modalitatea de depunere a cererii și înregistrarea acesteia va fi specificată în Ghidul privind utilizarea portalului WEB al Sistemului informatic al BNM. Potrivit ghidului, după ce toate documentele obligatorii vor fi generate, încărcate și semnate electronic acestea se vor depune prin accesarea butonului “Depune”. Ca rezultat, <i>solicitantul va fi</i>

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat.

			unic, coincide sau nu cu data depunerii cererii prin intermediul portalului Web?, Or acest fapt este important a fi cunoscut, având în vedere că necorespunderea datei depunerii actelor cu data obținerii numărului unic, poate duce la omiterea termenului acordat pentru depunerea cererii sau completarea cu acte/informații suplimentare, și respectiv duce la pierderea anumitor drepturi. Propunem ca în pct. 61 ³ să fie prevăzut care este data obținerii prin intermediul portalului Web a numărului unic.	<i>notificat printr-un mesaj</i> că cererea a fost depusă cu atribuirea unui număr unic.
13	La punctul 1 subpunctul 3) lit. i) din proiectul hotărârii „i) la punctul 58 după cuvintele „Băncii Naționale a Moldovei” se completează cu textul „pe suport hârtie sau, după caz, în formă electronică,”;	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Norma va fi interpretabilă, deoarece, nu este clar în ce caz documentele se prezintă pe suport de hârtie și în ce caz se prezintă în format electronic.	Se acceptă
14	La punctul 1 subpunctul 3) lit. j) din proiectul hotărârii „j) la punctul 66 textul [...] se exclude, iar pe final se completează cu propoziția [...]”;	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Nu este necesar a preciza că un element structural se completează la final, or, completarea unui text sau alineat, fără a specifica ordinea în care se inserează cuvintele, semnifică, conform regulii generale de tehnică legislativă, completarea textului la sfârșitul acestuia.	Se acceptă
15	La punctul 1 subpunctul 3) lit. k) din proiectul hotărârii „k) la punctul 67 cuvântul „restituie” se substituie cu cuvintele „încetează procedura administrativă”, iar textul	Ministerul Justiției al Republicii Moldova Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	Se va revedea modificarea pct. 67, or ar urma să fie substituite cuvintele „restituie cererea”, și nu doar cuvântul „restituie”.	Se acceptă

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat.

	„punctelor 12 și 13” se substituie cu textul „punctului 12”.	Asociația Bancilor din Moldova		
16	La punctul 1 subpunctul 3) lit. l) din proiectul hotărârii „l) după punctul 69 se completează cu punctul 69 ¹ cu următorul cuprins: „69 ¹ . Deciziile Băncii Naționale a	Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Se va omite mențiunea după care element structural se completează regulamentul. Amplasarea elementelor structurale în ordinea succesiunii acestora nu necesită o precizare în acest sens.	Comentariu Norma a fost exclusă urmare includerii prevederii, potrivit căreia cererea și documentele vor fi depuse pe suport hârtie sau în format electronic respectiv, nu este necesară o specificare a modului de eliberare a deciziei.
17	Moldovei vor fi prezentate solicitantului în formă electronică sau, după caz, pe suport hârtie.”	Asociația Bancilor din Moldova	Propunem completarea punctului cu textul: „semnate cu semnătură electronică avansată calificată, sau, după caz, cu semnătură olografă.”	
18		BC „Moldindconbank” S.A.	Propunem modificarea punctului astfel, ca să fie posibilă obținerea de către bancă-solicitant, pe lângă decizia în formă electronică, și decizia respectivă pe suport hârtie. Propunerea se referă la deciziile de aprobare în funcție a membrilor organului de conducere și este motivată prin faptul că copiile de pe asemenea decizii urmează a fi prezentate ulterior către I.P. „Agenția Servicii Publice” pentru a fi înregistrate în Registrul de stat al persoanelor juridice.	
19		Ministerul Justiției al Republicii Moldova	Norma va fi interpretabilă, deoarece, nu este clar în ce caz documentele se prezintă pe suport de hârtie și în ce caz se prezintă în format electronic.	
20		BC ENERGBANK SA	În contextul prevederilor pct.47 subpunctul 5) din Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrarea a activității băncilor și ale pct.34 din regulamentul supus modificărilor, fără a aduce atingere	Comentariu Regulamentul prevede reevaluarea obligatorie ai membrilor organelor de conducere și a persoanelor care dețin funcții-cheie în situațiile specificate la

Atenție! Se interzice deținerea, sustragerea, alterarea, multiplicarea, distrugerea sau folosirea acestui document fără a dispune de drept de acces autorizat.

			prevederilor pct.21 din Regulamentul 292/2018, consideram oportun de a preciza în proiect periodicitatea reevaluării, la nivel individual, a membrilor organelor de conducere si a persoanelor care dețin funcții-cheie în bancă.	pct.21. Totodată, băncile, în funcție de complexitatea activității lor pot stabili o periodicitate mai mare pentru reevaluarea persoanelor menționate.
21		Ministerul Finanțelor al Republicii Moldova	Nu are impact asupra bugetului public național.	
13		Consiliul Concurenței BC „Moldova-Agroindbank” S.A. Banca Comercială Română Chișinău S.A.	Nu au propuneri și obiecții	
14		FinComBank SA EuroCreditBank SA BC „Eximbank” S.A. B.C. „Victoriabank” S.A. BC „COMERTBANK” S.A.	Nu au fost prezentate avizele.	