



27.05.2015

Proiect HCA al BNM cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei

27.05.2015 Termenul-limită a expirat

Anunț

Proiect

Argumentarea

Sinteza

ANUNȚ

privind inițierea, organizarea și desfășurarea consultării publice a proiectului de decizie

Banca Națională a Moldovei inițiază, începînd cu data de 27.05.2015, consultarea publică a proiectului Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”, care înglobează modificări și completări la Regulamentul cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii, Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor și Regulamentul cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01.

Proiectul hotărîrii este inițiat în contextul modificărilor și completărilor în Legea instituțiilor financiare și Legea cu privire la gaj, conform Legilor pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.180 și 155 din 25.07.2014 și respectiv din 08.04.2015, în scopul sporirii transparenței acționarilor băncii, prin intervenția timpurie a autorității de supraveghere la formarea acționariatului bancar și facilitarea urmăririi de către supraveghetor a schimbărilor în structura acestuia. La înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, proiectul încorporează unele concretizări, inclusiv referitoare la conținutul declarației privind activitatea concertată sau lipsa activității concertate a acționarului, ca urmare a transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, cu indicarea cotei de participare în capitalul social al băncii, care va include și cota de participare aferentă transferului preconizat al dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii. De asemenea, proiectul hotărîrii încorporează modificări care vizează generalizări ale practicii de supraveghere și aducerea termenilor utilizați în regulamentele menționate mai sus în conformitate cu termenii utilizați în actele legislative.

Beneficiarii proiectului de decizie sunt băncile din Republica Moldova.

Rezultatul scontat ca urmare a implementării proiectului supus consultării publice constă în perfecționarea modului de reglementare și supraveghere a activității băncilor din Republica Moldova, inclusiv la transparentizarea acționariatului bancar și urmărirea continuă a calității acestuia, la responsabilizarea acționarilor și a persoanelor din cadrul organelor de conducere ale băncii, precum și la menținerea stabilității sistemului bancar.

Proiectul de decizie este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare, și anume în temeiul art. 5 alin. (1) lit. d), art.11 alin. (1) și art.44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, și art.15 alin. (1) și (4), art. 15², art. 15³, art. 15⁴, 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

Recomandările pe marginea proiectului de decizie, supus consultării publice, pot fi expediate pînă pe data de 17.06.2015, pe adresa: MD-2005, mun. Chișinău, bd. Grigore Vieru nr.1. Concomitent, pot fi comunicate Nataliei Harea, pe adresa electronică: natalia.harea@bnm.md [1] sau la numărul de telefon: 022409442.

Proiectul Hotărîrii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” și nota de argumentare aferentă acestuia sunt disponibile pe pagina-web oficială a Băncii Naționale a Moldovei www.bnm.md [2].

Proiect

**Cu privire la modificarea și completarea
unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei**

În temeiul art. 5 alin. (1) lit. d), art.11 alin. (1) și art.44 lit. a) din Legea nr.548-XIII din 21 iulie 1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 1995 nr. 56-57, art. 624), cu modificările și completările ulterioare, art.15 alin. (1) și (4), art. 15², art. 15³, art. 15⁴, 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. (5¹) 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, Consiliul de administrație al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

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

1) La Capitolul I:

a) punctul 1 va avea următorul cuprins:

„1. Prezentul regulament stabilește exigențele privind dobândirea și înstrăinarea cotelor substanțiale în capitalul băncii, constituirea acțiunilor băncii ca obiect al gajului, proceduri de evaluare prudentială a achizitorilor potențiali, 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.”;

b) punctul 3:

- la subpunctul 3) aliniatul al doilea cuvântul „Pană” se înlocuiește cu cuvântul „Până”;

- subpunctul 4) va avea următorul cuprins:

„4) **Achizitor potențial** – orice persoană fizică sau juridică, asociație sau grup de persoane acționând concertat, înregistrate ca atare sau nu, care urmează să dobândească, individual sau concertat, prin orice modalitate, direct sau indirect, o cotă substanțială într-o bancă sau să își majoreze cota substanțială astfel încât proporția drepturilor sale de vot sau a cotei în capitalul social să atingă ori să depășească nivelul de 5%, 10%, 20%, 33% sau 50% ori astfel încât banca să devină o sucursală a sa sau o cotă în capitalul social al băncii asupra căreia devin 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 revin și beneficiarului efectiv al acestuia.”;

- se introduce un subpunct nou cuva avea următorul conținut:

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

2) La Capitolul II:

a) denumirea capitolului va avea următorul cuprins:

**„EXIGENȚE ȘI RESTRICȚII PRIVIND
COTELE DE PARTICIPARE ÎN CAPITALUL BĂNCII”;**

b) punctul 4 va avea următorul cuprins:

„4. Fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale:

1) niciun achizitor potențial nu poate să dobândească, prin nicio modalitate, o cotă substanțială în capitalul social al băncii ori să își majoreze cota substanțială astfel încât 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 încât banca să devină o sucursală a sa;

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

3) niciun deținător de cotă în capitalul social al băncii nu poate constitui drept obiect al gajului o cotă substanțială de acțiuni ale băncii.”;

c) la punctul 5 cuvântul „substanțiale” se exclude, iar în final se introduce un alineat nou cu următorul cuprins:

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

d) la punctul 6, după textul „punctului 4” se introduce textul „subpunctele 1) – 2)”, iar în final se introduce un alineat nou 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 Legii instituțiilor financiare.”;

e) punctul 7:

- după textul „punctului 4” se introduce textul „subpunctele 1) – 2)”, iar textul „și ale Legii nr.199-XIV din 18 noiembrie 1998 piața valorilor mobiliare” se exclude;

- la subpunctul 2) cuvântul „emită” se înlocuiește cu cuvintele „dispună emiterea unor”;

- la ultimul alineat cuvântul „privind” se înlocuiesc cu cuvintele „cu privire la”;

f) la punctul 8, după textul „punctului 4” se introduce textul „subpunctele 1) – 2)”;

3) La Capitolul III:

a) în denumirea capitolului III, după textul „**PERMISIUNII PREALABILE**” se introduce textul „**DE CĂTRE ACHIZITORUL POTENȚIAL**”;

b) punctul 12:

- la alineatul al doilea după textul „a deține/” se introduce textul „dobîndi/”;

- la alineatul al treilea, propoziți 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.”;

c) la punctul 13, după cuvintele „din cadrul grupului menționat,” se introduce textul „care va include informații complete, inclusiv ce țin de achizitorul potențial indirect și de beneficiarul efectiv al achizitorului potențial direct.”;

d) punctul 14 va avea următorul cuprins:

„14. După primirea cererii privind obținerea permisiunii prealabile, conform punctului 12 din prezentul regulament, Banca Națională în termen de 2 zile lucrătoare din data recepționării cererii informează achizitorul potențial despre primirea acesteia. Banca Națională verifică corespunderea cererii și anexelor la aceasta cu prevederile anexelor nr.2-5 la prezentul regulament, sub aspectul plenitudinii (totalității) documentelor prezentate și confirmă în scris achizitorului potențial despre plenitudinea documentelor cel tîrziu în termen de 2 zile lucrătoare din data informării achizitorului potențial despre primirea cererii”;

e) capitolul se completează cu punctul 16¹ care va avea următorul cuprins:

„16¹. În cazul în care, la solicitarea repetată a Băncii Naționale privind completarea cererii, achizitorul potențial nu prezintă toate documentele necesare conform prevederilor anexelor nr.2-5 la regulament, Banca Națională în termen de 30 zile lucrătoare din data expedierii confirmării prevăzute la pct.16, informează achizitorul potențial despre refuzul eliberării permisiunii prealabile.”;

g) la punctul 21, după cuvintele „permisiune prealabilă” se introduc cuvintele „achizitorului potențial”, iar cuvintele „achizitorului potential” se înlocuiesc cu cuvîntul „acestuia”;

h) punctul 26:

- la începutul punctului se introduce 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.”;

- subpunctul 4) în final se introduce textul „, în vederea solicitării unei noi permisiuni”;

- se introduce un subpunct nou 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 (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.”;

4) La Capitolul IV:

a) după punctul 28 se introduce un punct nou cu următorul cuprins:

„28¹. 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 săvârșită 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 decât cea declarată Băncii Naționale.”;

b) 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.”;

c) la punctul 30, după cuvintele „reputației achizitorului potențial” se introduce textul „expus în punctele 28 și 28¹ din prezentul regulament”;

d) la punctul 36 textul „/societății comerciale” se exclude;

e) la punctul 37 textul „, denumită competență managerială,” se exclude;

f) la punctul 38 cuvântul „managerială” se înlocuiește cu cuvintele „în administrare”;

g) la punctul 39 textul „administrat și/sau” se exclude, iar după cuvintele „din grupul” se introduce cuvântul „financiar”;

h) la punctul 40, după cuvântul „profesională”, în ambele cazuri, se introduce cuvântul „tehnică” la cazul gramatical respectiv;

i) la punctul 49, după cuvântul „achizitorului potențial” se introduce textul „respectiv.”;

j) la punctul 50, după cuvintele „dacă grupul” se introduce cuvântul „financiar”;

k) la punctul 51, după cuvântul „grupului” se introduce cuvântul „financiar”;

l) la punctul 53, după cuvintele „în cadrul grupului” se introduce cuvântul „financiar”;

m) punctul 57:

- după cuvintele „adecvată dacă” se introduc cuvintele „acesta este suspectat de organele competente sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind”;

- la subpunctele 1) și 2), în ambele cazuri, textul „achizitorul potențial este suspectat de organele competente sau cunoscut, pe plan intern ori internațional, ca fiind” se exclude;

n) după punctul 57 se introduce un punct nou care va avea următorul cuprins:

„57¹. Prevederile punctelor 21, 37-41, 44, 45, 47-50, 53, 54 nu se aplică în cazul dobândirii unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale.”;

5) Se introduce capitolul IV¹ care va avea următorul cuprins:

„Capitolul IV¹

SOLICITAREA PERMISIUNII PREALABILE ȘI EVALUAREA DEBITORULUI GAJIST POTENȚIAL, ADOPTAREA DECIZIEI

58¹. Debitorul gajist potențial trebuie să depună o cerere scrisă la Banca Națională, întocmită în conformitate cu anexa nr.1² 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 în parte, 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 trebuie să anexeze următoarele informații și documente:

- 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 deciziei de înregistrare autentificată notarial;
- 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);

- informația cu privire la acțiunile gajate ale băncii, întocmită în scris, care va include cel puțin: numărul acțiunilor gajate, valoarea nominală, valoarea de piață și ponderea acestora în capitalul social al băncii;
- copia proiectului contractului de gaj, preconizat să fie semnat de către părțile contractuale, confirmată de banca a cărei acțiuni vor fi gajate;
- 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);
- declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al acțiunilor preconizate a fi gajate, precum și informațiile care confirmă acest statut;
- 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 care se consideră importantă privind utilizarea fondurilor aferente creditului.

58². În cazul în care debitorul gajist potențial este 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 menționat, în conformitate cu prevederile punctului 58¹ din prezentul regulament.

58³. După primirea cererii pentru obținerea permisiunii, conform punctului 58¹ 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 debitorului gajist potențial în confirmarea prevăzută la prezentul punct și data expirării termenului de evaluare.

În cazul în care nu au fost prezentate toate documentele conform prevederilor punctului 58¹ 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 58¹ 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.

58⁴. 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 58¹ 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.

58⁵. 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 58⁴ 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.

58⁶. 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 decît 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.

58⁷. Banca Națională nu va elibera permisiunea prealabilă dacă există motive rezonabile în acest sens, în baza criteriilor prevăzute la punctul 58⁵ din prezentul Regulament, sau dacă informațiile și documentele furnizate de debitorul gajist potențial sînt incomplete sau conțin date eronate.

58⁸. În cazul în care Banca Națională ia hotărîrea de a refuza eliberarea permisiunii prealabile, aceasta îi comunică în scris debitorului gajist potențial hotărîrea sa, în termen de 2 zile lucrătoare din data adoptării acesteia și fără a depăși termenul prevăzut la punctul 58³ din prezentul regulament, indicînd și motivele care au stat la baza hotărîrii.

58⁹. 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.

Gajarea 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.”;

6) La Capitolul V:

- a) la punctul 59 textul „5%” se înlocuiește cu textul „1%, 5%, 10%”;
- b) la punctul 60, subpunctul 2) textul „și/sau cu banca” se exclude;

7) La Capitolul VI:

- a) la punctul 61 textul „, din prezentul Regulament” se exclude, iar în final se introduce textul „, dar nu mai rar de odată pe an, cel tîrziu pînă la 30 aprilie a anului următor celui de gestiune”;
- b) la punctul 63:
 - subpunctele 1) și 2), în ambele cazuri, textul „5%” se înlocuiește cu textul „1%, 5%, 10%”;
 - subpunctul 3) după cuvintele „sau înstrăinare” se introduce textul „, conform punctului 63 subpunctele 1) și 2) din prezentul regulament,”;

8) La Capitolul VII:

- a) în denumirea capitolului VII textul „**ÎN CAZUL ACHIZIȚIILOR EFECTUATE FĂRĂ PERMISIUNEA PREALABILĂ ȘI**” se exclude;
- b) la punctul 68, subpunctul 1) în final se introduce textul „, informînd despre acest fapt conform legii”;
- c) la punctul 69 cuvîntul „substanțial” se înlocuiește cu textul „în capitalul social al băncii,”;

9) La capitolul VIII punctul 74 va avea urătorul cuprins:

„74. Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor, nu mai tîrziu de 2 zile înainte de data desfășurării adunării generale a acționarilor, sunt obligate să prezinte Băncii Naționale informații ce țin de prevederile art. 15⁸, alin. (2) din Legea instituțiilor financiare, precum și informația privind persoana și/sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor, persoanele de contact cu indicarea adresei poștale, numerele de telefon, fax, adresa electronică.”;

10) În anexa nr.1:

- a) În denumirea anexei, după textul „**deține/**” se introduce textul „**dobîndi/**”, iar cuvîntul „**substanțială**” se exclude;
- b) la primul alineat, după textele „/achizitori potențiali” și „deținerea/” se introduce 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

dobîndească, 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” și respectiv „dobîndirea/”, iar cuvîntul „substanțiale” se exclude;

c) la ultimul alineat textul „ și se vor afla în mun. Chișinău pe perioada examinării cererii” se exclude;

11) După anexa nr.1 se introduce anexa 1¹ cu următorul cuprins: [anexa nr.1¹](#) [3]

12) În anexa nr.2:

a) În denumirea anexei cuvîntul „**CERERE**” se înlocuiește cu cuvintele „**CEREREA ACHIZITORULUI POTENȚIAL**”;

b) punctul 1;

- la subpunctele 4), 5), 7) și 9) textele „4)”, „5)”, „7)” și „9)” se înlocuiesc cu textele „4*)”, „5*)”, „7*)” și respectiv „9*)”;

- la subpunctul 4*) cuvintele „avizul organizației de audit” se înlocuiesc cu cuvintele „raportul auditului”, iar în final se introduce textul „Pentru persoanele juridice în curs de lichidare se prezintă lista cu denumirea, sediul și motivul lichidării acestuia”;

c) punctul 2:

- la subpunctele 2) și 7) textele „2)” și „7)” se înlocuiesc cu textele „2*)” și respectiv „7*)”;

- la subpunctul 3) în final se introduce 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 care le deține. De asemenea, se prezintă informația cu privire la administratorii (membrii consiliului și executivului) 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”, în ambele cazuri, se introduc cuvintele „cu deținerea controlului”;

- la subpunctul 8), după cuvintele „achizitorului potențial” se introduc cuvintele „, legalizate conform legislației în vigoare”;

- la subpunctul 9) cuvîntul „certificatului” se înlocuiește cu cuvîntul „deciziei”;

d) punctul 3:

- la subpunctele 1), 6), 7), 8) și 10) textele „1)”, „6)”, „7)”, „8)” și „10)” se înlocuiesc cu textele „1*)”, „6*)”, „7*)”, „8*)” și respectiv „10*)”;

- la subpunctul 3), după cuvintele „concertat cu” se introduc cuvintele „achizitorii potențiali”;

- subpunctul 7*):

la primul alineat cuvintele „direcțiilor de dezvoltare a” se înlocuiesc cu cuvintele „impactului acestor modificări asupra”;

la litera a) cuvintele „de achiziție” se înlocuiesc cu cuvintele „a modificărilor preconizate”, al doilea cuvînt „achiziție” se înlocuiește cu cuvîntul „modificare”, iar după cuvintele „în structura de grup” se introduce cuvîntul „financiar”;

- subpunctul 9), în ambele cazuri, după cuvintele „desfășoară afacerea/afacerile” se introduc cuvintele „cu deținerea controlului”;

e) la sfîrșitul anexei se introduce textul „(*) - **cu excepția achizitorului potențial care preconizează dobîndirea unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale menționați la art. 15 alin. (1), lit.**

b) din Legea instituțiilor financiare”;

13) În anexa nr.3:

a) în denumirea anexei, în ambele cazuri, după cuvîntul „**potențial**” se introduce simbolul „*”;

b) în primul tabel, rîndul 8 sintagma „**Mijloace fixe**” se înlocuiește cu textul „**Imobilizări corporale, cu excepția valorii imobilului**”;

c) la sfîrșitul anexei, în ambele cazuri, se introduce textul „(*) - **cu excepția cazului dobîndirii unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale**”;

14) În anexa nr.4:

a) Capitolul I:

- din denumirea capitolul I cuvintele „**care are intenția de a dobîndi/majora o cotă substanțială în capitalul băncii**” se exclud;

- la punctul 2, subpunctul 2.2 în final se introduce textul „(situație în care o persoană încredințează unei alte persoane bunuri ale sale pentru a le deține, administra și preda)”;

b) capitolul II:

-la punctul 3, subpunctul 3.4 se exclude;

- punctul 4:

la subpunctul 4.4 cuvântul „financiar” se înlocuiește cu cuvintele „banca al R. Moldova”;

la subpunctul 4.6 litera b), după cuvintele „între aceste autorități” se introduce textul „(confirmare scrisă de către persoana care controlează majoritatea membrilor grupului)”;

la subpunctul 4.7 textul „4.7)” se înlocuiește cu textul „4.7*)”;

c) capitolul III,

- la punctul 5 textele „/sucursalei” și „a unei bănci străine” se exclud;

d) capitolul IV:

-la punctul 12, după cuvântul „preconizată” se introduce textul „(proiectul contractului de vânzare - cumpărare)”;

-la punctul 14 textul „14).” se înlocuiește cu textul „14*).”, iar după cuvintele „al băncii” se introduc cuvintele „asupra achizitorului potențial”;

-la punctul 15 textul „15).” se înlocuiește cu textul „15*).”;

e) la sfârșitul anexei se introduce 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”;

15) În anexa nr.5:

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

b) în tabel, coloana 10 va avea următorul cuprins:

„Relația de control asupra achizitorului potențial direct sau, după caz, asupra ultimului deținător”;

16) În anexa nr.6, după punctul 2 se introduce punctul 3 cu următorul cuprins:

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

-----”;

17) În anexa nr.7:

a) în denumire cuvântul „**Accionari**” se înlocuiește cu cuvintele „**Achizitori potențiali**”;

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 până la data de _____, în calitate de achizitor

potențial al acțiunilor băncii _____, deținător al numărului de acțiuni deținute

_____ unități avînd o cotă în mărime de ___ %, preconizez de a deține _____

acțiuni ale băncii _____, avînd o cotă preconizată a fi deținută de ___ % din capitalul social

al acesteia și ___ % din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele.”;

18) În anexa nr.8:

a) în denumire cuvântul „**Accionari**” se înlocuiește cu cuvintele „**Achizitori potențiali**”;

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 până la data de _____, în calitate de

reprezentant legal al acționarului potențial persoană juridică _____,

deținător al numărului de acțiuni ale băncii _____

dețin _____ acțiuni, avînd o cotă în mărime de _____ % preconizez de a

deține _____ acțiuni, avînd o cotă preconizată a fi deținută de _____ % din capitalul

social al băncii _____ și ___ % din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele.”.

2. Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, aprobat prin Hotărîrea Consiliului de administrație al Băncii

Naționale a Moldovei nr.130 din 04 iulie 2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr.198-204, art.1420), înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 22 august 2013 cu nr.934, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La capitolul I punctul 3 în final se introduce subpunctul 3) care va avea următorul cuprins:
„3) **Dobînditor** – persoană fizică sau persoană juridică care are intenția de a dobîndi o cotă de participare în capitalul social al băncii.”;

2) La capitolul II:

- a) la punctul 5 cuvintele „cu drept de vot deținute” se înlocuiesc cu cuvintele „aflate în circulație”;
b) la punctul 7 subpunctul 2) textul „de 5%” se înlocuiește cu cuvintele „cotei substanțiale”;

3) La capitolul III:

a) punctul 15 va avea următorul cuprins:

„15. Pentru înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, indiferent de cota vizată, la documentele prezentate registratorului/deținătorului nominal se va anexa, obligatoriu, două exemplare ale declarației privind activitatea concertată sau lipsa activității concertate a dobînditorului, ca urmare a transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, cu indicarea cotei de participare în capitalul social al băncii, care va include și cota de participare aferentă transferului preconizat al dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii, conform formularului din anexa nr.1 sau, după caz, din anexa nr.2 la prezentul regulament, care va fi întocmit și semnat nemijlocit de către dobînditor și confirmat prin semnătura și ștampila registratorului/deținătorului nominal care a înregistrat dreptul de proprietate asupra acțiunilor băncii respective. În termen de 3 zile din data înregistrării dreptului de proprietate, registratorul/deținătorul nominal va expedia Băncii Naționale printr-o scrisoare oficială un exemplar al declarației. Cheltuielile aferente expedierii scrisorii și declarației se suportă de achizitorul acțiunilor.”;

b) la punctele 16 și 17 cuvîntul „acționarul” se înlocuiește cu cuvîntul „dobînditorul”;

4) În anexa nr.1:

a) în denumire cuvîntul „Acționari” se înlocuiește cu cuvîntul „Dobînditori”;

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 dobînditor al acțiunilor băncii _____, deținător al numărului de acțiuni deținute _____ unități, avînd o cotă în mărime de ____ % preconizez, de a deține³ _____ acțiuni ale băncii _____, avînd o cotă preconizată a fi deținută de _____ % din capitalul social al acesteia, și _____ % din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele.”;

c) textul „Și împreună deținem.” se înlocuiește cu textul „Și după tranzacție împreună vom deține.”;

d) după textul „Specificați prevederile acordurilor existente cu alți acționari referitoare la bancă:

_____” se introduce un alineat nou cu următorul cuprins:

„După caz, specificați persoana/ele de contact (cu condiția că acestea posedă limba de stat a Republicii Moldova) cu indicarea următoarei informații:

_____ (numele, prenumele),
_____ (locul de muncă),
_____ (funcția),
adresa de contact: _____, telefon _____, fax _____”;

e) după cuvîntul „Semnătura” se introduce cuvîntul „dobînditorului”;

f) în nota de subsol în final se introduce textul „³ Se indică numărul de acțiuni și cota de participare în capitalul social al băncii care va include și cota de participare aferentă transferului preconizat al dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii”;

5) În anexa nr.2:

a) în denumire cuvîntul „Acționari” se înlocuiește cu cuvîntul „Dobînditori”;

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 dobînditorului persoană
juridică _____, deținător al numărului de acțiuni a băncii _____ dețin
_____ acțiuni, avînd o cotă în mărime de _____% preconizez de a
deține³ _____ acțiuni, avînd o cotă preconizată a fi deținută de _____% din capitalul
social al băncii _____ și _____% din drepturile de vot, prin prezenta declar
următoarele:";

c) textul „Și împreună deținem.” se înlocuiește cu textul „Și după tranzacție împreună vom deține.”;

d) după textul „Specificați prevederile acordurilor existente cu alți acționari referitoare la bancă:

_____” se introduce un alineat
nou cu următorul cuprins:

„După caz, specificați persoana/ele de contact (cu condiția că acestea posedă limba de stat a Republicii
Moldova) cu indicarea următoarei informații:

_____ (numele, prenumele),

_____ (locul de
muncă),

_____ (funcția),

adresa de contact: _____, telefon _____, fax _____”;

e) după cuvîntul „**Semnătura**” se introduce cuvîntul „**dobînditorului**”;

f) în nota de subsol în final se introduce textul „³ Se indică numărul de acțiuni și cota de participare în
capitalul social al băncii care va include și cota de participare aferentă transferului preconizat al
dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii”.

3. Regulamentul cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01, aprobat prin procesul-verbal al
Consiliului 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, se modifică și se completează după cum urmează:

1) La capitolul VII² litera B, după cuvintele „ a deciziei de înregistrare” și „bancă a deciziei” se introduce
textul „privind înregistrarea modificărilor (completărilor) la statut/regulamentul filialei (sau redacția
nouă a acestora)” și respectiv „organelor competente”, iar cuvîntul „modificările” se înlocuiește cu
cuvintele „aprobarea modificărilor”;

2) La capitolul VII⁴ litera K cuvîntul „banca” se înlocuiește cu sintagma „Banca Națională”;

3) La capitolul VIII litera D va avea următorul cuprins:

„D. Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală extraordinară 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 autorizată a procesului verbal al ședinței organului de conducere care a decis cu privire la
convocarea adunării generale sau a altor persoane care convoacă adunarea generală, conform
prevederilor legislației în vigoare. Copia autorizată a procesului - 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. informația privind întreprinderea măsurilor aferente prevederilor art.55 alin.(1) lit.b) sau alin.(2) din
Legea privind societățile pe acțiuni semnată de administratorul împuternicit;

3. copia publicației în care a fost plasat anunțul privind convocarea 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 - nu mai târziu de 25 de zile
înainte de convocarea adunării generale a acționarilor, în cazul adunării generale extraordinare – nu
mai târziu de 12 zile înainte de convocarea acesteia, iar în cazul adunării generale repetate – nu mai
târziu de 10 zile înainte de convocarea acesteia.

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,
dar nu mai târziu de trei zile înainte de convocarea 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 luată decizia de majorare a capitalului băncii prin efectuarea emisiei suplimentare de acțiuni, concomitent cu procesul-verbal al adunării generale a acționarilor se va prezenta și hotărîrea privind emisia 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) capitolul IX se exclude;

5) În anexa nr. 1 capitolul III:

a) punctul 5:

-la primul aliniat cuvintele „în comun” se înlocuiesc cu cuvîntul „concertat”, iar alineatul al doilea se exclude;

-la litera A, după subpunctul (9) se introduce subpunctul (10) cu următorul cuprins:

„(10) declarația - dobînditori persoane fizice, conform anexei nr.1 la Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor.”;

- litera B subpunctul (4) alineatul al doilea:

la primul subalineat cu liniuță textele „este mai mare de 50 la sută” și „cote mai mari de 50 la sută” se înlocuiesc cu cuvintele „dețin control” și respectiv „control”;

la al doilea subalineat cu liniuță textul „cote mai mari de 50 la sută” se înlocuiește cu textul „control (denumirea și sediul societății, valoarea cotei)”;

la al treilea subalineat cu liniuță textul „mai mult de 50 la sută” se înlocuiește cu cuvîntul „control”;

la al patrulea subalineat cu liniuță textul „mai mult de 50 la sută din” se înlocuiește cu cuvintele „control în”;

la al cincelea subalineat cu liniuță, în ambele cazuri, textul „mai mult de 50 la sută” se înlocuiesc cu cuvîntul „control”;

se introduce subpunctul (11) cu următorul cuprins:

„(11) declarația – dobînditori persoane juridice, 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 înlocuiesc cu cuvintele „cotă substanțială”;

c) punctul 9 va avea următorul cuprins:

„9. Toți dobînditorii, dobînditorul care intenționează să dețină o cotă substanțială din acțiunile băncii trebuie să prezinte o declarație pe propria răspundere, întocmită în scris, prin care se atestă faptul cunoașterii și obligația respectării prevederilor Legii instituțiilor financiare, inclusiv legislația în vigoare în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și prevederilor regulamentelor Băncii Naționale a Moldovei.”;

d) punctul 14 se exclude;

6) În anexa nr.4:

a) În tabel, la punctul 2, după rîndul 4 se introduce rîndul 4¹ cu următorul conținut:

	„4 ¹	Reevaluarea valorilor mobiliare ale unor emitenți”	
--	-----------------	--	--

b) compartimentul „Metoda de întocmire a Calculului Capitalului Normativ total”:

- după punctul 10 se introduce punctul 10¹ cu următorul conținut:

„10¹. În rîndul 2.4¹. 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, în ambele cazuri, textul „2.4.” se înlocuiește cu textul „2.4¹.”;

7) În anexa nr.5:

a) punctul III subpunctul 8) se exclude;

b) la punctul IV în final se introduce textul „, inclusiv cele care rezultă din prevederile Legii instituțiilor financiare”.

4. Prezenta hotărâre intră în vigoare la data publicării în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

NOTA DE ARGUMENTARE

la proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei”

Proiectul Hotărârii Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei pentru modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (în continuare - proiect), înglobează modificări și completări la Regulamentul cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii, Regulamentul cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor și Regulamentul cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01.

La 25.07.2014 și 08.04.2015 au intrat în vigoare Legile pentru modificarea și completarea unor acte legislative nr.180 și respectiv nr.155 care au operat modificări și completări în Legea instituțiilor financiare nr.550-XIII din 21 iulie 1995, inclusiv la art. 15. Modificările respective urmăresc sporirea transparenței acționarilor băncii, prin intervenția timpurie a autorității de supraveghere la formarea acționariatului bancar și facilitarea urmăririi de către supraveghetor a schimbărilor în structura acestuia. Respectiv, proiectul îmbină modificări în contextul reducerii de la 5% la 1% a cotei substanțiale de participare în capitalul social al băncilor, inclusiv obținerea permisiunii Băncii Naționale pentru achiziționarea cotei, evaluarea achizitorului potențial de către supraveghetorul bancar, informarea subsecventă a Băncii Naționale și respectarea permanentă a cerințelor privind calitatea acționariatului. Corespunzător, proiectul include modificarea nivelurilor de majorare a cotei de participare în capitalul social al băncilor, care prevede o nouă permisiune prealabilă a Băncii Naționale, prin introducerea a două niveluri noi, și anume de 5% și, respectiv, 10%. De asemenea, se introduc interdicții menite să ordoneze formarea acționariatului bancar conform procedurilor legale și să implice acționarii în administrarea eficientă a investițiilor lor.

Totodată, conform completărilor art. 15 alin. (1) din Legea instituțiilor financiare și art.8 din Legea cu privire la gaj, au fost elucidate aspecte ale procedurii de obținere a permisiunii prealabile scrise a Băncii Naționale a Moldovei, ținând cont de specificul permisiunii solicitate de către: persoana care preconizează să dobândească, individual sau concertat, o cotă în capitalul social al băncii asupra căreia devin incidente prevederile art. 15 alin. (2) din Legea instituțiilor financiare și deținătorul a cărei cotă substanțială de acțiuni ale băncii se preconizează să fie constituită ca obiect al gajului.

Totodată, la înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, proiectul încorporează unele concretizări, inclusiv referitoare la conținutul declarației privind activitatea concertată sau lipsa activității concertate a acționarului, ca urmare a transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, cu indicarea cotei de participare în capitalul social al băncii, care va include și cota de participare aferentă transferului preconizat al dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncii.

Modificările și completările la Regulamentul cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01 stabilesc cerințe aferente ținerii registrului băncii licențiate, conform cărora banca în termen de 20 zile de la închiderea adunării generale a acționarilor va prezenta adăugător la Banca Națională informații în cazul emisiei suplimentare de acțiuni.

Sinteza recomandărilor/avizelor băncilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Pentru modificarea și completarea Regulamentului cu privire la calculul drepturilor de vot și înregistrarea transferului dreptului de proprietate asupra acțiunilor băncilor, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.130 din 04 iulie 2013”. [4]

Sinteza recomandărilor /avizelor băncilor la proiectul Hotărârii Comitetului executiv al Băncii Naționale a Moldovei „Cu privire la modificarea și completarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei” [5]

Vezi și

Tag-uri

[deținerea cotelor de participare](#) ^[6]

[licențierea băncilor](#) ^[7]

[calculul drepturilor de vot](#) ^[8]

[drept de proprietate](#) ^[9]

[acțiunile băncilor](#) ^[10]

[cota](#) ^[11]

[cota de participare](#) ^[12]

Sursa URL:

<http://www.bnm.md/ro/content/proiect-hca-al-bnm-cu-privire-la-modificarea-si-completarea-unor-acte-normative-ale-bancii-1>

Legături conexe:

[1] <mailto:natalia.harea@bnm.md> [2] <http://www.bnm.md/> [3] [http://www.bnm.md/files/anexa 1^1.pdf](http://www.bnm.md/files/anexa%201.pdf) [4] [http://www.bnm.md/files/sinteza bănci WEB dreptul de vot.pdf](http://www.bnm.md/files/sinteza_banci_WEB_dreptul_de_vot.pdf) [5] [http://www.bnm.md/files/sinteza bănci WEB reg cota licențierea.pdf](http://www.bnm.md/files/sinteza_banci_WEB_reg_cota_licentierea.pdf) [6] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=deținerea cotelor de participare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=deținerea_cotelor_de_participare) [7] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=licențierea băncilor](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=licențierea_băncilor) [8] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=calculul drepturilor de vot](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=calculul_drepturilor_de_vot) [9] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=drept de proprietate](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=drept_de_proprietate) [10] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=acțiunile băncilor](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=acțiunile_băncilor) [11] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cota](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cota) [12] [http://www.bnm.md/ro/search?hashtags\[0\]=cota de participare](http://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=cota_de_participare)