

Регламент

о долях участия в небанковских поставщиках платежных услуг

Опубликован в *Monitorul Oficial al Republicii Moldova* № 32-35 от 25.01.2024, ст.84

Зарегистрированный
в Министерстве Юстиции
Республики Молдова
Под № 1902 от 19.01.2024

Утвержден
Постановлением Исполнительного комитета
Национального банка Молдовы
№ 11/2024
В силе от: 25.01.2024

Изменен:

ПИК НБМ № 270 от 20 октября 2025, МО РМ № 584-586 от 27.11.2025, ст. 1036

Часть 1 **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящий регламент определяет требования и ограничения в отношении владения, приобретения, увеличения, отчуждения или снижения квалифицированных частей в небанковских поставщиках платежных услуг, процедуру подачи заявления на получение предварительного разрешения для приобретения частей, документы и информации, которые необходимо для этого представить, процедуру оценки лица или лиц, действующих согласованно, в соответствии с частью (6) ст. 7, ст. 16¹ и ст. 86 Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, постоянный надзор за соблюдением требований, предусмотренных п.8) части (1) ст.15 и части (7) ст.16¹ Закона № 114/2012, акций платежного общества, общества, выпускающего электронные деньги, или поставщика почтовых услуг в целях представления информации о владельцах частей в целях обеспечения прозрачности в структуре собственности и раскрытии владельцев квалифицированных частей и конечных выгодоприобретающих собственников.

2. Понятия и выражения, используемые в настоящем регламенте, имеют значения, предусмотренные в Законе № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, Регламенте о лицензировании и регистрации платежных обществ, обществ, выпускающих электронные деньги, и поставщиков почтовых услуг в качестве поставщиков платежных услуг и/или эмитентов электронных денег, утвержденном Постановлением Исполнительного комитета Национального банка Молдовы № 11/2024, Законе № 1134/1997 об акционерных обществах и Законе № 135/2007 об обществах с ограниченной ответственностью. Дополнительно, настоящий регламент использует следующие понятия:

Ассоциированный субъект – субъект, в котором лицо имеет возможность участвовать в принятии решений относительно финансовой политики и управления деятельностью субъекта, в котором это лицо прямо или косвенно владеет 20% или более прав голоса, без осуществления контроля или совместного контроля над соответствующими политиками;

Совместное предприятие – договорные или другие аналогичные обязательства, согласно которым два лица или более осуществляют хозяйственную деятельность, подлежащую совместному контролю;

Лица, аффилированные лицу, считаются:

а) члены органа управления, а в случае небанковского поставщика платежных услуг и лица, занимающие ключевые должности;

б) юридические лица и/или физические лица, которые прямо или косвенно, индивидуально или согласованно владеют или контролируют 10% и более капитала небанковского поставщика платежных услуг, в том числе выгодоприобретающие собственники. Если супруг (супруга) такого лица или родственник первой степени родства владеет или контролирует владение в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг, независимо от его размера, то считается, что соответствующее владение принадлежит этому лицу и управляется им;

с) любое лицо, которое контролирует лицо или находится под контролем лица либо вместе с лицом находится под контролем другого лица;

д) любой ассоциированный субъект лица или любой субъект-участник совместных предприятий, любой ассоциированный субъект или любой субъект-участник совместного предприятия члена группы лиц, действующих согласованно с лицом или субъектами и лицо – участники совместных предприятий другого лица;

е) лица, аффилированные лицам, указанным в пунктах а)-д);

ф) аффилированное лицо физического лица – супруги, родственники и свойственники первой и второй степени родства физического лица, супруги указанных родственников и свойственников, а также юридическое лицо, в котором физическое лицо и/или его аффилированные лица осуществляют контроль или владеют долей участия в совместном предприятии либо оказывают существенное влияние или являются членами органа управления;

г) лицо, посредством которого осуществляется сделка с небанковским поставщиком платежных услуг в интересах лица, указанного в пунктах а)-ф), и которое считается находящимся под влиянием лица, указанного в пунктах а)-ф), в данной сделке из-за наличия трудовых, гражданских или иных отношений между этими лицами.

Лица, действующие согласованно – лица, находящиеся в ситуации, когда каждое из них решает выполнять свои права, связанные с приобретенной долей участия или долей, которая будет приобретена, в соответствии с подразумеваемым или четким соглашением, заключенным между данными лицами.

Для определения согласованного действия лиц применяются следующие критерии:

1) лица, которые приобрели участия в небанковском поставщике платежных услуг в обстоятельствах, которые указывают на скоординированное приобретение или совместные намерения данных лиц по приобретению участия в небанковском поставщике платежных услуг;

2) вовлеченные лица:

- а) лица, контролируемые или контролируемые другим лицом, либо находящиеся под совместным контролем;
- б) лица, являющиеся прямой или косвенной стороной соглашений с целью получения или совместного осуществления права голоса, если участия, предмет соглашения, являются квалифицированными;
- в) физические лица из состава юридического лица, имеющие руководящие или контрольные должности;
- г) лица, которые могут назначить большинство членов руководящих органов в рамках одного лица;
- д) любое лицо, которое согласно гражданскому законодательству связано с физическим лицом родством первой и второй степени, супруги и их родственники, супруги родственников, а также общества, находящиеся под их контролем;
- 3) материнское предприятие совместно со своими дочерними предприятиями, а также любое дочернее предприятие одного и того же материнского предприятия между ними;
- 4) лицо с членами органов управления и с вовлеченными лицами, а также эти лица между собой;
- 5) лица, которые при осуществлении определенных экономических операций направляют полученные таким образом выводы тому же получателю или получателям, являющиеся вовлеченными лицами;
- 6) юридические лица, структуры собственности или органы управления которых имеют в основном тот же состав;
- 7) лица, которые объединились в любой признанной законом форме, а целью или предметом объединения является проведение операций, связанных с небанковским поставщиком платежных услуг;
- 8) лица, которые владели или владеют в одно и то же время владениями в одном или нескольких юридических лицах, осуществляя контроль над ними и проводя общую политику;
- 9) лица, которые проводили или проводят совместные экономические операции;
- 10) лицо со своими взносами в пенсионный фонд, с лицом, администрирующим этот фонд;
- 11) лица, идентичное осуществление которыми прав, предоставляемых имеющимися долями участия, указывает на совместную долгосрочную политику по отношению к соответствующему небанковскому поставщику платежных услуг;
- 12) лица, которые при осуществлении определенных экономических операций, реализации представительных интересов или осуществлении прав голоса, назначили или назначают в качестве доверителя (доверитель) одно и то же лицо (одних и тех же лиц), являющееся (являющихся) вовлеченным лицом (вовлеченными лицами);
- 13) лица, которые при осуществлении определенных экономических операций используют финансовые ресурсы, имеющие тот же источник или происходящие от различных организаций, являющиеся вовлеченными лицами;
- 14) лица, которые приняли или принимают аналогичную инвестиционную политику путем приобретения финансовых инструментов, выпущенных одним и тем же эмитентом или вовлеченными лицами, с тем же эмитентом, и/или путем продажи финансовых инструментов, выпущенных одним и тем же эмитентом или вовлеченными лицами, с тем же эмитентом.

Авторизованное лицо - физическое лицо, владелец сертификата открытого ключа, которое на основании полномочий, предоставленных законом или предоставленных потенциальным приобретателем, представляет заявление, документы и информацию в соответствии с настоящим регламентом в электронной форме в Национальный банк Молдовы от имени потенциального приобретателя;

WEB-портал НБМ - составляющая Информационной системы Национального банка Молдовы о лицензировании, разрешении и уведомлении, посредством которой потенциальный приобретатель может запрашивать в электронной форме напрямую или через уполномоченное лицо предварительное разрешение Национального банка Молдовы в соответствии со ст. 16¹ Закона № 114/2012;

Руководство по использованию WEB-портала НБМ - разработанный Национальным банком Молдовы технический документ, размещенный на WEB-портале НБМ, содержащий информацию для пользователей, необходимую для запроса в электронной форме предварительного разрешения Национального банка Молдовы в соответствии со ст. 16¹ Закона № 114/2012.

[Пкт.2 изменен ПИК НБМ № 270 от 20.11.2025, в силу 27.12.2025]

3. Акционерами/участниками небанковского поставщика платежных услуг могут быть физические и/или юридические лица, предусмотренные частью (2) ст.9 Закона № 114/2012.

4. Для применения настоящего регламента обязательства, возложенные на потенциального приобретателя/прямого владельца относятся и к его косвенным владельцам, в том числе и к выгодоприобретающему собственнику.

5. Оценка потенциального приобретателя осуществляется с соблюдением принципа пропорциональности, который распространяется как на информацию, предоставляемую потенциальным приобретателем, так и на интенсивности оценки с учетом характера и последствий приобретения участия; характер потенциального приобретателя; цель приобретения предлагаемого участия; и степень, в которой потенциальный приобретатель может оказывать влияние на небанковского поставщика платежных услуг.

Часть 2

ТРЕБОВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПО КВАЛИФИЦИРОВАННЫМ УЧАСТИЯМ В НЕБАНКОВСКОМ ПОСТАВЩИКЕ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

6. Ситуации, когда разрешение Национального банка Молдовы запрашивается заранее для приобретения участия в небанковском поставщике платежных услуг или для реализации права голоса в соответствии с имеющимися акциями/долями, предусмотрены частью (1) и частью (2) ст.16¹ Закона № 114/2012.

7. Следующий неисчерпывающий список факторов будет учитываться для определения того, сможет ли в результате приобретения доли участия потенциальный приобретатель оказывать существенное влияние на управление небанковским поставщиком платежных услуг:

1) наличие значительных и регулярных сделок между потенциальным приобретателем и небанковским поставщиком платежных услуг;

2) предоставление потенциальному приобретателю более широких полномочий, чем те, которые вытекают из долей участия, принадлежащих небанковскому поставщику платежных услуг, на основании вступившего в силу договора или положения, предусмотренного уставом поставщика или иными учредительными документами;

3) передача в пользу потенциального приобретателя полномочий по избранию членов наблюдательного, управляющего или исполнительного органа либо потенциальному приобретателю, либо иным лицам, кроме тех, которые будут иметь такие полномочия на основании принадлежащей доли участия;

4) общая структура долей участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг или материнского предприятия поставщика, принимая во внимание, в частности, распределены ли доли участия и права голоса среди большого числа акционеров/участников;

5) наличие отношений между потенциальным приобретателем, существующими участниками/акционерами и любого соглашения между акционерами/участниками, которое позволило бы потенциальному приобретателю оказывать значительное влияние;

6) положение и роль потенциального приобретателя в структуре группы акционеров/участников небанковского поставщика платежных услуг;

7) возможность потенциального приобретателя иметь прямо или косвенно решающее большинство голосов по вопросам, предусмотренным законодательством, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров или участников.

8. В случае, если вследствие не зависящих от воли лица обстоятельств, его участие становится квалифицированным либо достигает или превышает уровни, установленные в части (1) и части (2) ст.16¹ Закона 114/2012, приобретатель не вправе осуществлять право голоса согласно долям участия, находящимися во владении без предварительного разрешения Национального банка. Для получения разрешения приобретатель подает заявление в течение одного месяца со дня возникновения основания, в соответствии с частью 3 настоящего регламента.

9. До получения разрешения Национального банка, к долям участия, указанным в пункте 8, применяются положения части (3) ст.16¹ Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

10. Когда предполагается создание новой группы лиц владеющими долями участия, действующих согласованно, таким образом, что владение группой станет квалифицированным или достигнет или превысит уровень, указанный в части (1) и части (2) ст.16¹ Закона 114/2012, эта группа лиц представит пакет документов в соответствии с приложениями № 1-6 для выдачи предварительного разрешения.

11. Если потенциальным приобретателем является группа лиц, действующих согласованно, предварительное разрешение выдается группе и каждому лицу отдельно от соответствующей группы в пределах уровня квалифицированного участия,

предусмотренного частью (1) и частью (2) ст.16¹ Закона № 114/2012. Действительность соответствующих предварительных разрешений обусловлена следующим:

1) в случае полного роспуска группы лиц, действующих согласованно, предварительное разрешение, имевшееся у этой группы, утрачивает силу, а предварительные разрешения лиц, входящих в состав распущенной группы, сохраняют силу;

2) когда одно или несколько лиц выходят из группы, их предварительные разрешения остаются в силе, а предварительное разрешение группы действительно в пределах долей участия оставшихся лиц;

3) при присоединении к группе лица, владеющего долей участия в небанковском поставщике платежных услуг, данное лицо представляет пакет документов согласно приложениям № 1-6, для запроса нового предварительного разрешения для группы;

4) когда внутри группы, действующей согласованно, осуществляются переводы долей участия полностью или частично от одного лица к другому или другим лицам внутри группы, и в результате переводов доли соответствующих лиц не доходят или не превышают уровень, указанный в части (1) и части (2) ст. 16¹ Закона № 114/2012, то предварительное разрешение, полученное этой группой, остается в силе. Если доля участия лица в группе должна достичь или превысить уровни, указанные в части (1) и части (2) ст. 16¹ Закона № 114/2012, это лицо должно получить предварительное разрешение;

5) когда в рамках группы, действующей согласованно, увеличение долей участия осуществляется одним или несколькими лицами так, что общая доля участия группы достигнет или превысит уровни, упомянутые в части (1) и части (2) ст. 16¹ Закона № 114/2012, группа должна получить новое предварительное разрешение. Если участие лица в группе должно достичь или превысить пределы, указанные в части (1) и части (2) ст. 16¹ Закона № 114/2012, это лицо должно получить предварительное разрешение.

12. Национальный банк имеет право приостановить осуществление права голоса и/или отчуждать доли участия в случаях, представленных в статье 16¹ и 16² Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

Часть 3 **ЗАПРОС ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАЗРЕШЕНИЯ** **ПОТЕНЦИАЛЬНЫМ ПРИОБРЕТАТЕЛЕМ И ПРИНЯТИЕ** **РЕШЕНИЯ**

13. Для получения предварительного разрешения Национального банка потенциальный приобретатель должен подать заявление в Национальный банк, составленное в соответствии с приложением № 1, посредством которого сообщает о намерении приобрести доли участия, предусмотренные в части (1) и части (2) ст. 16¹ Закона № 114/2012, или о возникновении основания согласно пункту 8, и прилагает документы, установленные в приложениях № 2-6.

14. Заявление, указанное в пункте 13, подписывается непосредственно потенциальным приобретателем или его законным представителем (в случае

юридического лица – лицом, уполномоченным законом или уставом). Не допускается подписание заявления представителями, уполномоченными доверенностью. Заявление, документы и информация подаются на румынском языке, в оригинале или заверенной копией.

15. Порядок запроса предварительного разрешения предусмотрен в частях (5¹) - (5⁴) ст.16¹ Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

16. В случае, когда потенциальный приобретатель является группой лиц, действующих согласованно, предоставляется совместное заявление, прилагая список этих лиц и пакет документов для каждого лица указанной группы, который будет включать полные сведения, в том числе относящиеся к косвенному потенциальному приобретателю и выгодоприобретающему собственнику прямого потенциального приобретателя согласно приложениям № 2-6.

17. Национальный банк рассматривает заявление о выдаче разрешения в течение 60 рабочих дней со дня получения заявления и всех необходимых документов и сведений. Национальный банк вправе требовать представления дополнительных документов и/или сведений в соответствии с частью (6) ст. 16¹ Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

18. Национальный банк отклоняет заявление о выдаче предварительного разрешения в случаях, предусмотренных частью (9) ст. 16¹ Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

19. Национальный банк может установить срок для приобретения участия, по истечении которого выданное разрешение становится недействительным согласно части (10) ст. 16¹ Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

Часть 4 **ОСОБЕННОСТИ ЗАПРОСА В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ** **ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАЗРЕШЕНИЯ**

20. Если предварительное разрешение Национального банка в соответствии со статьей 16¹ Закона № 114/2012 запрашивается в электронной форме, заявление, документы и информация будут представлены потенциальным приобретателем или уполномоченным лицом через WEB-портал НБМ в соответствии с Руководством по использованию и положениями настоящего регламента.

21. Лица, указанные в пункте 20, могут подать заявление, документы и информацию в Национальный банк Молдовы через WEB-портал НБМ только если они являются владельцами сертификата открытого ключа в соответствии с Законом № 124/2022 об электронной идентификации и доверительных услугах.

При подаче уполномоченным лицом заявления, документов и сведений согласно пункту 20, он подтверждает посредством квалифицированной электронной подписи соответствие документов, включенных через WEB-портал НБМ, требованиям, установленным частью 3.

22. Для получения права подачи заявления, документов и сведений согласно пункту 20 приобретающее лицо или уполномоченное лицо должно зарегистрироваться через WEB-портал НБМ в качестве пользователя в соответствии с Руководством по использованию.

23. Без ущерба для пункта 20 следующие документы и информация должны быть представлены, в оригинале, в соответствии с требованиями, указанными в части 3, в течение 10 рабочих дней с даты, указанной в пункте 26:

- 1) декларации под собственную ответственность потенциального приобретателя/выгодоприобретающего собственника, в зависимости от случая;
- 2) доверенность, мандатный договор или, в зависимости от случая, любой подтверждающий документ, в котором будут указаны полномочия уполномоченного лица;
- 3) документы, подтверждающие отсутствие судимости и отсутствие факта объявления в розыск или судебного преследования, выданные компетентными органами страны, резидентом которой он является, и страны /стран, в которых он осуществляет свой бизнес /бизнесы;
- 4) анкета из приложений №5-6.

Если заявление, документы и информация подаются уполномоченным лицом, представляются документы и информация, указанные в подпунктах 1) - 4) настоящего пункта.

Если заявление, документы и информация подаются потенциальным приобретателем, представляются документы и информация, указанные в подпунктах 3) и 4).

24. Если потенциальный покупатель или уполномоченное лицо не представит документы и информацию в срок, указанный в пункте 23, а также если не имеется оснований для приостановления рассмотрения или восстановления пропущенного срока, Национальный банк констатирует молчаливый отказ от заявления о выдаче разрешения и прекратит административную процедуру согласно части (5²) ст.16¹ Закона № 114/2012.

25. Без ущерба для пункта 23 потенциальный приобретатель обязан предоставить по запросу Национального банка Молдовы любой документ и/или информацию, указанную в части 3 на бумажном носителе в оригинале или заверенной копией.

26. Датой подачи заявления считается дата получения через WEB-портал НБМ его единого номера.

27. Документы и информация, подписанные и представленные согласно этой части, хранятся в электронном формате, в зависимости от случая, на бумажном носителе в Национальном банке.

Часть 5

ОЦЕНКА ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ПРИОБРЕТАТЕЛЯ

28. Национальный банк осуществляет оценку потенциального приобретателя исходя из потенциального влияния, осуществляемого потенциальным приобретателем на данного поставщика, учитывая необходимость обеспечения стабильного и осмотрительного управления этим поставщиком, и при уверенности в том, что финансовое положение потенциального приобретателя является надежным и адекватным. При оценке соответствия данным критериям принимаются во внимание репутация потенциального приобретателя, в том числе репутация членов органа управления потенциального приобретателя-юридического лица, репутация и опыт любого лица, которое будет управлять деятельностью поставщика в результате приобретения долей участия, финансовая устойчивость потенциального приобретателя с учетом конкретной специфики осуществляемой или планируемой

деятельности поставщика, отсутствие препятствий для эффективного осуществления полномочий Национального банка по надзору за деятельностью поставщика, отсутствие резонных оснований полагать, что в связи с заявленным приобретением осуществляются или будут осуществляться операции по отмыванию денег и финансированию терроризма либо увеличится риск таких операций.

29. Национальный банк может принять решение об оценке только прямого потенциального приобретателя и его выгодоприобретающего собственника, или всех косвенных владельцев в соответствии с частью (7¹) ст.16¹ Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах.

30. Оценка хорошей репутации потенциального приобретателя осуществляется на основании следующих критериев:

- 1) целостность;
- 2) профессионализм.

31. Оценка целостности потенциального приобретателя осуществляется, учитывая следующее, но не ограничиваясь этим:

1) обладание, на момент предъявления комплекта документов подозреваемого, обвиняемого или подсудимого в уголовном процессе за преступления в банковской, финансовой, страховой сфере, на рынках капитала, в сфере защиты прав потребителей, преступления, связанные с отмыванием денег и финансированием терроризма, подлог и использование подлога, мошенничества или финансовых преступлений, включая манипулирование рынком, неправомерное использование привилегированной информации, ростовщичество и коррупционные преступления, налоговые преступления, банкротство, несостоятельность, преступления против конкуренции, преступления против надлежащего ведения деятельности в публичной сфере;

2) обладание статусом лица, в отношении которого возбужден процесс о правонарушениях за правонарушения, затрагивающие предпринимательскую деятельность, налогообложение, таможенную деятельность и ценные бумаги, либо обладающее санкциями за правонарушения в этих сферах;

3) меры и санкции, примененные любой надзорной или профессиональной организацией в экономической сфере;

4) любой признак того, что потенциальный приобретатель не был прозрачным, открытым и не сотрудничал с органом надзора или с регулирующим органом, в том числе любой признак, что он пытался избежать оценки в рамках процедуры авторизации поднадзорного субъекта, сознательно проигнорировал обязательство уведомления о намерении приобретения квалифицированного участия в регламентированном юридическом лице или попытался избежать пруденциальной оценки, которой должен был подвергнуться в качестве потенциального приобретателя квалифицированного участия в аналогичном регламентированном субъекте;

5) потенциальному приобретателю было отказано в выдаче разрешительного документа и/или приостановлен или отозван разрешительный документ, выданный органом, наделенным этим правом;

6) потенциальный приобретатель имеет запрет на занятие руководящей должности в юридическом лице;

7) потенциальный приобретатель зарегистрирован в базе данных кредитных бюро в связи с неисполнением им обязательств, принятых по кредитному договору, либо за неуплату своего долга/долгов перед другим лицом/лицами;

8) является субъектом гражданского/правонарушительного/уголовного производства, инвестиций/подверженностей и крупных обязательств, в том числе просроченных, если они оказывают существенное влияние на подконтрольные юридические лица или если потенциальный приобретатель занимал должность члена органа управления, или он имеет квалифицированное участие в уставном капитале.

32. При оценке потенциального приобретателя также будет учитываться наличие и значимость обстоятельств, предусмотренных пунктом 31 в отношении лиц, контролируемых или возглавляемых в прошлом или настоящем потенциальным приобретателем.

33. Национальный банк оценивает актуальность ситуаций, предусмотренных пунктом 31, с учетом серьезности обстоятельств, характерных для каждой ситуации, а также того факта, что такие ситуации могут иметь существенное значение, если рассматривать их вместе, даже если рассматривать их по отдельности, они могут не представлять актуальности.

34. При оценке целостности потенциального приобретателя Национальный банк учитывает соответствующую информацию, в том числе из пункта 31, с точки зрения целостности любого связанного с ним лица, в том числе любого лица, имеющего или есть видимость деловых или родственных отношений с потенциальным приобретателем.

35. Национальный банк будет оценивать целостность потенциального приобретателя независимо от уровня квалифицированного участия, которым он будет владеть в небанковском поставщике платежных услуг, и ожидаемой степени участия потенциального приобретателя в управлении соответствующим поставщиком.

36. Отсутствие качества подозреваемого, обвиняемого или подсудимого в уголовном процессе на момент подачи заявления и соответствующего пакета документов само по себе не является достаточным доказательством целостности потенциального приобретателя. Национальный банк может учитывать информацию средств массовой информации и иную информацию в той степени, в которой она имеет значение для оценки целостности и источник достоверен.

37. При оценке критерия профессионализма учитывается предыдущий опыт потенциального приобретателя, в том числе членов органа управления потенциального юридического лица-приобретателя, по управлению организациями аналогичных размеров и наличие соответствующего образования и соответствующих сертификатов, демонстрирующих способность обеспечить эффективное управление. Если применимо, также учитывается опыт любого лица, которое будет управлять деятельностью поставщика небанковских платежных услуг в результате приобретения долей участия. Национальный банк принимает во внимание, не ограничиваясь ими, следующие обстоятельства, касающиеся прошлых и настоящих экономических показателей, в целях приобретения долей участия, а также финансовую состоятельность потенциального приобретателя с точки зрения возможного влияния на его профессиональные навыки:

а) любая запись в базе данных бюро кредитных историй о невыполнении им обязательств, принятых по кредитному договору, или отрицательные записи в бюро кредитных историй;

б) финансовые и профессиональные результаты деятельности предприятий, принадлежащих или управляемых потенциальным приобретателем или в которых потенциальный приобретатель владел или имеет квалифицированное участие, принимая во внимание, в частности, процедуры неплатежеспособности и ликвидации, а также то, способствовал ли потенциальный приобретатель ситуации, которая привела к этим процедурам и каким образом;

с) любое заявление о неплатежеспособности оцениваемого физического лица для юрисдикций, где применима такая процедура;

д) нахождение в статусе подозреваемого, обвиняемого/подсудимого в уголовном процессе, ответчиком в гражданском процессе, лица, в отношении которого возбужден процесс о правонарушении, а также владение инвестициями или подверженностями и крупными договорными займами, в пределах, которые могут оказать существенное влияние на финансовую устойчивость;

е) потенциальный приобретатель будет участвовать в капитале небанковского поставщика платежных услуг с целью диверсификации его портфеля и/или получения дивидендов или дохода, или не имеет возможности оказывать существенное влияние на данного поставщика платежных услуг.

38. При оценке критерия финансового положения потенциального приобретателя учитывается экономическая, финансовая и иная деятельность, которой потенциальный приобретатель активно занимался в течение не менее 3 лет до запроса о разрешении на владение соответствующими долями участия в небанковском поставщике платежных услуг. Национальный банк также рассмотрит, сможет ли потенциальный приобретатель в будущем предоставить небанковскому поставщику платежных услуг финансовую поддержку, которая ему понадобится для будущего развития ожидаемой деятельности, и реализовать любое подходящее решение для корректировки будущих потребностей в капитале небанковского поставщика платежных услуг.

39. Национальный банк на основании документов, представленных согласно приложениям № 2-6, рассматривает механизмы, используемые потенциальным приобретателем для финансирования доли участия в небанковском поставщике платежных услуг.

40. Средства, используемые для приобретения долей участия в небанковском поставщике платежных услуг, должны поступать из законных источников, а механизм финансирования должен быть прозрачным.

41. Национальный банк учитывает заявленные намерения потенциального приобретателя, указанные в его заявлении о намерениях, подвергнуть небанковского поставщика платежных услуг значительным изменениям с точки зрения способности поставщика соблюдать требования на момент предлагаемого приобретения и продолжать соблюдать все пруденциальные требования после приобретения, включая требования к капиталу и требования, касающиеся системы управления, внутреннего контроля, системы управления рисками и требований по предотвращению и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма.

42. Если поставщик небанковских платежных услуг станет частью группы в результате приобретения долей участия потенциальным приобретателем, Национальному банку не должны препятствовать выполнению его надзорных обязанностей законы, нормативные акты или административные положения другой страны, управляющие физическим или юридическим лицом, имеющим тесные связи с поставщиком или трудности с выполнением соответствующих законов, правил или административных положений. Пруденциальная оценка потенциального покупателя должна также охватывать его способность поддерживать надлежащую организацию небанковского поставщика платежных услуг внутри группы. И поставщик, и группа должны иметь четкую и прозрачную систему корпоративного управления и надлежащую организацию.

43. После оценки потенциального приобретателя с точки зрения отсутствия разумных оснований считать, что в связи с запрашиваемым приобретением осуществляются или будут осуществляться операции по отмыванию денег и финансированию терроризма или повысят риск таких операций, качество потенциального приобретателя не будет считаться адекватным, и Национальный банк отказывает в выдаче предварительного разрешения, если компетентные органы подозревают его или известно, внутри страны или за рубежом, что он:

1) участвует в отмывании денег или попытке отмывания денег, независимо от того, связано ли это с предполагаемым приобретением или нет;

2) причастен к деятельности организованных преступных группировок, террористическим актам или финансированию террористических актов.

Часть 6

ПОСТОЯННЫЙ МОНИТОРИНГ СОБЛЮДЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ К ВЛАДЕЛЬЦАМ ДОЛЕЙ УЧАСТИЯ

44. Небанковский поставщик платежных услуг, в течение одного рабочего дня с даты ознакомления, уведомляет Национальный банк о:

1) любом, прямом или косвенном, приобретении или отчуждении долей участия, достигающих или превышающих 10, 20, 30, 50 процентов или в результате которых небанковский поставщик платежных услуг становится филиалом;

2) любых фактах или обстоятельствах, вызывающих подозрение, что приобретение/отчуждение долей участия, указанное в части (1) и части (2) ст.16¹ Закона № 114/2012, было осуществлено с нарушением ст.16¹ Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, с приложением подтверждающих документов.

45. Любое лицо или любые лица, действующие согласованно, принявшие решение отказаться прямо или косвенно, в том числе в качестве выгодоприобретающего собственника доли участия, от квалифицированного участия в капитале платежного общества или принявшие решение уменьшить свое квалифицированное участие, вследствие чего пропорция их доли участия в капитале или прав голоса уменьшится до уровня в 10, 20, 30 или 50 процентов либо данное платежное общество прекратит являться филиалом соответствующего лица, должны предварительно письменно уведомить Национальный банк о данном решении.

46. Уведомление, упомянутое в пункте 45, будет осуществлено посредством письма, подписанного прямым или косвенным владельцем/выгодоприобретающим собственником, в зависимости от обстоятельств, об участии в капитале небанковского поставщика платежных услуг, который принял решение об его отчуждении/уменьшении, с приложением следующих документов и информации:

- 1) документы, подтверждающие права собственности владельца на доли участия;
- 2) данные, касающиеся личности лиц, действующих совместно с владельцем долей участия, доли которых составляют предмет продажи/снижения, с указанием их взаимоотношений;
- 3) письменно составленная декларация под собственную ответственность, подтверждающая, что представленные данные и информация соответствуют действительности;
- 4) данные, относящиеся к личности покупателя, если она известна, и/или способ продажи;
- 5) сведения о лице, которое отчуждает или уменьшает свое участие:
 - а) для физических лиц – фамилия и имя, дата и место рождения, данные документа о гражданстве и удостоверении личности (IDNP, серия и номер, дата выдачи), постоянный адрес/место жительства;
 - б) для юридических лиц – наименование, дата регистрации и государственный идентификационный номер (IDNO), местонахождение/служебный адрес.
- 6) сведения о квалифицированном участии, подлежащем отчуждению/снижению, например, его размер, общая доля участия, удерживаемая до отчуждения/снижения, планируемая дата отчуждения/снижения участия, доля участия, которая будет оставаться после отчуждения/снижения;
- 7) Информация о причине отчуждения/снижения имеющегося квалифицированного участия.

47. Любой прямой или косвенный владелец, в том числе быгодоприобретающий собственник квалифицированного участия в капитале небанковского поставщика платежных услуг, обязан уведомить Национальный банк о любых изменениях, внесенных в документы и сведения, ранее представленные в соответствии с частью (2) п.9), 10) ст. 14 и ст. 16¹ Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, в течение 20 дней со дня их возникновения вместе с документами, подтверждающими соответствующие изменения.

48. Постоянный мониторинг соблюдения требований к владельцам долей участия предполагает, как минимум следующие действия:

- 1) постоянный надзор за динамикой в структуре акционеров/участников;
- 2) проверка информации, представленной прямыми или косвенными владельцами квалифицированных частей в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг об изменении выгодоприобретающих собственников долей участия;
- 3) проверка информации о любом прямом или косвенном приобретении, или отчуждении/снижении долей участия в уставном капитале небанковского

поставщика платежных услуг, а также о любых фактах или обстоятельствах, что данное приобретение или отчуждение/снижение имело место без соблюдения закона и нормативных актов Национального банка;

4) проверка информации о личности прямых и косвенных владельцах квалифицированных частей, и их уровне, представленной небанковскими поставщиками платежных услуг по запросу Национального банка;

5) постоянный надзор за соблюдением требований, предусмотренных п.8 части (1) ст.15 и части (7) ст.16¹ Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах владельцами квалифицированных частей в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг.

49. В целях постоянного надзора Национальный банк может запросить у небанковского поставщика платежных услуг, а также у любого прямого или косвенного владельца долей участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг, в том числе у их выгодоприобретающих собственников, любую информацию, которую он считает необходимой для проверки соответствия прямых и косвенных владельцев требованиям, установленным Частью 5. Национальный банк запрашивает:

1) представление небанковским поставщиком платежных услуг, имеющийся у него информации о личности прямых и косвенных владельцев, включая выгодоприобретающих собственников долей участия и их уровне;

2) представление небанковским поставщиком платежных услуг и/или любым прямым или косвенным владельцем, в том числе выгодоприобретающим собственником долей участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг информации, связанной с деятельностью, включая финансовые годовые отчёты, декларации о доходах, а также другой информации, необходимой для осуществления пруденциальной оценки;

3) представление прямыми или косвенными владельцами долей участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг информации о своей личности и аффилированных с ними лицами: для юридических лиц – выписка из Государственного реестра, выданная органом, осуществляющим регистрацию юридических лиц, для физических лиц – копия удостоверения личности, а также список прямых и косвенных владельцев и аффилированных с ними лиц, с указанием критерия аффилированности.

50. Качество прямых и косвенных владельцев и выгодоприобретающих собственников квалифицированных частей в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг должно постоянно соответствовать критериям, установленным в Части 5, для обеспечения разумного и здорового управления небанковскими поставщиками платежных услуг и соблюдения им требований законодательства. Для этого прямые и косвенные владельцы, в том числе их выгодоприобретающие собственники, ежегодно представляют в Национальный банк анкету, предусмотренную приложением № 7, до 30 апреля года, следующего за отчетным годом. В случае если ранее представленная информация претерпела изменения в главах I и II анкеты, прямые и косвенные владельцы, в том числе их выгодоприобретающие собственники, представляют изменения в Национальный банк в течение 20 дней со дня внесения изменений.

Приложение № 1
к Регламенту о долях участия в
небанковских поставщиках платежных услуг

ЗАЯВЛЕНИЕ
на получение разрешения Национального банка для
приобретения/увеличения доли в небанковском поставщике платежных услуг

Нижеподписавшийся/Нижеподписавшиеся,, (в случае физического лица указывается фамилия и имя/в случае юридического лица указывается фамилия, имя уполномоченного законом или уставом лица и название юридического лица), в качестве потенциального приобретателя/приобретателей которые намерены приобрести, индивидуально или совместно, квалифицированное участие в капитале небанковского поставщика платежных услуг в соответствии с условиями части (б) ст.7, ст. 16¹ и ст.86 Закона № 1114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах и учитывая требования указанного Закона и Регламента о долях участия в небанковских поставщиках платежных услуг, прошу/просим выдачу предварительного письменного разрешения для приобретения/увеличения доли в (указывается название небанковского поставщика платежных услуг), которая составляетот уставного капитала или от прав голоса (указывается предполагаемая доля участия от уставного капитала или от прав голоса небанковского поставщика платежных услуг в абсолютном и относительном размере).

Информирую/информируем, что следующие лица являются:

а) косвенными владельцами в результате предполагаемого приобретения:

.....
(указывается фамилия, имя физического лица, дата и место рождения, данные документа о гражданстве и удостоверении личности (IDNP, серия и номер, дата выдачи), постоянный адрес и/или место жительства; для юридических лиц – наименование, организационно-правовая форма организации, дата регистрации и государственный идентификационный номер (IDNO), местонахождение/служебный адрес);

б) выгодоприобретающим собственником/ выгодоприобретающими собственниками, в результате предполагаемого приобретения:

.....
(указывается фамилия, имя физического лица, дата и место рождения, данные документа о гражданстве и удостоверении личности (IDNP, серия и номер, дата выдачи), постоянный адрес и/или место жительства, соответствующая доля капитала и права голоса);

с) лицами, намеренными действовать в качестве руководителя небанковского поставщика платежных услуг в результате предполагаемого приобретения:

.....

(в зависимости от обстоятельств указывается фамилия, имя и предполагаемая для выполнения должность руководителя).

К данному заявлению прилагаются сведения и документы, в соответствии с требованиями приложений № 2-6 к Регламенту о долях участия в небанковских поставщиках платежных услуг (обозначается каждый документ или информация, с указанием количества листов):

.....

..... Контактные лица (с условием, что они владеют румынским языком или языком международного обращения) являются: (фамилия, имя), (место работы), (занимаемая должность), контактный адрес:, телефон, факс

Дата

Подпись

**СПИСОК СВЕДЕНИЙ И ДОКУМЕНТОВ, ПРИЛОЖЕННЫЕ К ЗАЯВЛЕНИЮ
ПОТЕНЦИАЛЬНОГО ПРИОБРЕТАТЕЛЯ**

Каждый потенциальный приобретатель должен предоставить следующие сведения и документы:

1. Потенциальный приобретатель – физическое лицо предоставляет:

1) копию удостоверения личности с представлением оригинала для проверки (которое возвращается) или заверенную копию удостоверения личности, в том числе в случае лиц-нерезидентов;

2) справку о фактической задолженности по займам (кредитам), выданную банками, в которых обслуживается, не более чем за 30 дней до подачи заявления;

3) заявление о происхождении средств, используемых для осуществленных вкладов в обмен долей участия, или для их приобретения, включая документы (или их нотариально заверенные копии), подтверждающие получение доходов из задекларированных источников, а также другие аналогичные источники, доказывающие происхождение и достаточность денежных средств для приобретения участия. Информация об использовании заемных средств, включая имена кредиторов и подробную информацию о предоставленных кредитах, таких как сроки погашения, обязательства и гарантии, а также информацию об источнике дохода, который будет использоваться для погашения кредитов. Если кредитором не является кредитная организация или финансовое учреждение, уполномоченное выдавать кредиты, заявитель должен предоставить компетентным органам информацию о происхождении заемных средств. Информация о любых активах потенциального приобретателя, которые будут проданы для финансирования предлагаемой доли участия, например, условия продажи, цена, оценка и подробные сведения об их характеристиках, когда и как активы были приобретены;

4) информацию о средствах и сети, использованной для перевода средств (наличие ресурсов, которые будут использованы для приобретения, финансовых обязательств и т.д.);

5) заявление под собственную ответственность о согласованной деятельности с другими прямыми или косвенными владельцами долей или об отсутствии подобной согласованной деятельности согласно модели Приложения № 3. В случае наличия данной деятельности, представляется и список лиц, действующих согласованно с физическим лицом, с указанием следующих данных: критерий, который определяет согласованное действие (изложенный очень детально и отчетливо), в случае

юридического лица – название, местонахождение, фамилии руководителей, а в случае физического лица – имя, фамилия, местожительство/постоянный адрес;

6) справку об отсутствии/о судимости или иной эквивалентный документ, выданный компетентными органами страны, в которой установлен постоянный адрес/установлено местожительство;

7) справку, выданную физическому лицу об отсутствии или наличии задолженностей перед национальным публичным бюджетом, действующую на дату подачи заявления в случае резидента Республики Молдова, а в случае нерезидента – справку, выданную физическому лицу об отсутствии или наличии задолженностей перед публичным бюджетом стран/страны, резидентом которой он является, выданную компетентным органом этих стран, оформленную в течение 90 дней до даты подачи заявления;

8) анкету, модель которой дана в Приложении № 5;

9) письменное заявление под собственную ответственность, о намерении потенциального приобретателя подвергнуть небанковского поставщика платежных услуг существенным изменениям, в течение последующих 3 лет, таким как:

a) продажа активов;

b) слияние с другим предприятием;

c) изменения в составе членов органа управления;

d) другие существенные изменения в корпоративной структуре небанковского поставщика платежных услуг и его деятельности.

10) письменное заявление выгодоприобретающего собственника под собственную ответственность об обладании статусом выгодоприобретающего собственника предполагаемого приобретения и информацию, подтверждающую этот статус: заключенные соглашения о приобретении статуса выгодоприобретающего собственника; платежные документы, подтверждающие приобретение статуса выгодоприобретающего собственника, в которых будут указаны наименование плательщика и бенефициара, сумма и дата платежа, назначение платежа; документы, в том числе платежные, подтверждающие получение доходов от обладания статусом выгодоприобретающего собственника; и другие подтверждающие документы в этом смысле или заявление о личной ответственности потенциального приобретателя за отсутствие выгодоприобретающего собственника;

11) кредитный отчет, выданный бюро кредитных историй;

12) описание экономической деятельности потенциального приобретателя;

13) финансовая информация, включая кредитные рейтинги и общедоступные отчеты, относящиеся к предприятиям, контролируемым и управляемым потенциальным приобретателем, а также, если применимо, относящиеся к потенциальному приобретателю.

14) информация и соглашения относительно любых интересов или деятельности потенциального приобретателя, которые могут противоречить интересам небанковского поставщика платежных услуг, членов органа управления, текущих косвенных владельцев, выгодоприобретающих собственников и возможные решения по управлению соответствующими конфликтами интересов;

15) данные, документы и заявления, указанные в подпунктах 1), 2), 6) и 8) пункта 1 приложения № 2, а также имеющиеся дипломы об образовании лиц, которые будут действовать в качестве членов органа управления небанковского поставщика платежных услуг в результате предполагаемого приобретения;

16) список лиц, с которыми потенциальный приобретатель имеет тесные связи, с указанием следующих данных:

а) фамилия, имя, государственный идентификационный номер (IDNP), критерии связи, постоянный адрес/местожительство, род занятий, занимаемая должность и имя/наименование работодателя – в случае физических лиц;

б) наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), место нахождения, критерий связи, фамилия, имя членов их органа управления, в случае юридических лиц.

В случае юридических лиц-нерезидентов указывается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный компетентным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов - серия и номер удостоверения личности;

17) информацию о любых связях с политически уязвимыми лицами, как это определено в Законе № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

18) перечень предприятий, находящихся под контролем потенциального приобретателя, который будет включать следующую информацию:

а) прямое или косвенное контрольное участие в этих обществах;

б) справки о судимости, сведения об уголовных расследованиях или разбирательствах, соответствующих административных и гражданских делах и дисциплинарных производствах. В случае продолжающихся расследований информация может быть предоставлена в виде заявления;

с) отклонение регистрации, разрешения, членства или лицензии на ведение торговли, бизнеса или профессии, а также отзыв, или расторжение такой регистрации, разрешения, членства или лицензии;

19) прогнозирование финансовой отчетности, стратегического развития, распределения дивидендов, включая информацию о возможности потенциального приобретателя поддержать небанковского поставщика платежных услуг дополнительными собственными средствами, в случае необходимости для развития его деятельности или в случае возникновения финансовых затруднений;

20) сведения о финансовых или экономических причинах, по которым потенциальный приобретатель намеревается приобрести соответствующую долю, и о своей стратегии в отношении доли, в том числе о сроке, в течение которого потенциальный приобретатель намерен удерживать долю, а также о намерении увеличить, уменьшить или сохранить уровень доли участия в обозримом будущем.

2. Потенциальный приобретатель – юридическое лицо или юридические лица, не обладающие правосубъектностью, предоставляет:

1) выписку из государственного регистра юридических лиц, выданную не позднее, чем за 30 дней до дня подачи декларации, или другой аналогичный документ в случае нерезидента;

2) учредительный договор/устав и/или договор компании или, в случае физических и юридических лиц, зарегистрированных в других юрисдикциях, краткие

сведения о правовой форме юридического лица, способе организации и деятельности, лицах, имеющих законные полномочия представлять физическое или юридическое лицо и предмет его деятельности;

3) подробное описание деятельности и годовая финансовая отчетность на индивидуальном уровне и, если применимо, на уровне консолидированной и субконсолидированной группы за последние три финансовых года, если юридическое лицо осуществляло деятельность в течение этого периода (или, если оно действовало менее трех лет, в течение периода, в течение которого действовало юридическое лицо и за который была составлена финансовая отчетность), утвержденные внешним аудитором или аудиторской организацией, включая все элементы, такие как баланс, прибыль и счета убытков, отчеты о прибылях и убытках и годовые отчеты, а также приложения к финансовой отчетности и любые другие документы, зарегистрированные в соответствующем реестре или компетентном органе по надзору за деятельностью юридического лица;

4) справку о фактической задолженности по займам (кредитам) с указанием невыплаченной задолженности на день погашения, выданную банками, в которых обслуживается, не более чем за 30 дней до подачи заявления;

5) заявление о происхождении средств, используемых для осуществленных вкладов в обмен долей участия, или их приобретения. Информация об использовании заемных средств, включая имена кредиторов и подробную информацию о предоставленных кредитах, таких как сроки погашения, обязательства и гарантии, а также информацию об источнике дохода, который будет использоваться для погашения кредитов. Если кредитором не является кредитная организация или финансовое учреждение, уполномоченное выдавать кредиты, заявитель должен предоставить компетентным органам информацию о происхождении заемных средств. Информация о любых активах потенциального приобретателя, которые будут проданы для финансирования предлагаемой доли участия, например, условия продажи, цена, оценка и подробные сведения об их характеристиках, когда и как активы были приобретены;

6) информацию о средствах и сети, использованной для перевода средств (наличие ресурсов, которые будут использованы для приобретения, финансовых обязательств и т.д.);

7) данные, документы и заявления, указанные в подпунктах 1), 6), 8) и 18) пункта 1 настоящего приложения – о членах органа управления соответствующего юридического лица;

8) заявление под собственную ответственность о согласованной деятельности с другими прямыми или косвенными владельцами долей или об отсутствии подобной согласованной деятельности согласно модели Приложения № 4. В случае наличия данной деятельности, представляется и список лиц, действующих согласованно с юридическим лицом, с указанием следующих данных: критерий, который определяет согласованное действие (изложенный очень детально и отчетливо), в случае юридического лица – название, местонахождение, фамилии руководителей, а в случае физического лица – имя, фамилия, местожительство;

9) в случае, когда потенциальный приобретатель является членом группы лиц, в том числе юридических, действующих согласованно, предоставляет дополнительно информацию о данной группе, включающую по меньшей мере структуру группы,

порядок осуществления контроля между членами группы, виды осуществляемой ими деятельности;

10) копию решения компетентного органа о приобретении долей участия;

11) список акционеров/участников потенциального приобретателя – юридическое лицо, а также структуру и распределение капитала или прав голоса между акционерами/участниками;

12) анкету, модель которой дана в Приложении № 6;

13) письменное заявление под собственную ответственность, о намерении потенциального приобретателя подвергнуть небанковского поставщика платежных услуг существенным изменениям, в течение последующих 3 лет, таким как:

a) продажа активов;

b) слияние с другим предприятием;

c) изменения в составе членов органа управления;

d) другие существенные изменения в корпоративной структуре небанковского поставщика платежных услуг и его деятельности.

14) письменное заявление выгодоприобретающего собственника под собственную ответственность об обладании статусом выгодоприобретающего собственника предполагаемого приобретения и информацию, подтверждающую этот статус: заключенные соглашения о приобретении статуса выгодоприобретающего собственника; платежные документы, подтверждающие приобретение статуса выгодоприобретающего собственника, в которых будут указаны наименование плательщика и бенефициара, сумма и дата платежа, назначение платежа; документы, в том числе платежные, подтверждающие получение доходов от обладания статусом выгодоприобретающего собственника; и другие подтверждающие документы в этом смысле или заявление о личной ответственности потенциального приобретателя об отсутствии выгодоприобретающего собственника;

15) кредитный отчет, выданный бюро кредитных историй;

16) справка о несудимости или иной равноценный документ, выданный органами власти страны места жительства/местонахождения;

17) список предприятий, находящихся под контролем потенциального приобретателя, и список акционеров, оказывающих существенное влияние на потенциального приобретателя, который будет включать следующую информацию:

a) доля прямого или косвенного контроля;

b) справки о судимости, сведения об уголовных расследованиях или разбирательствах, соответствующих административных и гражданских делах (банкротство, неплатежеспособность или другие подобные процедуры) и дисциплинарных производствах. В случае продолжающихся расследований информация может быть предоставлена в виде заявления;

c) открытые расследования, правоохранные действия, санкции или иные правоохранные решения в отношении этих лиц;

d) отклонение регистрации, разрешения, членства или лицензии на ведение торговли, бизнеса или профессии, а также отзыв, или расторжение такой регистрации, разрешения, членства или лицензии;

е) увольнение с должности доверительного управления, фидуциарных отношений или аналогичной ситуации любого акционера, который оказывает существенное влияние на потенциального приобретателя;

18) информация и соглашения относительно любых интересов или деятельности потенциального приобретателя, которые могут противоречить интересам небанковского поставщика платежных услуг, текущих косвенных владельцев, выгодоприобретающих собственников и возможные решения по управлению соответствующими конфликтами интересов;

19) если потенциальным приобретателем является юридическое лицо, место нахождения которого зарегистрировано в третьей стране, потенциальный приобретатель должен предоставить следующую дополнительную информацию:

а) свидетельство о нахождении или, если таковой отсутствует, эквивалентный документ от иностранных органов финансового сектора, относящийся к потенциальному приобретателю;

б) при наличии, заключение иностранных органов финансового сектора, согласно которому нет никаких препятствий или ограничений в отношении предоставления информации, необходимой для надзора, осуществляемого Национальным банком Молдовы;

с) общая информация о режиме регулирования третьей страны, применимом к потенциальному приобретателю: надзорный орган, законодательство в области профессиональной тайны и обмена информацией, а также предупреждения отмывания денег и финансирования терроризма и любые другие соответствующие сведения;

д) если потенциальный приобретатель с местонахождением в другой стране входит в группу лиц - иностранный надзорный орган подтвердит, имеет ли группа, частью которой он является, структуру, позволяющую осуществлять эффективный надзор, осуществление эффективного обмена информацией между надзорными органами и определение распределения полномочий между этими органами;

20) информация о лицах, которые будут выступать в качестве членов органа управления небанковского поставщика платежных услуг в результате предполагаемого приобретения - данные, документы и декларации, указанные в подпунктах 1), 2), 6) и 8) пункта 1 приложения № 2, а также имеющиеся дипломы об образовании;

21) список лиц, с которыми потенциальный приобретатель имеет тесные связи, с указанием следующих данных:

а) в случае физических лиц - фамилия, имя, государственный идентификационный номер (IDNP), критерий связи, местожительство/постоянный адрес, род занятий, занимаемая должность и имя/наименование работодателя;

б) в случае юридических лиц - наименование, государственный идентификационный номер (IDNO), место нахождения, критерий связи, фамилия, имя членов их органа управления.

В случае юридических лиц-нерезидентов указывается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный компетентным органом

страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов - серия и номер удостоверения личности;

22) описание любых связей с политически значимыми лицами, как это определено в Законе № 308/2017 о предупреждении и борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма;

23) схематическое изображение структуры собственности потенциального приобретателя, в том числе:

а) фамилия и доля участия (в капитале/право голоса) каждого лица, которое владеет или будет владеть прямой долей в акционерном капитале небанковского поставщика платежных услуг, с указанием лиц, считающихся квалифицированными акционерами/участниками и обоснование соответствующей квалификации;

б) фамилия и доля участия (в капитале/право голоса) каждого лица, которое имеет или будет иметь косвенное участие (в том числе до выгодоприобретающих собственников) в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг, с указанием лиц, считающихся косвенными квалифицированными акционерами/участниками и обоснование соответствующей квалификации;

24) если потенциальным приобретателем является правительство, министерство, подведомственное им учреждение либо государственный инвестиционный фонд, потенциальный приобретатель обязан предоставить Национальному банку следующую дополнительную информацию:

а) название министерства/государственного ведомства или подведомственного ему учреждения, ответственного за определение инвестиционной политики;

б) подробности инвестиционной политики и любые инвестиционные ограничения;

с) наименование и должность субъектов, ответственных за принятие инвестиционных решений;

д) сведения о любом влиянии, оказываемом министерством/департаментом или подведомственным ему учреждением на повседневную деятельность небанковского поставщика платежных услуг;

е) подробное описание процедур в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег;

ф) подробное описание результатов предыдущих владений в других поставщиках платежных услуг (включая лицензированные банки), страховых и перестраховочных организациях или инвестиционных фирмах с указанием того, были ли эти активы одобрены компетентным органом, и, если да, каким органом;

25) прогнозирование финансовой отчетности, стратегического развития, распределения дивидендов, включая информацию о возможности потенциального приобретателя поддержать небанковского поставщика платежных услуг дополнительными собственными средствами, в случае необходимости для развития его деятельности или в случае возникновения финансовых затруднений;

26) сведения о финансовых или экономических причинах, по которым потенциальный приобретатель намеревается приобрести соответствующую долю, и о своей стратегии в отношении доли, в том числе о сроке, в течение которого потенциальный приобретатель намерен удерживать долю, а также о намерении увеличить, уменьшить или сохранить уровень доли участия в обозримом будущем.

27) в случае лица, не являющегося юридическим лицом и который владеет или будет владеть долей участия от своего имени, личность лиц, управляющих активами, бенефициаров или участников/инвесторов, вместе с информацией, предусмотренной в пункте 1 настоящего приложения (если члены физические лица) или, если применимо, с информацией, предусмотренной в пункте 2 (если члены юридические лица).

Приложение № 3
к Регламенту о долях участия в
небанковских поставщиках платежных услуг

ЗАЯВЛЕНИЕ
о согласованной деятельности физического лица с другими
участниками/акционерами небанковского поставщика платежных услуг или об
отсутствии подобной согласованной деятельности

Нижеподписавшийся _____, место жительства _____, контактный адрес _____, телефон _____, факс _____, владелец идентификационного документа тип _____ серия ___ № _____, выданный (кем) _____ когда _____, действительный до _____, в качестве потенциального приобретателя – физического лица квалифицированных частей в небанковском поставщике платежных услуг _____, намерен получить владение ___% от его уставного капитала и ___% от прав голоса, настоящим заявляю следующее:

Учитывая требования действующего законодательства, заявляя под собственную ответственность, что¹:

1. НЕ ДЕЙСТВУЮ СОГЛАСОВАННО² ни с одним из участников/акционеров небанковского поставщика платежных услуг, физические или юридические лица.

2 В случае, если приму решение ДЕЙСТВОВАТЬ СОГЛАСОВАННО с другими владельцами частей:

а) ПРОИНФОРМИрую Национальный банк Молдовы в соответствии с законными требованиями о любом соглашении, независимо от формы заключения, которое имеет целью или следствием: согласованное осуществление права голоса на общем собрании акционеров/участников общества или общего собрания лиц, осуществляющих контроль над небанковским поставщиком платежных услуг; согласованную деятельность в управлении небанковского поставщика платежных услуг или лиц, осуществляющих контроль над ним; или осуществление права назначать большинство членов совета или исполнительного органа небанковского поставщика платежных услуг или лиц, осуществляющих контроль над ним;

б) ЗАПРОШУ ПИСМЕННОЕ РАЗРЕШЕНИЕ Национального банка Молдовы в случаях, предусмотренных *Законом № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах*.

ДЕЙСТВУЮ СОГЛАСОВАННО со следующими лицами в рамках небанковского поставщика платежных услуг:

Физические лица: _____

Юридические лица: _____

¹ Маркируется соответствующий раздел

² Понятие «согласованная деятельность» согласно нормативным актам Национального Банка Молдовы

И совместно владеем:

- а) доли участия в размере _____ %;
б) _____ % от прав голоса.

Характер существующих отношений между членами группы лиц, действующих согласованно, в которой состоят:

Положения соглашений, заключенных с другими владельцами квалифицированных частей, относящихся к небанковским поставщикам платежных услуг:

Нижеподписавшийся, заявляю под собственную ответственность, под угрозой закона, что вся информация, содержащаяся в этом заявлении, является полной и соответствует действительности.

Подпись _____

Дата составления «__» _____ 20__

ЗАЯВЛЕНИЕ
о согласованной деятельности юридического лица с другими
участниками/акционерами небанковского поставщика платежных услуг или об
отсутствии подобной согласованной деятельности

Нижеподписавшийся _____, местожительство/постоянный адрес _____, контактный адрес _____, телефон _____, факс _____, владелец идентификационного документа тип _____ серия ___ № _____, выданный (кем) _____ когда _____, действительный до _____, в качестве законного представителя потенциального приобретателя – юридического лица _____ квалифицированных участия в небанковском поставщике платежных услуг _____, намерен получить владение ___% от его уставного капитала и ___% от прав голоса, настоящим заявляю следующее:

Учитывая требования действующего законодательства, заявляю под собственную ответственность, что²:

1. Общество, которое представляю, НЕ ДЕЙСТВУЕТ СОГЛАСОВАННО ни с одним из участников/акционеров небанковского поставщика платежных услуг, физические или юридические лица.

2. В случае, если общество, которое представляю, примет решение ДЕЙСТВОВАТЬ СОГЛАСОВАННО с другими владельцами участия:

а) ПРОИНФОРМИРУЮ Национальный банк Молдовы в соответствии с законными требованиями о любом соглашении независимо от формы заключения, которое имеет целью или следствием: согласованное осуществление права голоса на общем собрании акционеров/участников общества или общего собрания лиц, осуществляющих контроль над небанковским поставщиком платежных услуг; согласованную деятельность в управлении небанковского поставщика платежных услуг или лиц, осуществляющих контроль над ним; или осуществление права назначать большинство членов совета или исполнительного органа небанковского поставщика платежных услуг или лиц, осуществляющих контроль над ним;

б) ЗАПРОШУ ПИСМЕННОЕ РАЗРЕШЕНИЕ Национального банка Молдовы в случаях, предусмотренных *Законом № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах*.

Общество, которое представляю, ДЕЙСТВУЕТ СОГЛАСОВАННО со следующими лицами в рамках небанковского поставщика платежных услуг:

Физические лица: _____

Юридические лица: _____

² Маркируется соответствующий раздел

И совместно владеют:

- a) доли участия в размере _____ %;
- b) _____ % от прав голоса.

Характер существующих отношений между членами группы лиц, действующих согласованно, в которой состоит общество, которое представляю:

Укажите положения существующих соглашений с другими владельцами квалифицированных частей, относящихся к небанковскому поставщику платежных услуг:

Нижеподписавшийся, заявляю под собственную ответственность, под угрозой закона, что вся информация, содержащаяся в этом заявлении, является полной и соответствует действительности.

Подпись _____

Дата составления « __ » _____ 20

Приложение № 5
к Регламенту о долях участия в
небанковских поставщиках платежных услуг

АНКЕТА

**для физических лиц, которые намерены владеть или владеют квалифицированными
участиями в небанковском поставщике платежных услуг**

1. Элементы идентификации физического лица, намеренного владеть квалифицированным участием:

.....
.....
.....
.....
.....

(Укажите фамилию и имя, гражданство, постоянный адрес/место установленного жительства, серию/номер удостоверения личности и единый код идентификации (IDNP))

2. Укажите количество и тип долей участия, их стоимость, долю участия и права голоса:

.....
.....
.....
.....
.....

3. Соответствующий опыт работы, образование и профессиональная подготовка. Укажите соответствующее образование и подготовку, места работы, на которых вы работали за последние 10 лет до настоящего времени, указав занимаемые должности, период, обязанности и ответственность, причины увольнений/отставки, если таковые имеются:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

4. Назовите лицо, которое является последним косвенным владельцем и выгодоприобретающим собственником потенциального приобретателя-физическое лицо:

.....

.....
.....
.....
.....

(Укажите для каждого фамилию и имя, гражданство, местонахождение/постоянный адрес, серию/номер удостоверения личности и единый код идентификации (IDNP), занимаемую должность)

5. Вы были осуждены за активную или пассивную коррупцию, отмывание денег, терроризм, преступления против собственности, злоупотребление должностью, получение или дачу взятки, подделку и использование подделки, хищение иностранных активов, уклонение от уплаты налогов, злоупотребление властью, дачу ложных показаний, преступления в банковской и финансовой сферах или защите потребителей? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

6. Вы были осуждены за преступления, кроме перечисленных в пункте 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

7. Вы привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за какое-либо правонарушение, указанное в разделе 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

8. Вы привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за правонарушения помимо упомянутых в пункте 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

9. Вы являетесь или были предметом расследования, мер или санкций за несоблюдение положений, регулирующих сферу поставки платежных услуг/выпуска электронных денег, банковскую, финансовую сферу, страховую деятельность или любого другого законодательства, связанного с финансовыми услугами? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

10. Вы являетесь или были предметом расследований, мер или санкции, наложенных любым регулирующим или профессиональным органом за несоблюдение каких-либо положений? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

11. Были ли вы оценены с точки зрения репутации в качестве лица, имеющего квалифицированное участие в регулируемом и контролируемом предприятии, Национальным банком Молдовы, Национальной комиссией по финансовому рынку или организацией по надзору, выполняющей аналогичные обязанности? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

12. Вы исполняли руководящие должности и/или администрировали деятельность регулируемого и контролируемой организации Национальным банком Молдовы, Национальной комиссией по финансовому рынку, или организацией по надзору, выполняющей аналогичные обязанности? Если да, предоставьте полную информацию, включая при необходимости причины, по которым прекратилось выполнение упомянутых функций:

.....
.....
.....
.....
.....

13. Опишите ваши финансовые и нефинансовые интересы и отношения с:
а) любым владельцем частей в небанковском поставщике платежных услуг, имеющим отношение к потенциальному приобретению, и/или с любым косвенным владельцем участия в поставщике:

.....
.....
.....
.....
.....

б) любым лицом, исполняющим должность руководителя небанковского поставщика платежных услуг, имеющим отношение к потенциальному приобретению, и/или косвенного владельца участия в поставщике:

.....
.....
.....
.....
.....

с) любые другие ваши интересы и виды деятельности, которые могут вызвать конфликт интересов по отношению к небанковскому поставщику платежных услуг:

.....
.....
.....
.....

д) любое лицо, уполномоченное осуществлять право голоса в отношении поставщика небанковских платежных услуг в любом из следующих случаев или в сочетании случаев:

- права голоса третьей стороны, с которой указанное физическое или юридическое лицо заключило договор, который обязывает их принять посредством согласованного осуществления имеющихся у них прав голоса долгосрочную совместную политику в отношении управления данным субъектом;

- права голоса третьего лица в соответствии с договором, заключенным с соответствующим лицом или субъектом о временной передаче за вознаграждение соответствующих прав голоса;

- права голоса, связанные с долями участия, депонированными в качестве гарантии соответствующему лицу или субъекту, при условии, что указанное лицо или субъект контролирует права голоса и выражает свое намерение реализовать их;

- права голоса, связанные с долями участия, на которые соответствующее лицо или субъект имеет узурпацию;

- права голоса, которые имеются или которые могут быть реализованы в соответствии с первыми четырьмя элементами подпункта 2 через предприятие, контролируемое соответствующим лицом или субъектом;

- права голоса, связанные с долями участия, депонированными этому лицу или субъекту, которые данное лицо или субъект может осуществлять по своему выбору, при отсутствии конкретных инструкций от владельцев долей участия;

- права голоса, принадлежащие третьей стороне от своего имени от имени соответствующего лица или субъекта;

- права голоса, которые соответствующее лицо или субъект может осуществлять в качестве посредника, когда соответствующее лицо или субъект может осуществлять права голоса по своему выбору, в отсутствие конкретных инструкций от акционеров/участников:

.....

.....
.....
.....
.....

Нижеподписавшийся, заявляю под собственную ответственность, под угрозой закона, что все ответы являются полными и соответствуют реальности, и что не существуют другие соответствующие факты, которые должны быть сообщены Национальному банку Молдовы. Одновременно я обязуюсь информировать Национальный банк Молдовы о любых изменениях в предоставленной информации.

Дата
Фамилия и имя
Подпись.....

Анкета будет заполнена лицом, которое имеет квалифицированное участие, прямо или косвенно, в небанковском поставщике платежных услуг. Является обязательным отвечать подробно на все вопросы, со всеми необходимыми спецификациями, чтобы было возможно осуществить оценку качества лица, имеющего квалифицированное участие.

Не принимаются анкеты, подписанные представителями.

АНКЕТА

для юридических лиц, намеренных владеть или владеющие квалифицированными
участиями в небанковском поставщике платежных услуг

1. Укажите зарегистрированное название, юридическую форму и местонахождение:

.....

2. Назовите всех лиц, которые являются косвенными владельцами и выгодоприобретающими собственниками потенциального приобретателя-физическое лицо:

.....
.....
.....
.....
.....

(Укажите для каждого фамилию и имя, гражданство, местонахождение/ постоянный адрес, серию/номер удостоверения личности и единый код идентификации (IDNP), занимаемую должность)

3. Элементы идентификации физического лица-законного представителя (руководитель) потенциального приобретателя-юридического лица, намеренного владеть квалифицированным участием:

.....
.....
.....
.....
.....

(Укажите фамилию и имя, гражданство, постоянный адрес/место установленного жительства, серию/номер удостоверения личности и единый код идентификации (IDNO), занимаемая должность)

4. Укажите количество и тип долей участия, их стоимость, долю участия и права голоса:

.....
.....
.....
.....
.....

5. Для потенциального приобретателя и для любого юридического лица, находящегося под его контролем укажите, если вы были осуждены за активную или пассивную коррупцию, отмывание денег, терроризм, преступления против собственности, злоупотребление должностью, получение или дачу взятки, подделку и использование подделки, хищение чужих активов, уклонение от уплаты налогов,

злоупотребление властью, дачу ложных показаний, преступления в банковской и финансовой сферах или защите потребителей:

.....
.....
.....
.....
.....

6. Вы были осуждены за преступления, кроме перечисленных в пункте 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

7. Вы привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за какое-либо правонарушение, указанное в разделе 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

8. Вы привлекались к уголовной ответственности или были осуждены за правонарушения помимо упомянутых в пункте 5? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....
.....
.....
.....

9. Вы или любое юридическое лицо, находящееся под Вашим контролем, являетесь или были предметом расследований, мер или санкции, наложенных любым регулирующим или профессиональным органом за несоблюдение каких-либо положений? Если да, то предоставьте полную информацию.

.....
.....
.....
.....
.....

10. Были ли вы оценены с точки зрения репутации с точки зрения лица, имеющего квалифицированное участие в регулируемом и контролируемом предприятии, Национальным банком Молдовы, Национальной комиссией по финансовому рынку или организацией по надзору, выполняющей аналогичные обязанности? Если да, то предоставьте полную информацию:

.....
.....

.....
.....
.....

11. Опишите интересы и финансовые и нефинансовые отношения потенциального приобретателя и любого юридического лица, находящегося под его контролем, с:

а) любым владельцем квалифицированных частей небанковского поставщика платежных услуг, имеющим отношение к потенциальному приобретению, и/или с любым косвенным владельцем участия в поставщике:

.....
.....
.....
.....
.....

б) любым лицом, исполняющим должность руководителя небанковского поставщика платежных услуг, имеющим отношение к потенциальному приобретению и/или акционера, и/или косвенного владельца участия в поставщике:

.....
.....
.....
.....
.....

в) любые другие ваши интересы и виды деятельности, которые могут вызвать конфликт интересов по отношению к небанковскому поставщику платежных услуг:

.....
.....
.....
.....
.....

г) любое лицо, уполномоченное осуществлять право голоса в отношении поставщика небанковских платежных услуг в любом из следующих случаев или в сочетании случаев:

- права голоса третьей стороны, с которой указанное лицо или субъект заключил договор, который обязывает их принять посредством согласованного осуществления имеющихся у них прав голоса долгосрочную совместную политику в отношении управления данным субъектом;
- права голоса третьего лица в соответствии с договором, заключенным с соответствующим лицом или субъектом о временной передаче за вознаграждение соответствующих прав голоса;
- права голоса, связанные с акциями/долями участия, депонированными в качестве гарантии соответствующему лицу или субъекту, при условии, что указанное лицо или субъект контролирует права голоса и выражает свое намерение реализовать их;
- права голоса, связанные с акциями/долями участия, на которые соответствующее лицо или субъект имеет узурпацию;

- права голоса, которые имеются или которые могут быть реализованы в соответствии с первыми четырьмя элементами подпункта 2 через предприятие, контролируемое соответствующим лицом или субъектом;

- права голоса, связанные с акциями/долями участия, депонированными этому лицу или субъекту, которые данное лицо или субъект может осуществлять по своему выбору, при отсутствии конкретных инструкций от владельцев долей участия;

- права голоса, принадлежащие третьей стороне от своего имени от имени соответствующего лица или субъекта;

- права голоса, которые соответствующее лицо или субъект может осуществлять в качестве посредника, когда соответствующее лицо или субъект может осуществлять права голоса по своему выбору, в отсутствие конкретных инструкций от акционеров/участников:

.....
.....
.....
.....
.....

Нижеподписавшийся, заявляю под собственную ответственность, под угрозой закона, что все ответы являются полными и соответствуют реальности, и что не существуют другие соответствующие факты, которые должны быть сообщены Национальному банку Молдовы. Одновременно я обязуюсь информировать Национальный банк Молдовы о любых изменениях в предоставленной информации.

Дата

Фамилия и имя

Должность (если необходимо)

Подпись

Анкета будет заполнена лицом, которое имеет квалифицированное участие, прямо или косвенно, в платежном обществе/поставщике почтовых услуг/обществе, выпускающем электронные деньги. Является обязательным отвечать подробно на все вопросы, со всеми необходимыми спецификациями, чтобы было возможно осуществить оценку качества лица, имеющего квалифицированное участие.

Не принимаются анкеты, подписанные представителями.

Приложение № 7
к Регламенту о долях участия в
небанковских поставщиках платежных услуг

АНКЕТА
для прямых и косвенных владельцев, включая выгодоприобретающих собственников,
долей участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг

(указывается название небанковского поставщика платежных услуг)

Данная анкета будет заполнена прямым и/или косвенным владельцем, в том числе выгодоприобретающим собственником владений в контексте пункта 50.

В контексте части (3) ст.16² Закона № 114/2012 о платежных услугах и электронных деньгах, указанные лица честно и ответственно заполнят анкету и представят все необходимые и значительные сведения для обеспечения объективной и правильной оценки таким образом, чтобы иметь возможность отследить качество и финансовую стабильность прямого и/или косвенного владельца, в том числе выгодоприобретающего собственника квалифицированного участия в небанковском поставщике платежных услуг по отношению к уровню владения, а также соблюдения применения законных требований.

Ответы на нижеуказанные вопросы покроют все элементы, относящиеся к положению прямого и/или косвенного владельца, выгодоприобретающего собственника как в Республике Молдова, так и за рубежом.

Национальный банк Молдовы в процессе мониторинга может использовать и другие источники информации, среди которых и от других органов государства или из-за рубежа, а также уже владеющими сведениями.

Не принимаются анкеты, заполненные представителями.

Часть 1

**Личность прямого и/или косвенного владельца, в том числе выгодоприобретающего
собственника**

**1.1 Прямой и/или косвенный владелец, в том числе выгодоприобретающий
собственник физическое лицо**

а) Укажите фамилию и имя, государственный идентификационный номер (IDNP), дату и место рождения, страну/страны, гражданином которой являетесь, местонахождение/постоянный адрес, адрес корреспонденции (в том числе электронный адрес), информацию о контактных лицах/представителях в Республике Молдова, с приложением подтверждающих документов. В случае, если являетесь гражданином другой страны/юрисдикции, чем Республика Молдова, уточните, если необходимо, и дату установления постоянного адреса в Республике Молдова:

б) Информация о прямом и/или косвенном владении владельца и/или лица, действующего совместно в отношении с небанковским поставщиком платежных услуг:

с) Список аффилированных лиц прямому и/или косвенному владельцу, в том числе выгодоприобретающему собственнику – физическое лицо, с указанием следующих данных:

- в случае физических лиц – фамилия, имя, государственный идентификационный номер (IDNP), критерии аффилированности, местонахождение, род занятий, занимаемая должность, наименование/имя работодателя, владения в уставном капитале юридических лиц (название юридических лиц, страна местонахождения, абсолютная или относительная величина владения, период владения);

- в случае юридических лиц – название, государственный идентификационный номер (IDNO), местонахождение, критерии аффилированности, фамилия, имя членов их руководящего органа, владения в капитале других юридических лиц (название юридических лиц, страна местонахождения, абсолютная или относительная величина владения, период владения).

В случае юридического лица - нерезидента указывается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – серия и номер документа, удостоверяющего личность.

1.2 Прямой и/или косвенный владелец – юридическое лицо

а) Укажите виды деятельности прямого и/или косвенного владельца – юридическое лицо, адрес корреспонденции (в том числе электронный адрес), информацию о контактных лицах/представителях в Республике Молдова, с приложением подтверждающих документов:

б) Информация о прямом и/или косвенном владении, полученным владельцем и/или лицами, действующими совместно с владельцем акций в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг (резиденты и нерезиденты) и коммерческих обществ (резидентов и нерезидентов):

с) Укажите фамилию и имя членов руководящего органа прямого и/или косвенного владельца – юридического лица и занимаемые ими в настоящее время должности в других обществах:

d) Укажите зарегистрированное название, юридическую форму и местонахождение, официальную страницу, электронный адрес, номер контактного телефона, факс:

e) Перечислите всех лиц, являющихся выгодоприобретающими собственниками прямого и/или косвенного приобретающего лица – юридическое лицо:

Дополнительно для прямого и/или косвенного владельца – юридического лица, созданного в качестве траста (положение, когда лицо доверяет другому лицу свое имущество для владения, управления, передачи):

- Перечислите лица, которые будут управлять активами траста (члены руководящего органа) в соответствии с положениями учредительных документов траста и их участи в распределении полученных доходов:

- Перечислите лица, которые являются выгодоприобретающими собственниками собственности траста:

- Укажите, были ли Вы уволены либо исключены с позиции траста, фидуциарных отношений или аналогичной ситуации, или потребовали Вашу отставку или отказ от такого положения?

Да	Нет

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: дата, причина, название траста).

f) Список аффилированных лиц прямому и/или косвенному владельцу, в том числе выгодоприобретающему собственнику – юридическое лицо, с указанием следующих данных:

- в случае физических лиц – фамилия, имя, государственный идентификационный номер (IDNP), критерии аффилированности, место проживания, место работы, род занятий, занимаемая должность, наименование/имя работодателю, владения в уставном капитале юридических лиц (название юридических лиц, страна местонахождения, абсолютная или относительная величина владения, период владения);

- в случае юридических лиц – название, государственный идентификационный номер (IDNO), местонахождение, критерии аффилированности, фамилия, имя членов их руководящего органа, владения в уставном капитале других юридических лиц (название юридических лиц, страна местонахождения, абсолютная или относительная величина владения, период владения).

В случае юридического лица-нерезидента указывается государственный идентификационный/регистрационный номер, присвоенный уполномоченным органом страны происхождения нерезидента, а в случае физических лиц-нерезидентов – серия и номер документа, удостоверяющего личность.

Часть 2

Прочая информация о прямом и/или косвенном владельце, в том числе выгодоприобретающем собственнике

2.1 Прямой и/или косвенный владелец, в том числе выгодоприобретающий собственник – физическое лицо

а) Укажите, если Вы и любое юридическое лицо, находящееся когда-либо под вашим руководством или контролируемое вами, находилось/находится в одной из следующих ситуаций:

- являлись или являетесь в настоящем предметом некоторых расследований или уголовных процедур, некоторых дисциплинарных, административных или гражданских процедур (в том числе запрет на занятие должности управляющего юридического лица, процедур банкротства, несостоятельности или аналогичной процедуры)? Эти расследования, процедуры или действия были завершены какой-либо санкцией или запретом?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: дата, дело, исправительные меры и/или предписанные запреты, состояние иска, наименование учреждения, которое применило данные меры/запреты, срок применения санкции/запрета и т.д.)

- являлись или являетесь предметом некоторых расследований, мер, специальных процедур надзора/резолуции или санкций со стороны надзорного органа?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: состояние иска, наименование учреждения, которое применило данную меру/санкцию, срок санкции/запрета и т.д.)

- было отклонено требование в регистрации, авторизации, членстве или приобретении лицензии на осуществление определенного вида деятельности, бизнеса или профессии; были предметом отзыва, отмены или исключения регистрации, авторизации, членства или лицензии; были предметом исключения из деятельности или профессии по распоряжению регулирующего или правительственного органа?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: дата, дело, состояние иска, наименование учреждения, которое применило данную меру/санкцию, срок санкции/запрета и т.д.)

- были уволены с должности либо с позиции траста, фидуциарных отношений или аналогичной ситуации, или потребовали Вашу отставку или отказ от такого положения?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: дата, причина, название учреждения/траста).

б) Предоставьте информацию о наличии предшествующей оценки вашей репутации в качестве акционера/участника или члена руководящего органа небанковского поставщика платежных услуг, осуществленной другим органом банковского/финансового надзора. Укажите личность соответствующего органа и представьте доказательство результата той оценки.

с) Сообщите сведения о предыдущей оценке вашей репутации в качестве акционера/участника члена руководящего органа юридического лица, осуществленной органом за пределом банковского/финансового надзора. Укажите данный орган и приведите доказательство результата этой оценки.

d) Опишите ваши финансовые и нефинансовые интересы и отношения с:
- любым акционером/участником указанного небанковского поставщика платежных услуг, и/или косвенного владельца/выгодоприобретающего собственника доли участия в уставном капитале данного поставщика.

- любым лицом, уполномоченным представлять акционера/участника указанного небанковского поставщика платежных услуг и/или косвенного владельца/выгодоприобретающего собственника доли участия в капитале данного поставщика.

- любым лицом, исполняющим функцию члена руководящего органа указанного небанковского поставщика платежных услуг и/или акционера/участника и/или косвенного владельца доли участия в уставном капитале данного поставщика.

- небанковским поставщиком платежных услуг и группой лиц, частью которой он является.

- любые ваши интересы или деятельности, которые могли бы генерировать конфликты интересов по отношению к небанковскому поставщику платежных услуг и возможные решения по их устранению.

е) Вовлечены или были вовлечены в уголовных расследованиях по отмыванию денег и финансированию терроризма, уклонении от налогов, мошенничествах?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности.

ф) Занимали или занимаете должности в компаниях/предприятиях, которые были вовлечены в отмывании денег и финансировании терроризма, контрабанды, уклонении от налогов в любом виде мошенничествах?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности.

г) Вы и/или аффилированные лица были или являетесь политически уязвимыми лицами?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности о критериях, находящихся в основе идентификации как политически уязвимого лица.

2.2 Прямой и/или косвенный владелец – юридическое лицо

а) Для прямого и/или косвенного владельца и для любого юридического лица, находящегося под его контролем, укажите, находился или находится в одной из следующих ситуаций:

- был осужден или находится под уголовным преследованием внутри страны и/или на международном уровне в связи с экономическими правонарушениями?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности независимо от того, если со временем была снята судимость (указывается по меньшей мере: дата, дело, исправительные меры и/или предписанные запреты, состояние иска, наименование учреждения, которое применило данную меру/санкцию, срок санкции/запрета и т.д.)

- члены руководящего органа, аффилированные ему лица, занимают или занимали должности в компаниях/предприятиях, которые были вовлечены в отмывании денег и финансировании терроризма, контрабанды, уклонении от налогов в любом виде мошенничеств?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности.

- является предметом наказания/наказаний за совершение правонарушений или имеет качество правонарушителя в рамках процесса о правонарушениях для правонарушителей, которые наносят ущерб предпринимательской, налоговой, таможенной деятельности, и ценным бумагам?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: состояние иска, дело, наименование учреждения, которое применило данную меру/санкцию, срок санкции/запрета и т.д.)

- являетесь предметом некоторых расследований, мер и санкций, применяемых любым надзорным органом, профессиональным органом в экономической области?

Да	Нет

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: состояние иска, дело, наименование учреждения, которое применило данную меру/санкцию, срок санкции/запрета и т.д.)

--

- была попытка уклониться от оценки в рамках процедуры получения разрешения регламентированным субъектом, намеренно игнорировал/игнорирует обязательство по уведомлению/разрешению намерения приобретения владения в регламентированном субъекте или попытался/пытается уклониться от пруденциальной оценки, которой должен подвергнуться в качестве потенциального приобретателя/приобретающего лица владения в подобном регламентированном субъекте?

Да	Нет

Если да, укажите подробности, независимо от того, если со временем произошла реабилитация.

--

- было отклонено требование в регистрации, авторизации или приобретении лицензии для разрешенной или лицензированной деятельности, было отклонена, отозвана или исключена подобная регистрация, авторизация, лицензирование?

Да	Нет

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: дата решения, орган, отказавший в выдаче лицензии/регистрации, причина и т.д.)

--

- имеет запрет занимать руководящую должность в юридическом лице?

Да	Нет

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: причина, наименование учреждения, которое применило данную меру, срок санкции/запрета и т.д.)

--

- являетесь предметом гражданских/правонарушительных/ уголовных процессов, крупных инвестиций/подверженностей/ задолженностей, в том числе

просроченных, если они имеют значительное влияние на финансовую устойчивость потенциального приобретателя?

Да	Нет

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: причина, наименование учреждения, возбудившего процесс, вовлеченные стороны, размер заявленного ущерба/задолженности, причина возникновения крупных инвестиций/подверженностей/задолженностей, в том числе просроченных, их влияние на финансовую устойчивость потенциального приобретателя и т.д.)

- являетесь предметом гражданских/правонарушительных/ уголовных процессов, крупных инвестиций/подверженностей/ задолженностей, в том числе просроченных, если они имеют значительное влияние на контролируемые юридические лица или где занимали/занимаете должность руководителя, или где указанное лицо имеет существенное владение в уставном капитале?

Да	Нет

Если да, укажите подробности (указывается по меньшей мере: причина, наименование учреждения, возбудившего процесс, вовлеченные стороны, размер заявленного ущерба/задолженности, причина возникновения крупных инвестиций/подверженностей/задолженностей, в том числе просроченных, их влияние на контролируемые юридические лица и т.д.)

б) Для членов руководящего органа прямого и/или косвенного владельца – юридического лица, представьте информацию, предусмотренную в пункта а) подпункта 2.2 за исключением четвертого абзаца с черточкой путем ее приложения к настоящей анкете, с подписью данных лиц;

с) Представьте информацию о наличии предыдущей оценки репутации прямого и/или косвенного владельца – юридического лица в качестве акционера/участника, члена руководящего органа небанковского поставщика платежных услуг или финансового учреждения, осуществленной уже другим органом надзора.

Укажите данный орган и приведите доказательство результата этой оценки.

д) Представьте информацию о наличии предыдущей оценки репутации прямого и/или косвенного владельца – юридического лица осуществлённые органом за пределами банковского сектора Республики Молдова.

Укажите данный орган и приведите доказательство результата этой оценки.

е) Опишите финансовые и нефинансовые интересы и отношения прямого и/или косвенного владельца – юридического лица с:

- любым акционером/участником указанного

небанковского поставщика платежных услуг и/или с любым косвенным владельцем/ выгодоприобретающим собственником доли участия в уставном капитале данного поставщика:

- любым лицом, уполномоченным представлять акционера/участника указанного небанковского поставщика платежных услуг и/или косвенного владельца/выгодоприобретающего собственника доли участия в уставном капитале данного поставщика:

- любым лицом, исполняющим функцию члена руководящего органа указанного небанковского поставщика платежных услуг и/или с акционером/участником и/или с косвенным владельцем владения в уставном капитале данного поставщика:

- небанковским поставщиком платежных услуг и группой лиц, частью которой он является.

- любые другие интересы или деятельности прямого и/или косвенного владельца-юридического лица, которые будут генерировать конфликты интересов по отношению к банку и возможные решения по их устранению:

f) Если прямой и/или косвенный владелец – юридическое лицо является частью группы лиц, укажите:

- лица под надзором в рамках группы и название данного надзорного органа.

- если группа, частью которой является, имеет структуру, позволяющую выполнение эффективного надзора, осуществление эффективного обмена информацией между компетентными органами и определение распределения полномочий между этими органами (письменное подтверждение лица, контролирующего большинство членов группы):

- если прямой и/или косвенный владелец - юридическое лицо или группа, членом которой является, пользуется рейтингом; предоставьте сведения и документы о кредитном рейтинге потенциального приобретателя и общий рейтинг группы:

g) Уточните, если владеете знаниями о существовании правовых или административных мер в государстве происхождения (например, согласие сохранения анонимности относительно личности акционеров/участников, лиц с обязанностями управления потенциального приобретателя /приобретающего лица - юридического лица, отсутствие обязательств организации и ведения бухгалтерии или составления, или публикации финансовой отчетности), препятствующие эффективному надзору банка, в котором вы имеете владения участие:

h) Прямой, косвенный владелец - юридическое лицо и/или руководящие органы и или аффилированные ему лица, являются или были политически уязвимыми лицами?

Да	Нет
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Если да, укажите подробности о критериях, стоящих в основе идентификации политически уязвимого лица.

Часть 3

Информация о доли участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг

а) Укажите название небанковского поставщика платежных услуг из Республики Молдова, для которого сообщается информация.

--

б) Укажите общую преследуемую цель участием в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг (например, стратегическая инвестиция, портфельная инвестиция).

--

в) Укажите следующую информацию о прямом и/или косвенном владении долей участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг:

- прямого и/или косвенного владения в настоящее время прямого и/или косвенного владельца, в том числе выгодоприобретающего собственника:

число и тип акций, номинальная стоимость одной акции (для АО)	
сумма в леях	
% от уставного капитала небанковского поставщика платежных услуг	
% от всего прав голоса	

г) Если прямой и/или косвенный владелец, в том числе выгодоприобретающий собственник, состоит в группе лиц, действующих согласованно:

дата выдачи предварительного разрешения	
число и тип акций, номинальная стоимость одной акции	
сумма в леях	
% от уставного капитала небанковского поставщика платежных услуг	
% от всего прав голоса	

д) Предоставьте информацию о существовании любого договора, независимо от формы, в которой он был заключен, который имеет целью или следствием согласованное осуществление права голоса на общих собраниях акционеров/участников небанковского поставщика платежных услуг или общего собрания лиц, осуществляющих контроль над небанковским поставщиком платежных услуг, согласованную деятельность в управлении небанковского поставщика платежных услуг или лица, осуществляющего контроль над ним, или право назначать большинство членов совета или исполнительного органа небанковского поставщика платежных услуг, или лиц, осуществляющих контроль над ним.

Представьте информацию о намерении заключить такое соглашение.

Соглашение/соглашения или их проект/проекты прилагаются.

--

Часть 4

Информация о финансировании доли участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг

а) Информация о прямом и/или косвенном владельце, в том числе о выгодоприобретающем собственнике – физическом лице, составленная согласно нижеуказанным таблицам:

Данные об активах, обязательствах, собственных средствах прямого и/или косвенного владельца-физического лица

по состоянию на _____

(для резидентов – тысячи леев, для нерезидентов – иностранная валюта/тысячи леев)

Фамилия, имя прямого и/или косвенного владельца, выгодоприобретающего собственника, представляющего данные для рассмотрения:

		Для текущего года 20_	Для предыдущего года 20_
Активы			
1.	Наличность		
2.	Депозиты		
3.	Ценные бумаги для продажи		
4.	Другие ценные бумаги		
5.	Предоставленные займы		
6.	Инвестиции в недвижимость		
7.	Доля участия в капитале экономических агентов, за исключением акций		
8.	Основные средства		
9.	Другие активы		
10.	Всего активов		
10.1	10.1. из которых – заложенные		
Обязательства и собственные фонды			
11.	Полученные займы		
12.	Другие задолженности		
13.	Всего задолженности		
14.	Собственные фонды (всего активы минус всего обязательства)		
15.	Всего обязательства и собственные фонды		
16.	Условные внебалансовые обязательства (гарантии, обязательство о предоставлении денежных средств и т.д.)		

Дата составления _____,

Подпись прямого и/или косвенного владельца, включая выгодоприобретающего собственника _____,

Данные о доходах и расходах прямого и/или косвенного владельца-физического лица, включая выгодоприобретающего собственника-физического лица по состоянию на _____
(для резидентов – тысячи леев, для нерезидентов – иностранная валюта/тысячи леев)

Фамилия, имя прямого и/или косвенного владельца, выгодоприобретающего собственника, представляющего данные для рассмотрения:

		Для текущего года 20_	Для предыдущего года 20_
Доходы			
1.	Зарплаты, комиссионные, премии или другие доходы по месту работы		
2.	Дивиденды		
3.	Проценты		
4.	Доходы от нематериальных активов		
5.	Доходы от наследства и опекунства		
6.	Доходы от владения в капитале коммерческого общества		
7.	Плата аренды (брутто)		
8.	Другие доходы		
9.	Всего доходов		
Расходы			
10.	Личные расходы (арендная плата и т.д.)		
11.	Расходы для инвестиции в недвижимость (исключаются кредиты)		
12.	Выплаченные проценты по кредитам		
13.	Выплаты по страхованию		
14.	Налоги		
15.	Другие расходы		
16.	Всего расходы		
17.	Чистая прибыль/убытки		

Дата составления _____

Подпись прямого и/или косвенного владельца, включая выгодоприобретающего собственника _____

Прямой и/или косвенный владелец, в том числе выгодоприобретающий собственник – юридическое лицо представляет по меньшей мере следующую информацию: копию финансовых ситуаций или финансовый отчет за год, предыдущий отчетному году и т.д.

с) Представьте информацию о финансовой способности и готовности прямого и/или косвенного владельца, в том числе выгодоприобретающего оказывать поддержку небанковскому поставщику платежных услуг дополнительными собственными средствами, если это необходимо для развития его деятельности или в случае финансовых трудностей.

Укажите название активов и их размер, которые могут быть реализованы на короткий период в денежной наличности и/или денежном эквиваленте:

д) Укажите, если получали помощь со стороны государства.

В случае выдачи кредитов по льготным ставкам или принятия долгов, резидентом которого являетесь, в том числе укажите подробности по полученной помощи, период, цель и т.д.:

е) Укажите, если вы изучили и знаете требования действующего законодательства в области предупреждения и борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма:

ф) Укажите, если изучали и знакомы с положением законодательства о платежных услугах и электронных деньгах, включая требования в качестве акционера/участника и презумпции согласованной деятельности:

Декларация под собственную ответственность

Нижеподписавшийся,(фамилия и имя) заявляю под собственную ответственность, в соответствии с санкциями согласно уголовному законодательству, что информация настоящей анкеты является полной и достоверной и не существует других релевантных фактов, о которых необходимо информировать Национальный банк в целях мониторинга оценки долей участия в уставном капитале небанковского поставщика платежных услуг _____ (наименование небанковского поставщика платежных услуг). Обязуюсь немедленно информировать небанковского поставщика платежных услуг и Национальный банк о любом изменении сведений данной анкеты, которые могут значительно повлиять на оценку прямого и/или косвенного владельца, в том числе выгодоприобретающего собственника.

Дата составления

*Подпись косвенных владельцев/прямого владельца / фамилия и имя /
по необходимости*

*Подпись прямых владельцев/прямого владельца /фамилия и имя /
по необходимости*

Подпись приобретающего собственника /фамилия и имя/