

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

HOTĂRÎREA nr.
din _____ 20 ____

pentru aprobarea Regulamentului privind licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat

În temeiul art.4, 8 – 31, 35 din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare și art.122 alin.(2), 133 și 134 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2016, nr.343-346, art.707), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat conform anexei la prezenta hotărâre.

2. Se abrogă Regulamentul cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.37/1996, Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.56-60, art.74, cu modificările ulterioare.

3. Cererile și seturile de documente privind obținerea licenței/permisiunii privind desfășurarea activităților financiare a Băncii Naționale a Moldovei, conform art.14 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, se examinează și se soluționează ținând cont de prevederile punctul 1 din prezenta hotărâre. Seturile de documente prezentate se completează cu documentele necesare, conform prevederilor punctului 1 din prezenta hotărâre, în termen de 30 zile lucrătoare de la data intrării în vigoare a acesteia. În cazul în care seturile de documente nu vor fi completate în termenul specificat, Banca Națională a Moldovei restituie cererile și seturile de documente prezentate.

Regulamentul privind licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat

CAPITOLUL I PREVEDERI GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește:

- 1) Cerințele și procedurile de acordare a licenței;
- 2) Documentele și informațiile ce necesită a fi prezentate Băncii Naționale a Moldovei în procesul de licențiere a băncii, persoană juridică din Republica Moldova, și a sucursalei băncii din alt stat;
- 3) Documentele și informațiile ce necesită a fi prezentate Băncii Naționale a Moldovei pentru eliberarea permisiunii în contextul art.14 alin. (1) lit. p) din Legea nr.202/2017;
- 4) Procedura de eliberare a copiei autorizate de pe licența, de reperfectare a licenței/copiei autorizate a licenței, a duplicatului licenței băncii și a sucursalei băncii din alt stat;
- 5) Condițiile în care pot fi operate modificări în documentele de constituire a băncii și a sucursalei băncii din alt stat;
- 6) Informațiile privind desfășurarea adunării generale a acționarilor.

2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în:

- 1) Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare – Legea nr.202/2017);
- 2) Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – Legea nr.232/2016);
- 3) Regulamentul nr.127/2013 cu privire la deținerile în capitalul social al băncii (în continuare – Regulamentul nr.127/2013);
- 4) Regulamentul nr.292/2018 cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare (în continuare – Regulamentul nr.292/2018);
- 5) Regulamentul nr.118/2018 cu privire la auditul extern al băncilor (în continuare – Regulamentul nr.118/2018).

- 1) Termenul de „bancă” include banca, persoana juridică din Republica Moldova și banca-punte;
- 2) *Solicitant* – persoana/persoanele fondatori al băncii/autoritatea de rezoluție/banca din alt stat, care prin decizia cu privire la constituirea băncii / băncii-punte / sucursalei băncii din alt stat pe teritoriul Republicii Moldova, după caz, solicită licență pentru activitățile permise băncilor în sensul Legii nr.202/2017.

3. Banca din alt stat, care dorește să deschidă o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova, trebuie să obțină licența Băncii Naționale a Moldovei, în modul stabilit în prezentul regulament. Pentru deschiderea ulterioară a altor sucursale, bancă din alt stat trebuie să obțină, în condițiile secțiunii 1 capitolul IV, în modul corespunzător, copia autorizată de pe licența eliberată primei sucursale.

CAPITOLUL II

CERINȚE MINIME DE ACCES LA ACTIVITATEA BĂNCILOR

4. Banca/sucursala băncii din alt stat, cu excepția băncii – punte, trebuie să obțină de la Banca Națională a Moldovei licența pentru desfășurarea activităților permise băncilor conform art.14 din Legea nr.202/2017, înainte de începerea activităților, în condițiile prezentului regulament.

Licența acordată sucursalei băncii din alt stat nu poate excede obiectul de activitate al băncii licențiate de autoritatea competentă din statul de origine.

5. Banca/sucursala băncii din alt stat, conform art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017, poate desfășura activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități și pentru care dispune de permisiunea Băncii Naționale a Moldovei emisă în condițiile pct.36 - 48.

6. **Capitalul inițial** al băncii se stabilește în mărime de 100 mln. lei și este reprezentat de capitalul social minus cheltuielile organizatorice necesare pentru constituirea băncii. Capitalul social al unei bănci trebuie vărsat integral în mijloace bănești, la momentul subscrierii, după emiterea de către Banca Națională a Moldovei a hotărârii cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire.

În cazul băncii-punte, în situațiile menționate la art.9 alin.(3) și (4) din Legea nr.202/2017 acțiunile capitalului social pot fi achitate, la momentul subscrierii, integral sau parțial, cu valori mobiliare de stat emise în acest scop de Guvern. Banca-punte dispune de capital social, care poate fi stabilit sub nivelul prevăzut la art.9 din Legea nr.202/2017, dar care nu poate fi mai mic decât echivalentul a 50 milioane lei.

7. Sucursala băncii din alt stat dispune de un **capital de dotare** la nivelul stabilit la pct.6 care se vărsa de către banca din alt stat, în formă bănească, după emiterea de către Banca Națională a Moldovei a hotărârii cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire în condițiile art.27 din Legea nr.202/2017.

8. Banca/sucursala băncii din alt stat, pentru vărsarea capitalului inițial/capitalului de dotare în contextul pct.6 și 7, după caz, trebuie să dispună de cont provizoriu la Banca Națională a Moldovei.

9. Persoanele fizice cărora le sunt încredințate responsabilități în calitate de membri ai **organului de conducere a băncii/conducători ai sucursalei băncii din alt stat și persoane care dețin funcții-cheie** ai băncii/sucursalei băncii din alt stat sunt obligate să corespundă cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei prin Regulamentul nr.292/2018.

10. În cazul băncii, cu excepția băncii-punte, **acționarii** direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi, persoane fizice sau juridice care vor avea **dețineri calificate, iar în cazul în care nu există dețineri calificate** primii 20 de acționari cu cele mai mari dețineri în bancă, direcți și indirecti, inclusiv beneficiari efectivi, persoane fizice sau juridice, sunt obligați să corespundă cerințelor și criteriilor cumulative impuse pentru achizitorul potențial/deținător potrivit Regulamentului nr.127/2013.

CAPITOLUL III

PROCESUL DE LICENȚIERE

Secțiunea 1. Licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat, cu excepția băncii-punte

11. **Procesul de licențiere** cuprinde două etape:

- 1) aprobarea prealabilă de constituire;
- 2) acordarea licenței.

12. În oricare dintre etapele prevăzute la pct.11, Banca Națională a Moldovei comunică în scris solicitantului hotărârea sa, indicând și **motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licențiere** potrivit art.19 din Legea nr.202/2017.

13. În procesul de licențiere, solicitantul, poate numi una sau mai multe persoane împuternicite de a-l reprezenta în cadrul procesului de licențiere pe perioada respectivă.
14. Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile permise băncilor expuse la pct.4, **la etapa de aprobare prealabilă de constituire**, solicitantul înaintează o cerere, întocmită conform anexei nr.1, către Banca Națională a Moldovei. La cererea menționată în prezentul punct se anexează documentele și informațiile conform cerințelor specificate la pct.1 din anexele nr.2, 3 și 4, după caz.
15. Cererea, precum și documentele și informațiile menționate la pct.14 se prezintă la Banca Națională a Moldovei în limba română și se semnează, fiecare filă în parte, de către solicitant. Cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei acestea pot fi prezentate într-o limbă de circulație internațională. În cazul în care documentele și informațiile prezentate în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei poate solicita de la solicitant completarea sau clarificarea documentelor și/sau a informațiilor primite și/sau prezentarea traducerii autorizate în limba română.
16. Solicitantul este informat în termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii de licențiere despre lista documentelor și informațiilor care nu au fost prezentate conform pct.14 și 15 în vederea depunerii cererii.
17. Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea prealabilă de constituire sau respinge cererea în termen de 5 luni de la data înregistrării cererii de licențiere însoțită de documentele și informația conform pct.1 din anexele nr.2, 3 și 4, după caz, informând solicitantul în scris despre decizia sa.
18. Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite pe parcursul termenului prevăzut la pct.16, dar nu mai târziu de 3 luni de la data înregistrării cererii de licențiere, orice documente și informații suplimentare dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentele și/sau informațiile prezintă alte deficiențe. Solicitantul, în termen de 30 de zile calendaristice de la data comunicării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării formulate în prezentul punct, prezintă documentele și/sau informațiile solicitate. Pe perioada respectivă termenul prevăzut la pct.17 se suspendă.
19. Hotărârea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire a băncii/sucursalei băncii din alt stat, emisă în condițiile pct.14 - 18, nu garantează obținerea licenței, aceasta indică doar inițierea de către solicitant a acțiunilor întru asigurarea respectării cerințelor necesare etapei de acordare a licenței.
20. La etapa de **acordare a licenței**, solicitantul, în termen de 5 luni de la data comunicării hotărârii cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire conform pct.17, prezintă Băncii Naționale a Moldovei documentele și informațiile menționate la pct. 2 din anexele nr. 2, 3 și 4, după caz. Banca Națională a Moldovei decide cu privire la acordarea licenței băncii/sucursalei băncii din alt stat în termen de cel mult 2 luni de la data primirii documentelor și informațiilor menționate în prezentul punct.
21. Banca Națională a Moldovei poate solicita, în termen de o lună de la data primirii informațiilor și documentelor expuse la pct.20, informații și documente suplimentare necesare evaluării și/sau, după caz, iar solicitantul are la dispoziție o lună de la data comunicării solicitării expuse în prezentul punct pentru prezentarea acestora.

22. În cazul în care solicitantul prezintă Băncii Naționale a Moldovei documentele și informațiile suplimentare cu depășirea termenelor prevăzute la pct.18 și 21, după caz, acestea nu se iau în considerare la evaluarea documentelor și informațiilor în cadrul procesului de licențiere și se restituie solicitantului.
23. Banca Națională a Moldovei în termen de 2 luni de la data primirii informațiilor și documentelor expuse la pct.20 și 21, după caz, decide cu privire la acordarea licenței.
24. Banca Națională a Moldovei, în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei cu privire la **acordarea licenței** băncii/sucursalei băncii din alt stat comunică solicitantului despre acest fapt și despre necesitatea achitării taxei pentru eliberarea licenței stabilite în art.20 din Legea nr.202/2017.
25. În termen de 3 zile lucrătoare de la data recepționării dovezii achitării taxei pentru eliberarea licenței, Banca Națională a Moldovei semnează licența cu informarea ulterioară a solicitantului despre acest fapt. Licența se înmânează, contra semnătură, persoanei împuternicite de către fondatorii băncii/banca din alt stat.
26. Anexa la licență este parte integrantă a acesteia și conține condițiile de licențiere, precum și activitățile și/sau serviciile permise conform art.14 din Legea nr.202/2017.
27. Banca/sucursala băncii din alt stat este în drept să desfășoare activitățile prevăzute în licență **de la data eliberării acesteia.**

Secțiunea 2. Licențierea băncii-punte

28. Cerințele minime de acces la activitatea permisă băncilor expuse în capitolul II se aplică în modul corespunzător pentru licențierea băncii-punte.
29. Banca-punte se constituie sub formă de societate pe acțiuni, poate desfășura activități permise băncii conform art.14 din Legea nr.202/2017 în limita licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei și a restricțiilor asupra activității acesteia prevăzute în mod corespunzător, și poate să activeze prin intermediul uneia sau mai multor sucursale ale băncii supuse rezoluției, în cazul în care Banca Națională a Moldovei decide astfel la constituirea băncii-punte.
30. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă, până la eliberarea licenței băncii-punte privind desfășurarea activităților permise băncilor expuse la pct.29 documentele de constituire, strategia și profilului de risc al băncii-punte, decizia privind aprobarea organului de conducere al băncii-punte și stabilirea responsabilităților membrilor acestuia.
31. Membrii consiliului de supraveghere și ai organului executiv al băncii-punte, desemnați conform art.122 alin.(1) lit.b) și c) din Legea nr.232 din 03 octombrie 2016 privind redresarea și rezoluția băncilor, sunt evaluați de către Banca Națională a Moldovei cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor Regulamentul nr. 292/2018.
32. Persoanele desemnate în calitate de membru al consiliului de supraveghere și al organului executiv al băncii-punte prezintă Băncii Naționale a Moldovei documentele necesare pentru evaluare în termenul stabilit de către Banca Națională a Moldovei.
33. Membrii organului de conducere și persoanele cu funcții-cheie ai băncii supuse rezoluției, alții decât cei menționați la pct.30 pot exercita funcții similare în cadrul băncii-punte fără a fi aprobați repetat de Banca Națională a Moldovei și se consideră aprobați din data numirii în funcția

respectivă, cu excepția cazului în care Banca Națională a Moldovei decide altfel la constituirea băncii-punte.

34. Prevederile expuse în pct.49 - 63 din prezentul regulament și cap.VI din Regulamentul nr.292/2018 se aplică *mutatis mutandis* în privința băncii-punte.

35. Cerințele prevăzute la art.88 din Legea nr.202/2017 și Regulamentul nr.118/2018 privind obligația încheierii unui contract de audit cu o societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei, se pun în aplicare de banca-punte în termen de 3 luni de la data eliberării licenței.

Secțiunea 3. Eliberarea permisiunii pentru desfășurarea activităților sau serviciilor potrivit art.14 alin.(1) lit. p) din Legea nr. 202/2017

36. Permisuniunea pentru desfășurarea activităților sau serviciilor conform art.14 alin.(1) lit. p) din Legea nr.202/2017 se eliberează în scopul extinderii genurilor de activitate care se circumscriu domeniului financiar, altele decât cele prevăzute la art.14 alin.(1) lit. a)-o) din Legea nr. 202/2017.

37. Se consideră activități sau servicii care se circumscriu domeniului financiar, activități sau servicii desfășurate pe piețele reglementate și supravegheate de către Comisia Națională a Pieței Financiare.

38. Banca/sucursala băncii din alt stat este în drept să desfășoare activități sau servicii conform art.14 alin.(1) lit. p) din Legea nr.202/2017 **numai după obținerea permisiunii** Băncii Naționale a Moldovei, **înregistrarea** la Agenția Servicii Publice a modificărilor la Statutul băncii/Regulamentului sucursalei din alt stat, **reperfectarea** licenței băncii/sucursalei băncii din alt stat și copiei autorizate de pe licența reperfectată a băncii/sucursalei băncii din alt stat.

39. Pentru obținerea permisiunii pentru desfășurarea activităților sau serviciilor conform art.14 alin.(1) lit. p) din Legea nr.202/2017, banca/sucursala băncii din alt stat depune la Banca Națională a Moldovei o cerere, în care se indică expres activitatea/activitățile sau serviciul/serviciile preconizate de a fi desfășurate. Cererea se semnează de către persoana împuternicită din numele băncii/sucursalei băncii din alt stat.

40. La cerere se anexează documentele și informațiile prevăzute în anexa nr.5.

41. Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite documente și informații suplimentare, în cazul în care documentele și informațiile specificate la pct.40 sunt insuficiente pentru a lua hotărârea privind eliberarea permisiunii.

42. În termen de 30 zile lucrătoare de la data recepționării documentelor și informațiilor specificate la pct.40, Banca Națională a Moldovei eliberează permisuniunea pentru desfășurarea activității sau serviciului potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017 sau respinge cererea, aducând în scris la cunoștința băncii/sucursalei băncii din alt stat hotărârea sa, cu indicarea motivelor respingerii.

43. În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că este necesară examinarea suplimentară pentru luarea hotărârii de eliberare a permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr. 202/2017, termenul stabilit la pct.42 poate fi prelungit cu cel mult 30 de zile lucrătoare, cu informarea băncii/sucursalei băncii din alt stat.

44. Drept motiv de respingere a cererii pentru obținerea permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr. 202/2017 servește:

1) necorespunderea activității sau serviciului preconizat de a fi desfășurat domeniului

financiar, conform pct.37;

2) neprezentarea documentelor și informațiilor prevăzute la pct.40 și 41, și/sau prezentarea documentelor și informațiilor incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente;

3) cazul în care rezultatele examinării cererii nu permit Băncii Naționale a Moldovei să fie pe deplin convinsă că banca/sucursala băncii din alt stat se va conforma condițiilor din Legea nr. 202/2017 sau situația financiară a acesteia va fi satisfăcătoare.

45. Hotărârea privind aprobarea modificărilor și completărilor la statutul băncii/regulamentului sucursalei băncii din alt stat nu poate fi emisă anterior eliberării permisiunii Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activității sau serviciului potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr. 202/2017.

46. Modificările la statutul băncii/regulamentul sucursalei băncii din alt stat prevăd expres activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat de bancă/sucursala băncii din alt stat și se examinează în condițiile pct.1. subpct.4) din anexa nr.2.

47. După înregistrarea la Agenția Servicii Publice a modificărilor la statutul băncii/regulamentul sucursalei băncii din alt stat, banca/sucursala băncii din alt stat solicită Băncii Naționale a Moldovei, reperfectarea licenței și copia autorizată de pe licența conform prevederilor expuse în pct.56 - 63.

48. Banca/sucursala băncii din alt stat este în drept să inițieze derularea activității/activităților și serviciului/serviciilor conform art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017 după obținerea de la Banca Națională a Moldovei a licenței reperfectare în condițiile pct.56 - 63.

CAPITOLUL IV

MODALITATEA DE ELIBERARE A COPIILOR AUTORIZATE DE PE LICENȚĂ, LICENȚELOR REPERFECTATE ȘI DUPLICATELOR LICENȚEI

Secțiunea 1. Eliberarea copiei autorizate de pe licență

49. Banca Națională a Moldovei eliberează băncii, copia autorizată de pe licența pentru fiecare sucursală de pe teritoriul Republicii Moldova.

50. Banca, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării sucursalei la Agenția Servicii Publice, prezintă Băncii Naționale a Moldovei o cerere pentru obținerea copiei autorizate de pe licență întocmită în limba română la care se anexează cel puțin următoarele documente:

1) Copia, semnată de către bancă, a deciziei de înregistrare a sucursalei eliberată de către Agenția Servicii Publice;

2) Copia, semnată de către bancă, a regulamentului sucursalei înregistrat la Agenția Servicii Publice;

3) Documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea copiei autorizate de pe licență conform art.20 din Legea nr. 202/2017.

51. După prezentarea cererii, în condițiile expuse la pct.50, banca prezintă la Banca Națională a Moldovei originalul licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeași zi.

52. Copia autorizată de pe licență se perfectează și se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data prezentării la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței.

53. Prezentarea la Banca Națională a Moldovei și restituirea originalului licenței, precum și primirea de la Banca Națională a Moldovei a copiilor autorizate de pe licență se efectuează prin intermediul persoanei împuternicite de bancă, contra semnătură.

54. Copia autorizată de pe licența băncii va corespunde următoarelor cerințe:

1) Aceasta reprezintă o fotocopie făcută de pe originalul licenței Băncii Naționale a Moldovei, inclusiv de pe anexa la aceasta;

2) Prima pagină a fotocopiei licenței și a fotocopiei anexei la licență în partea dreaptă de sus va conține înscrisul:

<p>„Copia autorizată pentru sucursala</p> <p>_____</p> <p>(denumirea)</p> <p>cu sediul _____</p> <p>_____</p> <p>(funcția, semnătura, numele și prenumele guvernatorului/prim-viceguvernatorului/viceguvernatorului BNM)</p> <p style="text-align: right;">_____”</p> <p style="text-align: right;">(zz/ll/an)</p>
--

3) Pe înscrisul respectiv este aplicată semnătura în original a guvernatorului/prim-viceguvernatorului/viceguvernatorului Băncii Naționale a Moldovei, precum și data semnării;

4) Pe înscrisul și semnătura respectivă este aplicată ștampila Băncii Naționale a Moldovei cu stema de stat.

55. În cazul deteriorării sau pierderii copiei autorizate de pe licență, eliberarea unei noi copii autorizate de pe licență se efectuează în condițiile prezentei secțiuni.

Secțiunea 2. Reperefectarea licenței/copiei autorizate de pe licența băncii

56. Temeiurile pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență sunt schimbarea denumirii și/sau sediului băncii/sucursalei și modificării altor date ce se conțin în licență/copia autorizată de pe licență.

57. Pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licența băncii, după înregistrarea modificărilor la Agenția Servicii Publice ce conduc la modificarea datelor de pe licența băncii/copia autorizată de pe licență, banca, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării, adresează la Banca Națională a Moldovei o cerere pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență întocmită în limba română la care se anexează cel puțin următoarele documente:

1) Copia, semnată de către bancă, a deciziei organului de conducere al băncii abilitat prin lege sau statut privind efectuarea modificărilor (completărilor) la statutul/regulamentul sucursalei (sau redacția nouă a acestora);

2) Copia, semnată de către bancă, a deciziei Agenției Servicii Publice privind înregistrarea modificărilor respective;

3) Documentul care confirmă achitarea taxei pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licența băncii conform art.20 din Legea nr. 202/2017.

58. În cazul reperfectării licenței, dacă banca are deschise sucursale, în cererea prezentată potrivit pct.57, se solicită și eliberarea pentru fiecare sucursală a băncii a copiei autorizate de pe licența

redefectată, anexând suplimentar:

- 1) Lista sucursalelor băncii cu indicarea denumirii și sediului acestora;
- 2) Documentul care confirmă achitarea taxei pentru copia autorizată de pe licența, conform art.20 din Legea nr. 202/2017.

59. În cazul reperfectării copiei autorizate de pe licență, după prezentarea cererii, în condițiile expuse la pct.57 și 58, după caz, banca prezintă la Banca Națională a Moldovei originalul licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeași zi.

60. Licența reperfectată/copia reperfectată și autorizată de pe licență pentru sucursala băncii se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data primirii cererii pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență. Copia reperfectată și autorizată de pe licență se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data prezentării la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței.

61. Prezentarea la Banca Națională a Moldovei și restituirea originalului licenței/copiei autorizate de pe licență, precum și primirea de la Banca Națională a Moldovei a originalului licenței reperfectate și a copiilor reperfectate și autorizate de pe licența pentru sucursala băncii se efectuează prin intermediul persoanei împuternicite de bancă, contra semnătură.

62. Copia autorizată de pe licența reperfectată se eliberează în condițiile pct.49 - 55.

63. La data eliberării licenței reperfectate/copiei autorizate de pe licența reperfectată, licența/copia autorizată de pe licența care a fost deținută de bancă până la reperfectare își pierde valabilitatea.

Secțiunea 3. Eliberarea duplicatului licenței

64. Temei pentru eliberarea duplicatului licenței este pierderea sau deteriorarea acesteia.

În cazul pierderii sau deteriorării licenței, Banca Națională a Moldovei eliberează o nouă licență cu înscrierea „Duplicat”.

65. Pentru obținerea duplicatului licenței în unul din cazurile menționate la pct.64, banca, în termen de 15 zile lucrătoare de la survenirea unuia din cazurile menționate la pct.64, se adresează la Banca Națională a Moldovei cu o cerere pentru eliberarea duplicatului licenței la care se anexează documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea duplicatului licenței conform art.20 din Legea nr.202/2017.

66. În cazul eliberării duplicatului licenței, dacă banca are deschise sucursale, în cererea menționată la pct.65, se solicită eliberarea copiilor autorizate de pe duplicatul licenței și pentru fiecare sucursală a băncii anexând și lista sucursalelor băncii cu indicarea denumirii și sediului acestora, precum și documentul care confirmă achitarea taxei respective, conform art.20 din Legea nr. 202/2017.

67. Duplicatul licenței se eliberează în termen de 3 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a duplicatului licenței, iar copia autorizată de pe duplicatul licenței pentru fiecare sucursală a băncii se eliberează în termen de 5 zile lucrătoare de la data depunerii cererii de eliberare a copiei autorizate de pe duplicatul licenței.

68. Prezentarea la Banca Națională a Moldovei și restituirea originalului licenței, precum și primirea de la Banca Națională a Moldovei a duplicatului licenței și a copiilor autorizate de pe duplicatul licenței se efectuează prin intermediul persoanei împuternicite de bancă, contra semnătură.

69. La data eliberării duplicatului licenței/copiei autorizate de pe licență, licența care este pierdută sau deteriorată și/sau copiile autorizate de pe licența pierdută sau deteriorată își pierd valabilitatea.

CAPITOLUL V

MODIFICĂRI ÎN STATUTUL BĂNCII / REGULAMENTUL SUCURSALEI BĂNCII DIN ALT STAT

70. Banca/sucursala băncii din alt stat, ulterior obținerii licenței privind desfășurarea activităților permise băncilor emisă de către Banca Națională a Moldovei, prezintă spre aprobare prealabilă la Banca Națională a Moldovei modificările efectuate în statutul băncii/în regulamentul sucursalei din alt stat, inclusiv prin aprobarea statutului băncii/regulamentului sucursalei din alt stat în redacție nouă.

71. Pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei privind statutul băncii/regulamentul sucursalei băncii din alt stat în redacție nouă sau modificarea acestuia se înaintează la Banca Națională a Moldovei o cerere, care se întocmește în limba română.

La cerere se anexează, cel puțin următoarele:

1) Procesul-verbal al adunării generale a acționarilor sau procesul-verbal al ședinței consiliului băncii/băncii din alt stat sau extrasul din procesul – verbal, după caz, autorizată de bancă. În cazul aprobării statutului/regulamentului sucursalei băncii din alt stat în redacție nouă, în procesul-verbal se includ prevederi ce țin de abrogarea statutului/regulamentului precedent;

2) În cazul în care se schimbă sediul băncii/sucursalei băncii din alt stat, se prezintă documentele ce confirmă dreptul de proprietate sau folosință a spațiului necesar desfășurării activității;

3) Două exemplare ale statutului băncii/regulamentului sucursalei băncii din alt stat în redacție nouă sau 2 (două) exemplare ale modificărilor la statutul băncii/regulamentul sucursalei băncii din alt stat, după caz, întocmite în limba română.

72. Banca Națională a Moldovei în termen de 60 zile lucrătoare de la data înregistrării cererii menționate la pct.71 aprobă prealabil sau respinge modificările la statutul băncii/regulamentul sucursalei din alt stat în sau redacția nouă a acestuia, după caz, și informează în scris banca/sucursala băncii din alt stat privind decizia adoptată.

73. Banca/sucursala băncii din alt stat, inițiază procedura de înregistrare la Agenția Servicii Publice a modificărilor la statutul băncii/regulamentul sucursalei din alt stat sau a redacției noi a acestuia, după caz, doar după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei menționate la pct.72.

74. Banca/sucursala băncii din alt stat prezintă la Banca Națională a Moldovei extrasul din Registrul de stat în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării potrivit pct.72 a modificărilor la statutul băncii/regulamentul sucursalei din alt stat sau a redacției noi a acestuia, după caz.

75. Modificările făcute în statutul băncii/regulamentul sucursalei băncii din alt stat sau statutul băncii/regulamentului sucursalei băncii din alt stat în redacție nouă intră în vigoare la data înregistrării de stat al acestora.

CAPITOLUL VI
INFORMAȚIE PRIVIND DESFĂȘURAREA ADUNĂRII GENERALE A
ACȚIONARILOR

76. Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor prezintă la Banca Națională a Moldovei, printr-o scrisoare de însoțire, informația cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor, care va cuprinde cel puțin următoarele:

- 1) Extrasul din procesul - verbal al ședinței organului de conducere care a decis cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor sau al ședinței altor persoane care convoacă adunarea generală, după caz, care va conține datele prevăzute la art.53 alin.(8) lit.a) – g) din Legea nr.1134/1997 privind societățile pe acțiuni (în continuare – Legea nr.1134/1997);
- 2) Copiile, semnate de către un membru al organului de conducere, abilitat prin lege sau statut, documentelor confirmative ce atestă măsurile întreprinse aferente prevederilor art.55 alin.(1) lit.b) sau alin.(2) din Legea nr.1134/1997;
- 3) Copia publicației în care a fost plasat anunțul despre ținerea adunării generale a acționarilor, cu excepția cazului prevăzut la art.59 alin.(7) din Legea nr.1134/1997.

77. Informația menționată la pct.76 va fi prezentată după cum urmează:

- 1) În cazul adunării generale ordinare anuale a acționarilor, cel mai târziu cu 25 de zile până la ținerea acesteia;
- 2) În cazul adunării generale extraordinare a acționarilor, cel mai târziu cu 12 de zile până la ținerea acesteia;
- 3) În cazul adunării generale repetate, cel mai târziu cu 10 de zile până la ținerea acesteia;
- 4) În cazul în care adunarea generală a acționarilor se desfășoară în condițiile prevăzute la art.59 alin.(7) din Legea nr.1134/1997, informația se va prezenta în termen de 7 zile după adoptarea deciziei respective, dar cel mai târziu cu 3 de zile până la ținerea adunării generale a acționarilor.

78. În termen de 20 zile de la data închiderii adunării generale a acționarilor, banca prezintă la Banca Națională a Moldovei cel puțin următoarele:

- 1) Copia, autorizată de către bancă, conform cerințelor expuse în pct.393 și 394 din Regulamentul nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor, a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor (fără anexe);
- 2) Copia, autorizată de către bancă, a publicației în care a fost plasată decizia aprobată la adunarea generală a acționarilor.
- 3) În cazul în care în cadrul adunării generale a acționarilor este adoptată decizia de majorare a capitalului social al băncii prin efectuarea emisiunii suplimentare de acțiuni, banca prezintă la Banca Națională a Moldovei cel puțin următoarele:
 - a) copia, semnată de către bancă a deciziei privind emisiunea suplimentară a valorilor mobiliare aprobată de adunarea generală a acționarilor respectivă;
 - b) copiile, semnate de către bancă a dării de seamă privind rezultatele emisiunii valorilor mobiliare și a listei subscriitorilor la valorile mobiliare plasate în baza deciziei adoptate la adunarea generală a acționarilor întocmită conform cerințelor prevăzute de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare. Informațiile menționate se prezintă la Banca Națională a Moldovei în termen de 5 zile de la data desfășurării ședinței organului împuternicit la care s-au aprobat rezultatele emisiunii valorilor mobiliare.

79. Banca Națională a Moldovei poate solicita prezentarea parțială sau completă a informației expuse în anexele din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor.

80. Sucursala băncii din alt stat va informa Banca Națională a Moldovei despre convocarea adunării generale a acționarilor băncii din alt stat în cazul în care în ordinea de zi va include chestiuni aferente activității sucursalei băncii din alt stat și va prezenta o copie a ordinii de zi cel mai târziu cu 5 zile lucrătoare înainte de ținerea acesteia. În termen de 30 zile lucrătoare de la închiderea adunării generale a acționarilor, sucursala băncii din alt stat prezintă la Banca Națională a Moldovei, conform cerințelor expuse în pct.393 și 394 din Regulamentul nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor, extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor.

**Cererea
privind obținerea licenței Băncii Naționale a Moldovei
pentru desfășurarea activităților permise băncilor¹**

Domnule Guvernator,

Subsemnatul/subsemnata _____, (numele și prenumele, IDNP)
în calitate de împuternicit/împuterniciți _____,
(numărul și data documentul justificativ, după caz)

ai fondatorilor băncii/băncii din alt stat _____
(numele, prenumele fondatorilor băncii, IDNO, adresa de contact/denumirea băncii din alt stat,
numărul de înregistrare, sediul),

solicit/solicităm eliberarea licenței pentru banca / sucursala băncii din alt stat

(denumirea băncii / sucursalei băncii din alt stat)

Menționez/menționez următoarele:

1. Persoanele desemnate să exercite responsabilitățile organului de conducere/conducerii sucursalei băncii din alt stat și persoanele care vor deține funcții-cheie sunt (nume, prenume, IDNO, adresa de contact, denumirea funcției care se preconizează de a fi deținută):

_____; _____
_____; _____
_____; _____

2. Denumirea și adresa sediului băncii la care se va deschide contul în care va fi vărsat capitalul _____ social/de
dotare: _____

3. Adresa sediului băncii/sucursalei băncii din alt stat este:

4. Date ale persoanei/ persoanelor împuternicite:

_____ nume, prenume, locul de muncă, funcția ocupată;
_____ IDNP;
_____ adresa de contact;
_____ telefon/fax;
_____ adresa de e-mail.

¹ Se completează în cazul în care se solicită licență pentru bancă/sucursala băncii din alt stat

În susținerea prezentei cereri anexez/anexăm următoarele documente și informații, în conformitate cu prevederile din pct.1 din anexele nr.2, 3 și 4, după caz, din Regulamentul privind licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat:

Data_____

Semnătura_____

**Documente și informații necesare pentru acordarea licenței unei bănci cu excepția
băncii - punte**

1. Pentru **obținerea aprobării prealabile de constituire a băncii**, la cerere, solicitantul depune la Banca Națională a Moldovei următoarele documente și informații:
 - 1) Procura sau, după caz, mandatul în baza căruia este împuternicită una sau mai multe persoane să reprezinte fondatorii băncii în vederea depunerii cererii și documentelor de însoțire a acesteia;
 - 2) Procesul – verbal al adunării constitutive, legalizat conform legislației, care include cel puțin următoarele:
 - c) ordinea de zi a adunării constitutive, întocmită conform cerințelor expuse în art.36 din Legea nr.1134/1997;
 - d) informația cu privire la identificarea fondatorilor, care va include cel puțin următoarele: numele, prenumele, numărul de identitate de stat (IDNP) - în cazul persoanelor fizice/ denumirea, numărul de identitate de stat (IDNO) – în cazul persoanelor juridice ale fondatorilor, domiciliul/sediul acestora, cetățenia/locul de înregistrare, precum și alte date despre fondatori;
 - e) informația cu privire la aprobarea statutului și regulamentelor interne primare ale băncii;
 - f) informația cu privire la mărimea capitalului inițial și numărul acțiunilor plasate de bancă;
 - g) informația cu privire la alegerea organului de conducere al băncii;
 - h) informația cu privire la aprobarea programului de activitate pentru următorii 3 ani.
 - 3) Contractul de societate întocmit conform cerințelor expuse la art.33 din Legea nr.1134/1997.
 - 4) Statutul băncii, aprobat de adunarea de constituire a acționarilor. Statutul este întocmit conform cerințelor din Legea nr.1134/1997 și Legea nr.202/2017 și se prezintă în original, în limba română.
 - 5) Reglementările interne primare ale băncii care vor determina cel puțin următoarele:
 - a) structura organizatorică a băncii, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente;
 - b) atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile subdiviziunilor structurale ale băncii;
 - c) atribuțiile organului de conducere și a persoanelor cu funcții-cheie;
 - d) atribuțiile comitetelor specializate a consiliului băncii și a organului executiv a băncii, după caz;
 - e) modelul de afacere și strategia băncii.
 - 6) Persoanele care intenționează să dețină direct și indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv dețineri calificate sau, în cazul în care nu există dețineri calificate, primii 20 dobânditori, care intenționează direct și indirect, inclusiv în calitate de beneficiari efectivi, să dețină cele mai mari dețineri în bancă trebuie să corespundă prevederilor expuse la art.48 alin.(1) din Legea nr. 202/2017 și să prezinte documentele și informațiile expuse în Regulamentul nr.127/2013, precum și următoarele declarații pe propria răspundere:

a) declarația prin care se atestă faptul cunoașterii și obligația respectării prevederilor Legii nr.202/2017 și actelor normative emise de Banca Națională a Moldovei;

b) declarația precum că plata pentru acțiuni va fi vărsată la momentul subscrierii integral în mijloace bănești;

c) declarația privind sursa și mărimea mijloacelor bănești utilizate pentru procurarea acțiunilor băncii. În cazul în care în acest scop va fi necesară vânzarea activelor, se va prezenta informația detaliată;

7) Persoanele care intenționează să dețină direct și indirect, inclusiv în calitate de beneficiari efectivi dețineri inferioare deținerilor calificate, altele decât cele menționate la pct.1 subpct.6) din prezenta anexă, prezintă cel puțin următoarele:

a) acționar - persoană fizică:

- copia legalizată conform legislației a actului de identitate;

- informația cu privire la locurile de muncă în prezent și funcțiile ocupate, inclusiv în calitate de membru al organului de conducere;

- informația cu privire la activitatea comercială sau profesională (cu indicarea cel puțin a următoarelor date: denumirea și sediul persoanei juridice, funcția ocupată, perioada deținerii funcției);

- declarația privind existența sau lipsa activității concertate în legătură cu banca a persoanei fizice care are intenția de a dobândi o deținere în capitalul social al băncii cu alte persoane, conform anexei nr.1 din Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.

b) acționar - persoana juridică:

- copia, legalizată conform legislației a statutului, după caz a altor acte de constituire;

- extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a acționarului și de ținerea evidenței acestora, care va conține inclusiv data înscrierii acestuia în registrul de stat;

- informația privind membrii organului de conducere al acționarului și activitățile desfășurate de către aceștia, care va conține, cel puțin următoarele: numele, prenumele, IDNO, denumirea și sediul persoanelor juridice în care activează; funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora. În cazul în care organul de conducere al acționarului este o persoană juridică, se vor prezenta cel puțin următoarele: copiile, semnate de către acționar, a statutului, după caz a altor acte de constituire și extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora, care va conține inclusiv data înscrierii acționarului în registrul de stat; adresele de contact; informația cu privire la activitățile desfășurate de către persoana juridică și, după caz, copiile licențelor pe care le deține; informația privind membrii organului de conducere al acestei persoane juridice și activitățile desfășurate de către membrii acestui organ, care va conține, cel puțin următoarele: numele, prenumele, denumirea și sediul persoanelor juridice în care activează, funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora;

- în cazul în care acționarul este membru al unui grup de persoane, prezintă suplimentar și informația cu privire la grupul în cauză, care va include cel puțin structura grupului, inclusiv structura de guvernare, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activități desfășurate de către membrii grupului; declarația privind existența sau lipsa activității

concertate în legătură cu banca a persoanei juridice care are intenția de a dobândi o deținere în capitalul social al băncii cu alte persoane, conform anexei nr.2 din Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.

c) acționar - persoană fizică/juridică:

- certificatul/certificatele cu privire la datoriile efective la împrumuturi cu indicarea datoriilor expirate și la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit, precum și de altă natură eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;
- participarea ca membru în societăți pe acțiuni, societăți cu răspundere limitată și alte organizații economice;

- lista persoanelor afiliate persoanei (conform noțiunii prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și în Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate), cu indicarea următoarelor date:

în cazul persoanelor fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP) criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă și funcția ocupată;

în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora;

în cazul persoanelor juridice nerezidente se indică numărul de identificare/înregistrare de stat atribuit de către organul abilitat din țara de origine a nerezidentului, iar în cazul persoanelor fizice nerezidente – seria și numărul actului de identitate;

- informație aferentă deținerilor care urmează a fi vărsate în capitalul social al băncii: numărul și tipul acțiunilor subscrise, valoarea nominală a unei acțiuni; suma în lei; cota din capitalul social al băncii; cota din totalul drepturilor de vot; prețul de subscriere a unei acțiuni;

- informația menționată la pct.1 subpct.6 lit.b) și c) din prezenta anexă;

8) Toate persoanele propuse în calitate de membri ai organului de conducere și persoanele cu funcții-cheie trebuie să corespundă prevederilor expuse la art.43 din Legea nr. 202/2017 și să prezinte documentele și informațiile expuse în Regulamentul nr.292/2018;

9) Lista membrilor organului de conducere și persoanelor cu funcții-cheie cu indicarea remunerării acestora;

10) Copiile proiectelor contractelor individuale de muncă ale conducătorului organului executiv și contabilului-șef a băncii.

11) **Programul de activitate** care se propune să se desfășoare în primii 3 ani de activitate, care va cuprinde cel puțin următoarele:

a) *descrierea obiectivelor, politicilor și a strategiei băncii;*

- prezentarea obiectivelor propuse spre realizare;

- premisele inițiale utilizate la elaborarea programului. Programul de activitate trebuie să includă premise macro și micro economice și anume condițiile economice generale din Moldova, rata dobânzii la credite, investiții (inclusiv hârtii de valoare de stat), depozite, fonduri împrumutate, schimbări în regiunea geografică deservită de bancă, evaluarea concurenței, etc.;

- activitățile și serviciile care se propun de a fi desfășurate de bancă, va cuprinde cel puțin informații ce țin de politicile de preț/tarifare aferente acestora, operațiunile planificate în valută

străină, activitatea planificată de atragere a depozitelor și primire a împrumuturilor, dobânzile la credite și depozite stabilite;

- descrierea clientelei și a segmentului de piață pe care banca intenționează să desfășoare activitate;
 - descrierea politicilor privind cunoașterea clientelei;
 - descrierea politicilor de capitalizare și a surselor de finanțare;
 - descrierea politicilor privind dividendele planificate;
 - structura activelor care va include cel puțin: portofoliul de investiții propus; tipurile de credite care se vor acorda, cărei ramuri a economiei, investițiile planificate în valori mobiliare; investițiile planificate în active imobiliare, inclusiv încăperile pentru oficiu; investiții planificate în companii-fiice;
 - planurile referitor la menținerea cerințelor cu privire la lichiditatea suficientă;
 - planurile referitor la menținerea cerințelor de fonduri proprii și cerințelor de capital luând în considerație tipul, volumul și complexitatea activităților pe care banca și le propune să le desfășoare în următorii 3 ani;
 - descrierea rețelei teritoriale propuse a fi dezvoltată de bancă în următorii 3 ani;
 - valoarea investițiilor aferente creării suportului tehnic necesar desfășurării activităților propuse și realizării structurii organizatorice și graficul de realizare a acestora;
 - politicile în domeniul externalizării unor activități, activitățile propuse a fi externalizate și tipurile de entități către care se va realiza externalizarea;
 - politicile în domeniul tranzacțiilor cu persoanele afiliate;
 - indicarea sistemelor de plăți la care banca intenționează să se conecteze și a modalității de conectare;
 - politica de personal, referitoare cel puțin la recrutarea și instruirea personalului.
- b) *cadru de administrare a activității băncii*, va cuprinde cel puțin următoarea informație:
- proiectul structurii organizatorice a băncii din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condițiile compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase;
 - definirea liniilor de responsabilitate a subdiviziunilor;
 - atribuțiile fiecărei subdiviziuni ale băncii și relațiile dintre acestea;
 - atribuțiile sucursalelor băncii;
 - atribuțiile comitetelor specializate ale băncii;
 - competențele membrilor organului de conducere și persoanelor cu funcții-cheie;
 - după caz, se prezintă și poziția băncii în cadrul grupului din care face parte, din perspectiva structurii și liniilor de activitate în cadrul acestuia.
- c) *prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor* va cuprinde cel puțin următoarea informație:
- descrierea profilului de risc, cu menționarea nivelurilor de la care riscurile sunt considerate semnificative;
 - politicile pentru fiecare dintre următoarele riscuri: riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei, riscul de decontare, riscul valutar, riscul de piață și riscul operațional, precum și pentru orice alte riscuri aferente activității desfășurate considerate semnificative;

- metodele de determinare a cerințelor de fonduri proprii și capital pentru acoperirea riscurilor menționate la aliniatul precedent;
- estimările anuale ale nivelului fondurilor proprii și estimările cerințelor de capital pentru acoperirea riscurilor;
- estimările privind nivelul expunerilor mari.

d) *prezentarea mecanismelor de control intern* care, inclusiv se vor referi la modul de organizare a funcțiilor de control intern (administrarea riscurilor, de conformitate și de audit intern);

e) *estimările situațiilor financiare*, întocmite conform cerințelor impuse băncilor în scopuri de supraveghere prudențială, care vor fi însoțite de calcule fundamentale a principalelor elemente ale situațiilor financiare;

f) planul, în baza căruia consiliul băncii va supraveghea activitatea băncii corespunzător Programului de activitate al băncii.

12) Declarație pe propria răspundere a persoanelor menționate la pct.1 subpct.7) din prezenta anexă și a membrilor organului de conducere și persoanelor cu funcție-cheie a viitoarei bănci prin care declară că au examinat Programul de activitate a băncii menționat la pct.1 subpct.11) din prezenta anexă și sunt de acord cu implementarea acestuia în funcție de atribuțiile/responsabilitatea fiecăruia;

13) Orice alte documente/informații pe care solicitantul le consideră necesare în vederea susținerii cererii de licențiere.

2. În cazul în care Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire, solicitantul, în scopul **obținerii licenței băncii**, depune la Banca Națională a Moldovei următoarele documente și informații:

1) Copia documentului care atestă înregistrarea de stat a băncii emis de către Agenția Servicii Publice;

2) Documente care atestă că suma vărsată de fiecare acționar în contul menționat la pct.8 a fost virată prin intermediul băncilor din Republica Moldova sau din jurisdicțiile ce aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială cel puțin echivalente cu cele aplicabile în Republica Moldova și implementează standarde internaționale de transparență;

3) Estimările bilanțului și contului de profit și pierdere pentru următorii 3 ani, la nivel individual și consolidat, după caz, semnate de către consiliul băncii, care sunt însoțite de o notă de argumentare a ajustărilor valorilor prezentate la prima etapă a procesului de licențiere;

4) Raportul unei societăți de audit care corespunde cerințelor expuse în Regulamentul nr.118/2018, din care să rezulte faptul că sistemul informatic ce va fi implementat la nivelul băncii este adecvat în raport cu specificul și volumul activității preconizate a fi desfășurată în primii 3 ani de activitate, avându-se în vedere cel puțin următoarele aspecte:

a) capacitatea de a desfășura activitățile propuse;

b) gradul de securitate a informației;

c) capacitatea respectării regulilor sistemelor de plăți la care banca optează să se conecteze;

d) capacitatea de a furniza rapoartele solicitate de Banca Națională a Moldovei;

e) capacitatea de conectare la rețeaua de comunicații interbancare;

f) capacitatea de a permite utilizarea unor sisteme de colectare a datelor;

- g) determinarea indicatorilor prudențiali;
 - h) îndeplinirea de către sistemele de prelucrare automată a datelor în domeniul financiar-contabil a criteriilor minimale prevăzute în actele legislative din domeniu.
- 5) Copiile documentelor care atestă închirierea sau cumpărarea de edificiu/edificii bancare, utilaje, echipamente, sisteme IT necesare pentru desfășurarea activităților bancare solicitate.

Documente și informații necesare pentru acordarea licenței băncii care reprezintă o filială a băncii din alt stat

1. Banca din alt stat depune la Banca Națională a Moldovei cererea pentru **obținerea aprobării prealabile de constituire a unei bănci care reprezintă o filială a băncii din alt stat**, care se întocmește conform cerințelor expuse la pct.15 și la care se anexează cel puțin următoarele documente și informații:

1) Documentele și informațiile expuse la pct.1 subpct.4) - **Error! Reference source not found.** din anexa nr.2, în modul corespunzător.

2) Extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor sau organului de conducere, abilitat prin lege sau statut, al băncii din alt stat, la care a fost adoptată hotărârea cu privire la deschiderea unei bănci care reprezintă o filială a băncii din alt stat, care va include cel puțin următoarele informații:

a) cu privire la crearea bănci care reprezintă o filială a băncii din alt stat;

b) cu privire la activitățile care se preconizează a fi desfășurate de către banca care reprezintă o filială a băncii din alt stat conform art.14 alin.(1) din Legea nr.202/2017, după caz;

c) cu privire la mărimea capitalului, care se preconizează de vărsat și numărul acțiunilor plasate;

d) cu privire la aprobarea statutului și regulamentelor interne ale băncii care reprezintă o filială a băncii din alt stat;

e) cu privire la alegerea organului de conducere al băncii care reprezintă o filială a băncii din alt stat.

3) Contractul de societate privind organizarea băncii care reprezintă o filială a băncii din alt stat - în cazul în care banca din alt stat deține mai puțin de 100% din acțiunile băncii care reprezintă o filială a băncii din alt stat.

Iar în cazul în care banca din alt stat deține 100% din acțiunile băncii care reprezintă o filială a băncii din alt stat – declarația de constituire.

Documentele menționate în prezentul subpunct se întocmesc conform cerințelor expuse la art.33 din Legea nr.1134/1997.

4) Confirmarea/declarația băncii din alt stat, semnată de către organul de conducere abilitat prin lege sau statut al acesteia, care solicită deschiderea băncii care reprezintă o filială a acesteia pe teritoriul Republicii Moldova, precum că plata pentru acțiuni va fi vărsată integral în mijloace bănești;

5) Concluzia organului de supraveghere din țara de origine, în care se află oficiul central al băncii din alt stat, prin care confirmă, că aceasta:

a) dispune de licență pentru activități de atragere de depozite și de alte fonduri rambursabile, precum și de acordare de credite;

b) reprezintă o bancă cu o reputație bună și pentru ultimul anul până la data depunerii cererii față de aceasta nu sunt aplicate sau nu sunt în examinare spre a fi aplicate sancțiuni sau măsuri sancționatoare/măsuri de supraveghere/redresare/rezoluție din partea autorității competente și/sau autorității de rezoluție din țara de origine.

6) Acordul organului de supraveghere a țării în care se află sediul central al băncii din alt stat, privind deschiderea filialei băncii respective pe teritoriul Republicii Moldova.

2. În cazul în care Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire, banca din alt stat, în scopul **obținerii licenței băncii care reprezintă o filială a băncii din alt stat**, depune la Banca Națională a Moldovei documentele și informațiile expuse la pct.2 din anexa nr.2, în modul corespunzător.

Documente și informații necesare pentru acordarea licenței
sucursalei băncii din alt stat

1. Banca din alt stat depune la Banca Națională a Moldovei cererea pentru **obținerea aprobării prealabile de înființare a sucursalei băncii din alt stat**, care se întocmește conform cerințelor expuse la pct.15 și la care se anexează cel puțin următoarele documente și informații:

1) Documentele și informațiile expuse la pct.1 subpct.4) - 13) din anexa nr.2, în modul corespunzător.

2) Extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor sau organului de conducere, abilitat prin lege sau statut, al băncii din alt stat, la care a fost adoptată hotărârea cu privire la deschiderea sucursalei băncii din alt stat, care va include cel puțin următoarele informații:

- a) cu privire la crearea sucursalei băncii din alt stat;
- b) cu privire la activitățile care se preconizează a fi desfășurate de către sucursala băncii din alt stat conform art.14 alin.(1) din Legea nr.202/2017, după caz;
- c) cu privire la mărimea capitalului de dotare;
- d) cu privire la aprobarea regulamentului sucursalei băncii din alt stat, care va include și structura organizatorică, funcțiile, atribuțiile în cadrul sucursalei băncii din alt stat;
- e) cu privire la desemnarea conducerii și contabilului-șef al sucursalei băncii din alt stat;
- f) cu privire la limitele competențelor atribuite membrilor conducerii și persoanelor care vor deține funcții-chei ai sucursalei băncii din alt stat de a se angaja în activități financiare în numele și în favoarea sucursalei băncii din alt stat.

3) Copia actului de constituire a băncii din alt stat, tradus în limba română și legalizat conform legislației;

4) Extras din registrul de stat din țara de origine privind înregistrarea băncii din alt stat, tradus în limba română și legalizat conform legislației;

5) Copiile, legalizate conform legislației, ale ultimelor 3 rapoarte de audit a situațiilor financiare și cele mai recente situații financiare intermediare ale băncii din alt stat și, după caz, cele întocmite la nivel consolidat al grupului din care face parte banca din alt stat, elaborate conform Standardelor internaționale de raportare financiară sau adresa de pe pagina web unde pot fi accesate rapoartele respective. Cu acordul Băncii Naționale a Moldovei pot fi acceptate și situații financiare anuale individuale și/sau consolidate care sunt întocmite în conformitate cu alte standarde contabile recunoscute la nivel național;

6) Confirmarea/declarația băncii din alt stat, semnată de către organul de conducere abilitat prin lege sau statut al acesteia, care solicită deschiderea sucursalei băncii din alt stat pe teritoriul Republicii Moldova, precum că capitalul de dotare se va pune la dispoziția sucursalei băncii din alt stat, în formă bănească;

7) Documentele menționate în pct.1 subpct.5) și 6) din anexa nr.3, în modul corespunzător;

- 8) Programul de activitate întocmit prin aplicarea prevederilor expuse la pct.1 subpct.11) din anexa nr.2, în modul corespunzător;
- 9) Declarația pe proprie răspundere a membrilor conducerii băncii din alt stat și al sucursalei din alt stat cu privire la faptul, că au examinat planul de activitate și sunt de acord cu rolul lor în implementarea prevederilor acestuia;
- 10) Lista acționarilor, direcți și/sau indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora care dețin cel puțin 10% din capitalul social al băncii din alt stat;
- 11) Rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine cu privire la acționarii direcți și indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora care dețin cel puțin 10% din capitalul social al băncii din alt stat;
- 12) Orice alte informații pe care banca din alt stat le consideră importante pentru facilitarea procesului de obținere a licenței pentru sucursala băncii din alt stat;
- 13) Regulamentul sucursalei băncii din alt stat, aprobat de organul de conducere al băncii din alt stat abilitat conform legii sau statutului, care va conține prevederile expuse la pct.1 subpct.4) din anexa nr.2, în modul corespunzător.

Regulamentul sucursalei băncii din alt stat se prezintă în 2 exemplare, în limba română, semnat de către organul de conducere abilitat conform legii sau statutului băncii din alt stat și legalizat conform legislației.

2. În cazul în care Banca Națională a Moldovei emite hotărârea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire, banca din alt stat, în scopul **obținerii licenței pentru sucursala băncii din alt stat**, depune la Banca Națională a Moldovei documentele și informațiile expuse la pct.2 din anexa nr.2, în modul corespunzător.

Documente și informații necesare pentru acordarea permisiunii pentru desfășurarea activităților sau serviciilor potrivit art.14 alin.(1) lit. p) din Legea nr. 202/2017

Pentru obținerea permisiunii pentru desfășurarea activităților sau serviciilor potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017, solicitantul, depune la Banca Națională a Moldovei următoarele documente și informații:

1. Extrasul din procesul-verbal al adunării generale a acționarilor sau a organului de conducere al băncii/conducerii sucursalei băncii din alt stat abilitat prin lege sau statut care a adoptat hotărârea cu privire la desfășurarea activității sau serviciului potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017, cu specificarea expresă a activităților și/sau serviciilor preconizate de a fi desfășurate;

2. Argumentarea economică care fundamentează capacitatea băncii/ sucursalei băncii din alt stat de a desfășura activități sau servicii potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017, care va conține, cel puțin următoarele informații:

1) descrierea clientelei și a segmentului de piață cărora le este adresată noua activitate sau serviciu;

2) descrierea activității și/sau serviciului oferit și a politicii de preț/tarifare aplicabile acestuia;

3) volumul de activități și/sau servicii și cotele de piață aferente, pentru următorii 3 ani de activitate;

4) investiția planificată în legătură cu crearea suportului tehnic și a personalului necesar desfășurării activității și/sau serviciului;

5) descrierea gradului de adecvare a sistemului informatic la specificul activității și/sau serviciului ce urmează a fi desfășurat și nivelul de utilizare a unor aplicații IT suplimentare;

6) impactul activității și/sau serviciului asupra conturilor bilanțiere și a contului de profit sau pierdere pentru anul următor;

7) desfășurarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor aferente activității și/sau serviciului;

8) specificarea prevederilor normative în vigoare care reglementează activitatea și/sau serviciul preconizat de a fi desfășurat.

3. Documentele și informațiile menționate în prezenta anexă sunt însoțite de reglementările interne primare referitoare la activitatea/activitățile sau serviciului/serviciilor respective.