

**BANCA NAȚIONALĂ A MOLDOVEI
COMITETUL EXECUTIV**

H O T Ă R Ă R E Nr. _____

din _____

**Pentru aprobarea în redacție nouă a
Regulamentului cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de
proprietate a organizațiilor de creditare nebancară**

În temeiul prevederilor art. 11 alin. (1), art. 27 alin. (1) lit. c) și art. 5 lit. p) 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), art. 11-20, și art. 23 alin. (4) lit. b) și alin. (6) din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108-112, art. 200), Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă în redacție nouă Regulamentul cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizațiilor de creditare nebancară.
2. Se abrogă Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr. 41/4 din 17.09.2018, publicată în Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 366-376 art. 1459 din 28.09.2018.
3. Prezenta hotărâre intră în vigoare în termen de o lună de la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

Președintele
Comitetului executiv

Octavian ARMAȘU

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv al
Băncii Naționale a Moldovei
nr. _____ din _____

REGULAMENT
cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a
organizațiilor de creditare nebancară

Capitolul I
DISPOZIȚII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la avizarea, înregistrarea și transparența structurii de proprietate a organizațiilor de creditare nebancară (în continuare – Regulament) stabilește condițiile și modul de avizare și înregistrare a organizațiilor de creditare nebancară (în continuare - OCN) în Registrul organizațiilor de creditare nebancară autorizate (în continuare – ROCNA). De asemenea, Regulamentul stabilește cerințele față de OCN privind transparența structurii de proprietate a acestora și modul de prezentare a informațiilor despre fondatori (acționari/asociați), inclusiv beneficiarii efectivi.
2. Avizul este eliberat la solicitarea OCN pentru a fi prezentat la organul înregistrării de stat, împreună cu setul de documente în conformitate cu legislația privind înregistrarea de stat.
3. Termenii și expresiile utilizate în prezentul Regulament au semnificația prevăzută în Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară (în continuare – Legea nr. 1/2018).
4. În sensul prezentului Regulament noțiunile utilizate au următoarele semnificații:
 - control* – influența directă sau indirectă exercitată de către o persoană fizică sau juridică asupra organizației de creditare nebancară în cel puțin una din următoarele situații:
 - a) persoana fizică sau juridică deține direct și/sau indirect majoritatea drepturilor de vot în OCN;
 - b) persoana fizică sau juridică are dreptul de numire sau revocare a majorității administratorilor OCN, inclusiv în baza unor acorduri încheiate cu alți deținători.
5. Documentele pe suport de hârtie depuse la Banca Națională a Moldovei în conformitate cu prezentul Regulament urmează a fi certificate prin aplicarea semnăturii olografe de către persoanele împuternicite ale OCN.
6. Documentele depuse la Banca Națională a Moldovei în conformitate cu prezentul Regulament se întocmesc în limba română și se prezintă într-un set unic, însoțit de borderoul actelor depuse cu indicarea documentului și numărului de pagini. În cazul în care documentele ce urmează a fi depuse la Banca Națională a Moldovei conform

prezentului Regulament sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se depun însoțite de traducerea legalizată în limba română.

Capitolul II **ELIBERAREA AVIZULUI**

7. Anterior înregistrării la organul înregistrării de stat, OCN este obligată să obțină avizul Băncii Naționale a Moldovei în cazurile:

- 1) constituirii OCN-ului, inclusiv în urma reorganizării;
- 2) reorganizării OCN;
- 3) suspendării activității OCN conform art.18 din Legea nr.220/2007 privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali;
- 4) lichidării OCN.

8. Constituirea unei OCN are loc atât prin înregistrarea de stat a unei societăți comerciale noi, care intenționează să desfășoare cu titlu profesional activitățile de creditare nebancară, cât și prin introducerea modificărilor în actele de constituire ale unei societăți comerciale deja existente, prin includerea activităților de creditare nebancară, ca urmare a obținerii avizului BNM.

9. Pentru a obține avizul, OCN depune la Banca Națională a Moldovei o cerere în formă liberă, în modul stabilit la art. 13 alin. (1) din Legea nr. 1/2018. Cererea se prezintă în termen de până la 15 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de către adunarea generală a fondatorilor (acționarilor/asociaților), cu excepția cazului de reorganizare a OCN, când cererea se depune după expirarea a 30 de zile de la data publicării avizului privind reorganizarea în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

10. Nerespectarea termenului prevăzut la pct. 8 constituie temei de respingere a cererii de eliberare a avizului, în baza art. 15 alin. (1), lit. a) din Legea nr. 1/2018.

11. În cazul în care avizul este solicitat în temeiul pct. 7 subpct. 1), la cerere se anexează documentele indicate la art. 13 alin. (2) din Legea nr. 1/2018.

12. În scopul executării art. 13 alin. (2) lit. h) din Legea nr. 1/2018, pentru confirmarea corespunderii administratorilor OCN prevederilor art. 12 din Legea nr. 1/2018 se vor depune documentele prevăzute la pct. 41.

13. Informația referitoare la fondatori (acționari/asociați) și beneficiarii efectivi, conform art. 13 alin. (2) lit. f) din Legea nr. 1/2018, se va prezenta în modul stabilit la pct. 46.

14. În scopul confirmării respectării cerințelor stabilite la art. 17 din Legea nr. 1/2018, pentru OCN constituite ca și entități nou-create sau care, ca rezultat al reorganizării sau completării activităților desfășurate, va conține un capital social inferior celui stabilit de Legea nr. 1/2018, se vor prezenta actele necesare pentru dovada depunerii aporturilor la capitalul social de către fondatori (acționari/asociați) în mărimea stabilită de Legea nr. 1/2018.

15. Avizele solicitate de către OCN în temeiul pct. 7 se eliberează cu condiția anexării la cererea de eliberare a avizului a documentului ce confirmă achitarea plății pentru eliberarea avizului, conform art. 11 alin. (2) din Legea nr. 1/2018.

16. Concomitent cu eliberarea avizului de constituire a OCN, Banca Națională a Moldovei ia act de numirea în funcție a administratorilor, cu consemnarea acestui fapt în aviz.

17. În cazul OCN constituită ca societate pe acțiuni, înregistrarea acțiunilor plasate la înființare se va efectua conform art. 36 din Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni (în continuare - Legea nr. 1134/1997).

18. Înregistrarea în ROCNA a OCN se efectuează conform art. 19 alin. (1) din Legea nr. 1/2018, cu anexarea la cererea privind înscrierea în ROCNA a documentului confirmativ de înregistrare a acțiunilor plasate la înființarea societății în Registrul emitenților de valori mobiliare.

19. Reorganizarea OCN se efectuează în conformitate cu prevederile Codului civil nr. 1107/2002, ale Legii nr. 1134/1997 și ale Legii nr. 135/2007 privind societățile cu răspundere limitată. În cazul solicitării avizului de reorganizare a OCN cu forma juridică de organizare de societate pe acțiuni:

1) OCN va depune la Banca Națională a Moldovei cererea de avizare a reorganizării în modul stabilit la pct. 8, cu anexarea autorizației de reorganizare, conform art. 92 alin. (10) din Legea nr. 1134/1997;

2) pentru OCN nou-creată în urma fuziunii sau dezmembrării și care intenționează să desfășoare activitate de creditare nebancară se vor depune documentele indicate la art. 13 alin. (2) din Legea nr. 1/2018 și pct. 41 din prezentul Regulament pentru avizarea constituirii OCN;

3) pentru OCN care continuă să funcționeze după reorganizare, OCN existentă, căreia i se va transmite o parte din patrimoniu (OCN absorbantă și/sau OCN participantă la procesul de separare) și/sau OCN reorganizată prin transformare, în cazul schimbării administratorilor se vor prezenta documentele prevăzute la pct. 41, iar pentru fondatori (acționari/asociați) și beneficiarii efectivi se vor prezenta documentele prevăzute la pct. 46 din Regulament.

21. În cazul solicitării avizului pentru reorganizarea OCN cu forma juridică de organizare de societate cu răspundere limitată, la cererea depusă în temeiul art. 13 alin. (1) din Legea nr. 1/2018 se anexează copiile confirmate de către persoana împuternicită a OCN de pe următoarele documente:

1) în cazul fuziunii:

a) procesele-verbale ale adunărilor generale ale asociațiilor OCN participante la reorganizare la care s-au aprobat hotărârile de reorganizare;

b) contractul de fuziune;

c) actul (actele) de transmitere a activelor și pasivelor;

d) pentru OCN ce urmează a fi înființată în urma contopirii și care intenționează să desfășoare activitate de creditare nebancară se prezintă documentele pentru avizarea constituirii prevăzute de prezentul Regulament;

e) modificările în actul de constituire a OCN absorbantă sau actul de constituire în redacție nouă;

f) avizul privind reorganizarea OCN, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova;

g) confirmarea pe propria răspundere privind lipsa, satisfacerea sau garantarea cerințelor creditorilor;

2) în cazul dezmembrării:

a) procesul-verbal al adunării generale a asociațiilor la care s-a aprobat hotărârea de reorganizare;

- b) proiectul dezmembrării;
 - c) bilanțul de repartitie;
 - d) pentru OCN ce se înființează în urma divizării și care intenționează să desfășoare activitate de creditare nebancară se prezintă documentele pentru avizarea constituirii prevăzute la art. 13 alin. (2) din Legea nr.1/2018 și pct. 41 din prezentul Regulament;
 - e) modificările la actele de constituire ale OCN existentă la care va trece o parte din patrimoniul OCN ce se separă;
 - f) avizul privind reorganizarea OCN, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova;
 - g) confirmarea pe propria răspundere privind lipsa, satisfacerea sau garantarea cerințelor creditorilor OCN;
- 3) în cazul reorganizării prin transformare a OCN din societate cu răspundere limitată în societate pe acțiuni:
- a) procesul-verbal al adunării generale a asociaților la care s-a aprobat hotărârea de reorganizare;
 - b) proiectul actului de constituire al OCN care urmează a fi creată în urma transformării;
 - c) situația financiară a OCN la ultima dată de gestiune înainte de adoptarea hotărârii de reorganizare, după caz;
 - d) actul de transmitere a activelor și pasivelor;
 - e) avizul privind reorganizarea prin transformare a OCN, publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova;
 - f) confirmarea pe propria răspundere privind lipsa, satisfacerea sau garantarea cerințelor creditorilor OCN.
22. OCN care se dizolvă în urma reorganizării (societatea absorbită, contopită, divizată sau transformată) se radiază din Registrul de stat al persoanelor juridice fără avizul Băncii Naționale a Moldovei.
23. În cazul suspendării activității conform prevederilor pct. 7 subpct. 3), la cererea de eliberare a avizului, depusă în temeiul art. 13 alin. (1) din Legea nr. 1/2018, se anexează:
- 1) decizia adunării generale a fondatorilor (acționarilor/asociaților) OCN privind suspendarea activității, care va conține termenul de suspendare, ce nu va depăși 2 ani;
 - 2) avizul de suspendare a activității OCN publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova;
 - 3) declarația pe propria răspundere privind lipsa creditorilor;
 - 4) documentul ce confirmă lipsa datoriilor la bugetul public național.
24. În cazul în care avizul este solicitat în temeiul pct. 7 subpct. 4), la cerere se anexează copia deciziei adunării generale a fondatorilor (acționarilor/asociaților) privind inițierea procedurii de lichidare. Concomitent cu eliberarea avizului, Banca Națională a Moldovei face mențiune în ROCNA privind suspendarea activității OCN.
25. Examinarea cererii de eliberare a avizului în cazurile prevăzute la pct. 7, respingerea cererii, precum și informarea OCN despre eliberarea avizului sau respingerea motivată a cererii se va efectua conform prevederilor art. 14, art. 15 și art. 16 din Legea nr. 1/2018.

Capitolul III **ÎNREGISTRAREA, SUSPENDAREA ȘI RADIEREA** **OCN ÎN/DIN ROCNA**

26. OCN este în drept să desfășoare activități de creditare nebanară doar după înregistrarea în ROCNA, ținut de Banca Națională a Moldovei.

27. La depunerea cererii prin care se solicită înregistrarea OCN, conform art. 19 alin. (1) din Legea nr. 1/2018, se vor anexa următoarele documente:

1) copia confirmată de persoana împuternicită a OCN a actului de constituire sau a modificărilor și completărilor la actul de constituire, după caz;

2) decizia organului înregistrării de stat privind modificarea actelor de constituire sau a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice;

3) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice;

4) alte date care urmează a fi înscrise în ROCNA conform art. 18 din Legea nr. 1/2018.

28. La depunerea cererii prin care se solicită înregistrarea modificărilor/completărilor actelor de constituire a OCN, conform art. 19 alin. (5) din Legea nr. 1/2018, se vor anexa următoarele documente:

5) copia confirmată de persoana împuternicită a OCN a actului de constituire în redacție nouă sau a modificărilor și completărilor la actul de constituire, după caz;

6) decizia organului înregistrării de stat privind modificarea actelor de constituire sau a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice;

7) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice;

8) informația privind fondatorii (acționarii/asociații) și beneficiarii efectivii întocmită în modul prevăzut de prezentul Regulament;

9) informația privind administratorii, conform pct. 41;

10) alte date care urmează a fi înscrise în ROCNA, conform art. 18 din Legea nr. 1/2018.

29. Banca Națională a Moldovei, în temeiul art. 19 alin. (2) din Legea nr. 1/2018, înregistrează OCN în ROCNA sau respinge cererea de înregistrare, informând în scris despre acest fapt OCN, cu indicarea motivelor care au servit ca temei pentru respingere.

30. Banca Națională a Moldovei este în drept să suspende activitatea OCN, cu efectuarea înscrierilor corespunzătoare în ROCNA, în cazurile prevăzute la art. 20 alin. (1) din Legea nr. 1/2018.

31. Suspendarea activității are drept efect interzicerea încheierii a noi contracte de acordare a creditelor și/sau leasing financiar cu excepția gestionării creditelor și/sau leasingului financiar, acordate anterior datei de suspendare a activității.

32. În cazurile prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 1/2018, Banca Națională a Moldovei va face mențiuni în ROCNA, în baza cererii în formă liberă, depuse de către OCN, cu anexarea următoarelor documente:

a) decizia adunării generale a asociaților/acționarilor privind suspendarea activității care va conține perioada suspendării, ce nu va depăși termenul prevăzut la art. 20 alin. (1) din Legea nr. 1/2018 și motivele deciziei de suspendare;

b) avizul de suspendare a activității publicat în Monitorul Oficial al Republicii Moldova;

c) declarația pe propria răspundere privind lipsa, satisfacerea sau garantarea cerințelor creditorilor OCN.

33. Decizia Băncii Naționale a Moldovei cu privire la suspendarea activității în cazurile prevăzute la art. 20 alin. (1) lit. b) și c) din Legea nr. 1/2018 va conține perioada de suspendare, motivele suspendării, termenul de înlăturare a încălcărilor.

34. OCN, față de care a fost adoptată decizia cu privire la suspendarea activității conform prevederilor pct. 33, este obligată, în termenul stabilit în decizie, să înlătore încălcările și să informeze despre aceasta Banca Națională a Moldovei.

35. Decizia privind reluarea activității OCN se adoptă de Banca Națională a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare după eliminarea cauzelor care au dus la suspendarea activității și prezentarea informației prevăzute de pct. 34.

36. Dacă la expirarea termenului de suspendare a activității OCN nu a înlăturat încălcările pentru care i-a fost suspendată activitatea, Banca Națională a Moldovei, conform prevederilor art. 20 alin. (2) lit. b) din Legea nr. 1/2018, este în drept să o radieze din ROCNA.

37. În cazul prevăzut la art. 20 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 1/2018, OCN va depune o cerere în formă liberă cu anexarea următoarelor documente, după caz:

a) copia confirmată de persoana împuternicită a OCN a deciziei organului înregistrării de stat de radiere a OCN, inclusiv în cazul în care aceasta își încetează existența în urma reorganizării, insolabilității, lichidării;

b) copia confirmată de persoana împuternicită a OCN a deciziei organului înregistrării de stat privind modificarea actelor de constituire sau a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice, după caz, inclusiv în cazul excluderii activităților prevăzute la art. 8 alin. (2) din Legea nr. 1/2018;

c) copia confirmată de persoana împuternicită a OCN a actului de constituire sau a modificărilor și completărilor actului de constituire, după caz;

d) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice.

38. Banca Națională a Moldovei radiază OCN din ROCNA și o informează în modul și termenul stabilit la art. 20 alin. (3) din Legea nr. 1/2018.

39. Radierea OCN din ROCNA are drept efect încetarea desfășurării activităților prevăzute la art. 8 alin. (2) din Legea nr. 1/2018.

Capitolul IV **CORESPUNDEREA ADMINISTRATORILOR EXIGENȚELOR** **STABILITE DE LEGEA NR.1/2018**

40. Administratorii organizației de creditare nebancaară (membrii consiliului, membrii organului executiv, conducătorii sucursalelor/oficiilor secundare) sunt în drept să-și exercite atribuțiile de la data în care Banca Națională a Moldovei ia act de numirea acestora în funcție, în temeiul setului de documente depus, care urmează să confirme corespunderea administratorilor exigențelor stipulate la art. 12 din Legea nr. 1/2018.

41. În vederea confirmării corespunderii administratorilor prevederilor art.12 din Legea nr.1/2018, OCN va prezenta Băncii Naționale a Moldovei setul de documente care va conține:

a) copia semnată de titular a actului de identitate sau a altui document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit/stabilită domiciliul/reședința, autenticată prin semnătura titularului;

b) decizia organului competent al OCN privind alegerea sau numirea persoanei în cauză în funcția de administrator;

c) cazierul judiciar sau altă confirmare care atestă lipsa antecedentelor penale nestinse, eliberat de autoritatea competentă din țara/țările în care persoana aleasă sau numită în funcția de administrator a avut în ultimii trei ani stabilit domiciliul și/sau reședința și/sau a desfășurat activitate profesională;

d) curriculum vitae datat și semnat;

e) declarația pe propria răspundere, conform anexei nr. 3, ce confirmă că persoana numită în funcția de administrator nu se află în niciuna din situațiile prevăzute la art. 12 alin. (2), alin. (3) din Legea nr. 1/2018.

f) documentele confirmative care atestă corespunderea persoanei alese sau numite în funcția de administrator conform art. 12, alin. (3¹) și (3²).

g) chestionarul completat de administratorul OCN, conform anexei nr. 1.

42. În condițiile art. 12 alin. (5) din Legea nr. 1/2018, OCN înaintează la Banca Națională a Moldovei o cerere, în formă liberă, de înregistrare în ROCNA a numirii/schimbării administratorilor cu anexarea setului de documente specificat la pct. 41.

43. Banca Națională a Moldovei este în drept, în termen de 10 zile lucrătoare de la data recepționării cererii, să solicite modificări și/sau completări ale actelor prezentate, precum și să înainteze obiecții la conținutul setului de documente depus. În oricare dintre aceste cazuri, termenul pentru examinarea cererii începe să curgă din momentul prezentării la Banca Națională a Moldovei a setului complet de documente.

44. În lipsa obiecțiilor față de conținutul setului de documente depus, Banca Națională a Moldovei va lua act de numirea în funcție a administratorilor, în termen de 10 zile lucrătoare, și va actualiza datele din ROCNA.

Capitolul V

CERINȚE DE TRANSPARENȚĂ FAȚĂ DE DEȚINĂTORI ȘI BENEFICIARII EFECTIVI

45. Deținătorii OCN trebuie să corespundă în mod permanent cerințelor prevăzute la art. 12 alin. (2) și alin. (3) din Legea nr. 1/2018.

46. La depunerea cererii pentru obținerea avizului pentru înregistrarea de stat a constituirii sau reorganizării OCN sau înregistrarea în ROCNA, conform Regulamentului, OCN prezintă chestionarele conform anexelor nr. 2 și nr. 3 la Regulament, cu anexarea următoarelor documente:

a) pentru deținătorul persoană fizică:

a) copia actului de identitate sau alt document echivalent eliberat de autoritățile competente din țara în care are stabilit domiciliul/reședința, a cărei conformitate cu originalul se autentică prin semnătura titularului actului de identitate;

b) certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii sau alt document echivalent, care atestă lipsa antecedentelor penale nestinse, eliberat de autoritatea competentă din țara/țările în care persoana în cauză a avut în ultimii trei ani stabilit domiciliul și/sau reședința;

c) acte justificative care atestă sursa mijloacelor financiare din capitalul social;

d) declarația pe propria răspundere ce confirmă că declarantul nu se află în niciuna din situațiile prevăzute la art. 12 alin. (2), alin. (3) din Legea nr. 1/2018, al cărei model este prevăzut în anexa nr. 4, completată și semnată de deținătorul persoană fizică;

b) pentru deținătorul persoană juridică, cu excepția instituțiilor reglementate și supravegheate prudențial de Banca Națională a Moldovei:

a) certificatul de cazier judiciar eliberat de autoritățile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii, sau alt document echivalent, care atestă lipsa antecedentelor penale nestinse, eliberat de autoritatea competentă din țara/țările în care persoana în cauză în ultimii trei ani a desfășurat activitate profesională;

b) declarația pe propria răspundere ce confirmă că nu se află în niciuna din situațiile prevăzute la art. 12 alin. (2), alin. (3) din Legea nr. 1/2018, conform anexei nr. 4 la prezentul Regulament, completată și semnată de deținătorul persoană fizică;

c) situația financiară a deținătorului pentru ultima lună încheiată;

d) acte justificative care atestă sursa mijloacelor financiare din capitalul social;

e) lista completă a beneficiarilor efectivi, care să cuprindă datele de identificare personală (nume, prenume, data și locul nașterii, adresa de domiciliul și/sau reședință, număr personal);

f) extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din țara de origine, care să ateste cel puțin denumirea, sediul, data înregistrării, persoanele împuternicite legal să reprezinte persoana juridică și obiectul de activitate al acesteia;

g) informația despre gajarea la data depunerii cererii a cotelor/acțiunilor organizației de creditare nebancară, precum și despre existența oricărei interdicții aferente cotelor/acțiunilor deținute, cu indicarea cel puțin a următoarelor date: numărul de acțiuni gajate, data înregistrării gajului, valoarea contractului de gaj, denumirea debitorului gajist, denumirea creditorului.

47. OCN prezintă Băncii Naționale a Moldovei anual, până la data de 30 aprilie a anului următor celui de gestiune, informația cu privire la structura de proprietate, în modul stabilit de actele normative emise de Banca Națională a Moldovei.

48. Documentele pe suport de hârtie, depuse la Banca Națională a Moldovei în conformitate cu prezentul Regulament, urmează a fi autentificate prin aplicarea semnăturii olografe de către persoanele împuternicite ale organizației de creditare nebancară.

49. În cazul în care documentele ce urmează a fi depuse conform pct.46 sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se prezintă cu traducere legalizată în limba română.

50. OCN este obligată să țină o evidență care să-i permită monitorizarea continuă a respectării de către deținătorii săi, inclusiv beneficiarii efectivi, a cerințelor menționate la pct. 43 și corespunderii datelor prezentate conform pct. 46 și 47.

51. Deținătorii, inclusiv beneficiarii efectivi, sunt obligați să prezinte OCN toate documentele necesare conformării pct. 46 și 47.

În cazul în care informațiile prezentate anterior de către deținători, inclusiv de beneficiarii efectivi, conform prezentului Regulament, au suferit modificări și/sau completări, ei înștiințează OCN în termen de 10 zile lucrătoare din data survenirii acestora.

52. În termen de 3 zile lucrătoare de la înștiințarea prevăzută la pct. 51 din Regulament, OCN notifică și prezintă Băncii Naționale a Moldovei informația privind orice modificare și/sau completare a datelor prezentate anterior conform prezentului Regulament.

53. Banca Națională a Moldovei poate solicita de la OCN și/sau de la deținători, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acesteia, și alte informații care să confirme corespunderea acestora cerințelor pct. 46.

Capitolul V

SANȚIUNI ȘI RESTRICȚII

54. În cazul în care OCN și/sau deținătorul, inclusiv beneficiarul efectiv, nu se conformează cerințelor prezentului Regulament atrage după sine aplicarea de către Banca Națională a Moldovei a sancțiunilor și restricțiilor prevăzute la art. 24 din Legea nr. 1/2018.

CHESTIONAR
privind evaluarea adecvării persoanei înaintate în funcția de administrator al
OCN

(Chestionarul va fi completat de fiecare administrator).

1. Denumirea abreviată, sediului și numărul de identificare de stat ale organizației de creditare nebancară

.....

2. Numele și prenumele, cetățenia, domiciliul și/sau reședința (persoanele care nu dețin cetățenia Republicii Moldova vor preciza, dacă este cazul, și data stabilirii reședinței în Republica Moldova

.....

3. Funcția pe care o exercitați în cadrul organizației de creditare nebancară

.....

.....

.....

.....

Se va prezenta o descriere a atribuțiilor și responsabilităților aferente acesteia.

4. Sunteți sau ați fost sancționat pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, trafic de influență, măturie mincinoasă, infracțiuni prevăzute de legislația privind societățile comerciale, insolvența sau protecția consumatorilor. Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete

.....

5. Sunteți sau ați fost sancționat cu privarea de dreptul de a deține o anumită funcție sau de a desfășura o anumită activitate, obligat la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenții, cauzarea de prejudicii materiale, comise în exercitarea sau legate de activitatea anterioară desfășurată. Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete

.....

6. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la pct. 4 și 5. Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete

.....

7. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la pct. 4. Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete

.....

8. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul bancar, financiar, al activității de asigurare sau a oricărei alte legislații privind serviciile financiare. Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete

.....

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, următoarele:

– nu mă aflu în niciuna dintre situațiile prevăzute la art. 12 din Legea nr. 1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, ori în altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare;

– toate răspunsurile sunt complete și conforme cu realitatea și nu există alte fapte relevante despre care Banca Națională a Moldovei ar trebui informată.

Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naționale a Moldovei orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Nume, prenume

Semnătura

NOTĂ:

Banca Națională a Moldovei va păstra confidențialitatea informațiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepția cazurilor prevăzute de lege.

Chestionarul va fi completat de fiecare administrator al organizației de creditare nebancară înscrisă în Registrul organizațiilor de creditare nebancară.

Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității acestora.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

Anexa nr.2
la Regulamentul cu privire la avizarea,
înregistrarea și transparența structurii de proprietate
a organizațiilor de creditare nebancară

Chestionar privind deținătorul cu statut de persoană fizică/ beneficiarul efectiv al deținătorului cu statut de persoană juridică

(denumirea organizației de creditare nebancară)

Date de identificare ale deținătorului persoană fizică/ beneficiarului efectiv:

a) Informații privind cota de participare	
Mărimea cotei de participare în capitalul social al organizației de creditare nebancară:	
Data dobândirii cotei:	
b) Date personale	
Identitatea	
Nume:	
Prenume:	
Locul de muncă:	
Funcția deținută:	
Adresa de domiciliu	
Strada, nr.:	
Orașul:	
Țara:	
Adresa de corespondență (dacă nu corespunde cu adresa de domiciliu)	
Strada, nr.:	
Orașul:	
Țara:	
Date de identificare	
Sex:	
Data nașterii:	
Locul nașterii:	
Naționalitatea:	

	Seria, nr. actului de identitate:	
	Țara în care a fost emis actul de identitate:	
	Codul personal:	
	Numărul de contact, inclusiv codul țării:	
	Adresa de e-mail:	

Subsemnatul, _____ (nume și prenume), declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii (conform art.352¹ din Codul penal, declarația necorespunzătoare adevărului, făcută unui organ competent în vederea producerii unor consecințe juridice, pentru sine sau pentru o terță persoană, atunci când, potrivit legii sau împrejurărilor, declarația servește pentru producerea acestor consecințe, se pedepsește cu amendă în mărime de până la 950 unități convenționale sau cu închisoare de până la 1 an cu privarea de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani), că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete și veridice.

Totodată, îmi exprim consimțământul ca datele cu caracter personal indicate în acest document să fie prelucrate în corespundere cu prevederile Legii nr.133/2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

Data perfectării _____
 Semnătura _____

Data prezentării _____
 Semnătura persoanei împuternicite a OCN

Anexa nr.3

la Regulamentul cu privire la avizarea,
înregistrarea și transparența structurii de proprietate
a organizațiilor de creditare nebancară

Chestionar privind deținătorul cu statut de persoană juridică al

(denumirea organizației de creditare nebancară)

I. Date de identificare ale deținătorului persoană juridică:

Informații privind acțiunile deținute		
	Cota de participare în capitalul organizației de creditare nebancară:	
	Data dobândirii cotei:	
Datele persoanei juridice:		
a	Date de identificare	
)		
	Denumirea completă:	
	Forma juridică de organizare:	
	Codul fiscal/codul de identificare:	
	Data înregistrării de stat:	
	Domeniul de activitate:	
b)	Sediul	
	Strada, nr.:	
	Orașul:	
	Țara:	
	Numărul de contact, inclusiv codul țării:	
	Adresa de e-mail:	
c	Adresa de corespondență (dacă nu corespunde cu sediul)	
)		
	Strada, nr.:	
	Orașul:	
	Țara:	
d)	Persoana de contact	
	Adresa:	
	Numărul de contact:	
	Adresa de e-mail:	
e	Organul executiv	
)		

Administrator: _____ _____	Cod personal: _____ ---	Domiciliu: _____ _____
-------------------------------	----------------------------	---------------------------

II. Date de identificare ale fondatorilor deținătorului persoană juridică (care dețin cel puțin 1 % din capitalul social)

Fondatori/ acționari/ asociați			
1.	Numele și prenumele/Denumirea: _____	Cod fiscal/cod de identificare: _____	Domiciliu/Sediu: _____
2.	Numele și prenumele/Denumirea: _____	Cod fiscal/cod de identificare: _____	Domiciliu/Sediu: _____
3.	Numele și prenumele/Denumirea: _____	Cod fiscal/cod de identificare: _____	Domiciliu/Sediu: _____
4.	Numele și prenumele/Denumirea: _____	Cod fiscal/cod de identificare: _____	Domiciliu/Sediu: _____

Subsemnatul, _____ (nume și prenume), declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii (conform art.352¹ din Codul penal, declarația necorespunzătoare adevărului, făcută unui organ competent în vederea producerii unor consecințe juridice, pentru sine sau pentru o terță persoană, atunci când, potrivit legii sau împrejurărilor, declarația servește pentru producerea acestor consecințe, se pedepsește cu amendă în mărime de până la 950 unități convenționale sau cu închisoare de până la 1 an cu privarea de a ocupa anumite funcții sau de a exercita o anumită activitate pe un termen de până la 5 ani), că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete și veridice.

Totodată, îmi exprim consimțământul ca datele cu caracter personal indicate în acest document să fie prelucrate în corespundere cu prevederile Legii nr.133 din 08.07.2011 privind protecția datelor cu caracter personal.

Data perfectării _____
Semnătura _____

Data prezentării _____
Semnătura persoanei împuternicite a OCN

DECLARAȚIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE

Subsemnatul¹,, în calitate de deținător..... al
.....(denumirea organizației de creditare nebancară/), declar pe propria
răspundere că nu mă aflu în niciuna dintre situațiile prevăzute la art.12 alin.(2),
alin.(3) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizațiile de creditare nebancară, sau în
altă situație de incompatibilitate prevăzută de legislația în vigoare.

Data Semnătura²

Note:

¹ Pentru persoana fizică, precizați numele și prenumele, cetățenia, domiciliul
și reședința, țara/țările în care a avut stabilit/stabilită domiciliul/reședința în ultimii
3 ani; Pentru persoana juridică, precizați denumirea, adresa juridică și numărul de
identificare de stat din Registrul de stat al persoanelor juridice sau alt element de
identificare echivalent.

² Pentru persoana fizică, precizați în clar numele și prenumele. Pentru
persoana juridică, precizați în clar numele, prenumele și calitatea reprezentantului
legal.