

26.08.2016

# Hotărîrea CE al BNM nr. 218 din 11.08.2016 cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

Monitorul Oficial al Republicii Moldova nr. 277-287 art. 1372 din 26.08.2016

## COMITETUL EXECUTIV AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI

### HOTĂRÂREA cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

**nr.218 din 11.08.2016**  
(în vigoare 26.08.2016)

#### ÎNREGISTRAT:

Ministrul Justiției  
al Republicii Moldova  
nr.1126 din 19 august 2016  
Ministru \_\_\_\_\_ Vladimir CEBOTARI

În temeiul art.5 alin.(1) lit.d), art.11 alin.(1), art.27 și art.44 lit.a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015 nr.297-300, art.544), cu modificările și completările ulterioare, art.15 - art.15<sup>6</sup>, art.28, art.31 și art.40 din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.78-81, art.199), cu modificările și completările ulterioare și art.8 alin.(5<sup>1</sup>) din Legea nr.449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2014 nr.345-351, art.655), cu modificările și completările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

#### HOTĂRĂȘTE:

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

1) punctul 1 va avea următorul cuprins:

“1. Prezentul regulament stabilește exigențele privind dobîndirea și înstrăinarea cotelor substanțiale în capitalul băncii, constituirea acțiunilor băncii ca obiect al gajului, proceduri de evaluare prudentțială a achizitorilor potențiali, inclusiv persoanelor și deținătorilor de cote în capitalul social al băncii menționați la art.15 alin.(1), lit.b) din Legea instituțiilor financiare și de monitorizare continuă a calității acționarilor băncii, precum și informațiile și documentele ce urmează a fi remise Băncii Naționale a Moldovei în aceste scopuri.”;

2) la punctul 3:

a) la subpunctul 3):

alineatul al doilea cuvîntul "Pană" se substituie cu cuvîntul "Pînă";

litera b) alineatul al doilea cuvintele "pot conferi o poziție de control" se substituie cu cuvintele "constituie o cotă substanțială";

se completează cu un alineat cu următorul cuprins:

"orice persoană care, conform legislației civile, este legată de persoana fizică printr-un raport de rudenie de gradul întâi și doi, soții și afini ai acestora, precum și societățile aflate sub controlul acestora,";

b) subpunctul 4) va avea următorul cuprins:

"4) **Achizitor potențial** – orice persoană fizică sau juridică, asociație sau grup de persoane acționînd concertat, înregistrate ca atare sau nu, care urmează să dobîndească prin orice modalitate, direct sau indirect, o cotă substanțială într-o bancă sau să își majoreze cota substanțială astfel încît proporția drepturilor sale de vot sau a cotei în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încît banca să devină o sucursală a sa sau care urmează să dobîndească, individual sau concertat, prin orice modalitate, o cotă în capitalul social al băncii asupra căreia au devenit incidente prevederile art.15 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare. În aplicarea prezentului regulament, obligațiile care incumbă achizitorului potențial/achizitorului/deținătorului direct sau indirect de cotă în capitalul social al băncii îi revin și beneficiarului efectiv al acestuia.";

c) se completează cu subpunctul 5) cu următorul cuprins:

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

3) denumirea capitolului II va avea următorul cuprins:

## **"EXIGENȚE ȘI RESTRICȚII PRIVIND**

### **COTELE DE PARTICIPARE ÎN CAPITALUL BĂNCII";**

4) punctul 4 va avea următorul cuprins:

"4. Fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale:

1) niciun achizitor potențial nu poate să dobîndească, prin nicio modalitate, o cotă substanțială în capitalul social al băncii ori să își majoreze cota substanțială astfel încît proporția drepturilor sale de vot sau a cotei de participare în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50%, ori astfel încît banca să devină o sucursală a sa;

2) nicio persoană nu poate să dobîndească, individual sau concertat, prin nicio modalitate, o cotă în capitalul social al băncii asupra căreia au devenit incidente prevederile articolului 15 alineatul (2) din Legea instituțiilor financiare;

3) niciun debitor gajist potențial nu poate constitui ca obiect al gajului o cotă substanțială de acțiuni ale băncii.";

5) la punctul 5:

a) cuvîntul "substanțiale" se substituie cu cuvintele "pentru care este necesară permisiunea Băncii Naționale a Moldovei";

b) se completează cu un alineat cu următorul cuprins:

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

6) la punctul 6:

a) după textul "punctului 4" se completează cu textul "subpunctelor 1) – 2)";

b) se completează cu un alineat cu următorul cuprins:

"În cazul în care o cotă substanțială de acțiuni ale băncii va fi constituită ca obiect al gajului cu încălcarea prevederilor punctului 4 subpunctul 3) din prezentul regulament, Banca Națională aplică prevederile art.38 din Legea instituțiilor financiare.";

7) la punctul 7:

a) după textul "punctului 4" se completează cu textul "subpunctelor 1) – 2)";

b) la subpunctul 1) cuvintele "anuleze acțiunile" se substituie cu cuvintele "dispună anularea acțiunilor";

c) la subpunctul 2) cuvîntul "emită" se substituie cu cuvintele "dispună emiterea unor";

8) la punctul 8, după textul "punctului 4" se completează cu textul "subpunctelor 1) – 2)";

9) în denumirea capitolului III, după cuvîntul "**PREALABILE**" se completează cu cuvintele "**DE CĂTRE ACHIZITORUL POTENȚIAL**";

10) la punctul 12:

a) la alineatul al doilea după textul "a deține/" se completează cu textul "dobîndi/", iar cuvîntul "substanțială" se exclude;

b) la alineatul al treilea, propoziția a doua va avea următorul cuprins:

"În cazul în care cererea și/sau setul de documente sînt întocmite într-o limbă străină, se prezintă traducerea acestora în limba de stat a Republicii Moldova legalizată conform legislației.";

11) la punctul 13, după cuvîntul "menționat," se completează cu textul "care va include informații complete, inclusiv ce țin de achizitorul potențial indirect și beneficiarul efectiv al achizitorului potențial direct,";

12) punctul 16 se completează cu textul "în termen de 30 zile lucrătoare din data expedierii acestei confirmări. În cazul în care achizitorul potențial nu va prezenta informațiile sau documentele solicitate în termenul specificat la prezentul punct, Banca Națională restituie cererea și setul de documente prezentat.";

13) la punctul 21, după cuvîntul "prealabilă" se completează cu cuvintele "achizitorului potențial", iar cuvintele "achizitorului potențial" se substituie cu cuvîntul "acestuia";

14) la punctul 26:

a) la începutul punctului se completează cu textul "În cazul în care solicitantul este un grup de persoane care acționează concertat, permisiunea se eliberează grupului. Valabilitatea permisiunii respective este condiționată de următoarele:";

b) subpunctul 4) se completează cu textul " , în vederea solicitării unei noi permisiuni";

c) se completează cu subpunctul 6) cu următorul cuprins:

"6) Atunci cînd în cadrul grupului care acționează concertat sunt efectuate majorări de cote de către una sau mai multe persoane astfel ca deținerea cotei de către grup va atinge ori va depăși nivelul limitelor menționate la art.15 alin.(1) din Legea instituțiilor financiare, această/aceste persoane vor prezenta setul de documente în conformitate cu anexele nr.2-5 la regulament, în vederea solicitării unei noi permisiuni.";

15) după punctul 28 se completează cu punctul 28<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

"28<sup>1</sup>. În cazul dobîndirii unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale, pentru solicitarea permisiunii prevăzute la art.15 alin.(1) lit.b) din Legea instituțiilor financiare, Banca Națională evaluează calitatea achizitorului potențial, prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:

1) reputația achizitorului potențial;

2) existența unor motive rezonabile de a suspecta că, în ceea ce privește achiziția propusă, este sau a fost săvîrșită o infracțiune ori o tentativă a infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu, sau că prin achiziția propusă un asemenea risc ar putea crește;

3) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al achiziției propuse este o altă persoană decît cea declarată Băncii Naționale.";

16) punctul 29 se completează, la început, cu textul "Ca urmare a examinării cererii și a setului de documente prezentat în conformitate cu prevederile prezentului regulament,";

17) la punctul 30, după cuvintele "achizitorului potențial" se completează cu textul "conform punctelor 28 și 28<sup>1</sup> din prezentul regulament";

18) la punctul 37 textul " , denumită competență managerială," se exclude;

19) la punctul 38 cuvîntul "managerială" se substituie cu cuvintele "în administrare";

20) la punctul 39 textul "administrat și/sau" se exclude, iar după cuvintele "din grupul" se completează cu cuvîntul "financiar";

21) la punctul 40, subpunctele 2) și 3) cuvintele "profesională", respectiv "profesionale" se substituie cu cuvîntul "tehnică" la cazul gramatical respectiv;

22) la punctul 49, după cuvintele "achizitorului potențial" se completează cu textul "respectiv,";

23) la punctul 50, după cuvîntul "grupul" se completează cu cuvîntul "financiar";

24) la punctul 51, după cuvîntul "Structura grupului" se completează cu cuvîntul "financiar";

25) la punctul 53, după cuvîntul "grupului" se completează cu cuvîntul "financiar";

26) punctul 57 va avea următorul cuprins:

"57. Calitatea unui achizitor potențial nu va fi considerată adecvată, dacă acesta este suspectat de organele competente sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind:

1) implicat în operațiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel, indiferent dacă acestea sunt legate sau nu de achiziția propusă;

2) terorist sau că finanțează acte de terorism.";

27) după punctul 57 se completează cu punctul 57<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

"57<sup>1</sup>. Prevederile punctelor 21, 37-41, 44, 45, 47-50, 53, 54 nu se aplică în cazul dobîndirii unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale.";

28) se completează cu capitolul IV<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

#### **"Capitolul IV<sup>1</sup>**

#### **SOLICITAREA PERMISIUNII PREALABILE ȘI EVALUAREA DEBITORULUI GAJIST POTENȚIAL, ADOPTAREA DECIZIEI**

**58<sup>1</sup>**. Debitorul gajist potențial trebuie să depună o cerere scrisă la Banca Națională, întocmită în conformitate cu anexa nr.1<sup>1</sup> la prezentul regulament.

Cererea pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale privind constituirea ca obiect al gajului o cotă substanțială de acțiuni ale băncii, precum și anexele la aceasta se semnează nemijlocit, fiecare filă, de debitorul gajist potențial sau de către reprezentantul legal al acestuia (în cazul persoanei juridice – de către persoana împuternicită prin lege sau statut cu aplicarea ștampilei persoanei juridice). Nu se permite semnarea cererii de către reprezentanții împuterniciți prin procură. Cererea și setul de documente se înaintează guvernatorului Băncii Naționale în limba de stat a Republicii Moldova. În cazul în care cererea și/sau setul de documente sînt întocmite într-o limbă străină, se prezintă traducerea acestora legalizată conform legislației.

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

- 1) copia legalizată conform legislației a pașaportului sau a buletinului de identitate/extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora (întocmit în decurs de cel mult 30 zile precedente datei depunerii cererii), inclusiv copia documentului ce confirmă înregistrarea de stat legalizată notarial;
- 2) informația privind persoana juridică sau fizică care acționează în numele sau în contul debitorului gajist potențial – persoană fizică și persoana juridică sau fizică, în numele sau în contul căreia acționează debitorul gajist potențial – persoană fizică, care va specifica împuternicirile respective (cu anexarea copiilor legalizate ale documentelor confirmative);
- 3) informația cu privire la acțiunile băncii ce se preconizează a fi gajate, întocmită în scris, care va include cel puțin: numărul acțiunilor gajate, valoarea nominală, valoarea de piață și ponderea acestora în capitalul social al băncii;
- 4) copia proiectului contractului de gaj;
- 5) copia contractului de credit;
- 6) documentul ce atestă notificarea de către banca emitentă despre intenția debitorului gajist potențial de a pune în gaj acțiunile acesteia;
- 7) declarația pe propria răspundere privind activitatea concertată cu persoanele care solicită creditul, cu persoanele care acordă creditul și cu proprietarii și administratorii acestor persoane sau privind lipsa unei asemenea activități concertate. În cazul existenței unei astfel de activități, se prezintă și lista persoanelor care acționează concertat cu debitorul gajist potențial (conform definiției date la punctul 3 din prezentul regulament) cu indicarea următoarelor date: criteriul care determină acționarea concertată (expus foarte explicit și detaliat), în cazul persoanei juridice – denumirea, sediul, numele conducătorilor, cotele de participare în capitalul societăților comerciale (denumirea societății comerciale, sediul acesteia, cota în mărime relativă și absolută), iar în cazul persoanei fizice – numele, prenumele, domiciliul, locurile de muncă și funcțiile ocupate, inclusiv funcțiile de administrator ocupate în alte societăți comerciale, cotele de participare în capitalul societăților comerciale (denumirea societății comerciale, sediul acesteia, cota în mărime relativă și absolută);
- 8) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al acțiunilor preconizate de a fi gajate, precum și informațiile care confirmă acest statut;
- 9) informația cu privire la fondurile care vor proveni din creditul solicitat, inclusiv: mărimea creditului solicitat, scopul utilizării creditului, prin intermediul cărei/căror instituții (rețeaua utilizată pentru transferul fondurilor) vor fi efectuate transferurile pentru realizarea scopului creditului și altă informație relevantă privind utilizarea fondurilor aferente creditului.

**58<sup>2</sup>.** În cazul în care debitorul/debitorii gajiști potențiali sunt un grup de persoane care acționează concertat, se prezintă o cerere comună cu anexarea listei acestor persoane și a setului de documente pentru fiecare persoană din cadrul grupului, în conformitate cu prevederile punctului 58<sup>1</sup> din prezentul regulament.

**58<sup>3</sup>.** După primirea cererii pentru obținerea permisiunii, conform punctului 58<sup>1</sup> din prezentul regulament, și verificarea corespunderii cererii, informației și documentelor anexate cu prevederile din prezentul capitol, sub aspectul plenitudinii (totalității), Banca Națională confirmă în scris debitorului gajist potențial despre plenitudinea documentelor cel târziu în termen de 4 zile lucrătoare din data primirii cererii.

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

În cazul în care nu au fost prezentate toate documentele conform prevederilor punctului 58<sup>1</sup> din prezentul regulament, Banca Națională informează debitorul gajist potențial despre necesitatea completării setului de documente.

În cazul în care, la solicitarea repetată a Băncii Naționale, debitorul gajist potențial nu prezintă toate documentele, conform prevederilor punctului 58<sup>1</sup> din prezentul regulament, Banca Națională în termen de 30 zile lucrătoare din data expedierii confirmării prevăzute în prezentul punct, informează debitorul gajist potențial despre refuzul eliberării permisiunii prealabile.

**58<sup>4</sup>.** Banca Națională evaluează calitatea debitorului gajist potențial în termen de cel mult 30 de zile lucrătoare din data confirmării scrise a primirii documentelor, conform prevederilor punctului 58<sup>1</sup> din prezentul regulament. Dacă cererea nu este însoțită de toate documentele, termenul de evaluare începe să curgă de la data confirmării de către Banca Națională a primirii tuturor documentelor.

**58<sup>5</sup>.** Banca Națională poate solicita în scris orice informații sau documente suplimentare sau efectua investigații suplimentare necesare pentru evaluarea debitorului gajist potențial. Din data solicitării informațiilor sau documentelor suplimentare termenul de evaluare prevăzut la punctul 58<sup>4</sup> din prezentul regulament pînă la prezentarea acestora se suspendă. În cazul în care debitorul gajist potențial nu va prezenta toate informațiile sau documentele necesare în termenul specificat de către Banca Națională, aceasta informează debitorul gajist potențial despre refuzul eliberării permisiunii prealabile.

**58<sup>6</sup>.** Banca Națională evaluează calitatea debitorului gajist potențial prin examinarea cumulativă a următoarelor criterii:

- 1) existența unor motive rezonabile de a suspecta că prin gajarea propusă a acțiunilor băncii ar putea fi o tentativă a

- infracțiunii de spălare a banilor sau de finanțare a actelor de terorism, în sensul prevederilor legislației în domeniu;
- 2) existența unor motive rezonabile de a suspecta că beneficiarul efectiv al acțiunilor băncii preconizate a fi gajate este o altă persoană decât cea declarată Băncii Naționale;
  - 3) existența unor motive rezonabile de a suspecta că debitorul gajist potențial nu se conformează Legii instituțiilor financiare.

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

**58<sup>7</sup>**. Banca Națională nu va elibera permisiunea prealabilă dacă există motive rezonabile în acest sens, în baza criteriilor prevăzute la punctul **58<sup>5</sup>** din prezentul regulament sau dacă informațiile și documentele furnizate de debitorul gajist potențial sînt incomplete sau conțin date eronate.

**58<sup>8</sup>**. În cazul în care Banca Națională refuză eliberarea permisiunii prealabile, aceasta îi comunică în scris debitorului gajist potențial despre hotărîrea sa, în termen de 2 zile lucrătoare din data adoptării hotărîrii și fără a depăși termenul prevăzut la punctul **58<sup>3</sup>** din prezentul regulament, indicînd și motivele care au stat la baza hotărîrii.

**58<sup>9</sup>**. Evaluarea criteriului privind spălarea banilor și finanțarea terorismului se realizează prin transparența utilizării fondurilor provenite din creditul solicitat. În acest sens, se va demonstra cel puțin că fondurile respective nu vor fi virate prin intermediul unor instituții care sunt supravegheate de către autoritățile competente din țările necooperante și cu risc sporit în spălarea banilor și finanțarea terorismului și/sau care nu dispun de norme suficiente privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

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

1) implicată în operațiuni de spălare a banilor sau în tentative de acest fel;

2) teroristă sau că finanțează acte de terorism.”;

29) la punctul 59 textul “5%” se substituie cu textul “1%, 5%, 10%”;

30) la punctul 60, subpunctul 2) textul “și/sau cu banca” se exclude;

31) punctul 61 va avea următorul cuprins:

**“61.** Calitatea deținătorilor direcți și indirecti de cote substanțiale în capitalul social al unei bănci trebuie să corespundă în mod permanent cerințelor expuse în Capitolul IV din prezentul regulament pentru asigurarea unui management prudent și sănătos al băncii, respectării de către aceasta a prevederilor legislației. În acest scop, deținătorii direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr.4 la prezentul regulament anual, cel tîrziu pînă la 30 aprilie al anului următor celui de gestiune. În cazul în care informațiile prezentate anterior au suferit modificări la capitolele I și II din chestionar, deținătorii direcți și indirecti, inclusiv beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională modificările în cauză pe parcursul a 30 zile din data survenirii modificărilor.”;

32) la punctul 62:

a) primul alineat, cuvîntele “precum și” se substituie cu cuvîntul “inclusiv”;

b) subpunctele 1) și 2), cuvintele “direcți și indirecti” și respectiv “direct sau indirect” se completează cu cuvintele “, inclusiv beneficiarilor efectivi” la cazul gramatical respectiv;

33) la punctul 63:

a) subpunctele 1) și 2), în ambele cazuri, textul “5%” se substituie cu textul “1%, 5%, 10%”;

b) subpunctul 3), după cuvîntul “înstrăinare” se completează cu textul “, conform punctului 63 subpunctele 1) și 2) din prezentul regulament.”;

34) la punctul 64 sintagma “Băncii Naționale” se substituie cu cuvintele “Banca Națională”;

35) în denumirea capitolului VII cuvintele **“ÎN CAZUL ACHIZIȚIILOR EFECTUATE FĂRĂ PERMISIUNEA PREALABILĂ ȘI”** se exclude;

36) la punctul 68, subpunctul 1) se completează cu textul “, informînd despre acest fapt conform legii”;

37) punctul 69 va avea următorul cuprins:

**“69.** În cazul retragerii permisiunii prealabile, deținătorii de cotă substanțială în capitalul social al băncii vizați înstrăinează acțiunile lor în termen de 3 luni de la data retragerii permisiunii. În cazul în care acțiunile nu au fost înstrăinate în acest termen, se vor aplica prevederile art.15<sup>6</sup> alin.(3) din Legea instituțiilor financiare.”;

38) punctul 74 va avea următorul cuprins:

**“74.** Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor, cel mai tîrziu cu 2 zile înainte de data desfășurării adunării generale a acționarilor, sunt obligate să prezinte Băncii Naționale informații ce țin de prevederile articolului 15<sup>8</sup> alineatul (2) din Legea instituțiilor financiare, precum și informații privind persoana și/sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor, persoanele de contact cu indicarea adresei poștale, numerele de telefon, fax, adresa electronică.”;

39) În anexa nr.1:

a) în denumirea anexei, după textul **“deține/”** se completează cu textul **“dobîndi/”**, iar cuvîntul **“substanțială”** se exclude;

b) la primul alineat:

după textul **“/achizitori potențiali”** se completează cu textul **“care preconizează să dobîndească, individual sau concertat, o**

cotă substanțială în capitalul social al băncii în condițiile art.15 alin.(1) lit.a) din Legea instituțiilor financiare sau care preconizează să dobândească, individual sau concertat, o cotă în capitalul social al băncii asupra căreia au devenit incidente prevederile art.15 alin.(2) din Legea instituțiilor financiare (se subliniază una din situații) și”;  
după textul “deținerea/” se completează cu textul “dobândirea/”, iar cuvântul “substanțiale” se exclude;  
c) ultimul alineat, textul “ și se vor afla în mun. Chișinău pe perioada examinării cererii” se exclude;  
40) după anexa nr.1 se completează cu anexa 1<sup>1</sup> cu următorul cuprins:

[Anexa nr. 1<sup>1</sup>.DOC](#) [1] [Anexa nr. 1<sup>1</sup>.PDF](#) [2]

41) În anexa nr.2:

a) în denumirea anexei cuvântul “**CERERE**” se substituie cu cuvintele “**CEREREA ACHIZITORULUI POTENȚIAL**”;

b) la punctul 1:

la subpunctele 4), 5), 7) și 9) textul “4)”, “5)”, “7)” și “9)” se substituie cu textul “4\*)”, “5\*)”, “7\*)” și respectiv “9\*)”;

la subpunctul 4\*) cuvintele “avizul organizației de audit” se substituie cu cuvintele “raportul auditorului”, iar în final se completează cu textul “Pentru persoanele juridice în curs de dizolvare se prezintă lista acestora cu denumirea, sediul și motivul dizolvării”;

c) la punctul 2:

la subpunctele 2) și 7) textul “2)” și “7)” se substituie cu textul “2\*)” și respectiv “7\*)”;

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

la subpunctul 4), după cuvintele “afacerea/afacerile” se completează cu cuvintele “cu deținerea controlului”;

la subpunctul 8), după cuvântul “potențial” se completează cu cuvintele “, legalizate conform legislației în vigoare”;

la subpunctul 9) cuvintele “certificatului de înregistrare” se substituie cu cuvintele “documentului ce confirmă înregistrarea de stat”;

d) la punctul 3:

la subpunctele 1), 6), 7), 8) și 10) textul “1)”, “6)”, “7)”, “8)” și “10)” se substituie cu textul “1\*)”, “6\*)”, “7\*)”, “8\*)” și respectiv “10\*)”;

subpunctul 7\*), la primul alineat cuvintele “direcțiilor de dezvoltare a” se substituie cu cuvintele “impactului acestor modificări asupra”, iar la litera a) cuvintele “de achiziție” se substituie cu cuvintele “a modificărilor preconizate”, al doilea cuvânt “achiziție” se substituie cu cuvântul “modificare”, iar după cuvintele “în structura de grup” se completează cu cuvântul “financiar”;

la subpunctul 9), după cuvintele “desfășoară afacerea/afacerile” se completează cu cuvintele “cu deținerea controlului”;

e) la sfârșitul anexei se completează cu textul “(\*) - **cu excepția achizitorului potențial care preconizează dobândirea unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale menționate la art.15 alin.(1), lit.b) din Legea instituțiilor financiare**”;

42) În anexa nr.3:

a) în denumirea anexei, în ambele cazuri, după cuvântul “**potențial**” se completează cu simbolul “\*”;

b) în primul tabel:

la poziția 6 sintagma “**Valoarea imobilului**” se substituie cu sintagma “**Investiții imobiliare**”;

la poziția 8 sintagma “**Mijloace fixe**” se substituie cu sintagma “**Imobilizări corporale**”;

c) la sfârșitul anexei, în ambele cazuri, se completează cu textul “(\*) - **cu excepția cazului dobândirii unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale**”;

43) În anexa nr.4:

a) din denumirea capitolului I cuvintele “**care are intenția de a dobândi/majora o cotă substanțială în capitalul băncii**” se exclud;

b) la punctul 2, după cuvântul “**trust**” se completează cu textul “(**situație în care o persoană încredințează unei alte persoane bunuri ale sale pentru a le deține, administra și preda**)”;

c) la subpunctul 4.4 cuvântul “financiar” se substituie cu cuvintele “bancar al Republicii Moldova”;

d) la subpunctul 4.6 litera b), după cuvântul “autorități” se completează cu textul “(confirmare scrisă de către persoana care controlează majoritatea membrilor grupului)”;

e) la subpunctul 4.7 textul “4.7)” se substituie cu textul “4.7\*)”;

f) la punctul 5 textul “/sucursalei” și “a unei bănci străine” se exclude;

g) la punctul 12, după cuvântul “preconizată” se completează cu textul “(proiectul contractului de vânzare-cumpărare)”;

h) la punctul 14 textul “14.” se substituie cu textul “14\*.”, iar după cuvintele “al băncii” se completează cu cuvintele “asupra

achizitorului potențial”;

i) la punctul 15 textul “15.” se substituie cu textul “15\*.”;

j) la sfârșit, anexa se completează cu textul “ (\*) - cu excepția achizitorului potențial care preconizează dobândirea unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale menționate la art.15 alin.(1), lit.b) din Legea instituțiilor financiare”;

44) În anexa nr.5:

a) cuvântul “**substanțiale**” se exclude;

b) în tabel, textul “Cota de participare/dreptul de vot, care vor fi deținute în capitalul achizitorului potențial direct (%)” se substituie cu textul “Relația de control asupra achizitorului potențial direct sau, după caz, asupra ultimului deținător”;

45) Anexa nr.6 se completează cu punctul 3 cu următorul cuprins:

“3. Informația privind motivul înstrăinării/reducerii cotei substanțiale deținute:

\_\_\_\_\_”;

46) În anexa nr.7:

a) denumirea anexei va avea următorul cuprins:

#### “DECLARAȚIE

**privind activitatea concertată a persoanei fizice cu alți deținători direcți sau indirecti de cote în capitalul social al băncii sau privind lipsa unei asemenea activități concertate”;**

b) primul alineat va avea următorul cuprins:

“Subsemnatul \_\_\_\_\_, cu domiciliul în \_\_\_\_\_, adresa de corespondență \_\_\_\_\_, telefon \_\_\_\_\_, fax \_\_\_\_\_, posesor al actului de identitate tip \_\_\_\_\_ seria \_\_\_ nr.\_\_\_\_\_, eliberat de \_\_\_\_\_ la data de \_\_\_\_\_, valabil pînă la data de \_\_\_\_\_, în calitate de achizitor potențial - persoană fizică al acțiunilor băncii \_\_\_\_\_, deținător al numărului de acțiuni ale băncii \_\_\_\_\_, unități, avînd o cotă în mărime de \_\_\_ % voi deține un număr de \_\_\_\_\_ acțiuni ale băncii \_\_\_\_\_, cu o cotă de \_\_\_ % din capitalul social al acesteia și \_\_\_ % din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele.”;

47) În anexa nr.8:

a) Denumirea anexei va avea următorul cuprins:

#### “DECLARAȚIE

**privind activitatea concertată a persoanei juridice cu alți deținători direcți sau indirecti de cote în capitalul social al băncii sau privind lipsa unei asemenea activități concertate”;**

b) primul alineat va avea următorul cuprins:

“Subsemnatul \_\_\_\_\_, cu domiciliul în \_\_\_\_\_, adresa de corespondență \_\_\_\_\_, telefon \_\_\_\_\_, fax \_\_\_\_\_, posesor al actului de identitate tip \_\_\_\_\_ seria \_\_\_ nr.\_\_\_\_\_, eliberat de \_\_\_\_\_ la data de \_\_\_\_\_, valabil pînă la data de \_\_\_\_\_, în calitate de reprezentant legal al achizitorului potențial - persoana juridică \_\_\_\_\_ al acțiunilor băncii \_\_\_\_\_, deținător al numărului de acțiuni ale băncii \_\_\_\_\_ unități, avînd o cotă în mărime de \_\_\_\_\_ % voi deține un număr de \_\_\_\_\_ acțiuni ale băncii \_\_\_\_\_, cu o cotă de \_\_\_\_\_ % din capitalul social al acesteia și \_\_\_ % din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele.”.

2. Regulamentul cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01, aprobat de Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei, proces-verbal nr.37 din 15 august 1996 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1996, nr.59-60, art.74), cu modificările și completările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova cu nr.750 la 4 mai 2010, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La capitolul VII2 litera B cuvintele “de înregistrare” se substituie cu textul “privind înregistrarea modificărilor (completărilor) la statutul/regulamentul filialei (sau redacția nouă a acestora)”, după cuvintele “bancă a deciziei” se completează cu cuvintele “organelor competente”, iar cuvântul “modificările” se substituie cu cuvintele “aprobarea modificărilor”;

2) La capitolul VII4 litera K cuvântul “banca”, în cazul al doilea, se substituie cu sintagma “Banca Națională”;

3) Capitolul VIII litera D va avea următorul cuprins:

“D. Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor vor prezenta la Banca Națională, printr-o scrisoare de însoțire, informația cu privire la convocarea adunării generale a acționarilor, care va cuprinde cel puțin următoarele:

1. copia extrasului din procesul-verbal al ședinței organului de conducere care a decis cu privire la convocarea adunării

generale sau al ședinței altor persoane care convoacă adunarea generală autorizată de către organul/persoanele menționate după caz, conform prevederilor legislației în vigoare. Copia autorizată a extrasului din procesul-verbal al ședinței menționate va conține datele prevăzute la art.53 alin.(8) lit.a) – g) din Legea privind societățile pe acțiuni nr.1134-XIII din 02.04.1997;

2. copiile documentelor confirmative ce atestă măsurile întreprinse aferente prevederilor art.55 alin.(1) lit.b) sau alin.(2) din Legea privind societățile pe acțiuni autentificate de către administratorul împuternicit al băncii;

3. copia publicației în care a fost plasat anunțul despre ținerea adunării generale a acționarilor, cu excepția cazului prevăzut la art.59 alin.(7) din Legea privind societățile pe acțiuni.

Informația va fi prezentată: în cazul adunării generale ordinare anuale - cel mai târziu cu 25 de zile înainte de ținerea adunării generale a acționarilor, în cazul adunării generale extraordinare – cel mai târziu cu 12 zile înainte de ținerea ei, iar în cazul adunării generale repetate – cel mai târziu cu 10 zile înainte de ținerea ei.

În cazul în care adunarea generală se desfășoară în condițiile prevăzute la art.59 alin.(7) din Legea privind societățile pe acțiuni, informația se va prezenta în termen de șapte zile după luarea deciziei respective, dar cel mai târziu cu trei zile înainte de ținerea acesteia.

În termen de 20 zile de la închiderea adunării generale a acționarilor, banca va prezenta la Banca Națională, printr-o scrisoare de însoțire, o copie autorizată de bancă a procesului-verbal al adunării generale a acționarilor (fără anexe) și a publicației în care a fost plasată hotărîrea adunării generale a acționarilor. În cazul în care în cadrul adunării generale a acționarilor este adoptată decizia de majorare a capitalului social al băncii prin efectuarea emisiunii suplimentare de acțiuni, concomitent cu procesul-verbal al adunării generale a acționarilor se va prezenta și Hotărîrea privind emisiunea suplimentară a valorilor mobiliare aprobată de adunarea generală a acționarilor respectivă. În termen de 5 zile de la ședința organului împuternicit la care s-a aprobat Darea de seamă privind rezultatele emisiunii valorilor mobiliare, banca va prezenta Băncii Naționale Darea de seamă privind rezultatele emisiunii valorilor mobiliare și Lista subscriitorilor la valorile mobiliare plasate în baza hotărîrii adunării generale a acționarilor, întocmită conform cerințelor prevăzute de actele normative ale Comisiei Naționale a Pieței Financiare.

Banca Națională poate solicita prezentarea parțială sau completă a informației conform anexelor la procesul-verbal al adunării generale a acționarilor.”;

4) La capitolul IX al doilea alineat se abrogă;

5) În anexa nr.1 capitolul III:

a) punctul 5:

la primul alineat cuvintele “în comun” se substituie cu cuvîntul “concertat”, iar al doilea alineat se abrogă;

litera A, se completează cu subpunctul (10) cu următorul cuprins:

“(10) declarația privind existența sau lipsa activității concertate a persoanei fizice, care are intenția de a dobîndi o cotă de participare în capitalul social al băncii, conform anexei nr.1 din Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.”;

la litera B:

- subpunctul (4) va avea următorul cuprins:

“(4) lista persoanelor afiliate persoanei juridice (conform definiției date la articolul 3 din Legea instituțiilor financiare și ținînd cont de definiția din reglementările Băncii Naționale aferente tranzacțiilor băncii cu persoanele sale afiliate) cu indicarea următoarelor date: criteriul de afiliere, în cazul persoanei juridice - denumirea, sediul, numele conducătorilor, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei), iar în cazul persoanei fizice - numele, prenumele, adresa de la domiciliu, locul de muncă și funcția ocupată, cotele de participare în capitalul societății comerciale (denumirea societății comerciale, țara de reședință și valoarea cotei).

În cazul în care persoana juridică este o bancă, aceasta va prezenta informația privind:

- lista acționarilor/asociaților ce posedă 5% sau mai mult în capitalul social al băncii solicitante, sediul și țara de reședință a acestora, valorile cotelor deținute. În cazul în care cota deținută de către acționarii/asociații în capitalul băncii solicitante reprezintă controlul în capitalul acesteia, se prezintă și informația pentru persoanele care dețin controlul în capitalul acționarilor/asociaților băncii solicitante (denumirea, țara de reședință, valoarea cotei);

- numele, prenumele și funcția ocupată a membrilor consiliului, organului executiv, comisiei de cenzori ai băncii solicitante cu indicarea societăților comerciale în capitalul cărora aceștia dețin controlul (denumirea și sediul societății, valoarea cotei);

- persoana în capitalul căreia banca solicitantă deține controlul (denumirea și sediul acestei persoane, valoarea cotei);

- persoana în capitalul căreia persoana menționată la alineatul precedent deține controlul în capitalul acesteia (denumirea și sediul persoanei, valoarea cotei);

- persoana în capitalul căreia acționarul băncii solicitante (care deține controlul în capitalul băncii solicitante) deține controlul.”;

- la sfîrșit se completează cu subpunctul (11) cu următorul cuprins:

“(11) declarația privind existența sau lipsa activității concertate a persoanei juridice, care are intenția de a dobîndi o cotă de participare în capitalul social al băncii, conform anexei nr.2 la Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.”;

b) la punctul 6 cuvintele "cinci la sută sau mai mult" se substituie cu cuvintele "cotă substanțială";

c) punctul 9 va avea următorul cuprins:

"9. Persoanele care intenționează să dețină o cotă substanțială în capitalul social al băncii prezintă o declarație pe propria răspundere, întocmită în scris, prin care se atestă faptul cunoașterii și obligația respectării prevederilor Legii instituțiilor financiare, legislația în vigoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și prevederilor actelor normative ale Băncii Naționale.";

d) punctul 14 se abrogă;

6) În anexa nr.4:

a) în tabel, punctul 2, după poziția 4 se completează cu poziția 41 cu următorul cuprins:

"4 <sup>1</sup>	Reevaluarea valorilor mobiliare ale unor emitenți"	
-----------------	----------------------------------------------------	--

b) la compartimentul Metoda de întocmire a calculului capitalului normativ total:

după punctul 10 se completează cu punctul 101 cu următorul cuprins:

"10<sup>1</sup>. În rîndul 2.4<sup>1</sup>. se reflectă rezultatul favorabil sau nefavorabil net din reevaluarea valorilor mobiliare (ajustat cu valoarea impozitului amînat aferent acestui rezultat), libere de interdicții, ale căror emitenți au ratingul nu mai mic de categoria A-/A3 atribuit de către cel puțin una din agențiile Standard & Poor's, Moody's și Fitch-IBCA. Pentru emitenții-companii este obligatorie condiția că sunt concomitent și rezidenți ai țărilor cu ratingurile menționate. În cazul în care ratingul atribuit diferă de la o agenție la alta, se ia în considerație ratingul agenției care a atribuit ratingul cel mai mic.";

la punctele 11 și 12 textul "2.4." se substituie cu textul "2.4<sup>1</sup>.";

7) În anexa nr.5 punctul III subpunctul 8) se abrogă.

3. Cererile și seturile de documente privind obținerea permisiunii prealabile scrise a Băncii Naționale, conform art.15 alin.

(1) lit.b) din Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995 și art.8 alin.(51) din Legea nr.449-XV din 30 iulie 2001 cu privire la gaj, nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărîri, se examinează și se soluționează ținînd cont de prevederile pct.1 din prezenta hotărîre. Seturile de documente prezentate se completează cu documentele necesare, conform prevederilor pct.1 din prezenta hotărîre, în termen de 30 de zile de la data publicării acesteia. În cazul în care seturile de documente nu vor fi completate în termenul specificat, Banca Națională restituie cererile și seturile de documente prezentate.

**Președintele**

**Comitetului executiv**

**Sergiu CIOCLEA**

Nr.218. Chișinău, 11 august 2016.

Vezi și

Tag-uri

[Hotărârea](#) <sup>[3]</sup>

[Hotărâre](#) <sup>[4]</sup>

[hotărîre](#) <sup>[5]</sup>

[Hotărîrea](#) <sup>[6]</sup>

[218](#) <sup>[7]</sup>

[din 11.08.2016](#) <sup>[8]</sup>

[modificarea și completarea unor acte normative](#) <sup>[9]</sup>

**Sursa URL:**

<http://www.bnm.md/ro/content/hotarire-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-unor-acte-normative-ale-bancii-nationale>

**Legături conexe:**

[1] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_nr.doc](http://www.bnm.md/files/Anexa_nr.doc) [2] [http://www.bnm.md/files/Anexa\\_nr\\_1.pdf](http://www.bnm.md/files/Anexa_nr_1.pdf) [3] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărârea](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărârea) [4] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărâre](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărâre) [5] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=hotărîre](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=hotărîre) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=Hotărîrea](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Hotărîrea) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=218](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=218) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=din 11.08.2016](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=din_11.08.2016) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=modificarea și completarea unor acte normative](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=modificarea_și_completarea_unor_acte_normative)