

SINTEZA

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 – proiect)

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
1	2	3	4	5
<i>I.1 Obiecții, propuneri, recomandări de ordin general</i>				
	Ministerul Justiției	1	Recomandăm, cu titlu general, ajustarea proiectului după Legea nr.100/2017 cu referitoare la: (i) numerotarea subpunctelor din proiectul hotărârii (art.52 (3)); (ii) modificările substanțiale din proiect de a le expune în redacție nouă (exemplificat: pct.2, 8, 30, 38, 42 din proiect; (iii) revizuirea conținutului proiectului la incluziunea cuvintelor/ cifrelor/ simbolurilor („cuvintele” de substituit în „text”, textul „care va avea următorul cuprins”, respectiv cu textul „cu următorul cuprins” etc (art.52-55)).	Se acceptă
	Ministerul Justiției	2	Proiectul înglobează multiple modificări în textul regulamentului pentru care recomandăm expunerea acestuia în redacție nouă.	Nu se acceptă Modificările operate în proiect se integrează armonios și nu afectează concepția generală ori caracterul unitar al Regulamentului nr.292/2018 (art.63 (1) și (2) din Legea nr.100/2017). Astfel, susținem ca proiectul să fie promovat în redacția propusă.
	Ministerul Justiției	3	Proiectul vizează inclusiv aspecte de evaluare privind implicarea sau	Nu se acceptă

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
			săvârșirea unei operațiuni sau tentative de spălare a banilor sau de finanțare a unor acte de terorism. Recomandăm consultarea proiectului cu Serviciul Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor.	Completarea proiectului vizează asigurarea corespunderii în mod continuu a criteriilor menționate la art.43 alin.(1) din Legea nr.202/2017. Proiectul specifică doar cazurile în care banca necesită să evalueze/reevalueze membrii organului de conducere și persoanele care dețin funcții-cheie, inclusiv atunci când există motive rezonabile de a suspecta că aceste persoane au fost implicate sau au săvârșit o infracțiune 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 infracțiuni sau tentative în legătură cu banca. Respectiv, banca va ține cont, dacă față de persoanele respective, în cadrul procesului de evaluare/reevaluare au fost aplicate măsuri aferente domeniului prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului sau au fost implicate sau au săvârșit infracțiuni sau tentative de spălare a banilor sau de finanțare a unor acte de terorism. Astfel, nu considerăm necesară consultarea proiectului de instituția vizată.
	„Banca de Finanțe și Comerț” SA	4	Ținem să precizăm că în corespundere cu prevederile art.4 (1) lit.a) din Legea nr.133/2011 privind protecția datelor	Nu se acceptă Documentele și informațiile solicitate sunt în corelare cu Legea nr.202/2017

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
			cu caracter personal, datele care fac obiectul unei prelucrări trebuie să fie pertinente și neexcesive scopului pentru care sunt prelucrate. Dat fiind faptul, că proiectul implică extinderea categoriilor de date cu caracter personal, ar fi necesar obținerea avizului Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal.	(art.135), respectiv Legea nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal (art.5 alin.(5) lit.d)). Totodată, menționăm că informația respectivă conține mai multe concretizări de natură tehnică și nu necesită avizul Centrului Național pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal. Mai mult ca atât, această informație are drept scop asigurarea respectării prevederilor Legii nr.202/2017 și ale actelor normative în aplicarea acestora și este în corespundere cu cadrul normativ de domeniu UE (Ghidul EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319).
	BC Moldinconbank SA	5	Propunem de a examina posibilitatea de ajustare a punctului 3 subpunctul (4) litera f) coroborat cu punctul 6, astfel încât, aspectele calitative stipulate la punctul 5 să fie aplicabile (integral sau parțial) și în cazul evaluării funcțiilor de conducători ai celor mai mari sucursale ale băncii.	Se acceptă
	MAIB	6	Propunem abrogarea punctului 45 subpunctelor 6 și 7 din Regulamentul nr.292/2018. Temeiul acestei propuneri constă în următoarele ipoteze: 1. Posibilitatea penalizării disproporționate a persoanelor:	Nu se acceptă Situațiile expuse la pct.45, inclusiv subpct.6) și 7) din Regulamentul nr.292/2018 sunt utilizate la evaluarea/ reevaluarea persoanelor care cad sub incidența

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
			prevederile respective ar putea duce la penalizarea excesivă a unor persoane care, deși au fost implicate în conducerea unei organizații, nu au avut o responsabilitate directă sau semnificativă în soluționarea problemelor financiare. De asemenea, nu toate problemele financiare sunt întotdeauna rezultatul unei gestionări defectuoase sau a unor acțiuni iresponsabile ale conducătorilor, iar factorii externi pot avea un impact considerabil asupra performanței financiare. 2. Definirea imprecisă a termenului de „factori obiectivi”: prevederea legată de „factori obiectivi sau externi” este vagă și ar putea duce la interpretări subiective. 3. Protejarea principiului responsabilității individuale: este esențial ca regulamentele să nu permită generalizarea și să permită o evaluare corectă și specifică a responsabilității fiecărei persoane în funcțiile respective.	Regulamentului nr.292/2018 din perspectiva criteriului de reputație. Situațiile respective sunt legate de activitatea economică actuală și anterioară a persoanei și vor fi luate în considerație în măsura în care prezintă relevanță.
	MAIB	7	În toate cazurile, propunem substituirea cuvântului “angajat” cu “salariat”.	Se acceptă
	BC „Victoriabank” SA	8	Propunem de a analiza opțiunea de a include în proiect o anexă - model pentru evaluarea adecvării individuale a organului de conducere, precum și a unor modele de declarații și informații menționate în proiect.	Nu se acceptă Corespunderea membrilor organului de conducere criteriilor prevăzute la art.43 alin.(1) din Legea nr.202/2017 este dezvăluită la capitolele II și III din Regulamentul nr.292/2018.

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
			Considerăm că aceste ajustări ar putea contribui semnificativ la clarificarea și îmbunătățirea procesului de evaluare.	Corespunzător, proiectul conține clarificări/ completări, prin modele/ tabele distincte, pentru a optimiza procesul de evaluare a adecvării membrilor organului de conducere, atât la nivel individual cât și la nivel colectiv. Aceste completări sunt în contextul determinării independenței membrilor consiliului băncii, evaluării gândirii independente și alocării de timp suficient pentru îndeplinirea atribuțiilor ce le revin membrilor organului de conducere etc. Dat fiind faptul că, evaluarea la nivel colectiv este mai complexă decât cea individuală, Regulamentul nr.292/2018 prevede mai multe modele/ matrice/ tabele destinate procedurii de evaluare la nivel colectiv. Mai mult ca atât, menționăm că evaluarea adecvării colective inițiale și continue a organului de conducere constituie responsabilitatea băncii. Astfel, banca, în baza rigorilor expuse în Regulamentul nr.292/2018, trebuie să dezvolte propriile mecanisme/ tabele/ matrice prin Politica sa de numire a acestor persoane, respectiv prin Procedurile sale interne privind adecvarea, în special, în contextul

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
				evaluării membrilor organului de conducere a băncii la nivel colectiv.
	„Banca de Finanțe și Comerț” SA	9	Propunem completarea regulamentului cu noțiunea de „membru” – înseamnă un membru propus sau numit al organului de conducere, astfel cum este definită în Ghidul EBA/GL/2021/06 din 02.07.2021.	Nu se acceptă Conform art.40 alin.(1) și 43 din Legea nr.202/2018, legiuitorul operează cu sintagma de „membru al organului de conducere”, respectiv „membru al consiliului” și „membru al organului executiv”. Corespunzător, prevederile din Regulamentul nr.292/2018 sunt conforme limbajului utilizat în Legea nr.202/2018, precum și cerințelor de la art.63 alin.(2), 64 alin.(1) din Legea nr.100/2017. Prevederile includ noțiunea de „membru” utilizată în Ghidul EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319.
	„Banca de Finanțe și Comerț” SA	10	Considerăm oportun revizuirea punctului 20 din Regulamentul nr.292/2018 „ 20. În cazul în care, ca urmare a evaluării efectuate, banca concluzionează că o persoană înaintată în funcția de membru al organului de conducere și/sau într-o funcție-cheie nu este adecvată pentru această funcție, persoana respectivă nu trebuie să fie înaintată, numită sau aleasă în funcția dată ” din perspectiva că băncile nu dispun de mecanisme și instrumente suficiente pentru a formula o concluzie incontestabilă că persoana înaintată în funcția de membru al	Nu se acceptă Conform art.43 alin.(3) din Legea nr.202/2017, în aplicarea principiilor de guvernanță, banca trebuie să se asigure că persoana înaintată în una din funcțiile menționate la pct.3 din Regulamentul nr.292/2018 este permanent conformă criteriilor și cerințelor prevăzute în aceste acte normative. Corespunzător, conform pct.110 din Regulamentul nr.322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor, banca este obligată să dispună de o politică privind numirea

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
			organului de conducere sau într-o funcție-cheie nu este adecvată pentru această funcție.	membrilor organului de conducere și persoanelor care dețin funcții-cheie pentru a asigura respectarea prevederilor art.43 alin.(1) din Legea nr.202/2017. Politica respectivă trebuie să fie adaptată la natura, dimensiunea, structura, complexitatea, importanța economică, profilul de risc și modelul de afaceri al băncii. Deci, banca, utilizând criteriile și cerințele prevăzute în Legea nr.202/2017 și în Regulamentul nr.292/2018, este obligată să dezvolte propriile mecanisme și instrumente pentru a evalua/ reevalua persoana înaintată și a formula concluziile de rigoare.
	„Banca de Finanțe și Comerț” SA	11	La punctele 18 și 31 din Regulamentul nr.292/2018: <i>„18. Evaluarea prevăzută la punctul 17 se realizează până la luarea de către bancă a deciziei cu privire la numirea sau alegerea persoanei în funcția de membru al organului de conducere și/sau într-o funcție-cheie, iar în cazul funcției de membru al consiliului băncii - înainte de a fi examinat în cadrul ședinței consiliului băncii pentru propunerea de a fi înscris în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.</i> <i>31. La evaluarea/ reevaluarea adecvării la nivel individual a unui</i>	Nu se acceptă A se vedea pct.10 din prezenta sinteză. Potrivit punctelor 18 și 31 din Regulamentul nr.292/2018 banca este obligată să efectueze evaluarea persoanei până la luarea deciziei cu privire la numirea sau alegerea acesteia în funcția propusă. Corespunzător, evaluarea/ reevaluarea efectuată de bancă, în cazul persoanei înaintate în funcția de membru al organului de conducere, trebuie să conțină expunerea situațiilor identificate la nivel

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
			<i>membru al organului de conducere, băncile vor evalua, concomitent, adecvarea la nivel colectiv a organului de conducere.”</i> Există anumite carențe în aplicarea punctului 31 din perspectiva realizării concomitente a evaluării la nivel individual și a evaluării la nivel colectiv a candidaților la funcția de membru al consiliului, care prin cumul de norme urmează a fi evaluați înainte de ședința consiliului la care se examinează lista candidaților pentru a fi supuse votului la AGA. Anexa 3 din Regulamentul nr.292/2018 reglementează modul de completare a Matricei de adecvare colectivă a organului de conducere, însă nu tratează modalitatea de evaluare colectivă a candidaților la funcția de membru al consiliului, în varianta în care candidații sunt mai mulți de 5, iar conform Legii privind societățile pe acțiuni, numărul candidaților la funcția de membru al consiliului nu este limitat. Mecanismul de evaluare a adecvării la nivel colectiv, poate fi și este prescris pentru evaluarea/reevaluarea organului executiv sau reevaluarea consiliului în exercițiu (termene, responsabilități de proces, părți implicate, matricele, metodologia de calcul, etc.), însă	individual și colectiv, concluziile formulate și argumentele per persoană și generale. Ce ține de particularitățile de evaluare/reevaluare a adecvării <i>la nivel colectiv</i> a membrilor organului de conducere acestea sunt expuse în secțiunile 2 și 3 capitolul III din Regulamentul nr.292/2018, inclusiv anexa nr.3. Respectiv, potrivit pct.30 din Regulamentul nr.292/2018, banca aplică prevederile din anexa 3 atât pentru persoana care aspiră la funcția de membru al organului executiv, cât și pentru candidatul la funcția de membru al consiliului băncii. Mai mult ca atât, banca poate dezvolta această matrice (anexa 3) în funcție de natura, extinderea și complexitatea activităților desfășurate. Totodată, banca trebuie: (i) să determine modul în care va fi realizată cea mai bună prezentare generală a adecvării colective și să-și stabilească, în mod individual, aspectele practice ale procesului intern de autoevaluare; (ii) să determine în prealabil părțile implicate în proces (cum ar fi rolul specific al președintelui, al comitetului de numire, al altor comitete interne, al departamentului

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
			considerăm că procesul nu poate fi determinat pentru candidații la funcția de membru al consiliului, Regulamentul nr.292/2018 nu vine cu reglementări la capitolul dat, doar stabilește cerința prin care evaluarea colectivă trebuie efectuată concomitent cu evaluarea individuală. Pornind de la cele menționate, propunem completarea Anexei nr.3 din regulament cu recomandări privind modul de efectuare a evaluării colective până la AGA.	de resurse umane, al liniilor de afaceri, al consultanței externe). În acest sens, banca trebuie să stabilească modul în care este realizată cea mai bună prezentare generală a adecvării colective.
	„Banca de Finanțe și Comerț” SA	12	La punctul 63 din Regulamentul nr.292/2018: <i>„63. Banca Națională a Moldovei nu aprobă persoana înaintată în funcția de membru al organului de conducere și încetează procedura de examinare a cererii în cazul în care preluarea de către persoană a funcției respective ar putea conduce la o situație în care organul de conducere la nivel colectiv va înceta să mai fie adecvat.”</i> Considerăm oportun, ca decizia de neaprobare și încetare, să se materializeze nu prin scrisoare informativă, dar prin decizia unipersonală a guvernatorului/viceguvernatorului sau decizia Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei.	Nu se acceptă Procedura de aprobare a persoanei înaintate în contextul art.43 alin.(1) din Legea nr.202/2017 este prevăzută expres în secțiunea 2 (pct.62 - 69) din Regulamentul nr.292/2018. Respectiv, dacă persoana înaintată se conformează rigorilor prevăzute în actele normative enunțate supra, Banca Națională a Moldovei aprobă această persoană prin emiterea unui act cu caracter individual. În caz contrar, dacă respectiva persoană nu corespunde acestor rigori, Banca Națională a Moldovei refuză aprobarea acesteia prin emiterea unui act cu caracter individual corespunzător. Astfel, Banca Națională a Moldovei atât în cazul aprobării cât și în cazul

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
				refuzului persoanei înaintate emite un act cu caracter individual. Totodată, menționăm că în afară de situațiile expuse supra există și situații intermediare care nu pot fi atribuite nici celor ce presupun aprobarea persoanei, nici celor ce duc la refuzul acesteia.
<i>I.II Obiecții, propuneri recomandări la proiect</i>				
Punctul 1 subpunctul 2) din proiect: 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,	OTP Bank SA	13	Recomandăm de indicat ce semnifică și alte funcții cheie, precum și de transferat definiția sucursalei mari de la punctul 6 din Regulamentul nr.292/2018.	Se acceptă parțial Transferul definiției de la pct.6 la pct.2 din Regulamentul nr.292/2018 este o modificare tehnică care va fi luată în considerare la o nouă modificare a Regulamentului nr.292/2018 (în redacție nouă). În ceea ce privește definirea altor funcții-cheie nu este necesară reieșind din faptul că pct.3 subpct.4) din Regulamentul nr.292/2018 enumeră expres funcțiile respective. Clarificarea a fost necesară doar în contextul conducătorului sucursalei prin includerea criteriului cantitativ astfel în cât să persiste o influență semnificativă asupra orientării băncii. Concomitent, reieșind din prevederile de la art.63 alin.(2) din Legea nr.100/2017 cu privire la actele normative, au fost excluse modificările de la pct.2 din Regulamentul nr.292/2018 pentru a

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
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”;				asigura unitatea de stil și de terminologie.
Punctul 1 subpunctul 3) litera b) din proiect: ... b) litera h), după cuvintele „resurse financiare” se completează cu cuvintele „precum și de alte domenii aferente desfășurării activităților financiare”;	OTP Bank SA	14	Considerăm oportun de expus punctul 3 subpunctul 4) litera h) din Regulamentul nr.292/2017, după cum urmează: „h) conducătorilor altor domenii din activitatea băncii, <i>care raportează direct unui membru al organului executiv</i>, la decizia băncii în condițiile în care funcția conferă persoanelor respective o influență semnificativă asupra orientării băncii potrivit evaluării realizate conform punctului 5”.	Se acceptă parțial Punctul 3 subpunctul 4) litera h) se va modifica după cum urmează: „h) conducătorilor funcțiilor responsabile de domeniul tehnologiilor informaționale, achiziții și logistică, activități retail altele decât creditare (carduri, produse online), atragere sau plasare de resurse financiare, <i>precum și de alte domenii aferente desfășurării activităților permise băncilor care raportează direct unui membru al organului executiv</i>, la decizia băncii,

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
			Totodată, redacția propusă în proiect creează anumite confuzii, ce țin de sintagma „desfășurării activităților financiare”, ce ar duce la neclarități în identificarea persoanelor cu funcții cheie.	în condițiile în care funcția conferă persoanelor respective o influență semnificativă asupra orientării băncii potrivit evaluării realizate conform punctului 5;”.
Punctul 1 subpunctul 5) din proiect: Se completează cu punctul 10 ² cu următorul cuprins: „10 ² . 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.”;	„Banca de Finanțe și Comerț” SA	15	Modificarea propusă va genera necesitatea solicitării opiniei BNM cu privire la faptul dacă atribuirea în responsabilitate a unui nou domeniu (subdiviziuni) sau transferului de la un membru către altul al unei subdiviziuni cu un domeniu de activitate este considerată de Banca Națională a Moldovei ca fiind generatoare de riscuri semnificative. Considerăm oportun de a defini faptul că băncile consultă regulatorul până la atribuirea responsabilității pentru domeniul nou în scopul prezentării raționamentelor de ce responsabilitățile pentru domeniul nou nu generează riscuri semnificative, iar BNM să vină cu propria opinie. În caz contrar, băncile vor fi supuse riscului aplicării sancțiunilor pentru aprecierea riscului într-un alt mod decât regulatorul (subestimării riscului). În aceeași ordine de idei, nu sunt reglementate consecințele pentru bancă dacă se va identifica ulterior atribuirii responsabilităților pentru un domeniu	Se acceptă Se acceptă prin excluderea acestui punct din proiect.

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
			nou că acestea sunt semnificative în sensul regulatorului.	
	OTP Bank SA	16	Propunem revizuirea sau excluderea punctului respectiv, dat fiind faptul că prevederea va îngreuna nemotivat procesele de guvernare corporativă în bancă, va descuraja rotația persoanelor în organele de conducere/comitetele specializate ale băncilor.	
Punctul 1 subpunctul 10) din proiect (pct.1.10 din proiectul actual) : Punctul 21 se completează cu subpunctele 3)-5): „; 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	MAIB	17	Propunem reformularea subpunctului 4) în următoarea redacție „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.” Această propunere își are fundamentarea în faptul că pct.21 prevede reevaluarea individuală a membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor care dețin funcții-cheie pentru a asigura corespunderea continuă a acestora cu cerințele prezentului regulament. Respectiv, reevaluarea adecvării trebuie să fie ținută de un eveniment/circumstanță aferentă membrului organului de conducere și/sau a persoanelor care dețin funcții-cheie, însă la subpunctul 4 lit. a) – c) în redacția actuală din proiectul hotărârii se expun cazurile	Nu se acceptă A se vedea pct.21 din prezenta sinteză. Banca este obligată să monitorizeze pe o bază continuă adecvarea membrilor organului de conducere/persoanelor care dețin funcții-chei pentru a identifica, în contextul oricăror date noi relevante, situațiile în care trebuie efectuată o reevaluare a adecvării acestora. Astfel, la pct.21 din Regulamentul nr.292/2018 sunt enumerate <i>cazurile</i> în care banca necesită să efectueze reevaluarea adecvării, la nivel individual, a membrilor organului de conducere și/sau a persoanelor care dețin funcții-cheie pentru a asigura corespunderea continuă a acestora cerințelor prevăzute la art.43 din Legea nr.202/2017 și Regulamentul nr.292/2018. Proiectul include, <i>în raport cu banca</i>, motivele rezonabile de a suspecta că

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
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)”;			tangențiale băncii, dar nu persoanei însăși.	membrul organului de conducere sau persoana care deține funcții-cheie a fost implicată sau a săvârșit o infracțiune sau o tentativă de spălare a banilor sau de finanțare a unor acte de terorism. Astfel, cazurile descrise în proiect sunt aferente băncii pentru ca aceasta să poată monitoriza, pe bază continuă, persoanele respective, în contextul oricăror date noi relevante, situațiile în care trebuie efectuată o astfel de reevaluare. Cazurile expuse în proiect sunt în corelare cu Ghidul EBA/ GL/2021/ 06, ESMA 35-36-2319.
Punctul 1 subpunctul 11) din proiect (pct.1.11 din proiectul actual): se completează cu punctul 24¹ cu următorul cuprins: „24¹. În cazul în care Banca Națională a Moldovei	MAIB	18	Propunem excluderea cuvintelor “sau cere”.	Se acceptă

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
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.				
Punctul 1 subpunctul 1) din proiect (pct.1.15 din proiectul actual): Punctul 33 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	Ministerul justiției	19	Ținând cont de dispozițiile pct.31 din Regulamentul nr.292/2018, care prevede că, la evaluarea/reevaluarea adecvării la nivel individual a unui membru al organului de conducere, băncile vor evalua, concomitent, adecvarea la nivel colectiv a organului de conducere, norma respectivă se consideră a fi inutilă.	Nu se acceptă Structura Regulamentului nr.292/2018 are de trei secțiuni distincte pentru: (i) evaluarea/reevaluarea adecvării la nivel individual a persoanelor care dețin funcții-cheie și a membrilor organului de conducere (secțiunea 1, pct.17-26); (ii) cerințele de adecvare la nivel colectiv a organului de conducere, (secțiunea 2, pct.27-28), și; (iii) evaluarea/ reevaluarea adecvării la nivel colectiv a membrilor organului de conducere (secțiunea 3, pct.29-38). Respectiv, cazurile de reevaluare a acestor persoane, la fel, sunt expuse separat la pct.21 și 33, fapt pentru care se impune menținerea modificării. Cu referire la pct.31 din Regulamentul nr.292/2018, menționăm că norma prevede efectuarea separată, dar concomitentă, a evaluării/ reevaluării

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
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;				adecvării unui membru al organului de conducere, la nivel individual, respectiv la nivel colectiv. Însă, pct.33 prevede unele cazuri în care se efectuează reevaluarea obligatorie la nivel colectiv.

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
Punctul 1 subpunctul 7) litera b) din proiect (pct.1.21 din proiectul actual): Punctul 42 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.”;	MAIB	20	Propunem excluderea propoziției „<i>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</i>”. Or, situațiile sau circumstanțele, care separat nu afectează reputația persoanei, însumate nu pot avea un impact semnificativ asupra acesteia.	Nu se acceptă Prevederea este corelată cu Ghidul EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319.
Punctul 1 subpunctul 8) din proiect (pct.1.19 din proiectul actual): punctele 43 și 44 cu 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	Ministerul justiției	21	Recomandăm excluderea ca factor de evaluare a reputației persoanei, aspectul privind existența unei acțiuni de urmărire penală în curs pentru o infracțiune, existența unui proces în derulare ce ține de aplicarea unei sancțiuni contravenționale în domeniul bancar, financiar, sau altele asemenea. Or, normele se vor revizui prin prisma principiului prezumției nevinovăției, consacrat în art. 21 din <i>Constituție</i>, care prevede că orice persoană acuzată de un delict este prezumată nevinovată până când vinovăția sa va fi dovedită în mod legal, în cursul unui proces judiciar public, în cadrul căruia i s-au asigurat toate garanțiile necesare apărării sale (observație valabilă și pentru redacția pct. 45¹, unde cuvintele „punerea în mișcare a acțiunii penale” și respectiv,	Se acceptă parțial Punctul 43 va avea următoarea redacție: „43. În scopul evaluării reputației se vor examina, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următoarele circumstanțe și/sau situații din ultimii 10 ani: 1) condamnări sau aflarea sub urmărire penală, în special pentru infracțiuni contra patrimoniului, infracțiuni economice, inclusiv infracțiuni prevăzute de legislația cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, infracțiuni de corupție, infracțiuni în sfera publică, contra justiției, contra securității publice și a ordinii publice, infracțiuni

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
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			„faza procesuală” se recomandă a fi excluse, precum și pentru alte dispoziții din proiect ce fac referire la existența unei proceduri penale/contravenționale în curs de desfășurare).	informatice și infracțiuni în domeniul comunicațiilor electronice; 2) constatări și măsuri relevante, actuale sau anterioare, adoptate de către un organ profesional pentru nerespectarea oricăror dispoziții relevante care reglementează activitățile desfășurate pe piețele financiare și de capital.”. Totodată, propunerea de excludere ca factor de evaluare a reputației, a aspectului ce ține de existența unei acțiuni de urmărire penală în curs pentru o infracțiune sau existența unui proces în derulare ce ține de aplicarea unei sancțiuni contravenționale, nu poate fi acceptată excluderea în acest sens în detrimentul calității respectivei evaluări. Concomitent, afirmăm că prevederile în cauză sunt în corelare cu bunele practici de domeniu care prevăd că investigațiile în curs de desfășurare trebuie luate în considerare fără a aduce atingere drepturilor individuale fundamentale (în concordanță cu Convenția europeană a drepturilor omului și Carta drepturilor fundamentale a Uniunii Europene: https://ec.europa.eu/info/aid-development-cooperation-fundamental-rights/your-rights-

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
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).”;				eu/eu-charter-fundamental-rights ro).
Punctul 1 subpunctul 9) litera a) din proiect (pct.1.21 din proiectul actual):	Ministerul justiției MAIB	22	Considerăm necesară păstrarea textului „din ultimii 10 ani” și a cuvintelor „în această perioadă”. Or, stabilirea unei perioade pentru care se evaluează	Se acceptă

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
la punctul 45 din regulament cuvintele „din ultimii 10 ani” și „în această perioadă” se exclud;			criteriul de reputație este relevantă pentru claritatea, previzibilitatea și aplicabilitatea normei (observație valabilă și pentru subpct. 24) lit. f) - i), care prevede modificări în acest sens în anexa nr. 1 la regulament). În altă ordine de idei, se va revizui relevanța faptelor realizate cu mai mult de 10 ani în urmă, or, chiar și în cazul antecedentelor penale, menționăm că, potrivit art. 111 alin. (3) din <i>Codul penal nr. 985/2002</i> , stingerea acestora anulează toate incapacitățile și decăderile din drepturi legate de antecedentele penale.	
Punctul 1 subpunctul 10) din proiect (pct.1.22 din proiectul actual): se completează cu punctele 45 ¹ și 45 ² cu următorul cuprins: „45 ¹ . 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	MAIB	23	Propunem excluderea punctului 45 ¹ . Argumentarea acestei propuneri rezidă în faptul că prevederile care analizează tipul de condamnare, vinovăția, faza procesuală și circumstanțele faptei sunt, în esență, criterii subiective, care pot varia semnificativ de la caz la caz. Aceste criterii pot fi interpretate diferit de diferiți evaluatori, ceea ce duce la incertitudine și inegalitate în aplicarea reglementărilor. Excluderea acestora poate contribui la standardizarea procesului de evaluare și la prevenirea unor discriminări nejustificate. În partea în care se propune completarea cu pct.45 ² , propunem excluderea sintagmei ” <i>cunoștințele și aptitudinile dobândite și demonstrate</i>	Se acceptă parțial Punctele 45 ¹ și 45 ² vor avea următoarea redacție: „45 ¹ . În scopul stabilirii relevanței potrivit punctelor 43 și 45 se poate ține cont de următoarele elemente: tipul de condamnare, rolul persoanei implicate, sancțiunea aplicată, etapa procesului judiciar, timpul scurs de la comiterea faptei, conduita ulterior comiterii faptei, factorii de atenuare, gravitatea infracțiunii relevante. 45 ² . La evaluarea adecvării cunoștințelor, aptitudinilor și experienței se va ține cont cel puțin de: 1) rolul și sarcinile funcției și capacitățile necesare;

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
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.”;			<i>prin etica profesională a acesteia”</i> din redacția finală. Propunerea dată își are fundamentul în următoarele considerente: evaluările și selecțiile să se bazeze pe realizările și competențele concrete ale persoanei, nu pe percepții subiective legate de etica profesională. Cunoștințele și aptitudinile profesionale dobândite pot fi măsurate obiectiv prin performanțele și realizările anterioare, iar acest tip de evaluare este mult mai clar și relevant pentru procesul de selecție sau evaluare a unui membru al organului de conducere/persoană-cheie. Astfel, absența unei evaluări bazate pe etica profesională ar putea duce la o mai bună concentrare pe rezultate și realizări tangibile. Comportamentele și acțiunile profesionale ale unei persoane sunt influențate de contextul organizațional și de cultură, iar „etica” poate fi interpretată în moduri diferite de la un evaluator la altul. Excluderea acestui criteriu ar putea contribui la un proces mai obiectiv, care să se concentreze pe realizări măsurabile și competențe profesionale clare.	2) cunoștințele și aptitudinile dobândite prin studii, formare și practică; 3) experiența practică și profesională dobândită în funcții anterioare; și 4) cunoștințele și aptitudinile dobândite și demonstrate prin conduita profesională a persoanei înaintate.”. Prevederile din ambele puncte sunt corelate cu Ghidul EBA/GL/2021/06, ESMA35-36-2319.

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
Punctul 1 subpunctul 15) literele b) – f) din proiect (pct.1.26 din proiectul actual): b) la 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 4 ¹)-4 ⁴) care vor avea următorul cuprins: „4 ¹) declarația persoanei înaintate, datată și semnată de	OTP Bank	24	Propunem la punctul 56 subpunctul 3) ultima propoziție de expus în următoarea redacție: „Pentru membrii consiliului băncii se va prezenta documentul care va specifica lista comitetelor în care vor activa (în calitate de președinte sau membru) sau ocuparea funcțiilor de conducere în cadrul consiliului băncii, după caz, președinte, vice-președinte, iar pentru membrii organului executiv se va prezenta documentul care va specifica domeniile de care este responsabilă persoana înaintată”. Drept argument, obligațiunile membrilor consiliului băncii sunt generice și se stabilesc în statut și în regulamentul consiliului băncii. Deosebirea între acestea constituie ocuparea unei funcții de președinte sau vice-președinte, precum și apartenența la diferite comitete.	Se acceptă Se acceptă prin excluderea propoziției din proiect.
	Ministerul justiției	25	La lit. c) - f), textul „/semnată” se va exclude, în vederea corespunderii normei cu reglementările pct.26 la care se face referire.	Se acceptă

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
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	BC „Victoriabank” SA	26	La punctul 56 subpunctul 4², nu este clar cine prezintă informația – banca sau candidatul, și ce perioadă este supusă examinării. Propunem să fie prezentat un model de informație/declarație.	Se acceptă Se acceptă prin excluderea acestor prevederi din proiect.
	MAIB	27	Propunem excluderea completării punctului 56 cu subpunctul 4². Considerăm că prin excluderea acestor informații va fi asigurată confidențialitatea și integritatea procesului de selecție. Or, includerea unor informații despre investigații, proceduri de executare sau sancțiuni impuse poate încălca principiul confidențialității și al respectării drepturilor fundamentale ale persoanei. Unele proceduri sau sancțiuni pot fi confidențiale, iar divulgarea lor poate afecta negativ drepturile persoanei în cauză.	
	BC „Victoriabank” SA OTP Bank SA	28	La punctul 56 subpunctul 4², informația privind alocarea timpului se include în evaluarea individuală și în chestionarul candidatului. Nu este clară necesitatea de a fi prezentat un document adițional separat care să includă aceeași informație, semnat de președintele Comitetului de Numire /Consiliului Băncii. Propunem informația expusă în anexă 3² de inclus ca parte integrantă în evaluarea individuală, care este	

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
având experiența necesară, astfel cum este specificată în prezentul regulament;”; a) 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”; b) 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			semnată în conformitate cu pct.26 din Regulamentul nr.292/2018.	
	„Banca de Finanțe și Comerț” SA OTP Bank SA	29	La punctul 56 subpunctul 4 ⁴ nu este clară necesitatea aprobării separate și semnării declarațiilor din partea băncii. Toate descrierile, raționamentele, concluziile sunt fixate nemijlocit în evaluare/reevaluare, pornind de la modul în care sunt expuse punctele ar urma ca banca perfectează evaluarea și ulterior aceeași informație o reflectă și în declarație care este aprobată și semnată separat.	
	BC „Victoriabank” SA	30	Punctul 56 subpunctul 4 ⁴ reflectă deja concluziile incluse în evaluarea candidatului, astfel includerea unui document adițional nu prezintă un potențial avantaj în procesul de evaluare. Alternativ, propunem elaborarea unui model de declarație și anexarea acestuia la Regulament.	
	BC „Victoriabank” SA	31	Punctul 56 subpunctul 5 ¹ reflectă deja concluziile incluse în evaluarea colectivă, astfel includerea unui document adițional nu prezintă un potențial avantaj în procesul de evaluare. Alternativ, propunem elaborarea unui model de declarație și anexarea acestuia la Regulament. Nu este clar de ce declarația băncii trebuie semnată adițional de	

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
membrilor organului de conducere;”;			președintele Comitetului de Numire / Consiliului.	
Punctul 1 subpunctul 16) din proiect: Se completează cu subpunctul 57 ² cu următorul cuprins: „57 ² . 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), 5 ¹ și 6 ¹).”.	OTP Bank SA	32	Propunem de exclus această prevedere, dat fiind faptul, că aceasta va îngreuna nemotivat procesele din guvernanta corporativă în bănci.	Se acceptă Se acceptă prin excluderea acestor prevederi din proiect.
Punctul 1 subpunctul 17) din proiect (pct.1.28 din proiectul actual): La punctul 59 propozițiile a doua și a treia se exclud.	BC „Victoriabank” SA OTP Bank SA	33	În cazul prezentării situațiilor financiare și/sau a raportului auditorului societății de audit extern, a persoanei juridice în care activează candidatul, sau a oricăror alte documente voluminoase și care reflectă informații financiare specifice solicităm posibilitatea de a le prezenta în limba engleză, fiind o limbă de circulație internațională.	Nu se acceptă Modificarea este în corelare cu cadrul de procedură civilă care prevede ca actele încheiate într-o limbă străină „se prezintă în traducere în limba română, cu autentificarea traducerii în modul stabilit” (art.466 alin.(5) din Codul de procedură civilă nr.225/2002).
Punctul 1 subpunctul 24) litera a) și l) din proiect (pct.1.36 din proiectul actual): Anexa nr.1, compartimentul „Informații personale”; rândul „Nume” se	BC „Victoriabank” SA	34	Adăugarea informației privind „ / numele la naștere, dacă este diferit” și „a patronimicului” – să fie după caz. Utilizarea patronimicului nu este o practică uzuală peste hotare.	Se acceptă

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
completează cu textul „ / numele la naștere, dacă este diferit”; după rândul „Prenume” se completează cu rândul „Patronimic”; Anexa nr.1 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” și „informații privind existența (în prezent sau în trecut) a unei relații fără caracter profesional cu persoana înaintată.				
Punctul 2 din proiect: Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	MAIB	35	Pornind de la faptul că aprobarea modificărilor presupune ajustarea mecanismului de evaluare/reevaluare existent, propunem majorarea termenului până la 3 luni de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.	Se acceptă parțial Punctul 2 va avea următoarea redacție: „2. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, cu excepția prevederilor subpunctelor 1.7, 1.13, 1.25, 1.26, în partea ce ține de completarea cu punctele 48³ și 48⁴, precum și 1.41, în partea ce ține de

Conținutul punctelor din proiect prezentat spre avizare, consultare publică	Participantul la avizare, consultare publică	Nr. crt.	Conținutul obiecției, propunerii, recomandării	Argumentarea
				completarea cu anexa nr.5, care intră în vigoare la expirarea termenului de 5 luni de la data publicării prezentei hotărâri în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.
	BC „EuroCreditBank” SA	36	Nu au prezentat aviz	
	BC „Energbank” SA	37		
	BC „Comerțbank” SA	38		
	BC „Eximbank” SA	39		
	BC „ProCredit Bank” SA	40		