

**Sinteza obiecțiilor și propunerilor/recomandărilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei
„Privind 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 continuare – proiectul hotărârii)**

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
1	2	3	4	5
<i>I.I Obiecții și propuneri de ordin general</i>				
	Ministerul Justiției	1	Corelarea, prin substituire a termenului „președintele organului executiv” utilizat la punctul 56 subpunctul 1) din Regulamentul nr.292/2018 cu terminologia utilizată la art.22 alin.(4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor „conducătorul organului executiv”.	Se acceptă
	BC „Energbank” SA	2	Proiectul hotărârii nu conține norme care ar reglementa situațiile în care dosarul candidatului la funcția de membru al organului executiv, eventual conducător, deja a fost depus la Banca Națională a Moldovei pentru obținerea aprobării în condițiile existente la data prezentării setului de acte.	Comentariu Cererile depuse la Banca Națională a Moldovei, în curs de examinare la data intrării în vigoare a hotărârii, inclusiv și în cazul solicitării aprobării membrilor organului executiv al băncii care urmează să exercite și funcția de conducător al organului executiv al acesteia vor fi examinate în corespundere cu prevederile legale general – aplicabile în cazul raporturilor juridice în curs de desfășurare

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
				(ținându-se cont de prevederile Codului civil al Republicii Moldova și Codului administrativ al Republicii Moldova).
		3	Pentru situațiile în care se solicită aprobarea persoanei în funcția de conducător al organului executiv în termen de 6 luni de la aprobarea Băncii Naționale a Moldovei în funcția de membru al organului executiv, propunem să fie simplificată procedura de depunere a setului de documente, cu prezentarea actelor menționate la pct.56 subpunctul 1), 2), 3) și punctul 10) litera a).	Se acceptă parțial Lista documentelor enumerate de bancă va fi suplinită cu documente care, în opinia Băncii Naționale a Moldovei, sunt necesare a fi prezentate în acest caz. Cu referire la termenul enunțat de bancă menționăm că, perioada de 12 luni a fost considerată una rezonabilă, reieșind din faptul că este una similară prevederilor din Regulamentul nr.292/2018, în speță, pct.68, și are în vedere considerentul că Banca Națională a Moldovei urmărește în permanență respectarea de către persoanele vizate a condițiilor de aprobare (art.43 alin.(3) și (5) din Legea nr.202/2017).
	BC „Eximbank” SA	4	Punctul 10 ¹ să fie succedat de 10 ² , cu următorul cuprins: „10 ² . Prevederile punctului 10 ¹ nu se aplică în cazul de exercitare temporară a atribuțiilor/funcției de conducător al	Comentariu Punctul 3 din Regulamentul nr.292/2018 prevede expres persoanele care cad sub incidența acestuia și pentru care Banca

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
			organului executiv de către un alt membru al organului executiv, în legătură cu absența temporară a conducătorului organului executiv, sau a funcției vacante. În cazul funcției vacante de conducător al organului executiv, Consiliul băncii are responsabilitatea numirii conducătorului organului executiv în cel mult 6 luni de la data în care funcția a devenit vacantă”. Propunerea este argumentată de necesitatea asigurării continuității funcției de conducător al organului executiv în cazul absenței acestuia pe motiv de concediu, deplasare, boală sau în caz de încetare a relațiilor de muncă.	Națională a Moldovei emite aprobarea. Respectiv, persoanele care exercită temporar atribuțiile/funcțiile de conducător al organului executiv de către un alt membru al organului executiv, în legătură cu absența temporară a acestuia, sau a funcției vacante nu cad sub incidența Regulamentului nr.292/2018. De asemenea, în scopul asigurării continuității activității eficiente, inclusiv în cazul absenței conducătorului organului executiv pe motiv de concediu, deplasare, boală sau în caz de încetare a relațiilor de muncă, potrivit Regulamentului nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor, pct.66, banca este obligată să asigure organizarea activității sale astfel, încât deciziile luate de către organul de conducere și/sau practicile utilizate să sprijine administrarea sănătoasă și prudentă și să nu pericliteze soliditatea financiară a băncii și interesele legale ale părților interesate. În acest scop, este oportun ca banca să

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
				dispună de un mecanism care să asigure în mod continuu o guvernare corporativă eficientă a activității sale indiferent de situațiile create.
	BC „MAIB” SA	5	Punctul 49 subpunctul 2), după cuvintele „membru al organului executiv” să se completeze cu textul „ , cu excepția funcției de conducător al organului executiv”.	Ne se acceptă Proiectul hotărârii înglobează prevederi distincte/clare pentru funcția de conducător al organului executiv (punctul 49 subpunctul 2 ¹) care sunt conforme cadrului normativ de domeniu, precum și normele de la art.54 din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative.
	Ministerul Dezvoltării Economice și Digitalizării Asociația Băncilor din Moldova AmChiam	6	La punctul 56 este prevăzută o listă de documente ce urmează a fi prezentată în original sau copii autorizate, inclusiv documente ce ar putea fi la modul practic obținute prin intermediul interoperabilității (exemplificat: certificatul de cazier judiciar în cazul rezidentului Republicii Moldova; certificatul eliberat persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național - în cazul rezidentului Republicii Moldova). Propunem revizuirea prevederii prin digitalizarea procedurii.	Se acceptă

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
<i>I.II Obiecții și propuneri la punctele din proiect</i>				
Punctul 1 subpunctul 5) din proiect: Punctul 49 se completează cu subpunctul 2¹) care va avea următorul cuprins: „2¹) pentru funcția de conducător al organului executiv - experiență de cel puțin 5 ani în domeniul activităților din sectorul bancar, dintre care cel puțin 4 ani în calitate de șef sau șef adjunct de subdiviziune în cadrul băncii și/sau în funcția de membru al organului executiv sau într-o funcție similară acesteia în bănci;”;	MAIB	7	1) Propunem modificare tehnico - redacțională, ca pe tot parcursul punctului cuvintele „sectorul bancar” să se substituie cu cuvintele „entității reglementate”. Modificările se solicită a fi operate întru neadmiterea limitării și restricționării excesive a băncii în selectarea candidatului potrivit pentru funcția de conducător al organului executiv. Astfel, este recomandabil de a modifica domeniul activităților din sectorul bancar în entități reglementate, iar experiența în calitate de șef sau șef adjunct de subdiviziune să fie solicitată din cadrul instituțiilor financiare supuse supravegherii, ținând cont de recomandările Ghidului privind evaluarea potrivit și adecvat (ECB, June 2021), care prevede „din experiența cumulată în cadrul instituțiilor de credit sau în alte instituții financiare supuse supravegherii unei autorități competente”. Drept remarcă, potrivit art.3 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, „entitatea reglementării” semnifică bancă, asigurător sau societate de investiții.	Comentariu Experiența în anumite funcții din cadrul unei bănci este una complexă ținând cont de faptul că, activitatea propriu-zis a acesteia este una specifică, care întrunește în sine mai multe particularități și domenii comparativ activității altor entități din sectorul financiar. Mai mult ca atât, ținând cont de funcția la care este stabilită cerința respectivă redacția propusă de către bancă nu ea în considerație experiența managerială a persoanei înaintate, care reprezintă elementul cheie la evaluarea adecvării acesteia. Astfel, în contextul promovării unei guvernări corporative în bănci, ținând cont de specificul activității bancare, precum și importanța funcției de conducător al organului executiv al băncii din perspectiva asigurării stabilității acesteia, se impune necesitatea admiterii în funcția respectivă a persoanelor cu experiență de cel puțin 6 ani în domeniul activităților financiare,

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
			2) Propunem modificare de esență, ca punctul să aibă următorul cuprins: „2¹) pentru funcția de conducător al organului executiv – experiență de cel puțin 5 ani în domeniul activităților din entitățile reglementate sau în alte funcții/domenii, care denotă faptul că persoana deține calificare, aptitudinile și experiența relevantă pentru funcția respectivă.”. Limitarea propusă în proiectul hotărârii poate conduce la un blocaj managerial, precum și la pierderi financiare pentru bănci și, indirect, asupra cotului finanțării acordate de bănci, impunând utilizarea resurselor suplimentare umane și financiare în procesul de evaluare și identificare a unui candidat care să corespundă tuturor cerințelor formale prevăzute de regulament. Cu referire la aspectele ce țin de nevoia de a atrage persoane cu experiență relevantă, inclusiv din afara R. Moldova, opinăm că impunerea unor cerințe formale stricte ar descalifica mulți potențiali candidați, care ar aduce plus-valoare, din considerentul că aceștia nu se vor încadra exact în criteriile formale propuse.	dintre care cel puțin 4 ani în calitate de șef de subdiviziune și/sau în funcție de membru al organului executiv în cadrul unei băncii.

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/propunerii/recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/recomandării	Argumentarea
			Totodată, este de menționat că situația pe piața de muncă în R. Moldova este una cu adevărat dramatică, fiind caracterizată de un deficit extraordinar de forță de muncă, inclusiv manageri cu experiență în sectorul financiar. Astfel, rugăm respectuos reconsiderarea acestor modificări care vor agrava o situație deja gravă și vor pune forma peste conținut în cazul multor candidați.	
Punctul 1 subpunctul 6) din proiect: punctul 56 se completează cu subpunctul 6¹) care va avea următorul cuprins: „6¹) curriculum vitae al persoanei, datat și semnat de către aceasta;”.	MAIB	8	Propunem excluderea subpunctului, deoarece conform punctului 56 subpunctul 6) la Banca Națională a Moldovei se prezintă chestionarul completat de persoana respectivă în conformitate cu anexa nr.1, care conține date exhaustive despre persoana supusă aprobării. Curriculum vitae al persoanei va conține unele date care sunt în chestionar, deci, nu este relevantă prezentarea unor date repetate – în două documentele diferite. În cazul în care prezentarea CV se consideră necesară, propunem de completat regulamentul nr.292/2018 cu norme care vor stabili modelul de CV (o anexă) sau lista minimă de informații care urmează să conțină acest document.	Nu se acceptă Pornind de la scopul pentru care este propus CV, opinăm că acesta reflectă caracteristica și realizările unei persoane. Respectiv, prin examinarea acestui document este posibil de a face o primă impresie despre candidat. Respectiv, CV-ul este folosit de toate instituțiile la etapa recrutării personalului, pentru a se urmări o primă introducere a candidatului, a se identifica corespunderea acestuia la funcția înaintată. Totodată, e de menționat că acesta este un instrument de marketing, care reflectă viziunea candidatului și care reprezintă mult mai mult

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre consultare publică	Participantul la avizare/consultare publică	Nr. obiecției/ propunerii/ recomandării	Conținutul obiecției/propunerii/ recomandării	Argumentarea
				decât o simplă prezentare a istoriei carierii sale. Referitor la utilizarea unui CV model, care necesită a fi expus expres în regulament, opinam că există la nivel internațional modele generate, care pot fi utilizate de candidat la discreția acestuia.
	Ministerul Finanțelor	9	Nu au obiecții/propuneri/ recomandări	
	Consiliul Concurenței	10		
	BC „Victoriabank” SA	11		
	„BCR Chișinău” SA	12		
	BC „EuroCreditBank” SA	13	Nu au prezentat aviz	
	BC „OTP Bank” SA	14		
	BC „Comerțbank” SA	15		
	BC „Moldindconbank” SA	16		
	BC „ProCredit Bank” SA	17		
	„Banca de Finanțe și Comerț” SA	18		