

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA nr.
din _____ 20 __**

**privind modificarea și completarea Regulamentului cu privire la deținerea cotelor de
participare în capitalul social al băncii**

În temeiul art.5 alin.(1) lit. d), art.11 alin.(1), art.27 alin.(1) lit. c), art.44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.45, 47 și 48 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Regulamentul cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.127 din 27 iunie 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.198-204, art. 1419), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.937 la 30 august 2013, se modifică și se completează după cum urmează:

1) În tot textul regulamentului, inclusiv în titlu:

sintagma „cota substanțială” se substituie cu sintagma „deținerea calificată” la forma gramaticală respectivă;

sintagma „cota de participare” și cuvântul „cota” se substituie cu cuvântul „deținere” la forma gramaticală respectivă, inclusiv în titlu;

sintagma „permisiune prealabilă” se substituie cu sintagma „aprobare prealabilă” la forma gramaticală respectivă;

2) La punctele 1, 4 și 69 textul „15⁶ alin.(3) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „52 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

3) La punctul 1 și în anexa nr.4 textul „15 alin.(1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „45 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

4) La punctele 2, 3 subpunctul 3), 41, 50 și anexele nr.5, 7 și 8 textul „instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

5) Punctul 3:

subpunctul 2) se exclude;

subpunctele 3), 4) și 6) vor avea următorul cuprins:

„3) **Persoane care acționează concertat** – persoanele după cum sunt definite la art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017. Activitatea concertată și data achiziției realizată cu încălcarea prevederilor Legii nr.202 din 6 octombrie 2017 sunt constatate de Banca Națională a Moldovei.

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) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau;

c) să primească acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere calificată, ca aport la capitalul unei societăți comerciale al acțiunilor băncii, sau;

d) să dobândească, prin orice modalitate, acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere calificată, emisă în conformitate cu prevederile art.52 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.

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

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) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;

b) să primească acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere inferioară celei calificate, ca aport la capitalul unei societăți comerciale a acțiunilor băncii, sau;

c) să dobândească, prin orice modalitate, acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere inferioară celei calificate, emisă în conformitate cu prevederile art.52 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.”;

6) Punctul 4 va avea următorul cuprins:

„**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, 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;

2) o persoană intenționează să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o deținere într-o bancă asupra căreia au devenit incidente prevederile art.45 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;

2¹) o persoană intenționează să primească ca aport la capitalul său social acțiuni ale băncii;

2²) o persoană intenționează, prin orice modalitate, să dobândească acțiuni ale băncii, emise în conformitate cu prevederile art.52 alin.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor;

3) un debitor gajist potențial, intenționează să constituie ca obiect al gajului o deținere calificată de acțiuni ale băncii.

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

7) Se introduce punctul 5¹ cu următorul cuprins:

„**5¹.** Orice achizitor potențial/persoană dobânditoare/debitor gajist potențial va solicita aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei prin prezentarea cererii, documentelor și informațiilor conform prezentului regulament, în modul corespunzător, în formă electronică, pe pagina web a Băncii Naționale a Moldovei, conform cerințelor Băncii Naționale a Moldovei aferente soluției pentru eficientizarea procesului de licențiere, autorizare și notificare.

Semnătura achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, în contextul depunerii cererii și setului de documente prezentat potrivit capitolului III prin soluția menționată în prezentul punct, se consideră semnătură electronică după cum este definită la art.2 din Legea nr.91 din 29 mai 2014 privind semnătura electronică și documentul electronic.

Cererea pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei, documentele și informațiile prevăzute la pct.1 subpct.5¹ și 7 lit. c), pct.2 subpct.1), 4) și 14), pct.3 subpct.9) din anexa nr.2 și pct.1 subpct.16, pct.2 subpct.4) și 11) din anexa nr.2² se prezenta la Banca Națională a Moldovei, concomitent și în original, în modul corespunzător. După primirea documentelor și a informațiilor menționate în prezentul alineat, Banca Națională a Moldovei va verifica sub aspectul plenitudinii (totalității) documentele conform prevederilor expuse la pct.14.”;

8) La punctele 6 și 67 textul „38 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „139 și 141 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

9) La punctul 7 textul „15 alin.(3) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „52 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

10) La punctul 11 textul „calculul drepturilor de vot” se substituie cu textul „modalitatea de determinare a dreptului de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii”;

11) Se introduc punctele 13², 13³ și 13⁴ cu următorul cuprins:

„13². În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este o societate pe acțiuni, cu excepția achizitorului potențial/persoanei dobânditoare menționate la pct.13¹, ale cărei acțiuni sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată din statele străine care aplică cerințe de supraveghere și reglementare pentru burse echivalente cu cele aplicate Uniunii Europene și, respectiv, societatea este supusă cerințelor de dezvăluire a informației stabilite de actele normative aferente pieței de capital, din țara al cărei rezident este achizitorul potențial/persoana dobânditoare, la cerere se anexează setul de documente conform anexelor nr.2², 4 și 5. Cererea, documentele și informațiile, prezentate conform anexelor nr.2², 4 și 5 trebuie să fie semnate de către reprezentantul achizitorului potențial/persoanei dobânditoare împuternicit să acționeze în numele acestuia prin lege, statut sau prin decizia de achiziționare a deținerii în capitalul social al băncii adoptată de organul de conducere abilitat, cu aplicarea ștampilei achizitorului potențial/persoanei dobânditoare dacă există. Cererea, precum și documentele și informațiile care vor fi perfectate în format electronic pot fi prezentate la Banca Națională a Moldovei într-o limbă de circulație internațională, cu excepția documentelor, informațiilor menționate la pct.1 subpct.5), 7) ,8), 13), 14), 17), 20) și pct.2 subpct.5), 10) din anexa nr.2². Dacă documentele și informațiile prezentate în format electronic 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 legalizate în limba română.

13³. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este o persoană juridică din statele străine care aplică cerințe de supraveghere și reglementare prudențială aplicabile băncilor echivalente cu cele aplicate Uniunii Europene care intenționează să achiziționeze/dobândească o deținere în capitalul social al unei bănci prin intermediul unei entități create special în acest scop (SPV), aceasta depune o cerere la Banca Națională a Moldovei, întocmită în conformitate cu anexa nr.1, copia procesului-verbal al adunării de constituire, după caz, contractul de vânzare-cumpărare care atestă procurarea SPV respectiv, autentificat de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, care va reflecta scopul constituirii pentru achiziția propusă/dobândirea unei deținerii în capitalul social al băncii și documentele menționate la pct.1 subpct.1) și 2) din anexa nr.2². Entitatea creată special în scopul achiziției/dobândirii unei dețineri în capitalul social al unei bănci, menționată în prezentul punct, se consideră că respectă criteriile prevăzute la art.48 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și în prezentul regulament, doar în cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare, care a creat-o/procurat-o, respectă criteriile respective. În cazul în care entitatea special creată în scopul achiziției propuse/dobândirii este creată de către mai multe persoane menționate în primul alineat se va considera că acestea acționează în mod concertat și fiecare din persoanele respective, indiferent de mărimea deținerii în capitalul social al entității special create în scopul achiziției propuse/dobândirii prezintă anexat la cerere documentele și informațiile prevăzute în anexa nr.2¹ și/sau, după caz, în anexa nr.2². În

cazul achiziției de către SPV a unei dețineri calificate se prezintă documentele și informațiile, care se referă la achizitorul potențial, iar în cazul dobândirii deținerii inferioare celei calificate, respectiv, documentele și informațiile care se referă la persoana dobânditoare.

13⁴. În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare menționată la pct. 12, 13, 13¹, 13² și 13³ reprezintă un grup de astfel de persoane care acționează concertat, cererea și anexa nr.5, după caz, se semnează, pe suport de hârtie, de către fiecare deținător direct și indirect, inclusiv de beneficiarul efectiv, iar persoana împuternicită din cadrul achizitorului potențial/persoanei dobânditoare re-semnează cererea și anexa nr.5, după caz, în contextul pct.5¹.”;

12) La punctul 14¹ textul „15³ din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „48 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

13) La punctul 19:

- cifrele „30” se substituie cu cifrele „20”;

- se completează cu alineatul al doilea care va avea următorul cuprins: „În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare 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.

- ultimul alineat se completează cu textul „și informează despre acest fapt achizitorul potențial/persoana dobânditoare”;

14) Se completează cu punctul 19¹ care va avea următorul cuprins:

„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 cu documentele și informațiilor solicitate potrivit pct.19 sub aspectul plenitudinii (totalității) documentelor prezentate și confirmă în scris, după caz, despre primirea acestora cu specificarea ce ține de plenitudinea documentelor și/sau a informațiilor în termen de 2 zile lucrătoare de la data primirii.”;

15) La punctul 21, după cuvântul „acesteia” se completează cu textul „ și dacă sunt respectate condițiile prevăzute la art.48 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

16) Punctul 23 va avea următorul cuprins:

„23. Banca Națională a Moldovei comunică în scris achizitorului potențial/persoanei dobânditoare despre emiterea hotărârii cu privire la acceptarea aprobării prealabile în termen de 2 zile lucrătoare de la data adoptării hotărârii respective, fără a depăși termenul prevăzut la pct.17.”;

17) La punctul 26 textul „15 alin.(1) lit.a) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „45 alin.(1) lit.a) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

18) Punctele 21, 24, 28 și 28¹ vor avea următorul cuprins:

„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, în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a băncii, prin examinarea cumulativă a criteriilor prevăzute la pct.28 sau, respectiv, pct.28¹.

24. Banca Națională a Moldovei nu eliberează aprobarea prealabilă dacă există motive rezonabile în baza criteriilor prevăzute la capitolul IV și art.48 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, sau dacă informațiile și documentele furnizate de achizitorul potențial/persoana dobânditoare sunt incomplete și/sau conțin date eronate.

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.

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.”;

- 19) La punctul 26 subpunctul 3) cifra „5” se substituie cu cifrele „10”;
- 20) Se completează cu punctul 28² care va avea următorul cuprins:
„28². La realizarea evaluărilor prevăzute la pct.28 și 28¹, Banca Națională a Moldovei, conform art.49 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, va colabora, prin consultare reciprocă, cu alte autorități competente naționale sau din alte state implicate în cazurile în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este:
- 1) o bancă, un asigurător care desfășoară activitatea de asigurare de viață, un asigurător care desfășoară activitatea de asigurări generale, reasigurător, o societate de investiții, licențiate într-un alt stat sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziția propusă/dobândirea;
 - 2) o societate-mamă a unei entități din categoria celor prevăzute la subpct.1) care sunt licențiate într-un alt stat sau în alt sector al sistemului financiar;
 - 3) o persoană fizică sau juridică care controlează o entitate din categoria celor prevăzute la subpct.1) care sunt licențiate într-un alt stat sau într-un alt sector decât cel vizat de achiziția propusă/dobândirea.”;
- 21) La punctul 32:
subpunctul 9) se exclude;
subpunctul 11 cuvântul „administrator” se substituie cu textul „organ de conducere”;
- 22) La punctele 51, 59 și 63 cuvântul „sucursală” se substituie cu cuvântul „filială” la forma gramaticală respectivă;
- 23) La punctul 41:
în ambele cazuri, textul „calificării, reputației și experienței oricărei persoane care va activa în calitate de administrator al băncii” se substituie cu textul „reputației, cunoștințelor, aptitudinilor și experienței oricărui membru al organului de conducere care va conduce activitatea băncii”;
textul „exigențele față de administratorii băncii” se substituie cu textul „cerințele față de membrii organului de conducere, persoanele care asigură conducerea activității sucursalei unei bănci din alt stat, persoanele care dețin funcții-cheie și lichidatorul băncii ”;
- 24) La punctul 42:
cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere”;
textul „pct.28 subpct.2) din prezentul regulament” se substituie cu textul „ar.48 alin.(1) lit.b) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;
- 25) La punctul 43 cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membri al organului de conducere”, iar textul „exigențele față de administratorii” cu textul „cerințele față de organul de conducere al”;
- 26) La punctul 46 textul „punctul 28, subpunctul 4) din prezentul Regulament” se substituie cu textul „art.48 alin.(1) lit.d) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”, iar după cuvântul „respectă” se completează cu textul „și de a continua să respecte”;
- 27) La punctul 48¹ „punctul 28, subpunctul 3) din prezentul regulament” se substituie cu textul „art.48 alin.(1) lit.c) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;
- 28) Punctul 50 va avea următorul cuprins:
„50. Evaluarea adecvării calității achizitorului potențial are în vedere și dacă banca va fi în măsură să se conformeze cerințelor prudențiale prevăzute de Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și de actele normative emise în aplicarea acesteia, după caz, pe cele prevăzute de alte acte legislative aplicate, în special, în materia supravegherii suplimentare a băncilor, a asigurărilor și/sau reasigurărilor și a societăților de investiții care fac parte dintr-un conglomerat financiar ori privind emiterea de monedă electronică, inclusiv condiția ca grup financiar din care va dispune de o structură care să permită exercitarea unei supravegheri eficiente de către Banca Națională a Moldovei, realizarea unui schimb eficient de informații cu autoritățile competente și determinarea distribuirii responsabilităților între autoritățile competente în contextul supravegherii pe bază consolidată.”;
- 29) La punctul 53, a doua propoziție, va avea următorul cuprins:
„Atât banca, cât și grupul financiar trebuie să dețină documente cu prevederi clare privind sistemul de guvernanță corporativă, inclusiv sistemul de control intern.”;

30) La punctul 57¹ textul „pct.28 subpct.5) și pct.28¹ subpct.2) din prezentul regulament” se substituie cu textul „art.48 alin.(1)lit. e) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

31) La punctul 58¹:

al doilea alineat, textul „de achiziționare a cotei” se substituie cu textul „de gajare a deținerii calificate”;

subpunctul 7):

- textul „punctul 3 din prezentul regulament” se substituie cu textul „art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

- cuvântul „administratorii” se substituie cu textul „membrii organului de conducere al”, iar cuvântul „administrator”, respectiv cu textul „membru al organului de conducere”;

32) Se introduce punctul 58²/1 cu următorul cuprins:

„**58²/1.** În cazul în care debitorul gajist potențial menționat la pct.58¹ reprezintă un grup de astfel de persoane care acționează concertat cererea, se semnează, pe suport de hârtie, de către fiecare deținător, iar persoana împuternicită de a reprezenta în cadrul soluției menționate la pct.5¹ debitorul gajist potențial re-semnează cererea.”;

33) La punctul 61:

cuvântul „cote” se substituie cu cuvintele „dețineri calificate”;

34) textul „nr.4” se substituie cu textul „nr.4¹”;La punctul 71 textul „15 alin.(2) și art.15⁶ alin.(1) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „45 alin.(2) și 52 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

35) La punctul 74 textul „articolului 15⁸ alineatul (2) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu textul „art.54 alin.(2) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor”;

36) La punctul 68 cuvântul „administratorilor” se substituie cu textul „membrilor organului de conducere al”;

37) La anexa nr.1:

primul alineat, după textul „*numele și prenumele*” se introduce textul „, , *IDNP*”, iar după textul „persoanei juridice”, respectiv textul „, , *IDNO*”;

textul „ să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, direct sau indirect, o cotă substanțială într-o bancă sau să își majoreze cota substanțială astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a cotei în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât banca să devină o sucursală a sa, sau;

să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o cotă substanțială în capitalul social al băncii asupra căreia au devenit incidente prevederile art.15 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, sau;

să primească acțiuni ale băncii, care reprezintă o cotă substanțială, ca aport la capitalul său social, sau;

să achiziționeze ori subscrie acțiuni ale băncii, care reprezintă o cotă substanțială, emise în conformitate cu prevederile art.15⁶ alin.(3) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, sau;

să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o cotă inferioară celei substanțiale în capitalul social al băncii asupra căreia au devenit incidente prevederile art.15 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, sau;

să primească acțiuni ale băncii, care reprezintă o cotă inferioară celei substanțiale, ca aport la capitalul său social, sau;

să achiziționeze ori subscrie acțiuni ale băncii, care reprezintă o cotă inferioară celei substanțiale, emise în conformitate cu prevederile art.15⁶ alin.(3) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995,” se substituie cu textul „ 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) 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 unei societăți comerciale al acțiunilor băncii, sau;

dobândirea, prin orice modalitate, acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere calificată, emisă în conformitate cu prevederile art.52 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, 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) 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 unei societăți comerciale a acțiunilor băncii, sau;

dobândirea, prin orice modalitate, acțiuni ale băncii, care reprezintă o deținere inferioară celei calificate, emisă în conformitate cu prevederile art.52 alin.(3) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor.”;

litera c), în toate cazurile, cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere” la forma gramaticală respectivă;

sintagma „Legii instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995” se substituie cu sintagma „Legii privind activitatea băncilor nr.202 din 6 octombrie 2017”;

38) La anexa nr.2:

punctul 1:

- subpunctele 2) și 8), în ambele cazuri, cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membri al organului de conducere”;

- subpunctul 4) textul „administrator (membru al consiliului, al organului executiv)” se substituie cu textul „membrul al organului de conducere”;

punctul 2:

- subpunctul 3):

cuvântul „administratorilor” se substituie cu textul „organului de conducere al”;

cuvântul „administratorul” se substituie cu textul „organul de conducere al”;

textul „administratorii (membrii consiliului și organului executiv)” se substituie cu textul „membrii organului de conducere al”;

textul „administratorilor respectivi” se substituie cu textul „organului de conducere respectiv”;

- subpunctul 4):

cuvântul „administratorii” se substituie cu textul „organul de conducere al”;

textul „cu excepția administratorilor băncilor, organizațiilor internaționale sau băncilor multilaterale de dezvoltare)” se exclude;

- subpunctul 5):

cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere”;

alinatul doi se exclude;

- subpunctul 13) textul „ , care stabilește, inclusiv, persoana responsabilă de semnarea și depunerea cererii și setului de documente pentru obținerea permisiunii prealabile a Băncii Naționale” se exclude;

punctul 3:

- subpunctul 1) alineatul doi se exclude;

- subpunctul 6) litera d) cuvântul „administratorilor” se substituie cu textul „organului de conducere al”;

- subpunctul 9) cuvântul „administratorului” se substituie cu textul „organului de conducere al”;

- subpunctul 10) se abrogă;

- subpunctul 11):
textul „administratori ai” se substituie cu textul „organ de conducere al”;
textul „exigențelor față de administratori” se substituie cu textul „cerințelor față de organul de conducere al”;

- subpunctul 12) litera b) cuvântul „administratorilor” se substituie cu textul „ membrilor organului de conducere al”;

39) La anexa nr. 2¹:

- subpunctul 2) cuvântul „administratorilor” se substituie cu textul „ membrilor organului de conducere al”;

- subpunctul 11) litera d) cuvântul „administratorilor” se substituie cu textul „organului de conducere al”;

- subpunctul 15) textul „administratori ai”, în primul caz, se substituie cu textul „membri al organului de conducere al”, iar textul „exigențelor față de administratori”, respectiv cu textul „cerințelor față de organul de conducere”;

- subpunctul 17) după cuvântul „potențial” se completează cu textul „/persoana dobânditoare”;

40) Regulamentul se completează cu anexa nr.2² care va avea următorul cuprins:

”

Anexa nr.2²
la Regulamentul cu privire la deținerea cotelor
de participare în capitalul social al băncii

LISTA INFORMAȚIILOR ȘI A DOCUMENTELOR

anexate la cererea achizitorului potențial / persoanei dobânditoare, care reprezintă o societate pe acțiuni ale cărei acțiuni sunt admise spre tranzacționare pe piața reglementată,

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

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

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 înregistrării achizitorului potențial/persoanei dobânditoare în Registrul de stat;

3) Copia Registrului acționarilor achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, autenticată de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, care este întocmit cu maximum 30 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, 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 autentificate de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare ale documentelor indicate la pct.1 subpct.1) și 2) din prezenta anexă; 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 cu dezvăluirea

aspectelor, care susțin îndeplinirea criteriului de competență profesională și cu privire la toate modificările în structura de proprietate în perioada respectivă tradusă de către un traducător autorizat.

În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare este membru al unui grup de persoane, inclusiv juridice, care se află în legături strânse, se va prezenta suplimentar și informația cu privire la grupul în cauză, care va include cel puțin structura grupului, modul de exercitare a controlului între membrii grupului, tipurile de activități desfășurate de către aceștia tradusă de către un traducător autorizat;

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

7) În cazul achizitorului potențial, copiile autentificate de către achizitorul potențial, ale rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate sau adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective. Pentru ultimul an, se prezintă raportul auditorului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate traduse de către un traducător autorizat.

În cazul în care achizitorul potențial este membru al unui grup de persoane care se află în legături strânse, se vor prezenta suplimentar copiile autentificate de către achizitorul potențial ale rapoartelor auditorilor externi cu anexarea situațiilor financiare auditate pentru ultimii 3 ani de activitate ale acestui grup sau adresa completă pe pagina web unde pot fi accesate documentele respective. Pentru ultimul an, se prezintă raportul auditorului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate traduse de către un traducător autorizat.

8) În cazul persoanei dobânditoare, copia, autentificată de către persoana dobânditoare, a raportului auditului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate sau ale situațiilor financiare pentru ultimul an, cu mențiunea (parafa de înregistrare) organului de stat abilitat traduse de către un traducător autorizat;

9) Copiile situațiilor financiare ale achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, la ultima dată gestionară înaintea depunerii cererii, autentificate de achizitorul potențial/persoana dobânditoare;

10) 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 30 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 30 de zile înainte de a depune cererea;

12) Declarația pe propria răspundere privind activitatea concertată cu alți deținători direcți sau indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi, sau privind lipsa unei asemenea activități concertate, conform modelului din anexa nr.8.

În cazul existenței a astfel de activitate, la declarație se anexează lista persoanelor care acționează concertat cu persoana juridică, conform definiției date la art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor; criteriului care determină acționarea concertată (expus foarte explicit și detaliat), care va conține, cel puțin următoarele:

a) în cazul persoanei juridice – denumirea, sediul, numele conducătorilor, dețineri în capitalul altor societăți comerciale (denumirea societății comerciale, sediul acestora, deținerea în mărime relativă și absolută);

b) în cazul persoanei fizice – numele, prenumele, domiciliul, locurile de muncă și funcțiile ocupate, inclusiv funcțiile de membru al consiliului și/sau al organului executiv ocupate în alte societăți comerciale, dețineri în capitalul societăților comerciale (denumirea societății comerciale,

sediul acestora, deținerea în mărime relativă și absolută);

13) Informația privind persoanele afiliate băncii ca urmare a achiziției propuse/dobândirii (conform noțiunii prevăzute în Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor și în Regulamentul privind tranzacțiile băncii cu persoanele sale afiliate), care va conține, cel puțin următoarele:

a) în cazul persoanei fizice – numele, prenumele, numărul de identificare de stat (IDNP), criteriul de afiliere, domiciliul, locul de muncă și funcția ocupată, deținerile în capitalul persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a deținerii, perioada de deținere);

b) în cazul persoanei juridice – denumirea, numărul de identificare de stat (IDNO), sediul, criteriul de afiliere, numele, prenumele administratorilor acestora, deținerile în capitalul 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;

14) În cazul achizitorului potențial, care va exercita controlul, declarația pe propria răspundere privind intenția de a supune banca unor modificări considerabile pentru următorii 3 ani tradusă de către un traducător autorizat, precum sunt:

a) vânzarea activelor;

b) fuziunea cu altă bancă sau întreprindere;

c) orice achiziție;

d) alte modificări esențiale în structura corporativă a băncii și a activității acesteia;

15) În cazul în care, conform pct.1 subpct.13) din prezenta anexă, în activitatea băncii se planifică modificări, se va prezenta un concept al achizitorului potențial aferent impactului acestor modificări asupra activității băncii tradus de către un traducător autorizat.

Conceptul va conține, cel puțin următoarele:

a) obiectivele modificărilor preconizate, modalitățile realizării acestora, precum și, dacă este cazul, descrierea includerii și integrării băncii în structura de grup financiar al achizitorului potențial, inclusiv o descriere a principalelor activități comune ce vor fi urmărite cu alte companii din grup, precum și o descriere a politicilor de reglementare a relațiilor intra-grup;

b) impactul asupra situației financiare a băncii, inclusiv, dacă este cazul, o prognoză provizorie de operațiuni intra-grup;

c) impactul asupra guvernării corporative și asupra structurii organizatorice a băncii;

16) 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;

17) 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;

18) Declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv/beneficiarilor efectivi privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse/dobândirii cu traduse de către un

traducător autorizat;

19) 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 actelor normative aferente cerințelor față de aceste persoane;

20) Copia deciziei organului de conducere abilitat al achizitorului potențial/persoanei dobânditoare nerezidente, autentificată de către achizitorul potențial/persoana dobânditoare, care atestă intenția de a achiziționa/dobândi o deținere în capitalul social al unei bănci din Republica Moldova, care stabilește, inclusiv, persoana responsabilă a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare pentru semnarea și depunerea cererii și setului de documente pentru obținerea aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei;

21) În cazul unei stratificări excesive a acționariatului, permisiunea scrisă a autorității competente din țara a cărei rezident este achizitorul potențial/ persoana dobânditoare, prin care se permite acesteia să achiziționeze/dobândească o deținere în capitalul social al băncii din Republica Moldova tradusă de către un traducător autorizat.

În cazul în care legislația din țara în cauză nu prevede eliberarea unei astfel de permisiuni, se prezintă declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare prin care se confirmă acest fapt tradusă de către un traducător autorizat;

22) Declarația pe propria răspundere a achizitorului potențial/persoanei dobânditoare, privind acordul obținerii de către Banca Națională a Moldovei a informației necesare de la autoritățile relevante în vederea evaluării acestuia;

23) În cazul în care achizitorul potențial/persoana dobânditoare prezintă documentele și informațiile conform prezentei anexe prin indicarea adreselor complete de pe pagina web unde pot fi accesate documentele și informațiile respective – 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 legalizată conform legislației a pașaportului sau a buletinului de identitate;

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

3) Copiile, autentificate de beneficiarul efectiv, ale raportului auditorului extern cu anexarea situațiilor financiare auditate (dacă auditul extern este obligatoriu conform legislației) sau ale situațiilor financiare cu mențiunea (parafa de înregistrare) organului de stat abilitat ale persoanei juridice private (cu excepția băncilor), în care beneficiarul efectiv ocupă o funcție 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 modelele din 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 traduse de către un traducător autorizat;

6) Raportul de credit referitor la istoria sa de credit de la birourile istoriilor de credite eliberat cu maximum 30 de zile înainte de a depune cererea;

7) Declarația pe propria răspundere privind activitatea concertată cu alți deținători direcți sau indirecti de dețineri în capitalul social al băncii, sau privind lipsa unei asemenea activități concertate, conform modelului din anexa nr.7.

În cazul existenței a astfel de activitate, se prezintă și lista persoanelor care acționează concertat cu beneficiarul efectiv conform definiției date la art.3 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, criteriului care determină acționarea concertată (expus foarte explicit și detaliat), care va conține, cel puțin următoarele:

a) în cazul persoanei fizice – numele, prenumele, numărul de identitate de stat (IDNP), domiciliul, locurile de muncă și funcțiile ocupate, inclusiv funcțiile de membru al consiliului și/sau al organului executiv ocupate în alte societăți comerciale, cotele de participare în capitalul societăților comerciale (denumirea societății comerciale, sediul acesteia, cota în mărime relativă și absolută);

b) în cazul persoanei juridice – denumirea, numărul de identitate de stat (IDNO), sediul, numele conducătorilor, cotele de participare în capitalul societăților comerciale (denumirea societății comerciale, sediul acesteia, deținerea în mărime relativă și absolută);

8) Copiile documentelor care confirmă statutul de beneficiar efectiv traduse de către un traducător autorizat și legalizate conform legislației, cum ar fi:

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

b) documente de plată ce confirmă achiziționarea/dobândirea respectivă, 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;

9) 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 juridică, 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 juridică, care se află sub controlul nerezidentului, își desfășoară activitatea;

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

11) În cazul în care beneficiarul efectiv prezintă documentele și informațiile conform prezentului punct prin indicarea adreselor complete de pe pagina web unde pot fi accesate documentele și informațiile respective – 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 o situație actuală.”.

41) La anexa nr.4:

- subpunctul 2.3 cuvântul „ administratorii” se substituie cu textul „membri ai organului de conducere”;

- subpunctul 3.1 cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere”;
- subpunctele 3.2 și 3.3, în ambele cazuri, cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere”;
- subpunctele 3.5 litera c), 4.1 litera a), 4.3 și 4.5 litera c), cuvântul „administrator” se substituie cu textul „membru al organului de conducere”;
- subpunctul 4.2 cuvântul „administratorii” se substituie cu textul „organul de conducere al”;

42) Regulamentul se completează cu anexa nr.4¹ care va avea următorul cuprins:

„Anexa nr.4¹
la Regulamentul cu privire la deținerea
cotelor de participare în capitalul social
al băncii

CHESTIONAR

pentru deținătorii direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi

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

În scopul urmării respectării în mod permanent a cerințelor prevăzute la art.48 din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, Banca Națională a Moldovei se așteaptă ca persoana vizată să completeze onest chestionarul și să prezinte toate informațiile pertinente și semnificative pe care le deține 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 și al 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, 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, informație despre deținerea directă și/sau indirectă de către acționar și/sau de către persoanele care acțiunează concertat. 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) 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 la capitalul social al persoanelor juridice (denumirea persoanelor juridice, țara de reședință, valoarea absolută și relativă a cdeținerii, 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 la

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, informație despre deținerea directă și/sau indirectă de către deținător și/sau de către persoanele care acționează concertat cu deținătorul acțiunilor în capitalul social al băncilor (rezidente și nerezidente) și a societăților comerciale (rezidente și nerezidente), numele și prenumele membrilor orgnului de conducere al deținătorului, direct și/sau indirect – persoană juridică și funcțiile deținute în prezent de către aceștea în alte societăți;

--

b) Indicați denumirea înregistrată, forma juridică și sediul, pagina web, adresa electronică, nr. de telefon de la serviciu/domiciliu, nr. fax, nr. telefon GSM:

--

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

--

Suplimentar pentru deținător, 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 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:

--

- 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?

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

DA	NU

--

c) Lista persoanelor afiliate cu deținătorul, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană juridică (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 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 la capitalul sociala 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 deținătorului, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv 2.1 Deținătorul, direct și/sau indirect, inclusiv beneficiarul efectiv - persoană fizică

a) 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:

- 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, insolabilitate sau proceduri similare)? Aceste anchete, proceduri ori acțiuni s-au încheiat cu vre-o sancțiune sau interdicție?

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

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 pentru sancțiunii/interdicției, etc.)

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

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

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

- 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?

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

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: data, cauza, statutul acțiunii, denumirea instituției care o aplicat această măsură, 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
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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 ori a unei instituții financiare, realizată de către o altă autoritate de supraveghere. 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 autohtonă 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. în baza informației în măsura în care vă este sau ar trebui să vă fie cunoscută și/sau este publică cu:

- 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 social al acestei bănci.

- orice persoană împuternicită 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.

- 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 social al acestei bănci.

- banca însăși și cu grupul 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.

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?

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.)

DA	NU

- 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?

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

DA	NU

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

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

DA	NU

- a încercat să se 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 careia trebuia să i se supună în calitate de achizitor potențial/persoană dobânditoare al unei dețineri într-o asemenea entitate reglementată?

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

DA	NU

- 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?

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

DA	NU

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

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

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

- 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?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: cauza, denumirea instituției care a inițiat procesul, părțile implicate, mărimea prejudiciului pretins/datoriei, etc.)

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

- 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?

În cazul unui răspuns afirmativ, dați detalii (se indică cel puțin: cauza, denumirea instituției care a inițiat procesul, părțile implicate, mărimea prejudiciului pretins/datoriei, etc.)

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

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 aliniatului al patrulea cu liniuță prin 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 în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri 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 în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri 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 în capitalul social al căreia se preconizează procurarea unei dețineri calificate și/sau cu acționarul și/sau cu deținătorul indirect al unei dețineri în capitalul social al acestei bănci.

- banca însăși și cu grupul 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, indicați:
- persoanele supravegheate din cadrul grupului și denumirea autorității de supraveghere în cauză.

- dacă grupul financiar 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, permisiunea 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 intenționați să dobândiți participații.

Secțiunea 3.

Informații referitoare la participația la capitalul social al băncii

a) Indicați denumirea și sediul 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 acestora în limba română legalizate conform legislației.

--

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.

--

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

--

e) 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 pentru deținerea în capitalul social al băncii (*denumirea băncii*). Mă angajez să informez imediat banca și Banca Națională a Moldovei 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*¹ /numele și prenumele/
după caz

*Semnătura deținătorilor indirecti/deținătorului indirect*² /numele și prenumele/
după caz

Semnătura beneficiarului efectiv /numele și prenumele/

Funcția (dacă este cazul)

¹ Pentru persoanele juridice vor semna persoanele împuternicite prin lege sau statut

² Pentru persoanele juridice vor semna persoanele împuternicite prin lege sau statut”;

43) În anexa nr.5:

în coloana 16 din tabel textul „/denumirea” se exclude;

în coloana 17 din tabel textul „/codul fiscal al persoanei juridice” se exclude;

în trimerile 4 și 5 cuvântul „ administratorului” se substituie cu textul „organului de conducere abilitat prin lege sau statut”;

în trimerile 6 și 7 cuvântul „administratorului” se substituie cu textul „organului de conducere abilitat prin lege sau statut al”.

2. Cererile și seturile de documente privind obținerea permisiunii prealabile scrise a Băncii Naționale a Moldovei, conform art.48 alin.(1) din Legea nr.202 din 6 octombrie 2017 privind activitatea băncilor, nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri, se examinează și se soluționează ținând cont de prevederile punctul 1 din prezenta hotărâre.

3. Punctele 5¹, 13⁴ și 58²/1 din proiectul regulamentului menționat la punctul 1 din prezenta hotărâre intră în vigoare la data implementării de către Banca Națională a Moldovei a soluției cu privire la prezentarea electronică a setului de documente în cadrul procesului de achiziționare/dobândire a unei dețineri în capitalul social al băncii. Data implementării soluției menționate în prezentul punct va fi publicată pe pagina oficială al Băncii Naționale a Moldovei.