

**HOTĂRÂREA COMITETULUI EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**
**pentru aprobarea Regulamentului privind licențierea
băncii și a sucursalei băncii din alt stat**

nr. 328 din 13.12.2019
(în vigoare 17.02.2020)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 7-13 art. 51 din 17.01.2020

ÎNREGISTRAT:
Ministerul Justiției
al Republicii Moldova
nr.1518 din 31 decembrie 2019
Ministru _____ Fadei NAGACEVSCHI

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit.c) și art.44 lit.a) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art.4, 8-31, 35 alin.(1) lit.a) și b), art.138 alin.(4) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările ulterioare și art.122 alin.(2), 133 și 134 din Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2016, nr.343-346, art.707), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul privind licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat (se anexează).

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

3. Cererile și documentele privind obținerea licenței/permisiunii Băncii Naționale a Moldovei privind desfășurarea activităților permise băncilor, conform art.14 alin.(1) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor, precum și privind modificările statutului băncii, depuse la Banca Națională a Moldovei, și nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, se examinează și se soluționează în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la punctul 1, cu condiția completării acestora de către solicitant cu documentele necesare în termen de cel mult 30 de zile de la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri. Cererea și documentele anexate se examinează în conformitate cu termenele stabilite în capitolul III sau V, după caz, din regulamentul indicat la punctul 1, calculate de la data completării setului de documente. În cazul în care cererea și documentele anexate nu sunt completate în termenul specificat, Banca Națională a Moldovei informează solicitantul despre încetarea procedurii administrative.

4. Prezenta hotărâre intră în vigoare la expirarea termenului de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

PREȘEDINTELE

COMITETULUI EXECUTIV

AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

Octavian ARMAȘU

Nr.328. Chișinău, 13 decembrie 2019.

REGULAMENT
privind licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat

Capitolul I
PREVEDERI GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește:

- 1) cerințele și procedurile de acordare a licenței;
- 2) documentele și informațiile ce necesită a fi prezentate Băncii Naționale a Moldovei în procesul de licențiere a băncii, persoană juridică din Republica Moldova, și a sucursalei băncii din alt stat;
- 3) documentele și informațiile ce necesită a fi prezentate Băncii Naționale a Moldovei pentru eliberarea permisiunii în contextul art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017 privind activitatea băncilor (în continuare – Legea nr.202/2017);
- 4) procedura de eliberare a copiei autorizate de pe licență, de reperfectare a licenței/copiei autorizate a licenței, a duplicatului licenței băncii/sucursalei băncii din alt stat;
- 5) condițiile în care pot fi operate modificări în documentele de constituire a băncii și a sucursalei băncii din alt stat.
- 6) informarea Băncii Naționale a Moldovei cu privire la desfășurarea adunării generale a acționarilor.

2. Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr.202/2017 și Legea nr.232/2016 privind redresarea și rezoluția băncilor (în continuare – Legea nr.232/2016).

3. Banca din alt stat, care dorește să deschidă o sucursală pe teritoriul Republicii Moldova, trebuie să obțină licența Băncii Naționale a Moldovei, în modul stabilit de prezentul regulament.

Capitolul II
CERINȚE MINIME DE ACCES LA ACTIVITATEA BĂNCILOR

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

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

5. Banca/sucursala băncii din alt stat, conform art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017, poate desfășura activități sau servicii, în măsura în care acestea se circumscriu domeniului financiar, cu respectarea prevederilor legale speciale care reglementează respectivele activități și pentru care dispune de aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei emisă în condițiile pct.35-45.

6. La constituirea băncii, capitalul inițial al acesteia se stabilește în mărime nu mai mică de 200 milioane lei și este reprezentat de capitalul social minus cheltuielile organizatorice necesare pentru constituirea băncii. Capitalul social al unei bănci trebuie vărsat integral în mijloace bănești, la momentul subscrierii, după emiterea de către Banca Națională a Moldovei a hotărârii cu privire la acordarea aprobării prelabile de constituire.

Pe perioada activității sale, banca trebuie să dețină și să mențină fondurile proprii în mărime nu mai mică de 200 milioane lei și capitalul social în mărime nu mai mică de 100 milioane lei.

7. La înființarea sucursalei băncii din alt stat, capitalul de dotare a acesteia se stabilește la nivelul și în condițiile prevăzute pentru capitalul inițial la pct.6, care se varsă de către banca din

alt stat în formă bănească, după emiterea de către Banca Națională a Moldovei a hotărârii cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire.

Pe perioada activității sale, sucursala băncii din alt stat trebuie să dețină și să mențină fonduri proprii în mărime nu mai mică de 200 milioane lei și capitalul de dotare în mărime nu mai mică de 100 milioane lei.

8. Banca/sucursala băncii din alt stat varsă capitalul inițial/depune capitalul de dotare conform pct.6 și 7, după caz, pe contul provizoriu deschis la Banca Națională a Moldovei.

9. Persoanele fizice cărora le sunt încredințate responsabilități în calitate de membri ai organului de conducere al băncii/conducători ai sucursalei băncii din alt stat și persoane care dețin funcții-cheie în banca/sucursala băncii din alt stat sunt obligate să corespundă cerințelor stabilite de Banca Națională a Moldovei prin Regulamentul cu privire la cerințele față de membrii organului de conducere al băncii și al societății financiare holding, conducătorii sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și față de lichidatorul băncii în proces de lichidare, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.292/2018 (în continuare – regulamentul nr.292/2018).

10. Acționarii băncii direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi, persoane fizice sau juridice care vor avea dețineri calificate, iar în cazul în care nu există dețineri calificate, primii 20 de acționari cu cele mai mari dețineri în bancă, direcți și indirecti, inclusiv beneficiari efectivi, persoane fizice sau juridice, sunt obligați să corespundă cerințelor și criteriilor prevăzute pentru achizitorul potențial/deținător potrivit Regulamentului cu privire la deținerile în capitalul social al băncii, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.127/2013 (în continuare – regulamentul nr.127/2013).

Capitolul III PROCESUL DE LICENȚIERE

Secțiunea 1

Licențierea băncii și a sucursalei băncii din alt stat

11. Pentru eliberarea licenței de a desfășura activitățile permise băncilor prevăzute la art.14 din Legea nr.202/2017, la etapa de aprobare prealabilă de constituire, solicitantul înaintează către Banca Națională a Moldovei o cerere, întocmită conform anexei nr.1 la care se anexează documentele și informațiile conform cerințelor specificate la pct.1 din anexele nr.2, 3 și 4, după caz.

12. Cererea, precum și documentele și informațiile menționate la pct.11 se prezintă la Banca Națională a Moldovei în limba română și se semnează, fiecare filă, de către solicitant. Cu acordul prealabil al Băncii Naționale a Moldovei, documentele și informațiile pot fi prezentate într-o limbă de circulație internațională.

13. Solicitantul este informat în termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii de licențiere, de către Banca Națională a Moldovei, dacă este cazul, despre lista documentelor și informațiilor care nu au fost prezentate conform pct.11 în vederea depunerii acestora. În cazul în care documentele și informațiile nu sunt completate în termen de 10 zile lucrătoare de la informarea solicitantului, Banca Națională a Moldovei informează solicitantul despre încetarea procedurii administrative.

14. Banca Națională a Moldovei acordă aprobarea prealabilă de constituire sau respinge cererea în termen de 5 luni de la data înregistrării cererii de licențiere însoțită de documentele și informația conform pct.1 din anexele nr.2, 3 și 4, după caz.

15. Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite pe parcursul termenului prevăzut la pct.14, dar nu mai târziu de 3 luni de la data înregistrării cererii de licențiere, orice documente sau informații suplimentare aferente procesului de licențiere dacă cele prezentate nu sunt suficiente ori relevante pentru realizarea evaluării sau dacă documentele și/sau informațiile prezintă alte deficiențe, inclusiv completarea sau clarificarea documentelor și a informațiilor și/sau prezentarea traducerii autorizate în limba română a informațiilor prezentate conform pct.12, în cazul în care

documentele și informațiile prezentate în limba de circulație internațională respectivă creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii. Solicitantul, în termen de 30 de zile calendaristice de la data comunicării de către Banca Națională a Moldovei a solicitării formulate în prezentul punct, prezintă documentele și/sau informațiile solicitate. Pe perioada respectivă termenul prevăzut la pct.14 se suspendă.

16. Hotărârea cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire a băncii/sucursalei băncii din alt stat, emisă în condițiile pct.11-14, nu garantează obținerea licenței, aceasta indică doar inițierea de către solicitant a acțiunilor pentru asigurarea respectării cerințelor necesare etapei de acordare a licenței.

17. La etapa de acordare a licenței, solicitantul, în termen de 5 luni de la data comunicării hotărârii cu privire la acordarea aprobării prealabile de constituire conform pct.14, prezintă Băncii Naționale a Moldovei documentele și informațiile menționate la pct.2 din anexa nr.2, în modul corespunzător. Banca Națională a Moldovei decide cu privire la acordarea licenței băncii/sucursalei băncii din alt stat în termen de cel mult 2 luni de la data primirii documentelor și a informațiilor menționate în prezentul punct.

18. Banca Națională a Moldovei poate solicita, în termen de o lună de la data primirii informațiilor și documentelor prevăzute la pct.17, informații și documente suplimentare necesare evaluării, iar solicitantul are la dispoziție o lună de la data comunicării solicitării prevăzute în prezentul punct pentru prezentarea acestora.

19. În cazul în care solicitantul prezintă Băncii Naționale a Moldovei informațiile și documentele cu depășirea termenelor prevăzute pentru depunerea acestora, acestea nu sunt luate în considerare la evaluarea cererii de licențiere și se restituie solicitantului.

20. Banca Națională a Moldovei în termen de 2 luni de la data primirii informațiilor și documentelor prevăzute la pct.17 decide cu privire la acordarea licenței.

21. În procesul de licențiere, solicitantul poate numi unul sau mai mulți reprezentanți împuterniciți de a-l reprezenta în cadrul procesului de licențiere pe perioada respectivă.

22. În oricare dintre etapele procesului de licențiere prevăzute la art.17 alin.(1)-(11) din Legea nr.202/2017, Banca Națională a Moldovei comunică în scris solicitantului hotărârea sa, indicând și motivele care au stat la baza acesteia în cazul respingerii cererii de licențiere potrivit art.19 din Legea nr.202/2017.

23. Banca Națională a Moldovei, în termen de 3 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei cu privire la acordarea licenței băncii/sucursalei băncii din alt stat comunică solicitantului despre acest fapt și despre necesitatea achitării taxei pentru eliberarea licenței.

24. În termen de 3 zile lucrătoare de la data recepționării dovezii achitării taxei pentru eliberarea licenței, Banca Națională a Moldovei semnează licența cu informarea ulterioară a solicitantului despre acest fapt. Licența se înmânează, contra semnătură, reprezentantului/reprezentanților împuterniciți de către solicitant.

25. Anexa la licență este parte integrantă a acesteia și conține condițiile de licențiere, precum și activitățile permise conform art.14 din Legea nr.202/2017.

26. Banca/sucursala băncii din alt stat este în drept să desfășoare activitățile prevăzute în licență de la data eliberării acesteia.

Secțiunea 2

Licențierea băncii-punte

27. Banca-punte se constituie sub formă de societate pe acțiuni și poate desfășura activități permise băncii conform art.14 din Legea nr.202/2017 în limita licenței eliberate de Banca Națională a Moldovei și a restricțiilor asupra activității acesteia prevăzute în mod corespunzător, și poate să activeze prin intermediul uneia sau mai multor sucursale ale băncii supuse rezoluției, în cazul în care Banca Națională a Moldovei decide astfel la constituirea băncii-punte.

28. Banca-punte dispune de capital social, care poate fi stabilit sub nivelul prevăzut la art.9 din Legea nr.202/2017, dar care nu poate fi mai mic decât echivalentul a 50 milioane lei. În

situațiile menționate la art.9 alin.(3) și (4) din Legea nr.202/2017 acțiunile pot fi achitate, la momentul subscrierii, integral sau parțial, cu valori mobiliare de stat emise în acest scop de guvern.

29. Banca Națională a Moldovei, în calitate de autoritate de rezoluție, aprobă, până la eliberarea licenței băncii-punte privind desfășurarea activităților permise băncilor, documentele de constituire a băncii-punte, organul de conducere, remunerațiile și responsabilitățile membrilor acestuia, strategia și profilul de risc a băncii-punte, precum și efectuează înregistrarea de stat a băncii-punte la Agenția Servicii Publice.

30. Membrii consiliului de supraveghere și ai organului executiv al băncii-punte, desemnați conform art.122 alin.(1) lit.b) și c) din Legea nr.232/2016, sunt evaluați de către Banca Națională a Moldovei cu aplicarea corespunzătoare a prevederilor pct.12, 39, 40, 42-45, 46 subpct.1) și 2), 47, 48, 49 subpct.1) și 2), 50-55, 56 subpct.6)-11), 58 subpct.2), 65, 69, 74 și 75 din regulamentul nr.292/2018. Copiile documentelor menționate la pct.56 subpct.7)-9) din regulamentul nr.292/2018 se legalizează conform legislației.

31. Persoanele desemnate în calitate de membri ai consiliului de supraveghere și ai organului executiv al băncii-punte prezintă Băncii Naționale a Moldovei documentele necesare pentru evaluare în termenul stabilit de către Banca Națională a Moldovei.

32. Membrii organului de conducere și persoanele cu funcții-cheie ale băncii supuse rezoluției pot exercita funcții similare în cadrul băncii-punte fără a fi aprobate repetat de Banca Națională a Moldovei și se consideră aprobate din data numirii în funcția respectivă, cu excepția cazului în care Banca Națională a Moldovei decide altfel la constituirea băncii-punte.

Persoanele, altele decât cele menționate în prezentul punct, numite în una din funcțiile-cheie sunt aprobate de Banca Națională a Moldovei conform cerințelor prevăzute în regulamentul nr.292/2018.

33. Prevederile pct.46-60 din prezentul regulament și cap.V din regulamentul nr.292/2018 se aplică *mutatis mutandis* în privința băncii-punte.

34. Cerințele prevăzute la art.88 din Legea nr.202/2017 și Regulamentul cu privire la auditul extern al băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv la Băncii Naționale a Moldovei nr.118/2018 (în continuare – regulamentul nr.118/2018) privind obligația încheierii unui contract de audit cu o societate de audit aprobată de Banca Națională a Moldovei se pun în aplicare de banca-punte în termen de 3 luni de la data eliberării licenței.

Secțiunea 3

Eliberarea permisiunii Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activităților sau serviciilor potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017

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

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

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

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

Banca/sucursala băncii din alt stat este informată, de către Banca Națională a Moldovei, în termen de 5 zile lucrătoare de la primirea cererii, dacă este cazul, despre lista documentelor și informațiilor care nu au fost prezentate conform prezentului punct în vederea depunerii acestora. În cazul în care documentele și informațiile nu sunt completate în termen de 3 zile lucrătoare de la

informarea băncii/sucursalei băncii din alt stat, Banca Națională a Moldovei informează banca/sucursala băncii din alt stat despre încetarea procedurii administrative.

38. În cazul în care documentele și informațiile specificate la pct.37 sunt insuficiente pentru a lua o decizie cu privire la eliberarea permisiunii, Banca Națională a Moldovei este în drept să solicite prezentarea documentelor și informațiilor suplimentare. Banca/sucursala băncii din alt stat este obligată să prezinte informațiile și documentele suplimentare în termenul indicat de Banca Națională a Moldovei, perioadă pe parcursul căreia termenul prevăzut la pct.39, după caz, pct.40, se suspendă.

39. În termen de 30 zile de la data recepționării documentelor și informațiilor specificate la pct.37, Banca Națională a Moldovei eliberează permisiunea pentru desfășurarea activității sau serviciului potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017 sau respinge cererea, aducând în scris la cunoștința băncii/sucursalei băncii din alt stat hotărârea sa, cu indicarea motivelor respingerii.

40. Banca Națională a Moldovei poate stabili un termen mai mare pentru emiterea permisiunii pentru desfășurarea activității sau serviciului potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017, care nu va depăși 90 de zile, în condițiile Codului Administrativ, cu informarea băncii/sucursalei băncii din alt stat.

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

1) necorespunderea activității sau serviciului preconizat de a fi desfășurat domeniului financiar, conform pct.35 și/sau;

2) neprezentarea documentelor și informațiilor prevăzute la pct.37 și 38 și/sau prezentarea documentelor și informațiilor incomplete, contradictorii, neveridice sau insuficiente și/sau;

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

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

43. Modificările la statutul băncii/regulamentul sucursalei băncii din alt stat prevăd expres activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat de bancă/sucursala băncii din alt stat și se întocmesc conform prevederilor prevăzute la pct.1. subpct.4) din anexa nr.2/pct.1 subpct.4) din anexa nr.4.

44. După înregistrarea la Agenția Servicii Publice a modificărilor la statutul băncii/regulamentul sucursalei băncii din alt stat, banca/sucursala băncii din alt stat solicită Băncii Naționale a Moldovei reperfectarea licenței și copia autorizată de pe licență conform prevederilor prevăzute la pct.53 - 60.

45. Banca/sucursala băncii din alt stat este în drept să inițieze derularea activității/activităților sau serviciului/serviciilor conform art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017 după obținerea de la Banca Națională a Moldovei a licenței reperfectare în condițiile pct.53-60.

Capitolul IV

ELIBERAREA COPIILOR AUTORIZATE DE PE LICENȚĂ, LICENȚELOR REPERFECTATE ȘI DUPLICATELOR LICENȚEI

Secțiunea 1

Eliberarea copiei autorizate de pe licență

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

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

1) copia, semnată de către persoana împuternicită de bancă, a deciziei de înregistrare a sucursalei eliberate de către Agenția Servicii Publice;

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

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

48. După prezentarea cererii, în condițiile prevăzute la pct.47, banca prezintă la Banca Națională a Moldovei originalul licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeași zi.

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

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

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

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

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

"Copia autorizată pentru sucursala	
_____	(denumirea)
cu sediul	
(funcția, semnătura, numele și prenumele guvernatorului/prim-viceguvernatorului/viceguvernatorului BNM)	
	_____"; (zz/ll/an)

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

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

52. În cazul deteriorării sau pierderii copiei autorizate de pe licență, eliberarea unei noi copii autorizate de pe licență se efectuează în condițiile prezentei secțiuni cu excepția subpct.1) și 2) din pct.47.

Secțiunea 2

Reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licența băncii

53. Temeiurile pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență sunt schimbarea denumirii și/sau sediului băncii/sucursalei și modificarea unor altor date reflectate în licența/copia autorizată de pe licență, fără a căror actualizare nu poate fi identificată legătura dintre licența/copia autorizată de pe licență, obiectul acesteia și titular.

54. Pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licența băncii, după înregistrarea modificărilor la Agenția Servicii Publice ce conduc la modificarea datelor de pe licența băncii/copia autorizată de pe licență, banca, în termen de 10 zile lucrătoare de la data înregistrării,

prezintă la Banca Națională a Moldovei o cerere pentru reperfectarea licenței/copiei autorizate de pe licență întocmită în limba română la care se anexează următoarele documente:

1) copia, semnată de către persoana împuternicită de bancă, a deciziei organului competent al băncii privind efectuarea modificărilor la statutul/regulamentul sucursalei (sau redacția nouă a acestora);

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

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

55. În cazul reperfectării licenței, dacă banca are deschise sucursale, în cererea prezentată potrivit pct.54 se solicită și eliberarea pentru fiecare sucursală a băncii a copiei autorizate de pe licența reperfectată, anexând suplimentar:

1) lista sucursalelor băncii cu indicarea denumirii și a sediului acestora;

2) documentul care confirmă achitarea taxei pentru copia autorizată de pe licența, conform art.20 din Legea nr.202/2017.

56. În cazul reperfectării copiei autorizate de pe licență, după prezentarea cererii, în condițiile prevăzute la pct.54 și 55, după caz, banca prezintă la Banca Națională a Moldovei originalul licenței pentru efectuarea fotocopiilor. Banca Națională a Moldovei efectuează fotocopiile în aceeași zi.

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

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

59. Copia autorizată de pe licența reperfectată se eliberează în condițiile pct.46-52.

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

Secțiunea 3

Eliberarea duplicatului licenței

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

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

62. Pentru obținerea duplicatului licenței, banca, în termen de 15 zile lucrătoare de la survenirea unuia din cazurile menționate la pct.61, se adresează la Banca Națională a Moldovei cu o cerere pentru eliberarea duplicatului licenței la care se anexează documentul care confirmă achitarea taxei pentru eliberarea duplicatului licenței conform art.20 din Legea nr.202/2017.

63. În cazul eliberării duplicatului licenței, dacă banca are deschise sucursale, în cererea menționată la pct.62, se solicită eliberarea copiilor autorizate de pe duplicatul licenței și pentru fiecare sucursală a băncii, anexând și lista sucursalelor băncii cu indicarea denumirii și a sediului acestora, precum și documentul care confirmă achitarea taxei respective, conform art.20 din Legea nr.202/2017.

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

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

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

Capitolul V

MODIFICĂRI ÎN STATUTUL BĂNCII / REGULAMENTUL SUCURSALEI BĂNCII DIN ALT STAT

67. Banca/sucursala băncii din alt stat, ulterior obținerii licenței privind desfășurarea activităților permise băncilor emise de către Banca Națională a Moldovei, prezintă spre aprobare prealabilă la Banca Națională a Moldovei modificările efectuate în statutul băncii/în regulamentul sucursalei din alt stat, inclusiv statutul băncii/regulamentul sucursalei din alt stat în redacție nouă în contextul prevederilor art.37 alin.(2) sau 24 alin.(11) din Legea nr.202/2017.

În cazurile în care modificările efectuate în statutul băncii sunt altele decât cele menționate în prezentul punct, banca notifică Banca Națională a Moldovei despre aceste modificări conform procedurii prevăzute la pct.393 din Regulamentul privind cadrul de administrare a activității băncilor, aprobat prin Hotărârea Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei nr.322/2018 (în continuare – regulamentul nr.322/2018).

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

La cerere se anexează, cel puțin următoarele:

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

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

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

69. Banca Națională a Moldovei în termen de 30 zile de la data înregistrării cererii complete menționate la pct.68 aprobă prealabil sau respinge modificările la statutul băncii/regulamentul sucursalei din alt stat sau redacția nouă a acestora, după caz, și informează în scris banca/sucursala băncii din alt stat privind decizia adoptată.

70. La examinarea modificărilor la statutul băncii/regulamentul sucursalei din alt stat sau redacției noi a acestora, după caz, Banca Națională a Moldovei se va expune potrivit prevederilor art.37 alin.(2) sau 24 alin.(11) din Legea nr.202/2017.

71. În cazul în care Banca Națională a Moldovei consideră că este necesară examinarea suplimentară pentru aprobarea prealabilă sau respingerea modificărilor la statutul băncii/regulamentul sucursalei din alt stat sau redacția nouă a acestora, după caz, aceasta poate stabili un termen mai mare pentru emiterea aprobării prealabile în cauză, care nu va depăși 90 de zile, cu informarea băncii/sucursalei băncii din alt stat.

72. Banca/sucursala băncii din alt stat, inițiază procedura de înregistrare la Agenția Servicii Publice a modificărilor la statutul băncii/regulamentul sucursalei din alt stat sau a redacției noi a acestora, după caz, doar după obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei menționate la pct.69.

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

74. Modificările operate la statutul băncii/regulamentul sucursalei băncii din alt stat sau statutul băncii/regulamentului sucursalei băncii din alt stat în redacție nouă intră în vigoare la data înregistrării de stat a acestora.

[Capitolul VI (pct.75-79) abrogat prin Hot.BNM nr.93 din 27.05.2021, în vigoare 11.10.2021]

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

Domnule Guvernator,

Subsemnatul/subsemnata _____,
(numele și prenumele, IDNP)

în calitate de reprezentant/reprezentanți împuterniciți
_____, ai fondatorilor băncii/băncii din alt stat
(numărul și data documentul justificativ, după caz)

(numele, prenumele fondatorilor băncii, IDNO/denumirea organului de conducere abilitat al băncii din alt stat, adresa de contact, denumirea băncii din alt stat, numărul de înregistrare),
solicit/solicităm eliberarea licenței pentru banca / sucursala băncii din alt stat

(denumirea băncii / sucursalei băncii din alt stat)

Menționez/menționez următoarele:

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

_____;

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

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

4. Date ale reprezentantului/reprezentanților împuterniciți:

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

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

Data _____

Semnătura _____

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

Documente și informații necesare pentru acordarea licenței unei bănci

1. Solicitantul depune la Banca Națională a Moldovei o cerere pentru obținerea licenței pentru desfășurarea activităților permise băncilor la care se anexează cel puțin următoarele documente și informații:

1) procura sau, după caz, mandatul în baza căruia este împuternicită una sau mai multe persoane să reprezinte fondatorii băncii în vederea depunerii cererii și documentelor de însoțire a acesteia;

2) procesul-verbal al adunării constitutive, întocmit conform cerințelor prevăzute la art.63 alin.(1) și (2) din Legea nr.1134/1997, legalizat conform legislației, care include cel puțin următoarele:

a) informațiile ce țin de chestiunile prevăzute la art.34 alin.(4) din Legea nr.1134/1997;

b) informația cu privire la identificarea fondatorilor, care va include cel puțin următoarele: numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP) - în cazul persoanelor fizice/ denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO) – în cazul persoanelor juridice ale fondatorilor, domiciliul/sediul acestora, cetățenia/locul de înregistrare, precum și alte date despre fondatori;

c) informația cu privire la aprobarea reglementărilor interne primare ale băncii;

d) informația cu privire la mărimea capitalului inițial și numărul acțiunilor plasate de bancă;

e) informația cu privire la aprobarea programului de activitate pentru următorii 3 ani;

3) contractul de societate întocmit conform cerințelor prevăzute la art.31 din Legea nr.1134/1997;

4) statutul băncii, aprobat de adunarea de constituire a acționarilor. Statutul este întocmit conform cerințelor din Legea nr.1134/1997 și Legea nr.202/2017 și se prezintă în original, în limba română;

5) reglementările interne ale băncii care vor determina cel puțin următoarele:

a) structura organizatorică a băncii, cu linii de responsabilitate bine definite, transparente și coerente;

b) atribuțiile, funcțiile și responsabilitățile subdiviziunilor structurale ale băncii;

c) atribuțiile organului de conducere și a persoanelor cu funcții-cheie;

d) atribuțiile comitetelor specializate a consiliului băncii și a organului executiv a băncii, după caz;

e) modelul de afacere și strategia băncii;

6) documentele și informațiile prevăzute în regulamentul nr.127/2013 cu referire la persoanele care intenționează să posede direct și indirect, inclusiv în calitate de beneficiar efectiv, dețineri calificate sau, în cazul în care nu există dețineri calificate, primii 20 dobânditori care intenționează direct și indirect, inclusiv în calitate de beneficiari efectivi, să posede cele mai mari dețineri în bancă și care trebuie să corespundă prevederilor art.48 alin.(1) din Legea nr.202/2017, precum și persoanele menționate în prezentul subpunct să facă următoarele declarații pe propria răspundere:

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

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

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

a) acționar - persoană fizică:

copia, legalizată conform legislației, a actului de identitate;

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

informația cu privire la deținerile și participațiile în cadrul societății comerciale (cu indicarea cel puțin a următoarelor date, după caz: denumirea și sediul persoanei juridice, funcția ocupată, perioada deținerii funcției);

declarația privind existența sau lipsa activității concertate în legătură cu banca a persoanei fizice care are intenția de a dobândi o deținere în capitalul social al băncii cu alte persoane, conform anexei nr.1 la 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.130/2013 (în continuare – regulamentul nr.130/2013);

b) acționar - persoana juridică:

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

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

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

În cazul în care acționarul este membru al unui grup de persoane, prezintă suplimentar și informația cu privire la grupul în cauză, care va include cel puțin structura grupului, inclusiv structura de guvernanță, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activități desfășurate de către membrii grupului;

declarația privind existența sau lipsa activității concertate în legătură cu banca a persoanei juridice care are intenția de a dobândi o deținere în capitalul social al băncii cu alte persoane, conform anexei nr.2 la regulamentul nr.130/2013;

c) acționar - persoană fizică/juridică:

certificatul/certificatele cu privire la datoriile efective la împrumuturi cu indicarea datoriilor expirate și la soldul mijloacelor în conturile de decontare, de depozit, precum și de altă natură eliberate de către băncile în care se deservesc cu maximum 60 de zile înainte de a depune cererea;

lista persoanelor afiliate persoanei (conform noțiunii prevăzute în Legea nr.202/2017 și în Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii naționale a Moldovei nr.240/2013), cu indicarea următoarelor date:

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

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

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

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

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

8) în cazul în care banca este o filială a băncii din alt stat, prezintă documentele și informațiile prevăzute la anexa nr.3;

9) lista membrilor organului de conducere și persoanelor cu funcții-cheie cu indicarea remunerării acestora. Toate persoanele propuse în calitate de membri ai organului de conducere și persoanele cu funcții-cheie trebuie să corespundă prevederilor art.43 din Legea nr.202/2017 și să prezinte documentele și informațiile prevăzute în regulamentul nr.292/2018;

10) copiile proiectelor contractelor individuale de muncă ale conducătorului organului executiv și ale contabilului-șef al băncii;

11) programul de activitate pentru primii 3 ani de activitate, care va cuprinde cel puțin următoarele:

a) descrierea obiectivelor, politicilor și a strategiei băncii;

prezentarea obiectivelor propuse spre realizare;

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

activitățile și serviciile preconizate de a fi desfășurate de bancă, va cuprinde cel puțin informații ce țin de politicile de preț/tarife aferente acestora, operațiunile planificate în valută, activitatea planificată de atragere a depozitelor și primire a împrumuturilor, dobânzile la credite și depozite stabilite;

descrierea clientelei și a segmentului de piață pe care banca intenționează să desfășoare activitate;

descrierea politicilor privind cunoașterea clientelei;

descrierea politicilor de capitalizare și a surselor de finanțare;

descrierea politicilor privind dividendele planificate;

structura activelor care va include cel puțin: portofoliul de investiții propus; tipurile de credite care se vor acorda, cărei ramuri a economiei, investițiile planificate în valori mobiliare; investițiile planificate în active imobiliare, inclusiv încăperile pentru sediu; investiții planificate în companii-fiice;

planurile referitor la menținerea cerințelor cu privire la lichiditatea suficientă;

planurile referitor la menținerea cerințelor de fonduri proprii și a cerințelor de capital, luând în considerare tipul, volumul și complexitatea activităților pe care banca și le propune să le desfășoare în următorii 3 ani;

descrierea rețelei teritoriale propuse a fi dezvoltată de bancă în următorii 3 ani;

valoarea investițiilor aferente creării suportului tehnic necesar desfășurării activităților propuse și realizării structurii organizatorice și graficul de realizare a acestora;

politicile în domeniul externalizării unor activități, activitățile propuse a fi externalizate și tipurile de entități către care se va realiza externalizarea;

politicile în domeniul tranzacțiilor cu persoanele afiliate;

indicarea sistemelor de plăți la care banca intenționează să se conecteze și a modalității de conectare;

politica de personal, referitoare cel puțin la recrutarea și instruirea personalului;

b) *cadrul de administrare a activității băncii*, va cuprinde cel puțin următoarea informație:

proiectul structurii organizatorice a băncii din care să rezulte capacitatea acesteia de a-și realiza obiectivele propuse în condițiile compatibile cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase;

definirea liniilor de responsabilitate a subdiviziunilor;

atribuțiile fiecărei subdiviziuni ale băncii și relațiile dintre acestea;

atribuțiile sucursalelor băncii;

atribuțiile comitetelor specializate ale băncii;

competențele membrilor organului de conducere și ale persoanelor care dețin funcții-cheie;

după caz, se prezintă și poziția băncii în cadrul grupului din care face parte, din perspectiva structurii și liniilor de activitate în cadrul acestuia;

c) *prezentarea proceselor de identificare, administrare, monitorizare și raportare a riscurilor*, va cuprinde cel puțin următoarea informație:

descrierea profilului de risc, cu menționarea nivelurilor de la care riscurile sunt considerate semnificative;

politicile pentru fiecare dintre riscurile prevăzute la art.38 alin.(4) din Legea nr.202/2017;

metodele de determinare a cerințelor de fonduri proprii și de capital pentru acoperirea riscurilor menționate la alineatul precedent;

estimările anuale ale nivelului fondurilor proprii și ale cerințelor de capital pentru acoperirea riscurilor;

estimările privind nivelul expunerilor mari;

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

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

f) planul, în baza căruia consiliul băncii va supraveghea activitatea băncii privind corespunderea cu programul de activitate al băncii;

12) declarație pe propria răspundere a persoanelor menționate la pct.1 subpct.6) din prezenta anexă, a membrilor organului de conducere și a persoanelor cu funcție-cheie ale viitoarei bănci prin care declară că au examinat programul de activitate al băncii menționat la pct.1 subpct.11) din prezenta anexă și sunt de acord cu implementarea acestuia în funcție de atribuțiile/responsabilitatea fiecăruia;

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

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

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

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

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

4) raportul unei societăți de audit care corespunde cerințelor prevăzute în regulamentul nr.118/2018, din care să rezulte faptul că sistemul informatic ce va fi

implementat la nivelul băncii este adecvat în raport cu specificul și volumul activității preconizate a fi desfășurată în primii 3 ani de activitate, avându-se în vedere cel puțin următoarele aspecte:

- a) capacitatea de a desfășura activitățile propuse;
 - b) gradul de securitate a informației;
 - c) capacitatea respectării regulilor sistemelor de plăți la care banca optează să se conecteze;
 - d) capacitatea de a furniza rapoartele solicitate de Banca Națională a Moldovei;
 - e) capacitatea de conectare la rețeaua de comunicații interbancare;
 - f) capacitatea de a permite utilizarea unor sisteme de colectare a datelor;
 - g) determinarea indicatorilor prudențiali;
 - h) îndeplinirea de către sistemele de prelucrare automată a datelor în domeniul financiar-contabil a criteriilor minime prevăzute în actele legislative din domeniu;
- 5) copiile documentelor care atestă închirierea sau cumpărarea de edificiu/edificii bancare, utilaje, echipamente, sisteme IT necesare pentru desfășurarea activităților bancare solicitate.

[Anexa nr.2 modificată prin Hot.BNM nr.198 din 07.10.2021, în vigoare 05.12.2021]

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

1. Banca din alt stat depune la Banca Națională a Moldovei o cerere pentru obținerea licenței pentru desfășurarea activităților permise băncilor la care se anexează cel puțin următoarele documente și informații:

1) procura sau, după caz, mandatul în baza căruia este împuternicită una sau mai multe persoane să reprezinte banca din alt stat în vederea depunerii cererii și documentelor de însoțire a acesteia;

2) documentele și informațiile prevăzute la pct.1 subpct.4) din anexa nr.2, în modul corespunzător;

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

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

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

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

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

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

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

Declarația de constituire – în cazul în care banca din alt stat deține 100% din acțiunile băncii care este o filială a băncii din alt stat.

Documentele menționate în prezentul subpunct se întocmesc conform cerințelor prevăzute la art.31 din Legea nr.1134/1997;

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

6) concluzia organului de supraveghere din țara de origine, în care se află sediul băncii din alt stat, prin care confirmă, că aceasta:

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

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

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

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

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

1. Banca din alt stat depune la Banca Națională a Moldovei o cerere pentru obținerea licenței pentru desfășurarea activităților permise băncilor la care se anexează cel puțin următoarele documente și informații:

1) procura sau, după caz, mandatul în baza căruia este împuternicită una sau mai multe persoane să reprezinte banca din alt stat în vederea depunerii cererii și documentelor de însoțire a acesteia;

2) documentele și informațiile prevăzute la pct.1 subpct.4)-13) din anexa nr.2, în modul corespunzător;

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

a) cu privire la crearea sucursalei băncii din alt stat, inclusiv adresa sediului sucursalei;

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

c) cu privire la mărimea capitalului de dotare;

d) cu privire la aprobarea regulamentului sucursalei băncii din alt stat, care va include și structura organizatorică, funcțiile, atribuțiile în cadrul sucursalei băncii din alt stat;

e) cu privire la desemnarea conducerii și contabilului-șef al sucursalei băncii din alt stat;

f) cu privire la limitele competențelor atribuite membrilor conducerii și persoanelor care vor deține funcții-chei ai sucursalei băncii din alt stat de a se angaja în activități financiare în numele și în favoarea sucursalei băncii din alt stat;

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

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

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

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

8) documentele menționate la pct.1 subpct.5) și 6) din anexa nr.3, în modul corespunzător;

9) programul de activitate întocmit prin aplicarea prevederilor prevăzute la pct.1 subpct.11) din anexa nr.2, în modul corespunzător;

10) declarația pe proprie răspundere a membrilor organului de conducere ai băncii din alt stat și a membrilor conducerii sucursalei din alt stat cu privire la faptul, că au examinat planul de activitate și sunt de acord cu rolul lor în implementarea prevederilor acestuia;

11) lista acționarilor, direcți și/sau indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora, care dețin cel puțin 10% din capitalul social al băncii din alt stat;

12) rezultatele evaluării efectuate de autoritatea competentă din statul de origine cu privire la acționarii direcți și indirecți, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora care dețin cel puțin 10% din capitalul social al băncii din alt stat;

13) orice alte informații pe care banca din alt stat le consideră importante pentru facilitarea procesului de obținere a licenței pentru sucursala băncii din alt stat;

14) regulamentul sucursalei băncii din alt stat, aprobat de organul de conducere al băncii din alt stat abilitat conform legii sau statutului, care va conține prevederile la pct.1 subpct.4) din anexa nr.2, în modul corespunzător.

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

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

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

Banca/sucursala băncii din alt stat, pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale a Moldovei pentru desfășurarea activităților sau serviciilor potrivit art.14 alin.(1) lit.p) din Legea nr.202/2017, depune la Banca Națională a Moldovei o cerere la care se anexează următoarele documente și informații:

1. procura sau, după caz, mandatul în baza căruia este împuternicită una sau mai multe persoane să reprezinte banca/sucursala băncii din alt stat în vederea depunerii cererii și documentelor de însoțire a acesteia;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4. reglementările interne primare referitoare la activitatea/activitățile sau serviciului/serviciilor respective.