

**HOTĂRÂREA CONSILIULUI DE ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI
cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la
deținerile în capitalul social al băncii**

nr. 127 din 27.06.2013

(în vigoare 13.09.2013)

Monitorul Oficial nr.198-204 art.1419 din 13.09.2013

ÎNREGISTRAT:
ministrul justiției
al Republicii Moldova
_____ Oleg EFRIM
nr.937 din 30 august 2013

În temeiul articolelor 5, 11 și 44 din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995, nr.56-57, art.624), cu modificările și completările ulterioare, și articolele 15-15⁸ și 40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

- 1.** Se aprobă Regulamentul cu privire la deținerile în capitalul social al băncii, conform anexei.
- 2.** Persoanele care au obținut și dețin cote în capitalul social al băncilor în mărime de la 20% până la 25% în conformitate cu prevederile Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 în redacția de până la 05.04.2013, nu urmează să solicite permisiunea Băncii Naționale. Orice majorare a cotelor deținute de persoanele respective se va efectua doar cu permisiunea prealabilă a Băncii Naționale, eliberată în condițiile regulamentului menționat în punctul 1 din prezenta hotărâre.
- 3.** Achiziția sau deținerea unei cote substanțiale în capitalul social al băncilor fără permisiunea prealabilă a Băncii Naționale, prin activitate concertată desfășurată până la intrarea în vigoare a prezentei hotărâri, conduce la incidența prevederilor articolului 15¹ din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 și "data achiziției" se va considera data intrării în vigoare a prezentei hotărâri.
- 4.** Banca urmează să informeze Banca Națională în termen de 30 zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri despre achizițiile sau deținerile de cote substanțiale în capitalul său, prevăzute la punctul 3 din prezenta hotărâre, conform informațiilor de care dispune.

**PREȘEDINTELE CONSILIULUI DE
ADMINISTRAȚIE
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**Dorin
DRĂGUȚANU**

Chișinău, 27 iunie 2013.

Nr.127.

Notă: În tot textul regulamentului:

- a) cuvintele "la prezentul Regulament", "la regulament" și "din prezentul Regulament" se exclud;
- b) cuvântul "cote" și cuvintele "cote părți" se substituie cu cuvântul "dețineri", la cazul și forma gramaticală respectivă;
- c) textul " , fiecare filă în parte," și textul " nemijlocit, fiecare filă," se exclud conform Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021

Notă: În tot textul regulamentului, inclusiv în titlu:

- a) cuvintele "deținerea cotelor de participare" se substituie cu cuvântul "deținerile" la forma gramaticală respectivă;
- b) cuvintele "cota substanțială" se substituie cu cuvintele "deținerea calificată" la forma gramaticală respectivă;
- c) cuvintele "cota de participare" și cuvântul "cota" se substituie cu cuvântul "deținere" la forma gramaticală respectivă;
- d) cuvintele "permisiune prealabilă", "permisiunea scrisă" și cuvântul "permisiune" se substituie cu cuvintele "aprobare prealabilă" la forma gramaticală respectivă;
- e) textul " , cu aplicarea ștampilei persoanei juridice, dacă există", "(în cazul persoanei juridice se aplică și ștampila umedă dacă există)", " , cu aplicarea ștampilei întreprinderii dacă există", "ștampila (dacă există)", "Locul ștampilei (dacă există)" și "cu aplicarea ștampilei acestuia dacă există", în toate cazurile, se exclude;
- f) textul "instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995" se substituie cu textul "nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor", în toate cazurile;
- g) cuvântul "sucursală" se substituie cu cuvântul "filială" la forma gramaticală respectivă;
- h) sintagma "grup financiar" se substituie cu cuvântul "grup" la forma gramaticală respectivă; conform Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018

Notă: Pe tot parcursul regulamentului, după textul "instituțiilor financiare" se introduce textul "nr.550-XIII din 21 iulie 1995", iar simbolul "*", se exclude conform Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017

REGULAMENT
cu privire la deținerile în capitalul social al băncii
Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește exigențe privind deținerea, dobîndirea, majorarea, înstrăinarea sau reducerea unei dețineri în capitalul băncii, primirea acțiunilor băncii ca aport la capitalul social al persoanei, constituirea acțiunilor băncii ca obiect al gajului, proceduri de evaluare a achizitorilor potențiali și a persoanelor dobînditoare care preconizează să dețină dețineri în capitalul social al băncii în condițiile art.45 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și de monitorizare continuă a calității acționarilor băncii, precum și informațiile și documentele ce urmează a fi remise Băncii Naționale a Moldovei în aceste scopuri.

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.1 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.1 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.1 în redacția Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

2. Noțiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute la articolul 3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

3. În sensul prezentului Regulament noțiunile utilizate au următoarele semnificații:

1) **Influență dominantă asupra persoanei** – existența unor situații de fapt sau a unor aranjamente organizatorice sau financiare pentru:

- a) repartizarea profitului anual sau acoperirea pierderilor persoanei;
- b) coordonarea gestionării activității persoanei de către alte persoane care urmăresc un obiectiv comun;
- c) atribuirea de competențe mai mari, decât cele care derivă din deținerile deținute;
- d) atribuirea competențelor de a alege membrii organului de supraveghere sau ai organului executiv altor persoane, decât celor care urmează să posede asemenea competențe în temeiul deținerilor deținute;
- e) gestionarea comună a persoanelor, care derivă din componența organelor de conducere;
- f) cazurile în care fie majoritatea membrilor organului de supraveghere sau a membrilor organului executiv ale persoanei, fie acționarul care deține cel puțin 50% din acțiunile cu drept de vot sau din capitalul persoanei sunt obișnuiți sau sunt obligați să acționeze în vederea gestiunii persoanei în conformitate cu instrucțiunile altei persoane;
- g) capacitatea de a deține majoritatea decisivă pentru a vota chestiunile prevăzute de legislație, ce țin de competența adunării generale a acționarilor.

[Subpct.2) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

3) **Persoane care acționează concertat** – persoanele după cum sunt definite la art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

4) **Achizitor potențial** – orice persoană fizică sau juridică ori grup de astfel de persoane care acționează concertat care intenționează:

- a) să achiziționeze, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere calificată într-o bancă ori să își majoreze, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, deținerea calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50%, ori astfel încât banca să devină o filială a sa, sau;
- b) să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere calificată într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau art.52 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau;
- c) să primească ca aport la capitalul social al unei societăți comerciale acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere calificată.

5) **Debitor gajist potențial** - deținătorul a cărei deținere calificată de acțiuni ale băncii se preconizează să fie constituită ca obiect al gajului.

6) **Persoană dobânditoare** (Dobânditor) - orice persoană fizică sau juridică ori grup de astfel de persoane care acționează concertat, care intenționează:

- a) să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere inferioară celei calificate într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau art.52 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau;
- b) să primească ca aport la capitalul social al unei societăți comerciale acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere inferioară celei calificate.

7) **Grup de persoane** – grup format dintr-o întreprindere-mamă, care împreună cu filialele sale și persoanele juridice în cadrul cărora întreprinderea-mamă sau filialele acesteia dețin, direct sau indirect, o deținere de cel puțin 20% din capitalul social al unei entități, precum și un grup de persoane legate între ele printr-o relație în următorul sens:

- a) două sau mai multe persoane sunt conduse împreună, în virtutea unui contract încheiat sau a prevederilor din statutul sau actul constitutiv al persoanelor respective;
- b) organele de conducere a două sau mai multe persoane sunt formate, în majoritate, din aceeași membri.

În sensul prezentului regulament, orice subgrup al unui grup de persoane se consideră a fi un grup de persoane;

8) **Structura grupului de persoane** - se referă la membrii grupului de persoane, precum și la regulile de administrare și conducere intragrup (mecanismele de luare a deciziilor, nivelul de independență, administrarea capitalului);

9) **Reprezentant** – persoana fizică care, în temeiul împuternicirilor acordate prin lege sau acordate de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare/debitorul gajist potențial, depune cererea, documentele și informațiile conform prezentului regulament, pe suport hârtie, la Banca Națională a Moldovei în numele achizitorului potențial/persoanei dobânditoare/debitorului gajist potențial;

10) **Persoană autorizată** – persoana fizică, titular al certificatului cheii publice care, în temeiul împuternicirilor acordate prin lege sau acordate de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, depune cererea, documentele și informațiile conform prezentului regulament, în formă electronică, la Banca Națională a Moldovei în numele achizitorului potențial/persoanei dobânditoare;

11) **Portalul WEB al BNM** – componentă a Sistemului informatic al Băncii Naționale a Moldovei cu privire la licențiere, autorizare și notificare, prin intermediul căruia achizitorul potențial/persoana dobânditoare poate solicita, în formă electronică, direct sau prin intermediul persoanei autorizate aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) și art.46 din Legea nr.202/2017;

12) **Ghid de utilizare a portalului WEB al BNM în vederea solicitării aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) și art.46 din Legea nr.202/2017 (Ghid de utilizare)** – document tehnic elaborat de Banca Națională a Moldovei, plasat pe portalul WEB al BNM, care cuprinde informația necesară utilizatorilor pentru solicitarea în formă electronică a aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) și art.46 din Legea nr.202/2017.

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.3 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.3 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Capitolul II

EXIGENȚE ȘI RESTRICȚII PRIVIND DEȚINERILE ÎN CAPITALUL BĂNCII

[Denumirea cap.II în redacția Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

4. Orice persoană este obligată, până la achiziționarea/dobândirea acțiunilor unei bănci, să obțină de la Banca Națională a Moldovei aprobarea prealabilă, în condițiile prezentului regulament, în următoarele situații:

1) o persoană, în calitate de achizitor potențial/persoană dobânditoare, intenționează să achiziționeze/dobândească, prin orice modalitate, după caz, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, o deținere în conformitate cu prevederile art.45 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;

2) un debitor gajist potențial, intenționează să constituie ca obiect al gajului o deținere calificată de acțiuni ale băncii în conformitate cu prevederile art.676 alin.(6) din Codul civil al Republicii Moldova nr.1107/2002.

În aplicarea prezentului regulament, obligațiile achizitorului potențial / persoanei dobânditoare / deținătorului direct sau indirect îi revin și beneficiarului efectiv.

[Pct.4 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.4 în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.4 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.4 în redacția Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

5. Orice achizitor potențial /persoană dobânditoare trebuie să solicite aprobarea prealabilă scrisă a Băncii Naționale înainte de depunerea mijloacelor bănești ca plată pentru acțiuni (plasarea primară) și pînă la efectuarea tranzacției de vânzare-cumpărare sau transmitere a acțiunilor (circulația secundară) și pînă la efectuarea oricăror altor tranzacții care vor conduce la deținerea de către acesta a unei dețineri pentru care este necesară aprobarea prealabilă Băncii Naționale a Moldovei.

Orice debitor gajist potențial trebuie să solicite aprobarea prealabilă scrisă a Băncii Naționale pînă la încheierea contractului de gaj.

[Pct.5 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.5 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

5¹. Achizitorul potențial/persoana dobânditoare solicită aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) și art.46 din Legea nr.202/2017 prin depunerea cererii, documentelor și informațiilor conform prezentului regulament pe suport hârtie sau în formă electronică.

[Pct.5¹ introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

6. În cazul în care achizițiile/dobândirile sunt realizate cu încălcarea prevederilor punctului 4 subpunctului 1), exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției/dobândirii. Banca Națională informează achizitorul potențial/persoana dobânditoare și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobândirea realizată în condițiile prezentului alineat, despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor menționate. Acțiunile ale căror exercițiu al dreptului de vot este suspendat se vor lua în calcul la convocarea adunării generale a acționarilor și la stabilirea cvorumului, dar nu vor participa la adoptarea hotărîrilor privind chestiunile incluse în ordinea de zi a adunării generale a acționarilor.

În cazul în care o deținere calificată de acțiuni ale băncii va fi constituită ca obiect al gajului cu încălcarea prevederilor punctului 4 subpunctul 2), Banca Națională aplică prevederile art.139 și/sau 141 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[Pct.6 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.6 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.6 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.6 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

7. Asupra persoanelor care au încălcat prevederile punctului 4 subpunctului 1) devin incidente prevederile art.45 alin.(4) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor

[Pct.7 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.7 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.7 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.7 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

8. În sensul art.46 alin.(1) din Legea nr.202/2017, circumstanțele obiective, care conduc la neaplicarea prevederilor art.45 alin.(1) lit.a) și b), sunt atunci când deținerea în capitalul băncii sau majorarea acesteia este obținută prin succesiune; moștenire; donație sau alt mod de transmitere cu titlu gratuit; ca rezultat al reducerii capitalului social al băncii; în temeiul dispozițiilor legale care prevăd efectuarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor emise de bănci, prin derogare de la prevederile legislației bancare cu privire la obligația deținerii aprobării prealabile. În aceste cazuri, exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept din data achiziției pînă la data eliberării aprobării prealabile Băncii Naționale. Banca Națională informează achizitorul potențial/persoana dobânditoare și banca, în termen de 5 zile de la data la care a aflat despre achiziția/dobândirea realizată în circumstanțe obiective, despre incidența prevederilor vizînd suspendarea exercițiului drepturilor menționate. Acțiunile în cauză se iau în considerare la stabilirea cvorumului la adunarea generală a acționarilor, dar nu se iau în calcul la adoptarea hotărîrilor.

[Pct.8 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.8 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.8 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.8 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

9. Acționarii achizitori, care au obținut dețineri în capitalul băncii sau au efectuat majorarea acestora, în condițiile expuse la punctul 8 urmează să informeze Banca Națională în termen de 15 zile de la data achiziției/dobândirii și să solicite aprobarea prealabilă Băncii Naționale în termen de 60 de zile de la data achiziției/dobândirii, conform prevederilor prezentului Regulament. Dacă acționarii nu solicită aprobarea prealabilă Băncii Naționale în acest termen sau dacă, în urma evaluării efectuate, Banca Națională refuză eliberarea aprobării prealabile, acționarii vor înstrăina acțiunile astfel achiziționate, în termen de 3 luni de la data achiziției/dobândirii acțiunilor aferente deținerii astfel achiziționate/dobândite sau de la data la care a fost emis refuzul. În cazul în care după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, devin incidente prevederile art.52¹ din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.9 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

10. Nu pot deține direct sau indirect dețineri în capitalul băncii persoanele rezidente ale jurisdicțiilor care potrivit actelor normative ale Băncii Naționale au fost calificate ca jurisdicții ce nu implementează standardele internaționale de transparență, precum și/sau grupurile de persoane care acționează concertat și care au în componența lor o persoană din jurisdicțiile menționate.

10¹. Achizitorul potențial/persoana dobânditoare este responsabilul final de veridicitatea datelor furnizate Băncii Naționale a Moldovei prin intermediul reprezentantului/persoanei autorizate.

[Pct.10¹ introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

11. La aplicarea prevederilor prezentului Regulament, modalitatea de determinare a dreptului de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii se efectuează în conformitate cu prevederile din Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.130 din 04 iulie 2013, coordonat cu Comisia Națională a Pieței Financiare.

[Pct.11 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.11 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

Capitolul III

SOLICITAREA APROBĂRII PREALABILE DE CĂTRE ACHIZITORUL POTENȚIAL /PERSOANA DOBÎNDITOARE ȘI ADOPTAREA DECIZIEI

[Denumirea cap.III completată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Denumirea cap.III completată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

12. Achizitorul potențial /persoana dobânditoare trebuie să depună o cerere scrisă la Banca Națională, întocmită în conformitate cu anexa nr.1.

Cererea pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale, documentele și informațiile prezentate conform anexelor nr.2-5 se semnează de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare. Cererea poate fi semnată de către reprezentant/persoana autorizată prin procură, contract de mandat sau prin alt document confirmativ și depusă cu documentele și informațiile conform prezentului regulament în numele achizitorului potențial/persoanei dobânditoare.

Cererea și setul de documente se înaintează Guvernatorului Băncii Naționale în limba de stat a Republicii Moldova. Cererea, precum și documentele și informațiile necesare pot fi prezentate la Banca Națională a Moldovei, cu acordul prealabil a acesteia, într-o limbă de circulație internațională, cu excepția documentelor, informațiilor menționate la punctul 1 subpunctele 5¹), 5²), 7), 11), punctul 2 subpunctele 3), 5), 6), 7) (la partea care se referă la prezentarea raportului auditorului extern, cu anexarea situațiilor financiare, pentru ultimul an, individual și/sau consolidat) și 12) precum și la punctul 3 subpunctul 12) din anexa nr.2 și anexa nr.4, care sunt traduse în limba de stat și semnate de către un traducător autorizat. Dacă documentele și informațiile prezentate în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii,

Banca Națională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor și a informațiilor primite și/sau prezentarea traducerii autorizate în limba de stat.

[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.12 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.12 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

13. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este parte a unui grup de persoane care acționează concertat se prezintă o cerere comună conform anexei nr.1, a persoanelor care intenționează să dobândească direct și indirect acțiuni ale băncii, cu atașarea seturilor de documente pentru fiecare persoană care acționează concertat, inclusiv pentru fiecare achizitor potențial indirect și beneficiar efectiv, care va include informații complete, în conformitate cu prevederile anexelor nr.2 – 5, iar în cazul în care una sau mai multe persoane din cadrul grupului de persoane nu vor putea semna același exemplar al cererii comune, aceasta/acestea vor semna o cerere complementară la cererea comună menționată conform aceluiași model de la anexa nr.1, la care se va/vor atașa seturile de documente necesare.

Cererea și seturile de documente expuse în prezentul punct se semnează și se depun conform cerințelor prevăzute la punctul 12.

[Pct.13 în redacția Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.13 în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.13 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.13 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

13¹. Dacă achizitorul potențial/persoana dobânditoare este o organizație internațională sau o bancă la cerere se anexează setul de documente conform anexelor nr.2¹ și 4, iar în cazul băncii din Republica Moldova și al băncii străine se prezintă suplimentar informațiile prevăzute de anexa nr.5. Cererea și setul de documente expuse în prezentul punct se semnează și se depun conform cerințelor prevăzute la punctul 12. Cu acordul prealabil al Băncii Naționale, cererea și setul de documente pot fi întocmite și prezentate Băncii Naționale într-o limbă de circulație internațională. Dacă setul de acte prezentat în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională poate solicita completarea sau clarificarea informațiilor primite și/sau prezentarea traducerii legalizate în limba română.

[Pct.13¹ modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.13¹ modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.13¹ introdus prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

13². În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este o societate pe acțiuni ale cărei acțiuni sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată în Republica Moldova sau în statele expuse în anexa nr.2³, cu excepția achizitorului potențial/persoanei dobânditoare menționată la pct.13¹, se depune o cerere întocmită în conformitate cu anexa nr.1 la care se atașează informațiile și documentele menționate în anexele nr.2², 4 și 5.

Cererea și setul de documente expuse în prezentul punct se semnează și se depun conform cerințelor prevăzute la punctul 12. Cererea, precum și documentele și informațiile necesare pot fi prezentate la Banca Națională a Moldovei, cu acordul prealabil al acesteia, într-o limbă de circulație internațională, cu excepția documentelor, informațiilor menționate la punctul 1 subpunctele 4), 5), 6), 8) (la partea care se referă la prezentarea raportului auditorului extern, cu anexarea situațiilor financiare, pentru ultimul an, individual și/sau consolidat), 15) și punctul 2 subpunctele 5), 7) din anexa nr.2² și anexa nr.4, care sunt traduse în limba de stat și semnate de către un traducător autorizat. Dacă documentele și informațiile prezentate în limba străină creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor și a informațiilor primite și/sau prezentarea traducerii autorizate în limba de stat.

[Pct.13² modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.13² introdus prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

13³. Dacă achizitorul potențial/persoana dobânditoare este una sau mai multe entități constituite special în scopul desfășurării activităților de investiții și reprezintă persoane juridice din Republica Moldova sau din statele expuse în anexa nr.2³, prin intermediul cărora unul sau mai mulți deținători de dețineri în capitalul acestora menționați la punctele 13¹, 13² și 13⁴ și constituiți în Republica Moldova sau în statele expuse în anexa nr.2³, intenționează să achiziționeze/dobândească o deținere în capitalul social al unei bănci, achizitorul potențial/persoana dobânditoare depune la Banca Națională a Moldovei o cerere, întocmită în conformitate cu anexa nr.1, la care se atașează informațiile și documentele menționate la anexele nr.2⁴ și nr.4. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este creată de către mai multe persoane se consideră că acestea acționează în mod concertat.

Achizitorii potențiali indirecti ai achiziției propuse în bancă sau deținătorii de dețineri ai persoanei dobânditoare constituite special în scopul desfășurării activităților de investiții prezintă informațiile și documentele menționate la pct.2 și 3 din anexa nr.2, anexele nr.2¹, nr.2², 2⁵ și/sau punctul 13⁴, după caz, și anexele nr.4 și 5.

Cererea și setul de documente expuse în prezentul punct se semnează și se depun conform cerințelor prevăzute la punctul 12. Cererea, precum și documentele și informațiile pot fi prezentate la Banca Națională a Moldovei, cu acordul prealabil a acesteia, într-o limbă de circulație internațională, cu excepția documentelor, informațiilor menționate la punctele 4, 5, 7 (la partea care se referă la prezentarea raportului auditorului extern, cu anexarea situațiilor financiare, pentru ultimul an, individual și/sau consolidat), 8 și 12 din anexa nr.2⁴ și anexa nr.4, care sunt traduse în limba de stat și semnate de către un traducător autorizat. Dacă documentele și informațiile prezentate în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor și a informațiilor primite și/sau prezentarea traducerii autorizate în limba de stat.

Achizitorul potențial/persoana dobânditoare se consideră că este potrivit și adecvat, dacă:

- 1) Achizitorii potențiali indirecti sau deținătorii de dețineri ai persoanei dobânditoare, precum și membrii grupului care acționează concertat, respectă criteriile prevăzute la art.48 alin.(1) sau, dacă este aplicabil, art.48 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, și
- 2) Achizitorul potențial/persoana dobânditoare respectă criteriile prevăzute la art.48 alin.(1) sau, dacă este aplicabil, art.48 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor. Îndeplinirea criteriilor prevăzute la art.48 alin.(1) lit.a) din perspectiva competenței profesionale și celor prevăzute la literele lit.c) și d), dacă sunt aplicabile, este prezumată dacă acestea sunt îndeplinite de către achizitorii potențiali indirecti sau deținătorii de dețineri ai persoanei dobânditoare, precum și membrii grupului care acționează concertat.

[Pct.13³ modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.13³ introdus prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

13⁴. Dacă achizitorul potențial/persoana dobânditoare este un fond de investiții – persoană juridică constituită în Republica Moldova sau în statele expuse în anexa nr.2³, se depune o cerere, întocmită conform anexei nr.1 la care se atașează informațiile și documentele menționate la punctele 1 și 2 din anexa nr.2⁵ și anexele nr.4 și 5. Dacă achizitorul potențial/persoana dobânditoare menționată în prezentul alineat este condus de o entitate specializată în administrarea de investiții, se atașează informațiile și documentele menționate la punctul 3 din anexa nr.2⁵.

În cazul în care fondul de investiții nu are personalitate juridică și este condus de o entitate specializată în administrarea de investiții, ambele constituite în Republica Moldova sau în statele expuse în anexa nr.2³, achizitor potențial / persoană dobânditoare se califică fondul de investiție și în acest caz se evaluează deținătorii de unități de fond care dețin individual cel puțin 5% din totalul unităților de fond. În cazul în care deținătorii de unități de fond care dețin cel puțin 5% din totalul unităților de fond reprezintă cumulativ mai puțin de 50% din toate unitățile de fond emise, atunci se evaluează deținătorii de unități de fond cu cele mai mari dețineri a căror valoare reprezintă cumulativ 50% și mai mult din toate unitățile de fond emise.

În aceste cazuri, entitatea specializată în administrarea de investiții depune o cerere, întocmită conform anexei nr.1 la care atașează:

- 1) Informațiile și documentele menționate în anexele nr.2, 2¹ și/sau 2², după caz, și în anexele nr.4 și 5, întocmite în funcție de tipul deținătorilor de unități de fond;
- 2) O descriere succintă a politicii de investiții a fondului care va conține cel puțin: restricțiile privind investițiile, detalii în ceea ce privește monitorizarea investiției, factorii utilizați de către fond pentru luarea deciziilor investiționale, factorii care ar declanșa schimbări în strategia elaborată de către fond, precum și modul de luare a deciziilor investiționale, inclusiv numele și poziția persoanelor responsabile de luarea unor astfel de decizii;
- 3) Copia semnată de entitatea specializată în administrarea de investiții a cel puțin unui contract (cu condiția că toate contractele conțin prevederi similare, fapt confirmat prin declarația pe propria răspundere a entității specializate în administrarea de investiții), ce se referă la deținerea unităților de fond din cadrul fondului de investiții care va conține cel puțin condițiile de investire și alte cerințe stabilite;
- 4) Informațiile și documentele referitoare la entitatea specializată în administrarea de investiții menționate la pct.3 din anexa nr.2⁵ și anexa nr.4 întocmite de către aceasta;
- 5) Lista deținătorilor de unități de fond care dețin cel puțin 5% din totalul unităților de fond, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, dacă există, cu indicarea cel puțin a următoarei informații:
pentru deținătorul de unități de fond – numele, prenumele / denumirea, țara de origine, sediul și oricare alte date de identitate ale fiecărui investitor; suma mijloacelor financiare deja alocate de către fiecare investitor; suma totală a mijloacelor financiare pe care fiecare investitor este obligat să le aloce conform contractului investițional; suma mijloacelor bănești care vor fi alocate de către fiecare investitor pentru finanțarea achiziției acțiunilor băncii sau suma totală a acestora;
pentru beneficiarul efectiv, dacă există – numele, prenumele / denumirea, țara de origine, sediul și oricare alte date de identitate ale beneficiarului;
- 6) Numărul deținătorilor de unități de fond care dețin până la 5% din totalul unităților de fond cu indicarea cel puțin a informației privind suma agregată a mijloacelor financiare deja alocate; suma agregată a mijloacelor financiare pe care investitorii respectivi sunt obligați să le aloce conform contractelor investiționale; suma agregată a mijloacelor bănești care vor fi alocate de către acești investitori pentru finanțarea achiziției acțiunilor băncii.

Cererea, documentele și informațiile expuse în subpunctele 1) - 6) din prezentul punct se semnează și se depun conform cerințelor prevăzute la punctul 12.

Cererea, documentele și informațiile necesare pot fi prezentate la Banca Națională a Moldovei, cu acordul prealabil al acesteia, într-o limbă de circulație internațională, cu excepția documentelor și informațiilor menționate la subpunctele 2), 3) și 5) din prezentul punct, la punctul 1 subpunctele 3), 4), 5), 7) (la partea care se referă la prezentarea raportului auditorului extern, cu anexarea situațiilor financiare, pentru ultimul an, individual și/sau consolidat), 8), 13), 15), 17) - 20) , punctul 2 subpunctele 5), 7), 9) și punctul 3 subpunctele 4) - 6), 8), 11) și 12) din anexa nr.2⁵, și anexa nr.4, care sunt traduse în limba de stat și semnate de către un traducător autorizat. Dacă documentele și informațiile prezentate creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor și a informațiilor primite și/sau prezentarea traducerii autorizate în limba de stat.

[Pct.13⁴ modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.13⁴ introdus prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

14. După primirea cererii din partea achizitorului potențial /persoanei dobânditoare privind obținerea aprobării prealabile, Banca Națională verifică corespunderea cu prevederile anexelor nr.2-5, sub aspectul plenitudinii (totalității) documentelor prezentate și confirmă în scris acestuia despre primirea solicitării cu specificarea ce ține de plenitudinea documentelor cel târziu în termen de 2 zile lucrătoare din data primirii.

[Pct.14 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

14¹. Banca Națională poate refuza eliberarea aprobării prealabile pînă la începerea evaluării, dacă dispune de documente, informații ce atestă necorespunderea achizitorului potențial/persoanei dobînditoare cel puțin unuia din criteriile stabilite la art.48 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[Pct.14¹ modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.14¹ introdus prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

15. În cazul în care cererea este însoțită de toate documentele conform prevederilor anexelor nr.2-5, Banca Națională comunică achizitorului potențial /persoanei dobînditoare în confirmarea prevăzută la punctul 14 și data expirării termenului de evaluare.

[Pct.15 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

16. În cazul în care cererea nu este însoțită de toate documentele conform prevederilor anexelor nr.2-5, Banca Națională comunică achizitorului potențial /persoanei dobînditoare în confirmarea prevăzută la punctul 14 despre necesitatea completării setului de documente în termen de 30 zile lucrătoare din data expedierii /înminării acestei confirmări. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobînditoare este parte a unui grup care are o structură complexă și/sau este constituit în diferite state, la solicitarea argumentată a acestuia/acesteia, Banca Națională a Moldovei poate prelungi termenul menționat în prezentul punct, care nu va depăși 60 de zile lucrătoare, cu informarea achizitorului potențial/persoanei dobînditoare. În cazul în care achizitorul potențial /persoana dobînditoare nu va prezenta informațiile sau documentele solicitate în termenul specificat la prezentul punct, Banca Națională informează achizitorul potențial/persoana dobînditoare despre încetarea procedurii administrative fără a iniția procedura de evaluare.

[Pct.16 completat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.16 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.16 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

17. Banca Națională realizează evaluarea calității achizitorului potențial /persoanei dobînditoare în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii documentelor, conform prevederilor anexelor nr.2-5. Dacă cererea nu este însoțită de toate documentele, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a primirii tuturor documentelor.

[Pct.17 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

18. Banca Națională poate solicita în scris orice informații sau documente suplimentare necesare pentru finalizarea evaluării, dar nu mai tîrziu de expirarea a 50 de zile lucrătoare din termenul de evaluare prevăzut la punctul 17.

19. Achizitorul potențial /persoana dobînditoare va transmite informațiile sau documentele suplimentare solicitate de Banca Națională în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data expedierii /înminării de către Banca Națională a solicitării. Pe perioada respectivă, termenul de evaluare prevăzut la punctul 17 se suspendă.

În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobînditoare este situată sau reglementată într-un alt stat sau este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei sau de către Comisia Națională a Pieței Financiare, Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea perioadei de suspendare a termenului prevăzut în prezentul punct cu cel mult 30 de zile lucrătoare.

Orice altă solicitare din partea Băncii Naționale a Moldovei de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu mai are ca efect suspendarea termenului de evaluare.

În cazul în care, achizitorul potențial /persoana dobînditoare nu va prezenta informațiile sau documentele solicitate în termenul specificat la prezentul punct, Banca Națională nu eliberează aprobarea prealabilă și informează despre acest fapt achizitorul potențial/persoana dobînditoare.

[Pct.19 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.19 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.19 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

19¹. După primirea informațiilor și/sau a documentelor suplimentare solicitate de Banca Națională a Moldovei din partea achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, Banca Națională a Moldovei verifică corespunderea documentelor și informațiilor solicitate potrivit punctului 19 sub aspectul plenitudinii (totalității) și confirmă primirea acestora cu specificarea ce ține de plenitudinea documentelor și/sau a informațiilor în termen de 2 zile lucrătoare de la data primirii

[Pct.19¹ introdus prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

20. Urmarea realizării evaluării calității achizitorului potențial /persoanei dobânditoare, în condițiile prezentului Regulament, Banca Națională eliberează sau refuză eliberarea aprobării prealabile în conformitate cu punctul 21 sau 24, după caz.

[Pct.20 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

21. Banca Națională a Moldovei eliberează aprobarea prealabilă achizitorului potențial/persoanei dobânditoare numai dacă sunt respectate condițiile prevăzute la art.48 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor

[Pct.21 în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.21 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.21 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

22. În cazul eliberării aprobării prealabile, Banca Națională poate stabili un termen maxim, care nu poate fi mai mic de 3 luni, pentru finalizarea achiziției propuse/dobândirii. Banca Națională poate prelungi acest termen, în cazul unor circumstanțe ce nu depind de voința achizitorului potențial /persoanei dobânditoare și care justifică o asemenea prelungire.

[Pct.22 completat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.22 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

23. Banca Națională a Moldovei comunică achizitorului potențial/persoanei dobânditoare despre emiterea hotărârii cu privire la aprobarea prealabilă în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii respective, fără a depăși termenul prevăzut la punctul 17.

[Pct.23 în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

23¹. Achizitorul potențial/persoana dobânditoare, în termen de 2 zile lucrătoare de la data înregistrării dreptului de proprietate asupra acțiunilor dobândite, va notifica Banca Națională și banca despre tranzacția pentru care a fost obținută aprobarea prealabilă a Băncii Naționale. În acest scop achizitorul potențial/persoana dobânditoare prezintă cel puțin următoarea informație: numărul și tipul acțiunilor dobândite, valoarea nominală a unei acțiuni, % din capitalul social al băncii, % din totalul drepturilor de vot, prețul de dobândire a unei acțiuni, prețul total al tranzacției efectuate; numărul și data înregistrării dreptului de proprietate asupra acestora.

[Pct.23¹ introdus prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

24. Banca Națională nu va elibera aprobarea prealabilă dacă există motive rezonabile în acest sens, în baza criteriilor prevăzute la Capitolul IV, sau dacă informațiile și documentele furnizate de achizitorul potențial /persoana dobânditoare sînt incomplete "și/sau conțin date eronate.

[Pct.24 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

25. În cazul în care Banca Națională ia hotărîrea de a refuza eliberarea aprobării prealabile, aceasta comunică în scris achizitorului potențial /persoanei dobânditoare hotărîrea sa, în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării acesteia și fără a depăși termenul prevăzut la punctul 17, indicînd și motivele care au stat la baza hotărîrii.

[Pct.25 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

26. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este un grup de persoane care acționează concertat, aprobarea prealabilă se eliberează grupului. Valabilitatea aprobării prelabile respective este condiționată de următoarele:

- 1) Aprobarea prealabilă eliberată grupului de persoane care acționează concertat nu este valabilă pentru fiecare persoană separat din grupul respectiv.
- 2) În cazul desființării complete a grupului de persoane care acționează concertat aprobarea prealabilă deținută de către acest grup își pierde valabilitatea.
- 3) Atunci când una sau mai multe persoane se retrag din grup, valabilitatea aprobării prelabile este în limita deținerilor deținute de persoanele rămase. În acest caz, valabilitatea aprobării prelabile va fi confirmată de către Banca Națională, prin scrisoare, în termen de 10 zile lucrătoare de la data la care a luat cunoștință despre acest fapt.
- 4) Atunci când la grup aderă o persoană, aceasta prezintă setul de documente în conformitate cu anexele nr.2-5, în vederea solicitării unei noi aprobări prelabile;
- 5) Atunci când în cadrul grupului care acționează concertat sunt efectuate transferuri de dețineri, total sau parțial, de la o persoană la alta sau altele din cadrul grupului, și urmare a transferurilor, deținerile persoanelor respective nu vor atinge ori depăși nivelul limitelor menționate la art.45 alin.(1) lit.a) din Legea nr.202/2017, aprobarea prealabilă deținută de către acest grup își menține valabilitatea, dacă, după notificarea Băncii Naționale cu privire la decizia aferentă transferului de deținere în cadrul grupului, Banca Națională confirmă acest fapt în termen de 10 zile lucrătoare de la data primirii notificării;
- 6) Atunci când în cadrul grupului care acționează concertat sunt efectuate majorări de dețineri de către una sau mai multe persoane astfel ca deținerea deținerii de către grup va atinge ori va depăși nivelul limitelor menționate la art.45 alin.(1) lit.a) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, această/aceste persoane vor prezenta setul de documente în conformitate cu anexele nr.2-5, în vederea solicitării unei noi aprobări prelabile.

[Pct.26 completat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.26 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.26 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.26 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Capitolul III¹

PARTICULARITĂȚILE SOLICITĂRII ÎN FORMĂ ELECTRONICĂ A APROBĂRII PRELABILE A BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI ÎN CONTEXTUL ART.45 ALIN.(1) ȘI ART.46 DIN LEGEA NR.202/2017

[Cap.III¹ (pct.26¹-26⁸) introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

26¹. În cazul în care aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în contextul art.45 alin.(1) și art.46 din Legea nr.202/2017 se solicită în formă electronică, cererea, documentele și informațiile se depun de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare sau persoana autorizată prin intermediul portalului WEB al BNM în conformitate cu Ghidul de utilizare și prevederile prezentului regulament.

[Pct.26¹ introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

26². Persoanele indicate la pct.26¹ pot depune cererea, documentele și informațiile la Banca Națională a Moldovei, conform prezentului regulament, doar în cazul în care sunt titulari ai certificatului cheii publice potrivit Legii nr.91/2014 privind semnătura electronică și documentul electronic.

La depunerea cererii, documentelor și informațiilor conform pct.26¹ de către persoana autorizată, aceasta confirmă, prin semnătura electronică avansată calificată, corespunderea actelor incluse prin intermediul portalului WEB al BNM cu cerințele prevăzute la capitolul III.

[Pct.26² introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

26³. Pentru a obține dreptul de a depune cererea, documentele și informațiile în contextul punctului 26¹, achizitorul potențial/persoana dobânditoare sau persoana autorizată se înregistrează prin intermediul portalului WEB al BNM în calitate de utilizator în conformitate cu Ghidul de utilizare.

[Pct.26³ introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

26⁴. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 26¹, se prezintă pe suport hârtie, în original, conform cerințelor menționate în capitolul III, în termen de 20 zile lucrătoare din data menționată la pct.26⁷, următoarele documente și informații:

- 1) declarațiile pe propria răspundere prezentate de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare/beneficiarul efectiv, după caz;
- 2) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile persoanei autorizate;
- 3) copiile declarațiilor cu privire la impozitul pe venit (prezentate conform legislației fiscale) pentru ultimii 3 ani, confirmate de către organele fiscale – în cazul achizitorului potențial - persoană fizică;
- 4) actele care dau dovadă de lipsa antecedentelor penale și lipsa anunțării în căutare sau urmărire penală eliberate de către autoritățile competente din țara al cărei rezident este și din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile;
- 5) chestionarul din anexa nr.4.

În cazul în care cererea, documentele și informațiile sunt depuse de către persoana autorizată, se prezintă documentele și informațiile menționate la subpunctele 1) - 5) din prezentul punct.

În cazul în care cererea, documentele și informațiile sunt depuse de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, se prezintă documentele și informațiile menționate la subpunctele 3) și 4).

[Pct.26⁴ introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

26⁵. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare sau persoana autorizată nu va prezenta documentele și informațiile în termenul specificat la punctul 26⁴, Banca Națională a Moldovei va înceta procedura administrativă.

[Pct.26⁵ introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

26⁶. Fără a aduce atingere prevederilor punctului 26⁴, achizitorul potențial/persoana dobânditoare este obligată să prezinte, la solicitarea Băncii Naționale a Moldovei, orice document și/sau informație specificată la capitolul III pe suport hârtie.

[Pct.26⁶ introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

26⁷. Data depunerii cererii se consideră data obținerii, prin intermediul portalului WEB al BNM, a numărului unic al acesteia.

[Pct.26⁷ introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

26⁸. Documentele și informațiile semnate și depuse conform prezentului capitol se păstrează în formă electronică, după caz, pe suport hârtie, la Banca Națională a Moldovei.

[Pct.26⁸ introdus prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

Capitolul IV

EVALUAREA ACHIZITORULUI POTENȚIAL /PERSOANEI DOBÎNDITOARE

[Denumirea cap.IV completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

27. Evaluarea calității achizitorului potențial/persoanei dobânditoare se realizează cu respectarea principiului proporționalității, care se aplică atât în ce privește structura și complexitatea informațiilor solicitate pentru realizarea evaluării și procedura de evaluare propriu-zisă, ținând cont de natura achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, cât și în ce privește influența achizitorului potențial/persoanei dobânditoare asupra băncii vizate urmare achiziției propuse.

[Pct.27 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

28. Banca Națională a Moldovei evaluează calitatea achizitorului potențial prin examinarea cumulativă a criteriilor prevăzute la art.48 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[Pct.28 în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.28 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

28¹. Banca Națională a Moldovei evaluează calitatea persoanei dobânditoare prin examinarea cumulativă a criteriilor prevăzute la art.48 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[Pct.28¹ în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.28¹ modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.28¹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

28². La realizarea evaluărilor prevăzute la pct.28 și 28¹, Banca Națională a Moldovei va colabora, prin consultare reciprocă, cu alte autorități competente naționale sau din alte state implicate.

[Pct.28² introdus prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

29. Ca urmare a examinării cererii și a setului de documente prezentat în conformitate cu prevederile prezentului regulament, Banca Națională poate decide să realizeze evaluarea doar a persoanei care deține calitatea de ultim deținător indirect al deținerii calificate (sau a beneficiarului efectiv al acestuia) și a persoanei care urmează să dețină direct deținerea calificată, cu excepția cazului când Banca Națională consideră necesară evaluarea unuia sau a mai multor deținători intermediari din lanțul de dețineri.

[Pct.29 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.29 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.29 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

30. Evaluarea reputației achizitorului potențial /persoanei dobânditoare conform punctelor 28 sau 28¹, după caz, presupune identificarea existenței suspiciunilor întemeiate privind integritatea și competența profesională ale acestuia.

Evaluarea reputației are în vedere următoarele elemente:

1) integritatea;

2) competența profesională.

Dacă achizitorul potențial /persoana dobânditoare este o persoană juridică, evaluarea integrității și competenței profesionale trebuie să vizeze persoana juridică însăși, precum și persoanele care asigură conducerea activității persoanei juridice respective. La evaluarea reputației achizitorului potențial - fond de investiții fără personalitate juridică se va evalua integritatea deținătorilor de unități de fond care dețin individual cel puțin 5% din totalul unităților de fond. În cazul în care deținătorii de unități de fond care dețin cel puțin 5% din totalul unităților de fond reprezintă cumulativ mai puțin de 50% din toate unitățile de fond emise, atunci se evaluează integritatea deținătorilor de unități de fond cu cele mai mari dețineri ale căror valoare reprezintă cumulativ 50% și mai mult din toate unitățile de fond emise iar la entitatea specializată în administrarea de investiții a fondului respectiv se va evalua integritatea și competența profesională.

[Pct.30 completat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.30 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.30 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

31. Achizitorul potențial /persoana dobânditoare este prezumat a întruni cerința privind integritatea, pînă la proba contrară.

[Pct.31 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

32. La evaluarea integrității achizitorului potențial /persoanei dobânditoare vor fi luate în considerație, în măsura în care prezintă relevanță, cel puțin următoarele aspecte și situații:

1) persoana a fost condamnată sau este sub urmărire penală la momentul prezentării setului de documente, pe plan intern și/sau internațional, pentru infracțiuni economice;

- 2) persoana are sancțiuni contravenționale sau are calitatea de contravenient în cadrul unui proces contravențional pentru contravenții ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală și valorile mobiliare;
- 3) existența unor măsuri și sancțiuni aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic;
- 4) orice indiciu că achizitorul potențial /persoana dobânditoare nu a fost transparent, deschis și cooperant în relația sa cu autoritatea de supraveghere sau cu autoritatea de reglementare, inclusiv orice indiciu că acesta a încercat să evite evaluarea în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entități reglementate, a ignorat cu bună știință obligația de notificare/autorizare a intenției de dobândire a unei dețineri într-o entitate reglementată sau a încercat să evite evaluarea prudențială căreia trebuia să i se supună în calitate de achizitor potențial /persoană dobânditoare al unei dețineri într-o asemenea entitate reglementată;
- 5) achizitorului potențial /persoanei dobânditoare i s-a refuzat înregistrarea, autorizarea sau i s-a refuzat licențierea pentru o activitate autorizată sau licențiată, i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, licențiere;
- 6) achizitorul potențial /persoana dobânditoare a fost demisă sau exclusă dintr-o poziție de trust, dintr-o relație fiduciară sau o situație similară ori i s-a cerut demisia sau retragerea dintr-o asemenea poziție;
- 7) achizitorul potențial /persoana dobânditoare are interdicție de a ocupa o funcție de conducere într-o persoană juridică;
- 8) achizitorul potențial/persoana dobânditoare a fost înscrisă pe lista debitorilor de rea-credință sau a fost înregistrată cu situații de neplată a datoriei/datoriilor sale față de altă persoană/persoane conform informației deținute de un birou al istoriilor de credite;

[Subpct.9) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

- 10) existența unor procese civile/contravenționale/penale, investiții/expuneri și datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra solidității financiare a achizitorului potențial și / sau;
- 11) existența unor procese civile/contravenționale/penale, investiții/expuneri și datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra persoanelor juridice controlate sau unde acesta / aceasta a deținut funcția de membru al organului de conducere, ori unde persoana vizată are o deținere calificată în capitalul social.

[Pct.32 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.32 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

33. La evaluarea achizitorului potențial /persoanei dobânditoare se va ține cont și de existența situațiilor prevăzute la punctul 32 în privința persoanelor controlate sau conduse în trecut ori în prezent de achizitorul potențial /persoana dobânditoare.

[Pct.33 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

34. Banca Națională evaluează relevanța situațiilor prevăzute la punctul 32, având în vedere gravitatea circumstanțelor caracteristice fiecărei situații, precum și faptul că asemenea situații pot fi semnificative considerate împreună, chiar dacă luate separat pot să nu prezinte relevanță.

35. La evaluarea integrității achizitorului potențial /persoanei dobânditoare Banca Națională poate lua în considerare informațiile relevante din punctul de vedere al integrității oricărei persoane aflate în legătură cu acesta, cum ar fi orice persoană care are sau pare să aibă o relație de afaceri sau de rudenie conform legislației civile cu achizitorul potențial /persoana dobânditoare.

[Pct.35 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

36. Banca Națională va efectua evaluarea integrității achizitorului potențial /persoanei dobânditoare indiferent de nivelul deținerii ce urmează a fi deținută în bancă și de gradul de implicare preconizat al achizitorului potențial în administrarea băncii respective.

[Pct.36 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.36 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

37. Competența profesională a achizitorului potențial cuprinde competența în administrare și competența în sfera activităților financiare desfășurate de bancă, denumită competență tehnică.

[Pct.37 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

38. Competența în administrare poate fi evaluată, avînd în vedere experiența anterioară a achizitorului potențial în achiziționarea și administrarea de dețineri în capitalul unei persoane juridice, care trebuie să demonstreze abilitate, diligență și conformarea la standardele relevante.

[Pct.38 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.38 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

39. Competența tehnică poate fi evaluată, avînd în vedere experiența anterioară a achizitorului potențial dobîndită ca acționar care a exercitat controlul asupra unei societăți comerciale care desfășoară activitate pe piața financiară și/sau ca persoană care a condus activitatea unor asemenea societăți comerciale. În acest caz, de asemenea, experiența achizitorului potențial trebuie să demonstreze abilitate, diligență și conformarea la standardele relevante. În cazul unui achizitor potențial – persoană juridică, evaluarea competenței trebuie să aibă în vedere în special activitățile financiare desfășurate în prezent de către achizitorul potențial și/sau de entitățile din grupul de persoane din care acesta face parte.

[Pct.39 completat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.39 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.39 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

40. La evaluarea cerințelor privind competența tehnică se va ține cont de particularitățile fiecărui caz, în special de nivelul deținerii ce urmează a fi deținută în bancă și de gradul de implicare preconizat al achizitorului potențial în administrarea băncii. În acest scop, Banca Națională va ține cont de următoarele situații:

1) achizitorul potențial nu este în poziția de a exercita sau nu intenționează să exercite o influență asupra băncii. În acest caz, deținerea unei competențe de administrare adecvate va fi suficientă pentru îndeplinirea cerințelor de competență profesională;

2) achizitorul potențial urmează să participe la capitalul băncii cu scopul de a-și diversifica portofoliul și/sau de a obține dividende ori venituri din capital și nu cu scopul de a se implica în administrarea băncii în cauză. În acest caz, ținînd cont de principiul proporționalității, se va dovedi îndeplinirea cerinței privind competența de administrare, iar cerințele de competență tehnică pot să fie reduse semnificativ;

3) achizitorul potențial urmează să dețină controlul asupra băncii sau să exercite o influență dominantă asupra acesteia, spre exemplu prin intermediul unei dețineri care conferă un drept de veto. În acest caz, se va dovedi îndeplinirea cerinței privind competența de administrare, iar nivelul competenței tehnice trebuie să fie mai ridicat, cu luarea în considerare a naturii și a complexității activităților propuse.

[Pct.40 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.40 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.40 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

41. Banca Națională va efectua evaluarea reputației, cunoștințelor, aptitudinilor și experienței oricărui membru al organului de conducere care va conduce activitatea băncii, ca rezultat al achiziției propuse numai în cazurile în care achizitorul potențial dispune de capacitatea de a desemna membrii organului de conducere ai băncii și a identificat candidaturile acestora.

În acest caz, Banca Națională va efectua evaluarea prealabilă a reputației, cunoștințelor, aptitudinilor și experienței oricărui membru al organului de conducere care va conduce activitatea băncii, ca rezultat al achiziției propuse, în baza documentelor ce țin de persoana respectivă prezentate de către achizitorul potențial potrivit punctului 56 din Regulamentul 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.

*[Pct.41 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.41 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]*

42. În cazul în care achizitorul potențial intenționează să propună spre desemnare un membru al organului de conducere care nu corespunde exigențelor Băncii Naționale, se consideră că acesta nu corespunde criteriului prevăzut la art.48 alin.(1) lit.b) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și Banca Națională refuză eliberarea aprobării prealabile.

*[Pct.42 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.42 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*

43. Evaluarea definitivă cu confirmarea sau neconfirmarea ulterioară a persoanelor care vor activa în calitate de membru al organului de conducere al băncii ca rezultat al achiziției propuse va fi efectuată de către Banca Națională după aprobarea acestora de către organul competent al băncii și după prezentarea setului de documente conform prevederilor reglementărilor Băncii Naționale aferente cerințelor față de membrii organului de conducere.

[Pct.43 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

44. Banca Națională evaluează soliditatea financiară a achizitorului potențial în baza documentelor prezentate conform anexelor nr.2-5 din perspectiva capacității acestuia de a finanța deținerea sa și de a menține o structură financiară solidă a sa și a băncii, precum și de a asigura administrarea prudentă și sănătoasă a băncii în viitorul previzibil (3 ani).

*[Pct.44 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.44 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]
[Pct.44 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*

45. La evaluarea solidității financiare a achizitorului potențial se va ține cont de faptul dacă achizitorul potențial a fost angajat activ în activități economice, financiare și de altă natură înainte de a solicita deținerea deținerii respective în capitalul social al băncii.

[Pct.45 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

46. În cazul achizitorului potențial ce urmează să dețină controlul asupra băncii, soliditatea financiară a acestuia se analizează în corelație cu criteriul menționat la art.48 alin.(1) lit.d) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor referitor la capacitatea băncii de a respecta și de a continua să respecte cerințele prudențiale.

[Pct.46 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

47. Banca Națională analizează dacă mecanismele de finanțare utilizate de achizitorul potențial pentru a finanța deținerea la capitalul social al băncii sau dacă relațiile financiare existente între achizitorul potențial și bancă pot genera conflicte de interese care pot destabiliza structura financiară a băncii.

[Pct.47 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

48. Analiza solidității financiare a achizitorului potențial trebuie să fie raportată la natura acestuia și să fie proporțională cu deținerea sa la capitalul social al băncii, fiind efectuată în funcție de situația în care achizitorul potențial urmează să exercite controlul asupra băncii și cea în care acesta urmează să exercite o influență dominantă; chiar și în situația din urmă trebuie să se ia în considerare implicarea pe care achizitorul potențial o va avea în administrarea băncii.

*[Pct.48 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Pct.48 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]*

48¹. În cazul în care Banca Națională deține informații privind înrăutățirea iminentă a solidității financiare a achizitorului potențial pînă la efectuarea achiziției propuse se consideră că acesta nu corespunde criteriului prevăzut la art.48 alin.(1) lit.c) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și Banca Națională refuză eliberarea aprobării prealabile.

[Pct.48¹ modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.48^l introdus prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

49. Dacă achizitorul potențial este o persoană juridică, nerezidentă, reglementată și supravegheată prudențial de către autoritatea de supraveghere din țara respectivă ale cărei reglementări în domeniul prudențial sunt considerate echivalente, Banca Națională va lua în considerare evaluarea situației financiare a achizitorului potențial respectiv, de autoritatea sa de supraveghere, coroborată cu documentele transmise direct de către autoritatea de supraveghere a achizitorului potențial Băncii Naționale.

[Pct.49 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

50. Examinarea calității achizitorului potențial se constată dacă banca va respecta prevederile art.48 alin.(1) lit.d) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[Pct.50 în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.50 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.50 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Pct.51 abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.51 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

52. Întru asigurarea unei supravegheri eficiente Banca Națională nu trebuie să fie împiedicată să-și îndeplinească obligațiile de supraveghere de legăturile strânse ale băncii cu alte persoane fizice sau juridice ori de legile, reglementările sau măsurile administrative din alt stat, care guvernează persoana fizică sau juridică aflată în legături strânse cu banca, ori de dificultăți în punerea în aplicare a acestor legi, reglementări sau măsuri administrative.

53. Evaluarea prudențială a achizitorului potențial trebuie să vizeze capacitatea sa de a susține o organizare adecvată a băncii în cadrul grupului de persoane din care face parte acesta. În acest scop, grupul de persoane trebuie să dețină un sistem de guvernare corporativă, inclusiv sistem de control intern clar și transparent.

[Pct.53 în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.53 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.53 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

54. Banca Națională va lua în considerare și dacă achizitorul potențial va fi capabil pe viitor să furnizeze băncii susținerea financiară și capital de care aceasta ar avea nevoie pentru dezvoltarea viitoare a activităților preconizate și să implementeze orice soluție adecvată pentru a ajusta viitoarele necesități de fonduri proprii ale băncii.

[Pct.54 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

55. Evaluarea criteriului privind existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă/dobândirea este sau a fost săvârșită o infracțiune ori tentativă a infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, sau că, prin achiziția propusă/dobândirea, un asemenea risc ar putea crește, se realizează în corelație cu evaluarea integrității indiferent de mărimea deținerii care se intenționează de a fi deținută în bancă.

[Pct.55 completat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.55 în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

56. Fondurile utilizate pentru achiziționarea/dobândirea deținerii la capitalul social al băncii nu poate să provină din surse ilegale, iar mecanismul de finanțare trebuie să fie transparent. În acest sens, se va demonstra cel puțin:

1) că fondurile respective nu sînt virate prin intermediul unor bănci care sînt supravegheate de către autorități competente din țările necooperante și cu risc sporit în spălarea banilor și finanțarea terorismului și/sau care nu dispun de norme suficiente privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;

2) că informațiile cu privire la activitățile și/sau sursele de finanțare care au generat aceste fonduri, inclusiv schema de finanțare a achiziției propuse/dobândirii sunt potrivit tranzacției aferente achiziției propuse/dobândirii;

3) că fondurile pot fi justificate printr-un canal neîntrerupt de documente confirmative pînă la proveniența acestora sau sînt disponibile suficiente informații care permit Băncii Naționale să elimine orice suspiciuni cu privire la proveniența acestora.

[Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.56 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.56 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

57. Calitatea unui achizitor potențial/persoană dobînditoare nu va fi considerată adecvată, dacă aceasta este suspectată de organele competente sau cunoscută, pe plan intern ori internațional, ca fiind:

1) implicată în operațiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel, indiferent dacă acestea sînt legate sau nu de deținere în capitalul social al băncii vizate;

2) terorist sau că finanțează acte de terorism;

3) persoană afiliată cu persoanele menționate la subpunctele 1) și/sau 2).

[Pct.57 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.57 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

57¹. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobînditoare este cunoscută sau suspectată de implicare în operațiuni sau încercare de spălare a banilor și/sau de implicare în finanțarea terorismului se consideră că aceasta nu corespunde criteriului prevăzut la art.48 alin.(1) lit.e) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și Banca Națională refuză eliberarea aprobării prealabile.

[Pct.57¹ modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.57¹ în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.57¹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58. Evaluarea achizitorului potențial/persoanei dobînditoare prin prisma stratificării acționariatului se va lua în considerație în cazul existenței unei stratificări excesive (de la achizitorul potențial pînă la beneficiarul efectiv sînt mai mult de 3 niveluri) care poate crea impedimente Băncii Naționale în exercitarea atribuțiilor de supraveghere. În acest scop, se va ține cont cel puțin de:

1) transparența și colaborarea persoanelor care fac parte din lanțul de stratificare în ceea ce privește prezentarea tuturor informațiilor solicitate de către Banca Națională;

2) posibilitatea realizării unui schimb eficient de informații cu autoritățile de supraveghere și alte autorități competente referitor la toate persoanele specificate;

3) autoritatea de supraveghere din țara de origine a persoanelor care fac parte din lanțul de stratificare nu se opune deținerii directe/indirecte de către acestea a unei dețineri în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova

[Pct.58 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

Capitolul IV¹

SOLICITAREA APROBĂRII PREALABILE ȘI EVALUAREA DEBITORULUI GAJIST POTENȚIAL, ADOPTAREA DECIZIEI

[Cap.IV¹ (pct.58¹-58⁹) introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58¹. Debitorul gajist potențial trebuie să depună o cerere scrisă la Banca Națională, întocmită în conformitate cu anexa nr.1¹.

Cererea pentru obținerea aprobării prealabile Băncii Naționale privind constituirea ca obiect al gajului a unei dețineri calificate de acțiuni ale băncii, precum și anexele la aceasta se semnează de debitorul gajist potențial. Cererea poate fi semnată de către reprezentant prin procură, contract de mandat sau prin alt document confirmativ și depusă cu documentele și informațiile conform prezentului regulament în numele debitorului gajist potențial.

Cererea și setul de documente se înaintează guvernatorului Băncii Naționale în limba de stat a Republicii Moldova. Cererea, precum și documentele și informațiile necesare pot fi prezentate la Banca Națională a Moldovei, cu acordul prealabil al acesteia, într-o limbă de circulație internațională. Dacă documentele și

informațiile prezentate în limba respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei poate solicita completarea sau clarificarea documentelor și a informațiilor primite și/sau prezentarea traducerii autorizate în limba de stat.

La cererea pentru obținerea aprobării prealabile Băncii Naționale debitorul gajist potențial - persoană fizică/juridică anexează următoarele informații și documente:

1) copia legalizată conform legislației a pașaportului sau a buletinului de identitate/extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora (întocmit în decurs de cel mult 30 zile precedente datei depunerii cererii), inclusiv copia documentului ce confirmă înregistrarea de stat legalizată notarial;

1¹) în cazul semnării și depunerii cererii, documentelor și informațiilor de către reprezentant:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespund originalelor;

2) informația privind și persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acționează debitorul gajist potențial – persoană fizică, care va specifica împuternicirile respective (cu anexarea copiilor legalizate ale documentelor confirmative);

3) informația cu privire la acțiunile băncii ce se preconizează a fi gajate, întocmită în scris, care va include cel puțin: numărul acțiunilor gajate, valoarea nominală, valoarea de piață și ponderea acestora în capitalul social al băncii;

4) copia proiectului contractului de gaj;

5) copia proiectului/contractului de credit;

6) documentul ce atestă notificarea de către banca emitentă despre intenția debitorului gajist potențial de a pune în gaj acțiunile acesteia;

[Subpct.7) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

8) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al acțiunilor preconizate de a fi gajate, precum și informațiile care confirmă acest statut;

9) informația cu privire la fondurile care vor proveni din creditul solicitat, inclusiv: mărimea creditului solicitat, scopul utilizării creditului, prin intermediul cărei/căror instituții (rețeaua utilizată pentru transferul fondurilor) vor fi efectuate transferurile pentru realizarea scopului creditului și altă informație relevantă privind utilizarea fondurilor aferente creditului.

[Pct.58¹ modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.58¹ modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.58¹ modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.58¹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58². În cazul în care debitorul/debitorii gajiști potențiali sunt un grup de persoane care acționează concertat se prezintă o cerere comună conform anexei nr.1¹ cu anexarea setului de documente pentru fiecare persoană care acționează concertat, care va include informații complete în conformitate cu prevederile punctului 58¹. În cazul în care una sau mai multe persoane din cadrul grupului menționat în prezentul punct nu vor putea semna același exemplar al cererii comune aceasta/acestea vor semna o cerere complementară la cererea comună menționată conform aceluiași model de la anexa nr.1¹, la care se va/vor atașa seturile de documente necesare.

Cererea și seturile de documente se semnează și se depun conform cerințelor prevăzute la pct.58¹.

[Pct.58² modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.58² în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.58² introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58³. După primirea cererii pentru obținerea aprobării prealabile, conform punctului 58¹, și verificarea corespunderii cererii, informației și documentelor anexate cu prevederile din prezentul capitol, sub aspectul

plenitudinii (totalității), Banca Națională confirmă în scris debitorului gajist potențial despre plenitudinea documentelor cel târziu în termen de 4 zile lucrătoare din data primirii cererii.

În cazul în care cererea este însoțită de toate documentele prevăzute în prezentul capitol, Banca Națională îi comunică despre aceasta debitorului gajist potențial, conform procedurii stipulate în prezentul punct, specificând data expirării termenului de evaluare.

În cazul în care nu au fost prezentate toate documentele conform prevederilor punctului 58¹, Banca Națională informează debitorul gajist potențial despre necesitatea completării setului de documente.

În cazul în care, la solicitarea repetată a Băncii Naționale, debitorul gajist potențial nu prezintă toate documentele, conform prevederilor punctului 58¹, Banca Națională în termen de 30 zile lucrătoare din data expedierii confirmării prevăzute în prezentul punct, informează debitorul gajist potențial despre refuzul eliberării aprobării prealabile.

[Pct.58³ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58⁴. Banca Națională evaluează calitatea debitorului gajist potențial în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare din data confirmării scrise a primirii documentelor, conform prevederilor punctului 58¹. Dacă cererea nu este însoțită de toate documentele, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a primirii tuturor documentelor.

[Pct.58⁴ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58⁵. Banca Națională poate solicita în scris orice informații sau documente suplimentare sau efectua investigații suplimentare necesare pentru evaluarea debitorului gajist potențial. Din data solicitării informațiilor sau documentelor suplimentare termenul de evaluare prevăzut la punctul 58⁴ pînă la prezentarea acestora se suspendă. În cazul în care debitorul gajist potențial nu va prezenta toate informațiile sau documentele necesare în termenul specificat de către Banca Națională, aceasta informează debitorul gajist potențial despre refuzul eliberării aprobării prealabile.

[Pct.58⁵ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58⁶. Banca Națională evaluează calitatea debitorului gajist potențial prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:

- 1) existența unor motive rezonabile de a suspecta că prin gajarea propusă a acțiunilor băncii ar putea fi o tentativă a infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu;
- 2) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al acțiunilor băncii preconizate a fi gajate este o altă persoană decît cea declarată Băncii Naționale;
- 3) existența unor motive rezonabile de a suspecta că debitorul gajist potențial nu se conformează Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

În cazul în care creditorul va fi o bancă din Republica Moldova, se va lua în considerație capacitatea băncii de a respecta cerințele prudențiale, conform prevederilor legislației în vigoare, ca urmare a acordării creditului.

[Pct.58⁶ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58⁷. Banca Națională nu va elibera aprobarea prealabilă dacă există motive rezonabile în acest sens, în baza criteriilor prevăzute la punctul 58⁶ sau dacă informațiile și documentele furnizate de debitorul gajist potențial sînt incomplete sau conțin date eronate.

[Pct.58⁷ modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.58⁷ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58⁸. În cazul în care Banca Națională refuză eliberarea aprobării prealabile, aceasta îi comunică în scris debitorului gajist potențial despre hotărîrea sa, în termen de 2 zile lucrătoare din data adoptării hotărîrii și fără a depăși termenul prevăzut la punctul 58³, indicînd și motivele care au stat la baza hotărîrii.

[Pct.58⁸ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

58⁹. Evaluarea criteriului prevăzut la punctul 58⁶ subpunctul 1) se realizează prin analiza transparenței utilizării fondurilor provenite din creditul solicitat. În acest sens, se va demonstra cel puțin că fondurile respective nu vor fi virate prin intermediul unor instituții care sunt supravegheate de către autoritățile competente din țările necooperante și cu risc sporit în spălarea banilor și finanțarea terorismului și/sau care nu dispun de norme suficiente privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

Constituirea gajului nu va fi permisă, dacă persoana care solicită creditul, preconizat a fi asigurat cu acțiunile băncii, este suspectată de organele competente sau cunoscută, pe plan intern ori internațional, ca fiind:

- 1) implicată în operațiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel;
- 2) teroristă sau că finanțează acte de terorism.

[Pct.58⁹ modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.58⁹ introdus prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Capitolul V

NOTIFICĂRI PRIVIND ÎNSTRĂINAREA SAU REDUCEREA DEȚINERII ÎN CAPITALUL SOCIAL AL BĂNCII

59. Orice deținător direct sau indirect al unei dețineri calificate în capitalul social al băncii care a decis să înstrăineze o deținere calificată într-o bancă sau să își reducă deținerea calificată, astfel încât proporția drepturilor sale de vot ori a deținerii în capitalul social să se situeze sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33%, 50% sau astfel încât banca să înceteze să mai fie o filială a acestei persoane, notifică în scris Banca Națională și banca în legătură cu această decizie. Notificarea trebuie efectuată prealabil transmiterii dreptului de proprietate asupra valorilor mobiliare.

[Pct.59 completat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.59 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

60. Notificarea menționată la punctul 59 va fi efectuată printr-o scrisoare oficială semnată de deținătorul direct sau indirect, după caz, al deținerii la capitalul băncii care a decis să o înstrăineze cu anexarea informației conform anexei nr.6 și a următoarelor documente:

- 1) extrasul din registrul deținătorilor de valori mobiliare, de la registratorul societății care confirmă drepturile deținătorului asupra valorilor mobiliare ale băncii;
- 2) date referitoare la identitatea persoanelor care activează concertat cu deținătorul de acțiuni ale căror acțiuni constituie obiectul vânzării, cu specificarea relațiilor acestora;
- 3) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris prin care se confirmă că datele și informațiile prezentate sînt veridice;
- 4) date referitoare la identitatea cumpărătorului în cazul în care aceasta este cunoscută și/sau modul de vânzare.

[Pct.60 completat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.60 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Capitolul VI

MONITORIZAREA CALITĂȚII ACȚIONARIATULUI

61. Calitatea deținătorilor direcți și indirecti de dețineri calificate în capitalul social al unei bănci trebuie să corespundă în mod permanent criteriilor expuse în Capitolul IV pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al băncii, respectării de către aceasta a prevederilor legislației. În acest scop, deținătorii direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională anexa nr.4¹ și anexa nr.1 sau, după caz, anexa nr.2 din Regulamentul cu privire la calculul dreptului de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor anual, cel târziu pînă la 30 aprilie al anului următor celui de gestiune. În cazul în care informațiile prezentate anterior au suferit modificări la capitolele I și II din chestionar, deținătorii direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională modificările în cauză pe parcursul a 30 zile din data survenirii modificărilor.

[Pct.61 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.61 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.61 în redacția Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

62. Banca Națională poate solicita de la bancă și de la orice deținător direct și indirect de deținere în capitalul social al băncii, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acestora orice informații pe care le consideră necesare în vederea examinării corespunderii deținătorilor direcți și indirecti cerințelor expuse în Capitolul IV.

După caz, Banca Națională solicită cel puțin:

- 1) băncii prezentarea informației de care dispune privind identitatea deținătorilor direcți și indirecti, inclusiv beneficiarilor efectivi de deținere și nivelul acestora;
- 2) băncii și/sau oricărui deținător direct sau indirect, inclusiv beneficiarilor efectivi de deținere în capitalul social al băncii prezentarea informației aferentă activității, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării evaluării prudențiale, în modul și în condițiile prevăzute în Capitolul IV;
- 3) deținătorilor direcți sau indirecti de deținere în capitalul social al băncii prezentarea informației cu privire la identitatea lor și a persoanelor afiliate acestora: pentru persoane juridice – extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de a înregistra persoanele juridice, pentru persoanele fizice – copia actului de identitate, precum și lista deținătorilor direcți și indirecti și a persoanelor afiliate acestora cu indicarea criteriului de afiliere.

Banca și deținătorii direcți și indirecti prezintă informația în modul și condițiile prevăzute în solicitarea Băncii Naționale.

[Pct.62 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.62 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

63. Banca este obligată să identifice și să informeze Banca Națională în termen de 3 zile lucrătoare de la data la care a luat cunoștință, despre:

- 1) orice dobândire directă sau indirectă a deținerilor în capitalul social al băncii care atinge ori depășește 1%, 5%, 10%, 20%, 33%, 50% sau ca urmare a căreia banca devine filială;
- 2) orice înstrăinare directă sau indirectă a deținerilor în capitalul social al băncii care se situează sub nivelurile de 1%, 5%, 10%, 20%, 33%, 50% sau astfel încât banca încetează să mai fie o filială;
- 3) orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că asemenea dobândire sau înstrăinare, conform punctului 63 subpunctele 1) și 2), a avut loc fără respectarea legislației și/sau a actelor normative ale Băncii Naționale, cu anexarea documentelor justificative. Această informație este prezentată de către bancă și acționarilor vizați.

[Pct.63 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.63 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Pct.64 abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.64 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Pct.64 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

65. Banca Națională va fi informată despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii, acționează concertat în cadrul administrării băncii sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sau exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor din organul de conducere, sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia.

Participanții la un astfel de acord și organele de conducere ale băncii sau persoanele la care acest acord se referă informează Banca Națională în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau din ziua în care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia, atunci când acordul nu este încheiat în formă scrisă, cu prezentarea cel puțin a următoarelor informații:

- 1) identitatea participanților la acord cu indicarea deținerilor și drepturilor de vot deținute individual și agregat;

- 2) după caz, identitatea persoanelor la care se referă acordul;
- 3) data semnării acordului sau data la care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia;
- 4) beneficiarii efectiv ai participanților la acord, precum și, după caz, cei ai persoanelor la care se referă acordul.

[Pct.65 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.65 modificat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

66. Informațiile prezentate conform acestui capitol pot fi verificate de Banca Națională.

Capitolul VII

MĂSURILE ÎNTREPRINSE ÎN CAZUL NECONFORMĂRII CALITĂȚII ACȚIONARIATULUI

[Denumirea cap.VII modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

67. În cazul în care banca și/sau deținătorul direct și indirect de deținere în capitalul social al băncii nu se conformează cerințelor privind calitatea acționariatului expuse la Capitolul IV, Banca Națională poate aplica măsuri de supraveghere și/sau sancțiuni, precum și/sau măsuri sancționatoare conform prevederilor articolelor 139 și/sau 141 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[Pct.67 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.67 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

68. Independent de alte măsuri sau sancțiuni care pot fi aplicate băncii, membrilor organului de conducere ai acesteia, deținătorului direct și indirect de deținere calificată în capitalul social al băncii și beneficiarului efectiv al acestuia, în cazul în care deținătorul direct sau indirect de deținere calificată nu mai îndeplinește cerințele prevăzute de lege și de actele normative ale Băncii Naționale emise în aplicarea acesteia privind calitatea acționariatului unei bănci sau exercită asupra acesteia o influență de natură să pericliteze administrarea prudentă și sănătoasă a băncii, precum și atunci când deținătorul direct sau indirect sau beneficiarul efectiv al acestuia nu a furnizat Băncii Naționale informații care relevă cu certitudine identitatea beneficiarului efectiv sau, în cazul în care, Banca Națională a Moldovei constată acțiunea concertată a acționarilor cu deținere calificate fără aprobarea prealabilă, Banca Națională a Moldovei poate, inclusiv în mod cumulativ:

- 1) retrage aprobarea prealabilă a deținătorilor de deținere calificată în capitalul social al băncii, informând despre acest fapt conform legii;
- 2) dispune suspendarea exercitării tuturor sau doar a unora dintre aceste drepturi:
 - a) dreptului de vot aferente acestor acțiuni;
 - b) dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor;
 - c) dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi;
 - d) dreptului de a propune candidați pentru membrii organului de conducere;
 - e) dreptului de a primi dividende;
- 3) dispune înstrăinarea acțiunilor deținute de către persoana al cărei drept de vot a fost suspendat.

[Pct.68 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.68 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.68 completat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

69. În cazul retragerii aprobării prealabile, deținătorii de deținere calificată în capitalul social al băncii vizați înstrăinează acțiunile lor în termen de 3 luni de la data retragerii aprobării prealabile. În cazul în care acțiunile nu au fost înstrăinate în acest termen, se vor aplica prevederile art.52 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

[Pct.69 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.69 modificat prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Pct.70 abrogat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.70 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

71. Persoanele față de care au fost dispuse măsurile prevăzute la art.45 alin.(2) și 52 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor nu mai pot deține direct sau indirect noi acțiuni ale băncii respective, precum și în alte bănci.

[Pct.71 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.71 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

Capitolul VIII

LISTA ACȚIONARILOR

72. Lista acționarilor băncii care au dreptul să participe la adunarea generală a acționarilor este nulă în absența opiniei scrise a Băncii Naționale pe marginea acesteia.

73. În acest scop, cu cel puțin 7 zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor prezintă Băncii Naționale lista acționarilor cu drept de participare la adunarea generală a acționarilor, întocmită în conformitate cu prevederile articolului 54, alineatul (3) din Legea privind societățile pe acțiuni.

[Pct.73 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

74. Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor, cu cel puțin cu 2 zile înainte de data desfășurării adunării generale a acționarilor, sunt obligate să prezinte Băncii Naționale informații ce țin de prevederile art.54 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, precum și informații privind persoana și/sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor, persoanele de contact cu indicarea adresei poștale, numerele de telefon, fax, adresa electronică.

[Pct.74 modificat prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Pct.74 modificat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Pct.74 în redacția Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

75. Banca Națională examinează documentele prezentate conform punctelor 73 și 74 și remite Comisiei de înregistrare a participanților la adunarea generală a acționarilor băncii, precum și băncii sau persoanei care convoacă adunarea generală a acționarilor opinia scrisă referitoare la lista acționarilor.

Cererea
pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei
în contextul art.45 alin.(1) și art.46 din Legea nr.202/2017

(se indică denumirea băncii)

Subsemnatul/Subsemnata,, (se indică: în cazul persoanei fizice - numele și prenumele, IDNP și adresa de e-mail; în cazul persoanei juridice - denumirea persoanei juridice, IDNO și adresa de e-mail al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare al acesteia), în calitate de achizitor potențial/achizitori potențiali, după caz, persoană dobânditoare / persoane dobânditoare, preconizez/preconizăm (se bifează una din situații):

achiziționarea, prin orice modalitate, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a unei dețineri calificate într-o bancă ori majorare, direct sau indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, a unei dețineri calificate astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a deținerii să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50%, ori astfel încât banca să devină o filială a sa, sau

dobândirea, individual sau concertat, prin orice modalitate, a unei dețineri calificate într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau art.52 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau

primirea de acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere calificată, ca aport la capitalul social al achizitorului potențial – societate comercială, sau

dobândirea, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere inferioară celei calificate într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) sau art.52 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau

primirea de acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere inferioară celei calificate, ca aport la capitalul social al persoanei dobânditoare – societate comercială

și, ținând cont de prevederile Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și ale Regulamentului cu privire la deținerile în capitalul social al băncii, solicit/solicităm eliberarea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei pentru achiziționarea/dobândirea acțiunilor ale

.....

(se indică denumirea băncii)

care reprezintă

(se indică deținerea, care constituie obiectul achiziționării/dobândirii,
în mărime absolută (lei) și număr de acțiuni și relativă (%))

din capitalul social al băncii sau.....

din dreptul de vot (se indică deținerea în mărime relativă (%) din capitalul social al băncii).

Vă informez/informăm că următoarele persoane vor fi:

1) deținător indirect/deținători indirecti, ca rezultat al achiziției propuse/dobândirii:

.....

(se indică numele, prenumele/denumirea, IDNO/IDNP și adresa de e-mail pentru fiecare deținător indirect)

2) beneficiar efectiv/beneficiari efectivi, ca rezultat al achiziției propuse/dobândirii:

.....
(se indică numele, prenumele, IDNP și adresa de e-mail pentru fiecare beneficiar efectiv)

3) preconizate să activeze în calitate de membru al organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziției propuse:

.....
(după caz, se indică numele, prenumele, IDNP, funcția de membru al organului de conducere preconizată spre a fi exercitată și adresa de e-mail pentru fiecare membru al organului de conducere al băncii).

4) persoane cu care activez concertat (se vor indica deținători direcți/indirecți ai acțiunilor băncii):

.....
(cu indicarea situațiilor care determină acționarea concertată, denumirii, numărului de identitate de stat (IDNO) - în cazul persoanei juridice și/sau numelui, prenumelui, numărului de identitate de stat (IDNP) – în cazul persoanei fizice)

.....
(în cazul depunerii cererii pe suport hârtie, se denumeste fiecare document sau informație cu indicarea numărului de file)

Persoanele de contact (cu condiția că acestea posedă limba de stat:

..... (numele, prenumele, IDNP);
..... (denumirea organizației în care activează);
..... (funcția);
adresa de contact:;
telefon:;
fax:;
adresa de e-mail:

Semnătura:

Deținător direct/deținători direcți/ **data completării**
după caz

Deținător indirect/deținători indirecți/ **data completării**
după caz

Beneficiar efectiv/beneficiari efectivi/ **data completării**
după caz

Reprezentant/persoana autorizată _____
(Numele, prenumele, IDNP, funcția)

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Anexa nr.1 în redacția Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Anexa nr.1 în redacția Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Anexa nr.1 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

CEREREA
pentru obținerea aprobării prealabile Băncii Naționale privind
constituirea ca obiect al gajului o deținere calificată
de acțiuni ale băncii

Domnule Guvernator,

Subsemnatul/Subsemnații, _____ (în cazul persoanei fizice se indică numele și prenumele, IDNP și adresa de e-mail /în cazul persoanei juridice se indică denumirea persoanei juridice, IDNO și adresa de e-mail a acesteia), în calitate de deținător/deținători a căror deținere calificată de acțiuni ale băncii _____ (se indică denumirea băncii) care se preconizează să fie constituită ca obiect al gajului, ținând cont de prevederile art.676 alin.(6) din Codul civil al Republicii Moldova nr.1107/2002 și ale Regulamentului cu privire la deținerile în capitalul social al băncii, solicit/solicităm eliberarea aprobării prealabile privind constituirea ca obiect al gajului o deținere calificată de acțiuni ale băncii _____ (se indică denumirea băncii) care reprezintă _____ acțiuni și _____% din capitalul social al băncii (se indică deținerea preconizată din capitalul social al băncii spre a fi gajată în mărime absolută și relativă) sau _____ % din dreptul de vot (se indică deținerea în mărime relativă din capitalul social al băncii). Deținerea calificată de acțiuni ale băncii _____ (se indică denumirea băncii) se preconizează a fi constituită ca gaj în favoarea _____ (se indică persoana fizică sau juridică care acordă creditul) pentru perioada de _____ (se indică perioada în luni) pentru creditul care se preconizează a fi acordat _____ (se indică persoana fizică sau juridică care va beneficia de credit).

Vă informez/informăm despre interesele și relațiile financiare (se vor indica cel puțin operațiuni de creditare, garanții și angajamente) și nefinanciare (se vor indica cel puțin relațiile de familie ale mele) cu:

a) oricare acționar al băncii emitente și/sau cu orice deținător indirect/beneficiar efectiv al unei dețineri în capitalul acestei bănci, ca rezultat al gajului propus:

(se indică numele, prenumele persoanei fizice și/ sau denumirea persoanei juridice);

b) oricare reprezentant să reprezinte acționarul băncii emitente și/sau deținătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei dețineri în capitalul acestei bănci, ca rezultat al gajului propus:

(se indică numele, prenumele persoanei fizice și/ sau denumirea persoanei juridice);

c) persoana care solicită creditul și cu grupul de persoane din care aceasta face parte, ca rezultat al gajului propus (se completează în cazul în care debitorul gajist potențial este diferit de persoana care solicită creditul):

(se indică numele, prenumele persoanei fizice și/ sau denumirea persoanei juridice);

La prezenta cerere se anexează:

a) informațiile și documentele, în conformitate cu prevederile capitolul IV¹ din Regulamentul cu privire la deținerile în capitalul social al băncii (se denumește fiecare document sau informație cu indicarea numărului de file) _____

b) lista persoanelor cu care debitorul gajist potențial acționează concertat, inclusiv cu deținători direcți /indirecți ai acțiunilor băncii:

(Se indică criteriul care determină acționarea concertată, denumirea, numărul de identitate de stat (IDNO) - în cazul persoanei juridice și/sau numele, prenumele, numărul de identitate de stat (IDNP) –în cazul persoanei fizice)";

Persoanele de contact (cu condiția că acestea posedă limba de stat a Republicii Moldova) sunt următoarele:

(numele, prenumele),

(locul de muncă),

(funcția),

adresa de contact: _____, telefon _____, fax _____, adresa de e-mail _____

Semnătura _____

debitorului gajist potențial _____

după caz

Reprezentant _____
(Numele, prenumele, IDNP, funcția)

[Anexa nr.1¹ modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Anexa nr.1¹ modificată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Anexa nr.1¹ modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Anexa nr.1¹ introdusă prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

LISTA INFORMAȚIILOR ȘI DOCUMENTELOR ANEXATE LA CEREREA ACHIZITORULUI POTENȚIAL/ PERSOANEI DOBÎNDITOARE

Fiecare achizitor potențial trebuie să prezinte următoarele informații și documente:

1. Achizitorul potențial /persoana dobânditoare – persoană fizică prezintă:

- 1) copia legalizată conform legislației a actului de identitate;
- 2) informația cu privire la toate locurile de muncă în prezent și toate funcțiile ocupate, inclusiv de membru al organului de conducere;
- 3) informația cu privire la activitatea comercială sau profesională în ultimii zece ani (cu indicarea cel puțin a următoarelor date: denumirea și sediul persoanei juridice, funcția ocupată, perioada deținerii funcției);
- 4) copia raportului auditorului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate legalizate conform legislației (dacă auditul extern este obligatoriu conform legislației) sau ale situațiilor financiare semnate de achizitorul potențial ale persoanei juridice private (cu excepția băncilor), în care achizitorul potențial – persoană fizică ocupă o funcție de membru al organului de conducere și/sau exercită controlul, pentru ultimul an din perioada de deținere. În cazul în care, pentru persoana juridică privată nerezidentă, raportul auditorului extern nu este obligatoriu conform legislației – se va prezenta o declarație pe propria răspundere despre acest fapt a achizitorului potențial cu indicarea prevederilor legale pe care se întemeiază declarația. Pentru persoanele juridice în curs de dizolvare se prezintă lista acestora cu denumirea, sediul și temeiul dizolvării;
- 5) date privind activele, datoriile, fondurile proprii ale achizitorului potențial /persoanei dobânditoare – persoană fizică, precum și veniturile și cheltuielile acestuia, întocmite în conformitate cu modelele din anexa nr.3 și semnate de către achizitorul potențial /persoana dobânditoare – persoană fizică;
- 5¹) copiile legalizate conform legislației ale documentelor confirmative ale activelor și datoriilor, reflectate în datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale achizitorului potențial – persoană fizică;
- 5²) note explicative referitor la bunurile aflate în proprietate (activele) și obligațiile asumate (datoriile), inclusiv gajuri și alte garanții acordate, la sursele de venit, reflectate în datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale achizitorului potențial/persoanei dobânditoare – persoană fizică, veniturile și cheltuielile acesteia;

[Subpct.6) abrogat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

- 7) în funcție de sursa și suficiența mijloacelor bănești care vor fi utilizate la procurarea acțiunilor băncii de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare – persoana fizică:
 - a) certificate eliberate de la locurile de muncă (semnate de conducătorul și contabilul-șef), care atestă obținerea veniturilor din activitatea profesională, și/sau;
 - b) copiile documentelor primare ce confirmă dreptul de proprietate asupra deținerii deținute în capitalul unei întreprinderi legalizate conform legislației; copiile rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate legalizate conform legislației (dacă auditul extern este obligatoriu conform legislației) sau ale situațiilor financiare ale acestei întreprinderi pentru ultimii 3 ani de activitate semnate de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare; certificatul eliberat de către această întreprindere (semnat de conducătorul și contabilul-șef), care atestă obținerea veniturilor din deținerea deținerii respective. În cazul în care această întreprindere activează mai puțin de 3 ani, copiile legalizate conform legislației ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile, și/sau;
 - c) copiile documentelor primare, legalizate conform legislației, care atestă dreptul de proprietate asupra altor bunuri și care demonstrează proveniența pînă la origine și suficiența mijloacelor bănești pentru procurarea acțiunilor băncii, și/sau;

d) copiile contractului de împrumut încheiat între părți ce confirmă obținerea împrumutului pînă la data planificării efectuării achiziției;

[Subpct.8) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

9) copiile declarațiilor cu privire la impozitul pe venit ale achizitorului potențial – persoană fizică (prezentate conform legislației fiscale) pentru ultimii 3 ani, confirmate de către organele fiscale;

10) informația privind persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acționează achizitorul potențial/persoana dobînditoare, cu specificarea împuternicirilor respective (se anexează copiile legalizate ale documentelor confirmative);

11) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse, precum și copiile legalizate conform legislației ale documentelor care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobîndirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată ce confirmă dobîndirea respectivă, care vor conține inclusiv numele plătitorului și al beneficiarului, suma și data efectuării plății, destinația plății; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv; și alte acte justificative în acest sens.

2. Achizitorul potențial /persoana dobînditoare – persoană juridică prezintă:

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

[Subpct.2) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

3) informația cu privire la numele, funcția și activitatea profesională a membrilor organului de conducere al achizitorului potențial /persoanei dobînditoare – persoană juridică în ultimii zece ani, cu indicarea cel puțin a următoarelor date: denumirea și sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora, dacă au deținut/dețin dreptul de a reprezenta persoanele juridice, inclusiv achizitorul potențial /persoana dobînditoare. În cazul în care administratorul achizitorului potențial /persoanei dobînditoare este o persoană juridică se va prezenta informația cu privire la denumire și sediu, adresa de corespondență, copiile legalizate ale actelor de constituire, informația cu privire la activitățile desfășurate în ultimii 10 ani de către persoana juridică și, după caz, copia licenței/licențelor pe care le deține. De asemenea, se prezintă informația cu privire la membrii organului de conducere al acestei persoane juridice, și anume numele, prenumele, funcția și activitatea profesională a membrilor organului de conducere respectivi în ultimii 10 ani, cu indicarea cel puțin a următoarelor date: denumirea și sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora, dacă au deținut/dețin dreptul de a reprezenta persoanele juridice, inclusiv achizitorul potențial /persoana dobînditoare;

4) actele ce atestă că membrii organului de conducere al achizitorului potențial /persoanei dobînditoare – persoană juridică nu au antecedente penale și nu sunt dați în căutare sau urmărire penală: pentru rezidenții Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova și/sau actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile, iar pentru nerezidenți – actele eliberate de către autoritățile competente din țara ai cărei rezidenți sunt și din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile cu deținerea controlului;

5) informația detaliată cu privire la tipurile de activitate din ultimii 10 ani desfășurate de către achizitorul potențial cu dezvăluirea aspectelor care susțin îndeplinirea criteriului de competență profesională și cu privire la toate modificările aferente deținerilor mai mari sau egale cu 5 % în structura de proprietate în perioada respectivă;

6) în cazul în care achizitorul potențial/persoana dobînditoare este membru al unui grup de persoane, prezintă informația cu privire la grupul în cauză, care va include cel puțin structura grupului, inclusiv structura de guvernanță, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activități desfășurate de către membrii grupului;

7) copiile legalizate conform legislației ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate pentru achizitorul potențial; În cazul în care achizitorul potențial

activează mai puțin de 3 ani, copiile legalizate conform legislației ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile. În cazul în care achizitorul potențial este membru al unui grup de persoane, prezintă suplimentar copiile legalizate conform legislației ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru; În cazul în care acest grup activează mai puțin de 3 ani, copiile legalizate conform legislației ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru;

8) copiile legalizate conform legislației ale raportului auditului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate (dacă acesta este obligatoriu conform legislației) sau ale situațiilor financiare semnate de către persoana dobânditoare pentru ultimul an ale persoanei dobânditoare;

9) copia documentului ce confirmă înregistrarea de stat legalizată conform legislației – în cazul în care eliberarea unui astfel de document este prevăzută de legislație; în cazul în care nu este prevăzută – se prezintă o declarație pe propria răspundere a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare;

10) extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora, iar în cazul în care achizitorul potențial /persoana dobânditoare reprezintă o societate pe acțiuni, se prezintă și copia Registrului acționarilor achizitorului potențial /persoanei dobânditoare – întocmite cu maximum 30 zile înainte de a depune cererea;

11) informația privind persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acționează achizitorul potențial /persoana dobânditoare – persoană juridică, care va specifica împuternicirile respective (cu anexarea copiilor legalizate ale documentelor confirmative);

12) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse, precum și copiile legalizate conform legislației ale documentelor care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată și alte documente relevante ce confirmă obținerea statutului de beneficiar efectiv, după caz, care vor conține inclusiv numele plătitorului și al beneficiarului, suma și data efectuării plății, destinația plății; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv; și alte acte justificative în acest sens sau declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial /persoanei dobânditoare privind lipsa beneficiarului efectiv;

13) copia deciziei organului de conducere abilitat al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare – persoană juridică care atestă intenția de a deține o deținere în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova;

14) acordul scris al autorității de supraveghere a achizitorului potențial din alt stat (dacă achizitorul potențial este o entitate supravegheată), în care se află oficiul central al acestuia, privind achiziționarea unei dețineri calificate în capitalul social al băncii din Republica Moldova în cazul în care legislația acestui stat prevede eliberarea unui astfel de acord.

3. Achizitorul potențial /persoana dobânditoare – persoană fizică/juridică prezintă:

1) 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 ale achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

1¹) raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;

1²) în cazul semnării și depunerii cererii, documentelor și informațiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespund originalelor;

[Subpct.2) abrogat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

3) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris, privind deținerea la momentul depunerii cererii, direct

și/sau indirect, de către achizitorii potențiali/persoanele dobânditoare și/sau de către persoanele care acționează concertat cu achizitorii potențiali/persoanele dobânditoare, a acțiunilor în capitalul social al băncilor (rezidente sau nerezidente). Dacă posedă – se prezintă informația privind denumirea băncii, sediul acesteia, deținerea deținută în mărime relativă și absolută, perioada de deținere;

4) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris, privind deținerea în prezent a acțiunilor și/sau deținerilor în capitalul social al societăților comerciale, cu excepția celor în capitalul social al băncilor, cu indicarea denumirii societății comerciale, țării de reședință, deținerii deținute în mărime relativă și absolută, perioadei de deținere;

5) informația privind deținerile achizitorului potențial, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% și mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar și/sau, după caz, deținerile de 20% și mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conține cel puțin următoarele: denumirea persoanelor juridice și sediul acestora, deținerile în mărime relativă și absolută, perioadele de deținere, modul de deținere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deținerilor indirecte;

[Subpct.6),7),8) abrogate prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

9) actele care atestă că achizitorul potențial /persoana dobânditoare nu are antecedente penale și nu este dat în căutare sau urmărire penală: pentru rezidentul Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova și/sau actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile cu deținerea controlului; pentru nerezident – actele eliberate de către autoritățile competente din țara al cărei rezident este și din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile. În cazul în care legislația țării unde își are sediul achizitorul potențial/persoana dobânditoare – persoană juridică nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale ale persoanelor juridice și faptul că acestea nu sînt date în căutare sau urmărire penală – se va prezenta o declarație pe propria răspundere despre acest fapt a membrului organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare – persoană juridică cu indicarea prevederilor legale (inclusiv expunerea acestora) care confirmă acest fapt;

[Subpct.10) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

11) informația cu privire la persoanele care vor activa în calitate de membru al organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziției propuse, întocmită în conformitate cu prevederile reglementărilor Băncii Naționale aferente cerințelor față de organul de conducere al băncii;

12) lista persoanelor afiliate achizitorului potențial/persoanei dobânditoare (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:

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

b) 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;

13) declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, inclusiv a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind acordul obținerii de către Banca Națională a informației necesare de la autoritățile relevante în vederea evaluării acestora.

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

**LISTA INFORMAȚIILOR ȘI DOCUMENTELOR
anexate la cererea achizitorului potențial/persoanei dobânditoare
care reprezintă organizațiile internaționale și/sau bănci**

Fiecare achizitor potențial/persoană dobânditoare, menționat la punctul 13¹, trebuie să prezinte următoarele informații și documente:

- 1) copia statutului, după caz a altor acte de constituire, sau adresa de pe pagina web unde pot fi accesate acestea;
- 1¹) în cazul semnării și depunerii cererii, documentelor și informațiilor de către reprezentant/persoana autorizată:
 - a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;
 - b) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespund originalelor;
- 2) lista membrilor organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare și informația cu privire la activitățile desfășurate în ultimii zece ani de către aceștia sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informația respectivă;
- 3) lista acționarilor/asociaților ce dețin 5% sau mai mult în capitalul social al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare (numele, prenumele/denumirea, domiciliul/sediul, deținerile deținute în mărime relativă și absolută) sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informația respectivă; în cazul în care deținerea deținută de către acționarii/asociații în capitalul social al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare permite exercitarea controlului – informația respectivă se prezintă și pentru deținătorii direcți și indirecti care exercită controlul acționarilor/asociaților, pînă la beneficiarul efectiv sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informația respectivă;
- 4) lista persoanelor asupra cărora achizitorul potențial/persoana dobânditoare exercită controlul (denumirea și sediul acestor persoane, deținerea deținută în mărime relativă și absolută) sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informația respectivă;
- 5) lista persoanelor în capitalul cărora acționarul/asociatul achizitorului potențial/persoanei dobânditoare (care exercită controlul asupra achizitorului potențial/persoanei dobânditoare) exercită controlul (denumirea și sediul acestor persoane, deținerile deținute în mărime relativă și absolută) sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesată informația respectivă;
- 6) pentru achizitorul potențial – copiile, semnate de către achizitorul potențial, a rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate sau adresa de pe pagina web unde pot fi accesate rapoartele respective; În cazul în care achizitorul potențial activează mai puțin de 3 ani, copiile semnate de către achizitorul potențial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile. În cazul în care achizitorul potențial este membru al unui grup de persoane se prezintă suplimentar copiile, semnate de către achizitorul potențial, ale rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru sau adresa de pe pagina web unde pot fi accesate rapoartele respective. În cazul în care acest grup activează mai puțin de 3 ani, copiile, semnate de către achizitorul potențial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru;
- 7) pentru persoana dobânditoare – copia raportului auditului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimul an de activitate sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesat raportul respectiv;

8) situațiile financiare ale achizitorului potențial/persoanei dobânditoare la ultima dată gestionară înaintea depunerii cererii, semnate de conducătorul acesteia, sau adresa de pe pagina web unde poate fi accesat raportul respectiv;

9) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse, precum și copiile, semnate de către beneficiarul efectiv ale documentelor care confirmă acest statut: acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv; documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, care vor conține inclusiv numele plătitorului și al beneficiarului, suma și data efectuării plății, destinația plății; documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv; și alte acte justificative în acest sens sau declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial /persoanei dobânditoare privind lipsa beneficiarului efectiv;

10) copia deciziei organului de conducere abilitat al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare – persoană juridică nerezidentă, care atestă intenția de a deține o deținere în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova;

11) Informația privind deținerile achizitorului potențial, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% și mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar și/sau, după caz, deținerile de 20% și mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conține cel puțin următoarele: denumirea persoanelor juridice și sediul acestora, deținerile în mărime relativă și absolută, perioadele de deținere, modul de deținere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deținerilor indirecte;

[Subpct.12) abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

13) pentru achizitorul potențial – bancă străină – confirmarea autorității de supraveghere bancară a țării, în care se află oficiul central al băncii străine, referitor la următoarele:

a) banca străină are licență pentru activități de atragere a depozitelor sau a altor fonduri rambursabile;

b) banca străină are o reputație bună și în prezent nu este obiectul aplicării măsurilor de remediere/sancțiunilor de către autoritatea de supraveghere bancară;

c) în cazul în care banca străină face parte dintr-un grup de persoane – autoritatea de supraveghere străină va confirma dacă grupul din care face parte banca străină are o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații între autoritățile de supraveghere și determinarea repartizării competențelor dintre aceste autorități;

14) acordul în scris al autorității de supraveghere bancară a țării, în care se află oficiul central al băncii străine, privind achiziționarea de către banca străină a unei dețineri calificate în capitalul social al băncii din Republica Moldova;

15) informațiile și documentele cu privire la persoanele care vor activa în calitate de membri ai organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziției propuse, întocmite în conformitate cu prevederile reglementărilor Băncii Naționale a Moldovei aferente cerințelor față de organul de conducere;

16) declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, inclusiv a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind acordul obținerii de către Banca Națională a informației necesare de la autoritățile relevante în vederea evaluării acestora;

17) în cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare prezintă documentele și informațiile conform prezentei anexe prin indicarea adresei de pe pagina web unde pot fi accesate documentele și informațiile respective – declarația pe propria răspundere, semnată de conducătorul achizitorului potențial/persoanei dobânditoare sau, după caz, de către reprezentant/persoana autorizată cu privire la faptul că informațiile și documentele plasate pe pagina web sînt publicate în conformitate cu cerințele stabilite de autoritatea de supraveghere și reflectă o situație actuală.

[Anexa nr.2¹ modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Anexa nr.2¹ introdusă prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

LISTA INFORMAȚIILOR ȘI A DOCUMENTELOR
anexate la cererea achizitorului potențial / persoanei dobânditoare, care reprezintă
o societate pe acțiuni alta decât o organizație internațională sau o bancă

1. Fiecare achizitor potențial/persoană dobânditoare, menționată la punctul 13², cu excepția beneficiarului efectiv, care prezintă setul de documente conform punctului 2 din anexa în cauză, va depune următoarele informații și documente:

1) Copia semnată de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare a statutului, după caz a altor acte de constituire sau va indica adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective;

1¹⁾ în cazul semnării și depunerii cererii, documentelor și informațiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespund originalelor;

2) Extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrare de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora, care va conține inclusiv data înscrierii achizitorului potențial/persoanei dobânditoare în Registrul de stat;

3) Copia Registrului acționarilor achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, semnată de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, care este întocmit cu maximum 30 de zile înainte de a depune cererea, care poate fi prezentată în format electronic;

4) Informația privind membrii organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare și activitățile desfășurate de către aceștia în ultimii 10 ani, care va conține, cel puțin următoarele: numele, prenumele, IDNO, denumirea și sediul persoanelor juridice în care au activat/activează; funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora; orice altă informație relevantă care va susține îndeplinirea criteriului de competență profesională.

În cazul în care organul de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare este o persoană juridică, se vor prezenta cel puțin următoarele: copiile semnate de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare ale documentelor indicate la punctul 1 subpunctele 1) și 2) din anexa în cauză; adresele de contact; informația cu privire la activitățile desfășurate în ultimii 10 ani 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 în ultimii 10 ani de către membrii acestui organ, care va conține, cel puțin următoarele: numele, prenumele, denumirea și sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora;

5) Informația detaliată cu privire la tipurile de activitate în ultimii 10 ani desfășurate de către achizitorul potențial cu dezvăluirea aspectelor care susțin îndeplinirea criteriului de competență profesională și cu privire la toate modificările aferente deținerilor mai mari sau egale cu 5 % în structura de proprietate în perioada respectivă;

6) În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este membru al unui grup de persoane, prezintă 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;

7) Informația privind deținerile achizitorului potențial, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% și mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar și/sau, după caz, deținerile de 20% și mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conține cel puțin următoarele: denumirea persoanelor juridice și sediul acestora, deținerile în mărime relativă și absolută, perioadele de deținere, modul de deținere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deținerilor indirecte;

8) În cazul achizitorului potențial, copiile semnate de către achizitorul potențial, ale rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate sau se indică adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective.

În cazul în care achizitorul potențial este membru al unui grup de persoane se vor prezenta suplimentar copiile semnate de către achizitorul potențial ale rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru sau se va indica adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective;

9) În cazul persoanei dobânditoare, copia, semnată de către persoana dobânditoare, a raportului auditului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate sau a situațiilor financiare pentru ultimul an sau se va indica adresa completă pe pagina web unde poate fi accesat documentul respectiv;

10) Copiile situațiilor financiare intermediare ale achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, la ultima dată gestionară (lunar, trimestrial sau semestrial) înaintea depunerii cererii, semnate de achizitorul potențial/persoana dobânditoare sau se va indica adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective;

11) 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 ale achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

12) Raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;

13) Actele care atestă că achizitorul potențial/persoana dobânditoare nu are antecedente penale.

În cazul în care legislația țării unde își are sediul achizitorul potențial/persoana dobânditoare nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale – se va prezenta o declarație pe propria răspundere despre acest fapt a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, cu indicarea și expunerea prevederilor legale care confirmă acest fapt;

14) Actele ce atestă că membrii organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare – nu au antecedente penale și nu sunt dați în căutare sau urmărire penală:

a) pentru rezident – certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova și/sau actele eliberate rezidentului de către autoritățile competente din țara/țările, în care persoana juridică, care se află sub controlul rezidentului, își desfășoară activitatea;

b) pentru nerezident – actul eliberat de către autoritatea competentă din țara al cărei rezident este și din țara/țările, în care persoana juridică, care se află sub controlul nerezidentului, își desfășoară activitatea;

15) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse sau declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial /persoanei dobânditoare privind lipsa beneficiarului efectiv;

16) Informațiile și documentele cu privire la persoanele care vor fi înaintate în calitate de membri ai organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziției propuse, întocmite în conformitate cu prevederile actelor normative aferente cerințelor față de aceste persoane, dacă sunt identificate la data prezentării cererii;

17) Copia deciziei organului de conducere abilitat al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare nerezidente, semnată de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, care atestă intenția de a achiziționa/dobândi o deținere în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova;

18) Declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, privind acordul pentru obținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației necesare de la autoritățile relevante în vederea

evaluării acesteia;

19) În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare indică adresele complete de pe pagina web unde pot fi accesate documentele și informațiile respective – se prezintă declarația pe propria răspundere cu privire la faptul că informațiile și documentele plasate pe pagina web sunt publicate în conformitate cu cerințele de dezvăluire a informației stabilite în actele normative aferente pieței de capital (cu anexarea extrasului din actele normative referitoare la cerințele de dezvăluire), semnată de achizitorul potențial/persoana dobânditoare.

2. Fiecare beneficiar efectiv va prezenta următoarele informații și documente:

1) Copia, semnată de către beneficiarul efectiv, a actului de identitate;

1¹) în cazul semnării și depunerii cererii, documentelor și informațiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespund originalelor;

2) Informația privind deținerea de către beneficiarul efectiv, în perioada ultimilor 10 ani a funcțiilor în cadrul persoanelor juridice, privind deținerile, directe și/sau indirecte, în mărime de 5% și mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar și/sau, după caz, deținerile de 20% și mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conține cel puțin următoarele: denumirea și sediul persoanelor juridice; funcțiile și deținerile în mărime relativă și absolută; perioadele de deținere; modul de deținere, direct sau indirect, cu indicarea intermediarilor în cazul deținerilor indirecte; orice altă informație relevantă care susține îndeplinirea criteriului de competență profesională;

3) Copiile, semnate de beneficiarul efectiv, ale raportului auditorului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate (dacă auditul extern este obligatoriu conform legislației) sau a situațiilor financiare ale persoanei juridice private (cu excepția băncilor), în care beneficiarul efectiv ocupă funcția de membru al consiliului și/sau al organului executiv și/sau exercită controlul, pentru ultimul an din perioada de deținere sau, în cazul în care documentele respective sunt accesibile publicului, se indică adresele complete de pe paginile web unde pot fi accesate documentele și informațiile respective.

În cazul în care, pentru persoana juridică privată nerezidentă, raportul auditorului extern nu este obligatoriu conform legislației, se va prezenta o declarație pe propria răspundere despre acest fapt a beneficiarului efectiv cu indicarea prevederilor legale pe care se întemeiază declarația. Pentru persoanele juridice în curs de dizolvare se va prezenta lista acestora cu denumirea, sediul și temeiul dizolvării;

4) Datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale beneficiarului efectiv, precum și veniturile și cheltuielile acestuia, întocmite în conformitate cu anexa nr.3 și semnate de către beneficiarul efectiv;

5) Note explicative referitor la bunurile aflate în proprietate (activele) și obligațiile asumate (datoriile), inclusiv gajuri și alte garanții acordate, la sursele de venit reflectate în datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale beneficiarului efectiv, veniturile și cheltuielile acestuia;

6) Raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;

7) Copiile, semnate de către beneficiarul efectiv, ale documentelor care confirmă statutul de beneficiar efectiv, printre care:

a) acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv;

b) documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, ce vor conține cel puțin următoarele: numele plătitorului și al beneficiarului plății, suma, data efectuării tranzacției și destinația plății;

c) documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv;

d) alte acte justificative în acest sens;

8) Acte care atestă că beneficiarul efectiv nu are antecedente penale și nu este dat în căutare sau urmărire

penală:

a) pentru rezident – certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova și/sau actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care persoana , care se află sub controlul rezidentului, își desfășoară activitatea;

b) pentru nerezident – actele eliberate de către autoritățile competente din țara al cărei rezident este și din țara/țările în care persoana, care se află sub controlul nerezidentului, își desfășoară activitatea;

9) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv privind acordul pentru obținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației necesare de la autoritățile relevante în vederea evaluării acestuia;

10) În cazul în care beneficiarul efectiv indică adresele complete de pe pagina web unde pot fi accesate documentele și informațiile necesare conform prezentului punct – se prezintă declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv cu privire la faptul că documentele și informațiile plasate pe paginile web sunt veridice și reflectă situația actuală.

[Anexa nr.2² modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Anexa nr.2² introdusă prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

**Lista statelor străine
care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudencială cel puțin
echivalente cu cele aplicate în Republica Moldova și implementează
standarde internaționale de transparență**

1. Bănci

- 1) Statele membre ale Uniunii Europene (cu excepția Ciprului, partea de nord)
- 2) Australia
- 3) Brazilia
- 4) Canada
- 5) China
- 6) Insulele Feroe
- 7) Groenlanda
- 8) India
- 9) Japonia
- 10) Mexic
- 11) Monaco
- 12) Noua Zeelandă
- 13) Arabia Saudită
- 14) Africa de Sud
- 15) Elveția
- 16) Turcia
- 17) SUA

2. Societăți de investiții/fonduri de investiții

- 1) Statele membre ale Uniunii Europene (cu excepția Ciprului, partea de nord)
- 2) Australia
- 3) Brazilia
- 4) Canada
- 5) China
- 6) Japonia (numai operatorii din sectorul instrumentelor financiare de tip I)
- 7) Mexic
- 8) Coreea de Sud
- 9) Arabia Saudită
- 10) Africa de Sud
- 11) SUA

[Anexa nr.2³ introdusă prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

LISTA INFORMAȚILOR ȘI DOCUMENTELOR
anexate la cererea achizitorului potențial/ persoanei dobânditoare, care reprezintă
o entitate constituită special în scopul desfășurării activității de investiții

Fiecare achizitor potențial/persoană dobânditoare menționată la pct.13³, care este entitate constituită special în scopul desfășurării activității de investiții, prezintă următoarele informații și documente:

1. Copia, semnată de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, a statutului, după caz, a altor acte de constituire, care vor conține prevederi ce vor stipula că deciziile ce țin de activitatea acestuia/acesteia în domeniul gestionării investițiilor se vor lua doar cu acordul achizitorilor potențiali indirecti sau deținătorilor de dețineri ai persoanei dobânditoare;

1¹. în cazul semnării și depunerii cererii, documentelor și informațiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

1) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

2) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespund originalelor;

2. 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 achizitorului potențial/persoanei dobânditoare în Registrul de stat, informație cu privire la asociații achizitorului potențial/persoanei dobânditoare și dețineri deținute;

3. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare reprezintă o societate pe acțiuni, se prezintă copia Registrului acționarilor achizitorului potențial /persoanei dobânditoare, semnată de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, care este întocmit cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

4. Informația cu privire la conturile bancare, inclusiv soldul mijloacelor bănești și băncile în care se deservește achizitorul potențial/persoana dobânditoare;

5. Informația cu privire la numele, funcția și activitatea profesională a membrilor organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare în ultimii 10 ani, cu indicarea cel puțin a următoarelor date: denumirea și sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora.

În cazul în care membrul organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare este o persoană juridică, se va prezenta informația cu privire la denumire și sediu, adresa de corespondență, copiile, semnate de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, ale actelor de constituire, informația cu privire la activitățile desfășurate în ultimii 10 ani de către persoana juridică și, după caz, copia licenței/licențelor pe care le deține. De asemenea, se prezintă informația cu privire la membrii organului de conducere al acestei persoane juridice, și anume numele, prenumele, funcția și activitatea profesională a membrilor organului de conducere respectivi în ultimii 10 ani, cu indicarea cel puțin a următoarelor date: denumirea și sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora;

6. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este membru al unui grup de persoane, se prezintă 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;

7. Informația cu privire la tipurile de activitate și informația privind deținerile achizitorului potențial, în

perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% și mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar și/sau, după caz, deținerile de 20% și mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conține cel puțin următoarele: denumirea persoanelor juridice și sediul acestora, deținerile în mărime relativă și absolută, perioadele de deținere, modul de deținere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor, în cazul deținerilor indirecte;

8. Copiile semnate de către achizitorul potențial ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate pentru achizitorul potențial; în cazul în care achizitorul potențial activează mai puțin de 3 ani, copiile, semnate de către achizitorul potențial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile. În cazul în care achizitorul potențial este membru al unui grup de persoane, se prezintă suplimentar copiile, semnate de către achizitorul potențial, ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru; în cazul în care acest grup activează mai puțin de 3 ani, copiile semnate de către achizitorul potențial ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru;

9. Copiile raportului auditului extern, cu anexarea situațiilor financiare auditate (dacă acesta este obligatoriu conform legislației) sau a situațiilor financiare, semnate de către persoana dobânditoare, pentru ultimul an, ale persoanei dobânditoare;

10. Actele care atestă că achizitorul potențial/persoana dobânditoare nu are antecedente penale. În cazul în care legislația țării unde își are sediul achizitorul potențial/persoana dobânditoare – persoană juridică nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale ale persoanelor juridice – se va prezenta o declarație pe propria răspundere despre acest fapt a membrului organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare – persoană juridică, cu indicarea prevederilor legale (inclusiv expunerea acestora) care confirmă acest fapt;

11. Actele ce atestă că membrii organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare (în cazul în care există) nu au antecedente penale și nu sunt anunțați în căutare sau urmărire penală: pentru rezidenții Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova și/sau actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile, iar pentru nerezidenți – actele eliberate de către autoritățile competente din țara ai cărei rezidenți sunt și din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile cu deținerea controlului;

12. Declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, întocmită în scris, privind acordul pentru obținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației necesare de la autoritățile relevante în vederea evaluării acesteia;

13. În cazul în care documentul menționat în punctul 1 din prezenta anexă nu conține prevederi care stipulează că deciziile ce țin de activitatea achizitorului potențial/persoanei dobânditoare în domeniul gestionării investițiilor se vor lua doar cu acordul achizitorilor potențiali indirecti sau deținătorilor de dețineri ai persoanei dobânditoare se prezintă copia, semnată de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, a documentului sau extrasului din documentul care atestă obligația acestuia de a administra activitatea în domeniul gestionării investițiilor în bancă doar cu acordul achizitorilor potențiali indirecti sau deținătorilor de dețineri ai persoanei dobânditoare sau declarația pe propria răspundere în acest sens.

[Anexa nr.2⁴ modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]

[Anexa nr.2⁴ introdusă prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

LISTA INFORMAȚIILOR ȘI DOCUMENTELOR
anexate la cererea achizitorului potențial/ persoanei dobânditoare,
care reprezintă un fond de investiții – persoană juridică

1. Fiecare achizitor potențial/persoană dobânditoare menționat la pct.13⁴, care are personalitate juridică prezintă următoarele informații și documente:

1) copia semnată de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare a statutului, după caz a altor acte de constituire;

1¹) în cazul semnării și depunerii cererii, documentelor și informațiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespund originalilor;

2) 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 achizitorului potențial/persoanei dobânditoare în Registrul de stat;

3) informația cu privire la numele, funcția și activitatea profesională a membrilor organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare în ultimii 10 ani (în cazul în care există), cu indicarea cel puțin a următoarelor date: denumirea și sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora.

În cazul în care membrul organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare este o persoană juridică, se va prezenta informația cu privire la denumire și sediu, adresa de corespondență, copiile, semnate de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, ale actelor de constituire, informația cu privire la activitățile desfășurate în ultimii 10 ani de către persoana juridică și, după caz, copia licenței/licențelor pe care le deține. De asemenea, se prezintă informația cu privire la membrii organului de conducere al acestei persoane juridice, și anume numele, prenumele, funcția și activitatea profesională a membrilor organului de conducere respectivi în ultimii 10 ani, cu indicarea cel puțin a următoarelor date: denumirea și sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora;

4) în cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este membru al unui grup de persoane, se prezintă 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;

5) informația cu privire la tipurile de activitate și informația privind deținerile achizitorului potențial, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% și mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar și/sau, după caz, deținerile de 20% și mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conține cel puțin următoarele: denumirea persoanelor juridice și sediul acestora, deținerile în mărime relativă și absolută, perioadele de deținere, modul de deținere (direct sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deținerilor indirecte;

6) copiile, semnate de către achizitorul potențial, ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate pentru achizitorul potențial; în cazul în care achizitorul potențial activează mai puțin de 3 ani, copiile, semnate de către achizitorul potențial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile. În cazul în care achizitorul potențial este membru al unui grup de persoane, se

prezintă suplimentar copiile, semnate de către achizitorul potențial ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru; în cazul în care acest grup activează mai puțin de 3 ani, copiile, semnate de către achizitorul potențial, ale ultimelor rapoarte ale auditorilor externi disponibile ale acestui grup (consolidate) sau ale fiecărui membru;

7) copiile, semnate de către persoana dobânditoare, ale raportului auditului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate (dacă acesta este obligatoriu conform legislației) sau a situațiilor financiare pentru ultimul an ale persoanei dobânditoare;

8) certificatul/certIFICATELE cu privire la datoriile efective la împrumuturi cu indicarea datoriilor expirate și la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit și de altă natură ale achizitorului potențial /persoanei dobânditoare, eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

9) raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;

10) actele care atestă că achizitorul potențial/persoana dobânditoare nu are antecedente penale. În cazul în care legislația țării unde își are sediul achizitorul potențial/persoana dobânditoare – persoană juridică nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale ale persoanelor juridice – se va prezenta o declarație pe propria răspundere despre acest fapt a membrului organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare – persoană juridică cu indicarea prevederilor legale (inclusiv expunerea acestora) care confirmă acest fapt;

11) actele ce atestă că membrii organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare (în cazul în care există) nu au antecedente penale și nu sunt anunțați în căutare sau urmărire penală: pentru rezidenții Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova și/sau actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile, iar pentru nerezidenți – actele eliberate de către autoritățile competente din țara ai cărei rezidenți sunt și din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile cu deținerea controlului;

12) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse sau declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial /persoanei dobânditoare privind lipsa beneficiarului efectiv;

13) informația cu privire la persoanele care vor activa în calitate de membru al organului de conducere al băncii, ca rezultat al achiziției propuse, întocmită în conformitate cu prevederile reglementărilor Băncii Naționale aferente cerințelor față de organul de conducere al băncii;

14) copia deciziei organului de conducere abilitat al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare care atestă intenția de a deține o deținere în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova;

15) declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, întocmită în scris, privind acordul pentru obținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației necesare de la autoritățile relevante în vederea evaluării acesteia;

16) lista persoanelor afiliate achizitorului potențial/persoanei dobânditoare (conform noțiunii din Legea nr.202 din 6 octombrie 2018 privind activitatea băncilor și Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate), cu indicarea următoarelor date:

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

b) 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.

17) o descriere succintă a politicii de investiții a fondului care va conține cel puțin: restricțiile privind investițiile, detalii în ceea ce privește monitorizarea investiției, factorii utilizați de către fond pentru luarea

deciziilor investiționale, factorii care ar declanșa schimbări în strategia elaborată de către fond, precum și modul de luare a deciziilor investiționale, inclusiv numele și poziția persoanelor responsabile de luarea unor astfel de decizii;

18) copia, semnată de către organul de conducere sau entitatea specializată în administrarea de investiții, a cel puțin unui contract (cu condiția că toate contractele conțin prevederi similare, fapt confirmat prin declarația pe propria răspundere a entității specializate în administrarea de investiții), ce se referă la deținerea unităților de fond din cadrul fondului de investiții care va conține cel puțin condițiile de investire și alte cerințe stabilite;

19) lista deținătorilor de unități de fond care dețin 10% din totalul unităților de fond, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora (dacă există) cu indicarea cel puțin a următoarei informații:

pentru deținătorul de unități de fond – numele, prenumele / denumirea, țara de origine, sediul și oricare alte date de identitate ale fiecărui deținător de unități de fond; suma mijloacelor financiare deja alocate de către fiecare deținător de unități de fond; suma mijloacelor financiare pe care fiecare deținător de unități de fond este obligat să le aloce conform contractului investițional; suma mijloacelor bănești care vor fi alocate de către fiecare deținător de unități de fond pentru finanțarea achiziției acțiunilor băncii sau suma totală a acestora; pentru beneficiarul efectiv (dacă există) – numele, prenumele / denumirea, țara de origine, sediul și oricare alte date de identitate ale fiecărui deținător de unități de fond;

20) lista deținătorilor de unități de fond care dețin de la 5% până la 10% din totalul unităților de fond inclusiv beneficiarilor efectivi ai acestora (dacă există) cu indicarea cel puțin a informației privind numele, prenumele/denumirea, țara de origine, sediul și oricare alte date de identitate ale fiecărui deținător de unități de fond.

21) acordul scris al autorității de supraveghere a achizitorului potențial din alt stat (dacă achizitorul potențial este o entitate supravegheată), în care se află oficiul central al acestuia, privind achiziționarea unei dețineri calificate în capitalul social al băncii din Republica Moldova în cazul în care legislația acestui stat prevede eliberarea unui astfel de acord.

2. Fiecare beneficiar efectiv va prezenta următoarele informații și documente:

1) copia, semnată de către beneficiarul efectiv, a actului de identitate;

1¹) în cazul semnării și depunerii cererii, documentelor și informațiilor de către reprezentant/persoana autorizată:

a) procura, contractul de mandat sau, după caz, orice document confirmativ care va specifica împuternicirile respective;

b) declarația pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, a reprezentantului/persoanei autorizate precum că documentele și informațiile depuse la Banca Națională a Moldovei corespund originalelor;

2) informația privind deținerea de către beneficiarul efectiv, în perioada ultimilor 10 ani a funcțiilor în cadrul persoanelor juridice, privind deținerile, directe și/sau indirecte, în mărime de 5% și mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar și/sau, după caz, deținerile de 20% și mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conține cel puțin următoarele: denumirea și sediul persoanelor juridice; funcțiile și deținerile în mărime relativă și absolută; perioadele de deținere; modul de deținere, direct sau indirect, cu indicarea intermediarilor în cazul deținerilor indirecte; orice altă informație relevantă care susține îndeplinirea criteriului de competență profesională;

3) copiile, semnate de către beneficiarul efectiv, ale raportului auditorului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate (dacă auditul extern este obligatoriu conform legislației) sau a situațiilor financiare ale persoanei juridice private (cu excepția băncilor), în care beneficiarul efectiv ocupă funcția de membru al organului de conducere și/sau exercită controlul, pentru ultimul an din perioada de deținere.

În cazul în care, pentru persoana juridică privată nerezidentă, raportul auditorului extern nu este obligatoriu conform legislației, se va prezenta o declarație pe propria răspundere despre acest fapt a beneficiarului efectiv cu indicarea prevederilor legale pe care se întemeiază declarația.

Pentru persoanele juridice în curs de dizolvare se va prezenta lista acestora cu denumirea, sediul și temeiul

dizolvării;

4) datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale beneficiarului efectiv, precum și veniturile și cheltuielile acestuia, întocmite în conformitate cu anexa nr.3 și semnate de către beneficiarul efectiv;

5) note explicative referitor la bunurile aflate în proprietate (activele) și obligațiile asumate (datoriile), inclusiv gajuri și alte garanții acordate, la sursele de venit reflectate în datele privind activele, datoriile, fondurile proprii ale beneficiarului efectiv, veniturile și cheltuielile acestuia;

6) raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite, eliberat cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea, dacă există;

7) copiile documentelor care confirmă statutul de beneficiar efectiv semnate de către beneficiarul efectiv, printre care:

a) acorduri încheiate cu privire la dobândirea statutului de beneficiar efectiv;

b) documente de plată ce confirmă dobândirea statutului de beneficiar efectiv, ce vor conține cel puțin următoarele: numele plătitorului și al beneficiarului plății, suma, data efectuării tranzacției și destinația plății;

c) documente, inclusiv de plată, ce confirmă obținerea veniturilor din deținerea statutului de beneficiar efectiv;

d) alte acte justificative în acest sens;

8) acte care atestă că beneficiarul efectiv nu are antecedente penale și nu este anunțat în căutare sau urmărire penală:

a) pentru rezident – certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova și/sau actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care persoana, care se află sub controlul rezidentului, își desfășoară activitatea;

b) pentru nerezident – actele eliberate de către autoritățile competente din țara al cărei rezident este și din țara/țările în care persoana, care se află sub controlul nerezidentului, își desfășoară activitatea;

9) lista persoanelor afiliate beneficiarului efectiv (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:

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

b) 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.

10) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv privind acordul pentru obținerea de către Banca Națională a Moldovei a informației necesare de la autoritățile relevante în vederea evaluării acestuia;

3. Dacă achizitorul potențial/persoana dobânditoare menționată la pct.13⁴ este condus de o entitate specializată în administrarea de investiții, cu referire la această entitate, se va prezenta următoarele informații și documente:

1) copia, semnată de către entitatea specializată în administrarea de investiții, a statutului, după caz a altor acte de constituire;

2) 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 entității specializate în administrarea de investiții în Registrul de stat, date cu privire la asociații achizitorului potențial/persoanei dobânditoare și dețineri deținute;

3) în cazul în care entitatea specializată în administrarea de investiții reprezintă o societate pe acțiuni, se prezintă lista acționarilor entității specializate în administrarea de investiții care detin 1% și mai mult în capitalul acestuia, semnată de către entitatea specializată în administrarea de investiții sau extrasul din Registrul acționarilor entității specializate în administrarea de investiții cu nominalizarea acționarilor care dețin mai mult de 1%, întocmit cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

4) informația cu privire la numele, funcția și activitatea profesională a membrilor organului de conducere al entității specializate în administrarea de investiții în ultimii 10 ani (în cazul în care există), cu indicarea cel puțin a următoarelor date: denumirea și sediul persoanelor juridice în care au activat/activează, funcțiile ocupate și perioada deținerii acestora.

5) informația detaliată cu privire la tipurile de activitate din ultimii 10 ani desfășurate de către entitatea specializată în administrarea de investiții cu dezvăluirea aspectelor care susțin îndeplinirea criteriului de competență profesională;

6) în cazul în care entitatea specializată în administrarea de investiții este membru al unui grup de persoane, se prezintă informația cu privire la grupul în cauză, care va include cel puțin structura grupului, inclusiv structura de guvernanță, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activități desfășurate de către membrii grupului;

7) informația privind deținerile directe și/sau indirecte ale entității specializate în administrarea de investiții, în perioada ultimilor 10 ani, în mărime de 5% și mai mult în capitalul social al persoanelor juridice (rezidente sau nerezidente) din cadrul sectorului financiar și/sau, după caz, deținerile de 20% și mai mult în capitalul social al altor persoane juridice (rezidente sau nerezidente), care va conține cel puțin următoarele: denumirea persoanelor juridice și sediul acestora, deținerile în mărime relativă și absolută, perioadele de deținere, modul de deținere (direct și/sau indirect), cu indicarea intermediarilor în cazul deținerilor indirecte;

8) copiile, semnate de către entitatea specializată în administrarea de investiții, ale rapoartelor auditorilor externi, cu anexarea situațiilor financiare auditate, iar dacă auditul extern nu este obligatoriu conform legislației - situațiile financiare ale entității specializate în administrarea de investiții pentru ultimul an de activitate;

9) actele care atestă că entitatea specializată în administrarea de investiții nu are antecedente penale. În cazul în care legislația țării unde își are sediul achizitorul potențial/persoana dobânditoare – persoană juridică nu prevede eliberarea pentru persoane juridice a documentelor care atestă lipsa antecedentelor penale ale persoanelor juridice – se va prezenta o declarație pe propria răspundere despre acest fapt a membrului organului de conducere al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare – persoană juridică, cu indicarea prevederilor legale (inclusiv expunerea acestora) care confirmă acest fapt;

10) actele ce atestă că membrii organului de conducere al entității specializate în administrarea de investiții nu au antecedente penale și nu sunt anunțați în căutare sau urmărire penală: pentru rezidenții Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova și/sau actele eliberate de către autoritățile competente din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile, iar pentru nerezidenți – actele eliberate de către autoritățile competente din țara ai cărei rezidenți sunt și din țara/țările în care își desfășoară afacerea/afacerile cu deținerea controlului;

11) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv al entității specializate în administrarea de investiții privind deținerea statutului de beneficiar efectiv sau declarația pe propria răspundere a entității specializate în administrarea de investiții privind lipsa beneficiarului efectiv;

12) lista persoanelor afiliate ale entității specializate în administrarea de investiții (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:

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

b) 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.

13) declarația pe propria răspundere a entității specializate în administrarea de investiții privind acordul pentru obținerea de către Banca Națională a informației necesare de la autoritățile relevante în vederea evaluării acesteia.

DATE
privind activele, datoriile, fondurile proprii ale
achizitorului potențial – persoană fizică
la situația din _____
(pentru rezidenți – mii lei, pentru nerezidenți – valută străină/mii lei)

Numele achizitorului potențial care prezintă datele pentru examinare:

		Pentru anul curent 20__	Pentru anul precedent 20__
Active			
1.	Numerar		
2.	Depozite		
3.	Valori mobiliare pentru vânzare		
4.	Alte valori mobiliare		
5.	Împrumuturi acordate		
6.	Investiții imobiliare		
7.	Dețineri în capitalul agenților economici, cu excepția acțiunilor		
8.	Imobilizări corporale		
9.	Alte active		
10.	Total active		
10.1.	dintre care – gajate		
Datorii și fonduri proprii			
11.	Împrumuturi primite		
12.	Alte datorii		
13.	Total datorii		
14.	Fonduri proprii (total active minus total datorii)		
15.	Total datorii și fonduri proprii		
16.	Angajamente extrabilanțiere condiționale (garanții, angajamentul de a acorda mijloace bănești, etc.)		

Data întocmirii _____

Semnătura achizitorului potențial _____ /numele, prenumele/

DATE
privind veniturile și cheltuielile achizitorului potențial – persoană fizică
la situația din _____
(pentru rezidenți – mii lei, pentru nerezidenți – valută străină/mii lei)

Numele achizitorului potențial, care prezintă datele pentru examinare:

		Pentru anul curent 20__	Pentru anul precedent 20__
Venituri			
1.	Salarii, comisioane, prime sau alte venituri de la locul de muncă		
2.	Dividende		
3.	Dobânda		
4.	Venituri din active nemateriale		
5.	Venituri din moșteniri și tutele		
6.	Venituri obținute din deținerile în capitalul societăților comerciale		
7.	Plata pentru arendă (brut)		
8.	Alte venituri		
9.	Total venituri		
Cheltuieli			
10.	Cheltuieli personale (chiria etc.)		
11.	Cheltuieli pentru investiții în imobil (se exclud împrumuturile)		
12.	Dobânda achitată la împrumuturi		
13.	Plata pentru asigurare		
14.	Impozite		
15.	Alte cheltuieli		
16.	Total cheltuieli		
17.	Profit net/ (pierderi)		

Data întocmirii _____

Semnătura achizitorului potențial _____ /numele, prenumele/

[Anexa nr.3 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Anexa nr.3 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

Anexa nr.4
la Regulamentul cu privire la deținerile
în capitalul social al băncii

CHESTIONAR

pentru achizitorul potențial/persoana dobânditoare

Acest chestionar va fi completat de fiecare achizitor potențial/persoană dobânditoare, inclusiv beneficiar efectiv, care are intenția de a dobândi/deține/majora/primi, direct sau indirect, dețineri în capitalul social al băncii potrivit art.45 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

În cadrul procedurii de evaluare a achizitorului potențial/ persoanei dobânditoare, Banca Națională se așteaptă ca persoana vizată să completeze onest chestionarul și să prezinte toate informațiile pertinente și semnificative pe care le deține în vederea asigurării unei evaluări obiective și corecte, astfel încât să fie posibilă evaluarea calității și solidității financiare a achizitorului potențial, precum și a calității persoanei dobânditoare în raport cu nivelul participației ce urmează să fie deținută de acesta, și respectarea cerințelor legale aplicabile.

Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele care se referă la situația achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, atât în Republica Moldova cât și în străinătate.

Banca Națională, în procesul evaluării poate utiliza și alte surse de informații printre care și cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate, precum și informațiile deja deținute.

Nu sînt acceptate chestionarele semnate de reprezentanți.

În tot textul chestionarului noțiunea de "dobîndire" va include deținerea/ majorarea/ primirea deținerii în capitalul social al băncii conform art.45 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

I. Identitatea achizitorului potențial /persoanei dobînditoare

1. Achizitor potențial /persoană dobînditoare – persoană fizică

1.1 Indicați numele și prenumele, data și locul nașterii, țara/țările al cărei cetățean sunteți, domiciliul și reședința. În cazul în care sunteți cetățean al altei țări decît al Republicii Moldova, precizați, după caz, și data cînd ați stabilit reședința în Republica Moldova:

1.2 Informația privind achizitorii potențiali /persoanele dobînditoare direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor în capitalul social al băncilor întocmită conform anexei nr.5.

2. Achizitor potențial /persoană dobînditoare – persoană juridică

2.1 Indicați denumirea înregistrată, forma juridică și sediul:

Subpct.2.2 abrogat prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

Suplimentar pentru achizitorul potențial /persoana dobînditoare – persoană juridică organizată ca trust (situație în care o persoană încredințează unei alte persoane bunuri ale sale pentru a le deține, administra și preda):

2.3 Nominalizați toate persoanele care vor administra activele (membrii organului de conducere) în

conformitate cu prevederile documentelor de instituire a trustului și participarea acestora la distribuirea veniturilor rezultate:

2.4 Nominalizați persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai proprietății trustului:

2.5 Informația privind achizitorii potențiali /persoanele dobânditoare direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai deținerilor în capitalul social al băncilor întocmită conform anexei nr.5.

II. Alte informații cu privire la achizitorul potențial/persoana dobânditoare

3. Achizitor potențial /persoană dobânditoare – persoană fizică

3.1 Pentru dvs. și pentru orice persoană juridică condusă sau controlată vreodată de către dvs., indicați dacă s-a aflat/se află în vreuna dintre următoarele situații:

a) ați făcut sau faceți în prezent obiectul unor anchete ori proceduri penale, al unor acțiuni administrative sau civile relevante ori acțiuni de natură disciplinară (inclusiv interzicerea de a ocupa funcția de membru al organului de conducere al unei persoane juridice, proceduri de faliment, insolvabilitate sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acțiuni s-au încheiat cu vreo sancțiune sau interdicție? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare

b) ați făcut sau faceți în prezent obiectul unor investigații, măsuri, proceduri speciale de supraveghere/rezoluție ori sancțiuni din partea unei autorități de supraveghere? Dacă da, dați detalii

c) a fost respinsă solicitarea unei înregistrări, autorizări, dobândiri a calității de membru ori a unei licențe pentru a desfășura o activitate oarecare, afacere sau profesie; ați făcut obiectul unei retrageri, revocări ori radieri a unei înregistrări, autorizării, a calității de membru sau a unei licențe; ați făcut obiectul unei excluderi dintr-o activitate ori profesie, dispusă de o autoritate de reglementare sau guvernamentală? Dacă da, dați detalii

d) ați fost demis dintr-o funcție sau dintr-o poziție de trust, relație fiduciară ori o situație similară sau vi s-a solicitat demisia din funcție ori renunțarea la o astfel de poziție? Dacă da, dați detalii

3.2 Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației dvs. în calitate de acționar sau de membru al organului de conducere al unei bănci, realizată de către o altă autoritate de supraveghere bancară. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

3.3 Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a dvs., în calitate de acționar sau membru al organului de conducere al unei persoane juridice, realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

[Pct.3.4 abrogat prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

3.5 Descrieți interesele și relațiile financiare și nefinanciare ale dvs. în baza informației în măsura în care vă este cunoscută și/sau este publică cu:

a) orice acționar al băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri și/sau cu orice deținător indirect/beneficiar efectiv al unei dețineri în capitalul acestei bănci

b) orice reprezentant/persoană autorizată să reprezinte acționarul băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri și/sau deținătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei dețineri în capitalul acestei bănci

c) orice persoană care exercită funcția de membru al organului de conducere al băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri și/sau al acționarului și/sau al deținătorului indirect al unei dețineri în capitalul acestei bănci

d) banca însăși și cu grupul de persoane din care aceasta face parte

e) orice alte interese sau activități ale dvs., care ar genera conflicte de interese în raport cu banca și soluțiile posibile pentru înlăturarea acestora

4. Achizitor potențial /persoană dobânditoare – persoană juridică

4.1 Pentru achizitorul potențial /persoana dobânditoare și pentru orice persoană juridică aflată sub controlul său, indicați dacă s-a aflat/se află în vreuna dintre următoarele situații:

a) a făcut sau face în prezent obiectul unor anchete ori proceduri penale, al unor acțiuni administrative sau civile relevante ori acțiuni de natură disciplinară (inclusiv interzicerea de a ocupa funcția de membru al organului de conducere al unei persoane juridice, proceduri de faliment, insolabilitate sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acțiuni s-au încheiat cu vreo sancțiune sau interdicție? Dacă da, dați detalii, indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare

b) a făcut sau face în prezent obiectul unor investigații, măsuri, proceduri speciale de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic ori sancțiuni din partea unei autorități de supraveghere? Dacă da, dați detalii

c) a fost respinsă solicitarea unei înregistrări, autorizări, dobândiri a calității de membru ori a unei licențe pentru a desfășura o activitate comercială, afacere sau profesie; a făcut obiectul unei retrageri, revocări ori radieri a unei înregistrări, autorizării, a calității de membru sau a unei licențe; a făcut obiectul unei excluderi dintr-o activitate ori profesie, dispusă de o autoritate de reglementare sau guvernamentală? Dacă da, dați detalii

4.2 Pentru membrii organului de conducere achizitorului potențial /persoanei dobânditoare – persoană juridică, furnizați informațiile prevăzute la subpunctul 4.1 cu excepția lit.b) prin anexarea lor la prezentul chestionar, sub semnătura persoanelor în cauză.

4.3 Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației achizitorului potențial /persoanei dobânditoare – persoană juridică în calitate de acționar eventual, membru al organului de conducere al unei bănci, realizate deja de către o altă autoritate de supraveghere. Specificați identitatea autorității și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

4.4 Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a achizitorului potențial /persoanei dobânditoare – persoană juridică realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar al Republicii Moldova. Specificați identitatea autorității și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări

4.5 Descrieți interesele și relațiile financiare și nefinanciare ale achizitorului potențial /persoanei dobânditoare – persoană juridică cu:

a) orice acționar al băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri și/sau cu orice deținător indirect/beneficiar efectiv al unei dețineri în capitalul acestei bănci

b) orice reprezentant/persoană autorizată să reprezinte acționarul băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri și/sau deținătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei dețineri în capitalul acestei bănci

c) orice persoană care exercită funcția de membru al organului de conducere al băncii vizate în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri și/sau al acționarului și/sau al deținătorului indirect al unei dețineri în capitalul acestei bănci

d) banca însăși și cu grupul de persoane din care aceasta face parte

e) orice alte interese sau activități ale achizitorului potențial /persoanei dobânditoare – persoană juridică, care ar genera conflicte de interese în raport cu banca și soluțiile posibile pentru înlăturarea acestora

4.6 Dacă achizitorul potențial /persoana dobânditoare – persoană juridică face parte dintr-un grup de persoane, indicați:

a) persoanele supravegheate din cadrul grupului și denumirea autorității de supraveghere în cauză

b) dacă grupul din care face parte are o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități (confirmare scrisă de către persoana care controlează majoritatea membrilor grupului)

c) dacă achizitorul potențial /persoana dobânditoare – persoană juridică sau grupul din care face parte beneficiază de ratinguri; furnizați informații și documente relevante privind ratingul de credit al achizitorului potențial /persoanei dobânditoare și ratingul global al grupului

4.7 Precizați dacă aveți cunoștință despre existența unor dispoziții legale sau măsuri de natură administrativă în statul de origine (de exemplu, acordul păstrării anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociaților, persoanelor cu responsabilități de administrare a achizitorului potențial /persoanei dobânditoare – persoană juridică, lipsa obligativității organizării și ținerii contabilității ori întocmirii sau publicării situațiilor financiare), de natură să împiedice exercitarea supravegherii eficiente a băncii la care intenționați să dobândiți participații.

III. Informații referitoare la participația la capitalul social al băncii

5. Indicați denumirea și sediul băncii din Republica Moldova pentru care se comunică informațiile

6. Indicați care este obiectivul general urmărit prin participarea la capitalul social al băncii (de exemplu, investiție strategică, investiție de portofoliu)

7. În cazul în care achizitorul potențial preconizează să dețină controlul asupra băncii – prezentați politicile achizitorului potențial aferente direcțiilor de dezvoltare a activității băncii și informații privind intenția de a supune banca unor modificări considerabile (vânzarea activelor, fuziune cu altă persoană juridică, orice modificări esențiale în structura corporativă a băncii și în activitățile acesteia) în următorii 3 ani

8. Indicați următoarea informație aferentă deținerii/dobândirii directe și/sau indirecte a acțiunilor în capitalul băncii:

a) deținute direct și/sau indirect în prezent de către achizitorul potențial /persoana dobânditoare:

_____ numărul și tipul acțiunilor, valoarea nominală a unei acțiuni;

_____ suma în lei;
_____ % din capitalul social al băncii;
_____ % din totalul drepturilor de vot;

b) ce urmează a fi dobândite direct și/sau indirect de către achizitorul potențial /persoana dobânditoare:

_____ numărul și tipul acțiunilor, valoarea nominală a unei acțiuni;
_____ suma în lei;
_____ % din capitalul social al băncii;
_____ % din totalul drepturilor de vot;
_____ prețul de dobândire al unei acțiuni, costul total al tranzacției preconizate.

9. Indicați condițiile dobândirii preconizate și modul de realizare a acesteia (cu indicarea cel puțin a pieței pe care se preconizează realizarea tranzacției, nominalizarea vânzătorilor potențiali, termenelor preconizate de realizare a tranzacției în cazul obținerii aprobării prealabile, a informației cu privire la încheierea contractelor de intermediere sau a planurilor de încheiere a acestora, alte date relevante)

10. Prezentați informația despre existența oricărui acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii, activitatea concertată în cadrul administrării băncii sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sau exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor consiliului sau ai organului executiv al băncii, sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia.

Prezentați informație despre intenția de a încheia un astfel de acord.

Acordul/acordurile, sau proiectul/proiectele acestora se anexează

11. Precizați perioada pentru care intenționați să dețineți acțiunile după achiziționarea/dobândirea lor

IV. Informații privind finanțarea participației la capitalul social al băncii

12. Indicați care este sursa și mărimea mijloacelor utilizate pentru dobândirea acțiunilor băncii. În cazul în care activele lichide disponibile nu sînt suficiente pentru dobândirea acțiunilor băncii, în acest scop fiind necesară vânzarea altor active sau obținerea împrumutului – prezentați informația detaliată despre vânzarea preconizată/obținerea împrumutului (proiectul contractului de vânzare-cumpărare/copia contractului de împrumut)

13. Indicați care este proveniența mijloacelor utilizate pentru dobândirea acțiunilor băncii, respectiv:

a) detalii privind utilizarea resurselor financiare proprii și originea acestora, susținute de acte doveditoare

b) informații cu privire la mijloacele și rețeaua utilizată pentru transferul fondurilor (disponibilitatea resurselor care vor fi folosite pentru achiziție, aranjamente financiare, circuitul mijloacelor bănești destinate procurării acțiunilor de la plătitor pînă la beneficiar, instituțiile financiare implicate și țara de origine a acestora etc., schema de finanțare a achiziției propuse/dobândirii cu justificarea acesteia prin prezentarea documentelor ce confirmă proveniența fondurilor)

c) detalii referitoare la accesul la resurse de capital și la piețele financiare, și asupra finanțării pentru cumpărarea acțiunilor

d) informații referitoare la utilizarea de fonduri împrumutate contractate din sistemul bancar (instrumente financiare ce vor fi emise) sau la orice alt tip de relație financiară cu alți acționari ai băncii (scadențe, termene, gajuri și alte garanții)

14. Precizați care sunt efectele/consecințele așteptate ale participației la capitalul social al băncii asupra achizitorului potențial? Furnizați informații privind impactul acestei operațiuni asupra indicatorilor financiari și, după caz, prudențiali ai achizitorului potențial (de exemplu, nivelul fondurilor proprii, indicatorul de lichiditate etc.)

15. Furnizați informații cu privire la capacitatea financiară și disponibilitatea achizitorului potențial de a susține banca cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar pentru dezvoltarea activităților acesteia sau în cazul unor dificultăți financiare

16. Indicați dacă ați studiat și cunoașteți prevederile legislației în vigoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului

17. Indicați dacă, în ceea ce privește achiziția în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri, este sau a fost săvârșită o infracțiune ori o tentativă a infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că prin achiziția propusă un asemenea risc ar putea crește.

Declarație pe proprie răspundere

Subsemnatul _____ (*nume și prenume*) declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii penale, că informația din prezentul chestionar este completă și veridică și nu există alte fapte relevante despre care ar trebui informată Banca Națională în vederea luării deciziei de acordare a aprobării prealabile pentru deținerea deținerii în capitalul băncii _____ (*denumirea băncii*), conform cererii depuse. Mă angajez să aduc imediat la cunoștința băncii și Băncii Naționale orice modificare a informațiilor conținute în acest chestionar, care ar putea avea un impact semnificativ asupra evaluării achizitorului potențial / persoanei dobânditoare.

Data întocmirii _____

Semnătura achizitorului potențial / persoanei dobânditoare _____ /numele și prenumele/

[Anexa nr.4 modificată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Anexa nr.4 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Anexa nr.4 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

CHESTIONAR
pentru deținătorii direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii
efectivi ai deținerilor în capitalul social al băncii

(se indică denumirea băncii)

Acest chestionar va fi completat de orice deținător direct și/sau indirect, inclusiv beneficiar efectiv de dețineri în contextul punctului 61.

În contextul art.48 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, persoanele vizate vor completa onest chestionarul, dând dovadă de responsabilitate, și vor prezenta toate informațiile pertinente și semnificative de care dispun în vederea asigurării evaluării obiective și corecte, astfel încât să fie posibilă monitorizarea calității și solidității financiare a deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv de deținere calificată într-o bancă în raport cu nivelul deținerii, precum și a respectării cerințelor legale aplicabile.

Răspunsurile la întrebările de mai jos vor acoperi toate elementele care se referă la situația deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv, atât în Republica Moldova cât și în străinătate.

Banca Națională a Moldovei, în procesul de monitorizare poate utiliza și alte surse de informații printre care și cele de la alte autorități ale statului sau din străinătate, precum și informațiile deja deținute.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate de reprezentanți.

Secțiunea 1

Identitatea deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv

1.1 Deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică

a) Indicați numele și prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), data și locul nașterii, țara/țările al cărei cetățean sunteți, domiciliul și reședința, adresa de corespondență (inclusiv adresa electronică), informație privind persoanele de contact/reprezentanții în Republica Moldova cu anexarea documentelor confirmative. În cazul în care sunteți cetățean al altei țări decât al Republicii Moldova, precizați, după caz, și data când ați stabilit reședința în Republica Moldova:

b) Informație despre deținerea directă și/sau indirectă de către deținător și/sau de către persoanele cu care acționează concertat în relație cu banca.

c) Lista persoanelor afiliate cu deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică (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, dețineri în capitalul social al persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a deținerii, perioada de deținere);

- în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora, dețineri în capitalul social al altor persoane

juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a deținerii, perioada de deținere).

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.

1.2 Deținătorul direct și/sau indirect - persoană juridică

a) Indicați genurile de activitate ale deținătorului direct și/sau indirect – persoană juridică, adresa de corespondență (inclusiv adresa electronică), informație privind persoanele de contact/reprezentanții în Republica Moldova cu anexarea documentelor confirmative:

b) Informație despre deținerea directă și/sau indirectă, dobândită de către deținător și/sau de către persoanele care acționează concertat cu deținătorul acțiunilor în capitalul social al băncilor (rezidente și nerezidente) și al societăților comerciale (rezidente și nerezidente):

c) Indicați numele și prenumele membrilor organului de conducere al deținătorului direct și/sau indirect – persoană juridică și funcțiile deținute în prezent de către aceștia în alte societăți:

d) Indicați denumirea înregistrată, forma juridică și sediul, pagina oficială, adresa electronică, nr.de telefon de contact, fax:

e) Nominalizați toate persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai persoanei dobânditoare direct și/sau indirect - persoană juridică:

Suplimentar pentru deținătorul direct și/sau indirect - persoană juridică organizată ca trust (situație în care o persoană încredințează unei alte persoane bunuri ale sale pentru a le deține, administra și preda):

- Nominalizați persoanele care vor administra activele trustului (membrii organului de conducere) în conformitate cu prevederile documentelor de instituire a trustului și participarea acestora la distribuirea veniturilor rezultate:

- Nominalizați persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai proprietății trustului:

- Nominalizați dacă ați fost demis sau exclus dintr-o poziție de trust, dintr-o relație fiduciară sau o situație similară ori vi s-a cerut demisia sau retragerea dintr-o asemenea poziție?

DA	NU
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data, cauza, denumirea trustului).

--

f) Lista persoanelor afiliate cu deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană juridică (conform definiției 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, dețineri la capitalul social al persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a deținerii, perioada de deținere);
- în cazul persoanelor juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele membrilor organului de conducere al acestora, dețineri în capitalul social al altor persoane juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a deținerii, perioada de deținere).

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.

Secțiunea 2

Alte informații cu privire la deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv

2.1 Deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică

a) Indicați dacă dvs. și orice persoană juridică condusă sau controlată vreodată de dvs., s-a aflat/se află în vreuna dintre următoarele situații:

- ați făcut sau faceți în prezent obiectul unor anchete ori proceduri penale, al unor acțiuni administrative sau civile relevante ori acțiuni de natură disciplinară (inclusiv interzicerea de a ocupa funcția de membru al organului de conducere al unei persoane juridice, proceduri de faliment, insolvabilitate sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acțiuni s-au încheiat cu vre-o sancțiune sau interdicție?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data, cauza, măsurile de remediere și/sau interdicții prescrise, statutul acțiunii, denumirea instituției care a aplicat această măsură/interdicție, termenul de aplicare a sancțiunii/interdicției etc.)

--

- ați făcut sau faceți în prezent obiectul unor investigații, măsuri, proceduri speciale de supraveghere/rezoluție ori sancțiuni din partea unei autorități de supraveghere?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: statutul acțiunii, denumirea instituției care o aplicat această măsură/sancțiune, termenul sancțiunii/interdicției, etc.)

--

- a fost respinsă solicitarea unei înregistrări, autorizări, dobândiri a calității de membru ori a unei licențe pentru a desfășura o anumită activitate, afacere sau profesie; ați făcut obiectul unei retrageri, revocări ori radieri a unei înregistrări, autorizații, a calității de membru sau a unei licențe; ați făcut obiectul unei excluderi dintr-o activitate ori profesie, dispusă de o autoritate de reglementare sau guvernamentală?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data, cauza, statutul acțiunii, denumirea instituției care a aplicat această măsură/sancțiune, etc.)

- ați fost demis dintr-o funcție sau dintr-o poziție de trust, relație fiduciară ori o situație similară sau vi s-a solicitat demisia din funcție ori renunțarea la o astfel de poziție?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data, cauza, denumirea instituției/trustului)

b) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației dvs. în calitate de acționar sau de membru al organului de conducere al unei bănci, realizată de către o altă autoritate de supraveghere bancară. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

c) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a dvs., în calitate de acționar sau membru al organului de conducere al unei persoane juridice, realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar. Specificați identitatea autorității respective și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

d) Descrieți interesele și relațiile financiare și nefinanciare ale dvs. cu:

- orice acționar al băncii vizate și/sau cu orice deținător indirect/beneficiar efectiv al unei dețineri în capitalul social al acestei bănci.

- orice persoană împuternicită să reprezinte acționarul băncii vizate și/sau deținătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei dețineri în capitalul acestei bănci.

- orice persoană care exercită funcția de membru al organului de conducere al băncii vizate și/sau al acționarului și/sau al deținătorului indirect al unei dețineri în capitalul social al acestei bănci.

- banca însăși și cu grupul de persoane din care aceasta face parte.

- orice alte interese sau activități ale dvs., care ar genera conflicte de interese în raport cu banca și soluțiile posibile pentru înlăturarea acestora.

e) Sunteți sau ați fost implicat în anchete penale privind spălarea banilor și finanțarea terorismului, evaziunea fiscală, fraudă?

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii.

--

f) Dețineți sau ați deținut funcții în companii/întreprinderi care au fost implicate în spălarea banilor și finanțarea terorismului, contrabandă, evaziune fiscală sau în orice gen de fraude?

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii.

--

g) Dvs. și/sau persoanele afiliate, sunteți sau ați fost persoane expuse politic?

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii cu privire la criteriile care au stat la baza identificării ca persoane expuse politic.

--

2.2 Deținătorul direct și/sau indirect - persoană juridică

a) Pentru deținătorul direct și/sau indirect și pentru orice persoană juridică aflată sub controlul său, indicați dacă s-a aflat/se află în vreuna dintre următoarele situații:

- a fost condamnat sau este sub urmărire penală, pe plan intern și/sau internațional, pentru infracțiuni economice?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare (se indică cel puțin: data, cauza, măsurile de remediere și/sau interdicții prescrise, statutul acțiunii, denumirea instituției care a aplicat această măsură/interdicție, termenul sancțiunii/interdicției, etc.)

--

- membrii organului de conducere, persoanele afiliate ale acestuia, dețin sau au deținut funcții în companii/întreprinderi care au fost implicate în spălarea banilor și finanțarea terorismului, contrabandă, evaziune fiscală sau în orice gen de fraude?

DA	NU

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii.

--

- face obiectul unei/unor sancțiuni contravenționale sau are calitatea de contravenient în cadrul unui proces contravențional pentru contravenții ce afectează activitatea de întreprinzător, fiscalitatea, activitatea vamală și valorile mobiliare?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: statutul acțiunii, cauza, denumirea instituției care a aplicat această măsură, termenul sancțiunii/interdicției etc.)

--

- face obiectul unor investigații, măsuri și sancțiuni aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: statutul acțiunii, cauza, denumirea instituției care a aplicat această măsură, termenul sancțiunii/interdicției, etc.)

--

- a încercat să evite evaluarea în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entități reglementate, a ignorat/ignoră cu bună știință obligația de notificare/autorizare a intenției de dobândire a unei dețineri într-o entitate reglementată sau a încercat/încearcă să evite evaluarea prudențială căreia trebuia să i se supună în calitate de achizitor potențial/persoană dobânditoare a unei dețineri într-o asemenea entitate reglementată?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii indiferent dacă între timp a intervenit o reabilitare.

--

- a fost refuzată înregistrarea, autorizarea sau i s-a refuzat licențierea pentru o activitate autorizată sau licențiată, i-a fost revocată, retrasă sau radiată o asemenea înregistrare, autorizare, licențiere?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data deciziei, organul care a refuzat licențierea/înregistrarea, cauza etc.)

--

- are interdicție de a ocupa o funcție de conducere într-o persoană juridică?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: cauza, denumirea instituției care a aplicat această măsură, termenul sancțiunii/interdicției etc.)

--

- este obiectul unor procese civile/contravenționale/penale, investiții/expuneri și datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care acestea au un impact semnificativ asupra solidității financiare a achizitorului potențial?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: cauza, denumirea instituției care a inițiat procesul, părțile implicate, mărimea prejudiciului pretins/datoriei, cauza apariției investițiilor/expunerilor și a datoriilor mari, inclusiv expirate, impactul asupra solidității financiare a achizitorului potențial, etc.)

--

- este obiectul unor procese civile/contravenționale/penale, investiții/expuneri și datorii mari, inclusiv expirate, în cazul în care aceste procese au avut/au un impact semnificativ asupra persoanelor juridice controlate sau unde ați deținut/dețineți funcția de conducător, ori unde persoana vizată are o deținere calificată în capitalul social?

DA	NU

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: cauza, denumirea instituției care a inițiat procesul, părțile implicate, mărimea prejudiciului pretins/datoriei, cauza apariției investițiilor/expunerilor și a datoriilor mari, inclusiv expirate, impactul asupra persoanele juridice controlate etc.)

--

b) Pentru membrii organului de conducere al deținătorului direct și/sau indirect - persoană juridică, furnizați informațiile prevăzute la subpct.2.2 lit.a) cu excepția alineatului al patrulea cu liniuță, cu anexarea lor la prezentul chestionar, sub semnătura persoanelor în cauză;

--

c) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a reputației deținătorului direct și/sau indirect - persoană juridică în calitate de acționar eventual, membru al organului de conducere al unei bănci ori al unei instituții financiare, realizate deja de către o altă autoritate de supraveghere.

Specificați identitatea autorității și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări:

--

d) Furnizați informații privind existența unei evaluări anterioare a deținătorului direct și/sau indirect – persoană juridică realizate de către o autoritate din afara sectorului bancar al Republicii Moldova.

Specificați identitatea autorității și prezentați o dovadă a rezultatului acelei evaluări.

--

e) Descrieți interesele și relațiile financiare și nefinanciare ale deținătorului direct și/sau indirect – persoană juridică cu:

- orice acționar al băncii vizate și/sau cu orice deținător indirect/beneficiar efectiv al unei dețineri în capitalul sociala al acestei bănci.

--

- orice persoană împuternicită să reprezinte acționarul băncii vizate și/sau deținătorul indirect/beneficiarul efectiv al unei dețineri în capitalul social al acestei bănci:

- orice persoană care exercită funcția de membru al organului de conducere al băncii vizate și/sau cu acționarul și/sau cu deținătorul indirect al unei dețineri în capitalul social al acestei bănci:

- banca însăși și cu grupul de persoane din care aceasta face parte:

- orice alte interese sau activități ale deținătorului direct și/sau indirect – persoană juridică, care ar genera conflicte de interese în raport cu banca și soluțiile posibile pentru înlăturarea acestora:

f) Dacă deținătorul direct și/sau indirect – persoană juridică face parte dintr-un grup de persoane, indicați:

- persoanele supravegheate din cadrul grupului și denumirea autorității de supraveghere în cauză:

- dacă grupul din care face parte are o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente, realizarea schimbului eficient de informații între autoritățile competente și determinarea repartizării competențelor între aceste autorități (confirmare scrisă de către persoana care controlează majoritatea membrilor grupului):

- dacă deținătorul direct și/sau indirect - persoană juridică sau grupul din care face parte beneficiază de ratinguri; furnizați informații și documente relevante privind ratingul de credit al achizitorului potențial și ratingul global al grupului:

g) Precizați dacă aveți cunoștință despre existența unor dispoziții legale sau măsuri de natură administrativă în statul de origine (de exemplu, acordul păstrării anonimatului în ceea ce privește identitatea acționarilor/asociaților, persoanelor cu responsabilități de administrare a deținătorului direct și/sau indirect – persoană juridică, lipsa obligativității organizării și ținerii contabilității ori întocmirii sau publicării situațiilor financiare), de natură să împiedice exercitarea supravegherii eficiente a băncii la care aveți dețineri participații:

h) Deținătorul direct, indirect persoană juridică și/sau organele de conducere și/sau persoanele afiliate ale acestuia, sunt sau au fost persoane expuse politic?

DA	NU
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

În caz că răspunsul este afirmativ, prezentați detalii cu privire la criteriile care au stat la baza identificării ca persoane expuse politic.

Secțiunea 3

Informații referitoare la participația la capitalul social al băncii

a) Indicați denumirea băncii din Republica Moldova pentru care se comunică informațiile.

--

b) Indicați care este obiectivul general urmărit prin participarea la capitalul social al băncii (de exemplu, investiție strategică, investiție de portofoliu):

--

c) Indicați următoarea informație aferentă deținerii directe și/sau indirecte a acțiunilor în capitalul social al băncii:

- deținute direct și/sau indirect în prezent de către deținătorul, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv:

numărul și tipul acțiunilor, valoarea nominală a unei acțiuni	
suma în lei	
% din capitalul social al băncii	
% din totalul drepturilor de vot	

d) În cazul în care deținătorul, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv face parte dintr-un grup de persoane care acționează concertat:

data emiterii aprobării prealabile	
numărul și tipul acțiunilor, valoarea nominală a unei acțiuni	
suma în lei	
% din capitalul social al băncii	
% din totalul drepturilor de vot	

e) Prezentați informația despre existența oricărui acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor generale ale acționarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii, activitatea concertată în cadrul administrării băncii sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sau exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor organului de conducere al băncii, sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia.

Prezentați informație despre intenția de a încheia un astfel de acord.

Acordul/acordurile sau proiectul/proiectele acestora se anexează

--

Secțiunea 4

Informații privind finanțarea participației la capitalul social al băncii

a) Informația privind deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică întocmită conform anexei nr.3.

b) Deținătorul direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană juridică va prezenta cel puțin următoarea informație: copia situațiilor financiare sau raportul financiar pentru anul precedent celui de gestiune, etc.

În cazul în care situațiile financiare sunt întocmite într-o limbă străină, se prezintă traducerea autorizată în limba de stat.

c) Furnizați informații cu privire la capacitatea financiară și disponibilitatea deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv de a susține banca cu fonduri proprii suplimentare, dacă este necesar pentru dezvoltarea activităților acesteia sau în cazul unor dificultăți financiare.

Specificați denumirea activelor și mărimea acestora, care pot fi valorificate pe termen scurt în numerar și/sau echivalentul de numerar:

d) Indicați dacă ați beneficiat de ajutor din partea statului.

În cazul acordării unor împrumuturi cu dobânzi preferențiale, anulării sau preluării de datorii al cărui rezident sunteți, inclusiv prezentați detalii aferente ajutorului recepționat, perioada, scopul etc.:

e) Indicați dacă ați studiat și cunoașteți prevederile legislației în vigoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului:

f) Indicați dacă ați studiat și cunoașteți prevederile legislației bancare, inclusiv cerințele în calitate de acționar și prezumțiile activității concertate:

Declarație pe proprie răspundere

Subsemnatul,(nume și prenume) declar pe proprie răspundere, sub sancțiunea legii penale, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete și veridice și nu există alte fapte relevante despre care ar trebui informată Banca Națională a Moldovei în vederea monitorizării evaluării deținerii în capitalul social al băncii (denumirea băncii).

Mă angajez să informez imediat banca și Banca Națională a Moldovei despre orice modificare a informațiilor conținute în acest chestionar, care ar putea avea un impact semnificativ asupra evaluării deținătorului direct și/sau indirect, inclusiv a beneficiarului efectiv.

Data întocmirii

Semnătura deținătorilor direcți/deținătorului direct /numele și prenumele/
după caz

Semnătura deținătorilor indirecti/deținătorului indirect /numele și prenumele/
după caz

Semnătura beneficiarului efectiv /numele și prenumele/

[Anexa nr.4¹ modificată prin Hot.BNM nr.52 din 25.03.2021, în vigoare 09.05.2021]
[Anexa nr.4¹ introdusă prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

acți - neaz ă con- certa t										e dire ct sau, după caz, asup ra ulti mu- lui de- ținăt or								caz, asup ra ultim ului dețin ător indire ct

Data întocmirii _____

Semnătura achizitorului potențial /persoanei dobânditoare direct⁴ _____ /Numele, prenumele și funcția/

¹ Informația aferentă achizitorului potențial /persoanei dobânditoare indirect ai deținerilor urmează a fi completată numai în cazul achizitorului potențial /persoanei dobânditoare direct al băncilor – persoană juridică, aplicând definiția de deținere indirectă și cea de control din art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

² Informația urmează a fi completată de către achizitorii potențiali /persoanele dobânditoare indirecte, după caz, în funcție de nivelul de deținere indirectă a deținerilor.

³ Va fi aplicată definiția de beneficiar efectiv din art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

⁴ În cazul persoanelor fizice – semnătura acestora, iar în cazul persoanelor juridice – semnătura organului de conducere abilitat prin lege sau statut.

[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Anexa nr.5 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Anexa nr.5 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

NOTIFICARE
privind înstrăinarea/reducerea deținerii calificate deținute

**1. Identificarea persoanei care își înstrăinează/reduce deținerea deținută
în capitalul băncii**

Persoana care își înstrăinează sau reduce deținerea într- o bancă	Numele și prenumele / denumirea	
	Data nașterii / data și numărul înregistrării de stat	
	Domiciliul / sediul	

2. Informația privind deținerea calificată ce urmează a fi înstrăinată/redușă

Deținerea calificată în capitalul băncii pînă la înstrăinare/reducere (lei/%)	
Data planificată de a încheia contractul cu societatea de investiții / data planificată de a reduce deținerea calificată – în cazurile transferului direct de proprietate asupra valorilor mobiliare	
Valoarea deținerii în capitalul băncii, ce urmează a fi înstrăinată/redușă, conform valorii nominale a acțiunilor (lei)	
- din care cu drept de vot (lei)	
Mărimea deținerii în capitalul băncii, ce urmează a fi înstrăinată/redușă (%)	
- din care cu drept de vot (%)	
Deținerea în capitalul băncii după înstrăinare/reducere (lei/%)	
- din care cu drept de vot (lei/%)	
Modul în care va fi înstrăinată/redușă deținerea calificată	

3. Informația privind motivul înstrăinării/reducerii deținerii calificate deținute:

Data întocmirii _____

Semnătura persoanei _____

[Anexa nr.6 completată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Anexa nr.7 abrogată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Anexa nr.7 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]

[Anexa nr.7 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]

[Anexa nr.8 abrogată prin Hot.BNM nr.144 din 19.06.2018, în vigoare 14.09.2018]

[Anexa nr.8 modificată prin Hot. BNM nr.273 din 19.10.2017, în vigoare 03.11.2017]
[Anexa nr.8 modificată prin Hot.BNM nr.218 din 11.08.2016, în vigoare 26.08.2016]