

**COMITETUL EXECUTIV  
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI**

**HOTĂRÂREA**

nr. \_\_\_ din \_\_\_\_\_ 2019

**pentru aprobarea Regulamentului cu privire la deținerile calificate ale băncilor**

În temeiul art.27 alin.(1) lit. c) din Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei (republicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2015, nr.297-300, art.544), cu modificările ulterioare, art. 55-58 din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2017, nr.434-439, art.727, în vigoare din 1.01.2018), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

**HOTĂRĂȘTE:**

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la deținerile calificate ale băncilor (se anexează).
2. Se abrogă Regulamentul cu privire la deținerea de către bănci a cotelor în capitalul persoanelor juridice, aprobat prin Hotărârea nr.330/2016 cu privire la aprobarea și abrogarea unor acte normative ale Băncii Naționale a Moldovei (publicată în Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2016, 441-451, art.2131), înregistrată la Ministerul Justiției cu nr.1155 din 16 decembrie 2016.
3. Cererile de aprobare prealabilă nesoluționate la data intrării în vigoare a prezentei hotărâri vor fi examinate și soluționate în conformitate cu prevederile regulamentului menționat la pct. 1.

## **REGULAMENT cu privire la deținerile calificate ale băncilor**

### **I. PREVEDERI GENERALE**

**1.** Regulamentul stabilește criteriile, cuantumul și procedurile referitor la deținerile calificate ale băncilor în capitalul entităților.

**2.** Termenii și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, precum și în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei.

**3.** În sensul prezentului regulament se au în vedere numai acele dețineri calificate în capitalul entității din afara sectorului financiar, care reprezintă cel puțin 10% din capital sau din drepturile de vot sau care fac posibilă exercitarea unei influențe semnificative asupra administrării entității respective.

### **II. LIMITE ȘI EXCEPTĂRI**

**4.** Se interzice băncilor să aibă dețineri calificate individuale care depășesc 10% din capitalul eligibil al băncii sau dacă în acest fel banca poate exercita controlul asupra unei entități, cu excepția:

- 1) entității din sectorul financiar;
- 2) întreprinderii care nu este o entitate din sectorul financiar și care desfășoară activități considerate de Banca Națională a Moldovei a fi oricare dintre următoarele:
  - a) activități care sunt o prelungire directă a serviciilor bancare;
  - b) activități auxiliare serviciilor bancare;
  - c) activități de leasing, factoring, administrare a fondurilor de investiții, administrare a serviciilor de prelucrare a datelor sau orice altă activitate similară.

**5.** Se interzice băncilor să aibă dețineri calificate agregate care depășesc 20 % din capitalul său eligibil în alte întreprinderi decât cele menționate la pct. 4.

**6.** Nu se includ la calcularea limitelor față de capitalul eligibil al băncii deținerile în întreprinderile menționate la pct. 4 dacă este îndeplinită oricare dintre următoarele condiții:

- a) deținerile sunt deținute temporar în timpul unei operațiuni de asistență financiară destinată restructurării și salvării întreprinderii respective astfel cum este prevăzut în actele normative ale Băncii Naționale a Moldovei cu privire la fondurile proprii;
- b) deținerile reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă, menținută timp de 5 zile lucrătoare sau mai puțin;
- c) deținerile sunt deținute de bancă în nume propriu, dar pe contul altor persoane.

**7.** Nu se iau în calculul limitelor prevăzute la pct. 4 și 5 deținerile în activele financiare, altele decât deținerile la întreprinderi afiliate și valorile mobiliare destinate unei utilizări îndelungate în desfășurarea normală a activității întreprinderii.

**8.** În sensul prevederilor pct. 4 subpct. 2), băncile, înainte de efectuarea investiției, solicită punctul de vedere al Băncii Naționale a Moldovei privind activitățile menționate la literele a), b) și c) din subpunctul menționat. În acest scop, băncile anexează la solicitare informațiile și documentele necesare care vor demonstra că activitățile desfășurate de către entitate au sensul specificat la literele din subpct. 2). În termen de 30 zile, Banca Națională a Moldovei se va expune asupra solicitării.

### **III. EXIGENȚE PRIVIND DOBÂNDIREA DEȚINERILOR CALIFICATE**

**9.** Deținerile calificate prevăzute la pct.6 pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale în condițiile capitolului IV din prezentul regulament.

**10.** În cazul în care, urmare dobândirii de către bancă a oricărei dețineri calificate într-o entitate dintr-un alt stat entitatea respectivă va intra în sfera de consolidare prudencială a băncii, astfel de dețineri pot fi achiziționate doar cu aprobarea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei în condițiile capitolului IV din prezentul regulament.

**11.** Deținerile calificate, altele decât cele supuse aprobării prealabile conform pct. 9 și pct. 10, se notifică Băncii Naționale a Moldovei în termen de 5 zile lucrătoare de la data dobândirii lor de către bancă.

### **IV. OBȚINEREA APROBĂRILOR PREALABILE PRIVIND DOBÂNDIREA DEȚINERILOR CALIFICATE**

**12.** Pentru solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale cu privire la dobândirea deținerilor calificate menționate la pct. 9 este necesară prezentarea unei cereri semnate de către președintele organului executiv al băncii cu anexarea informațiilor/documentelor în funcție de tipul deținerii:

1) Băncile care intenționează să dobândească o deținere temporară în timpul unei operațiuni de asistență financiară destinată restructurării și salvării unei întreprinderi vor adresa Băncii Naționale a Moldovei o solicitare în acest sens, cu anexarea informației pertinente din care să rezulte expres că instrumentele de capital deținute în întreprinderea respectivă au ca scop acordarea unei asistențe financiare destinate restructurării, inclusiv:

- a. decizia organului de conducere privind deținerea temporară de către bancă a cotelor de participare în capitalul întreprinderii;
- b. informații cu privire la actele juridice preconizate spre a fi încheiate de către banca în acest sens și obligațiile băncii care vor decurge din aceste acte;
- c. descrierea tranzacției propuse, inclusiv informații aferente valorilor mobiliare care vor constitui obiectul deținerii,
- d. un plan de operațiuni de asistență financiară care prevede în mod clar etapele, calendarul, obiectivele și precizează interacțiunea între deținerile temporare și operațiunea de asistență financiară,
- e. motivele care stau la baza efectuării tranzacției și argumentarea economică a acestora care a servit drept temei pentru luarea de către organul de conducere a deciziei respective;
- f. lista acționarilor/asociaților ce dețin cote care reprezintă 20% și mai mult din capitalul întreprinderii în care banca are intenția să dobândească o deținere temporară, cu indicarea denumirii/ numelui, prenumelui persoanei, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;

- g. lista societăților comerciale în care întreprinderea în care banca are intenția să dobândească o deținere temporară deține cel puțin 20% din capitalul social al acestora, cu indicarea denumirii, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;
- h. lista membrilor organului de conducere al întreprinderii în care banca are intenția să dobândească o deținere temporară, cu indicarea funcțiilor acestora, denumirii societăților comerciale unde aceștia exercită funcția de administratori (denumirea funcției ocupate) și/sau cotele deținute în capitalul acestora (se indică mărimea cotei deținute în %);

2) Aprobarea prealabilă a Băncii Naționale cu privire la deținerile care sunt deținute temporar în timpul unei operațiuni de asistență financiară destinată restructurării și salvării întreprinderii se acordă pe o durată care nu depășește perioada specificată în planul de operațiuni de asistență financiară și nu se acordă pentru o perioadă mai mare de 5 ani.

3) Băncile care intenționează să dobândească o deținere care reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă, menținută timp de 5 zile lucrătoare sau mai puțin vor adresa Băncii Naționale a Moldovei o solicitare în acest sens, cu anexarea informației pertinente, inclusiv:

- a. decizia organului de conducere privind deținerea care reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă, menținută timp de 5 zile lucrătoare sau mai puțin;
- b. informații cu privire la actele juridice preconizate spre a fi încheiate de către banca în acest sens și obligațiile băncii care vor decurge din aceste acte;
- c. informații aferente valorilor mobiliare care vor constitui obiectul tranzacției;
- d. descrierea tranzacției propuse;
- e. motivele care stau la baza efectuării tranzacției și argumentarea economică a acestora care a servit drept temei pentru luarea de către organul de conducere a deciziei respective;
- f. lista acționarilor/asociaților ce dețin cote care reprezintă 20% și mai mult din capitalul entității în care banca are intenția dobândească o deținere care reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă, cu indicarea denumirii/ numelui, prenumelui persoanei, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;
- g. lista societăților comerciale în care entitatea în care banca are intenția dobândească o deținere care reprezintă o poziție aferentă angajamentelor de preluare fermă deține cel puțin 20% din capitalul social al acestora, cu indicarea denumirii, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;
- h. lista membrilor organului de conducere al entității, cu indicarea funcțiilor acestora, denumirii societăților comerciale unde aceștia exercită funcția de administratori (denumirea funcției ocupate) și/sau cotele deținute în capitalul acestora (se indică mărimea cotei deținute în %).

4) Băncile care intenționează să dobândească o deținere în nume propriu, dar pe contul altor persoane vor adresa Băncii Naționale a Moldovei o solicitare în acest sens, cu anexarea următoarei informații :

- a. decizia organului de conducere competent privind deținerea temporară de către bancă a cotelor de participare în capitalul întreprinderii în nume propriu, dar pe contul altor persoane;
- b. informații cu privire la actele juridice preconizate spre a fi încheiate de către banca în nume propriu și obligațiile băncii care vor decurge din aceste acte;
- c. informații aferente valorilor mobiliare care vor constitui obiectul tranzacției;
- d. descrierea tipului tranzacției propuse;
- e. motivele care stau la baza efectuării tranzacției și argumentarea economică a acestora care a servit drept temei pentru luarea de către organul de conducere a deciziei respective;
- f. obiectivele financiare și nefinanciare existente între părțile care preconizează efectuarea tranzacției;
- g. activitățile comune care vor fi efectuate;

- h. copiile cererii și a setului de documente și informații pe care banca urmează să le prezinte persoanei pe contul căreia se preconizează a fi efectuată tranzacția;
- i. lista acționarilor/asociațiilor ce dețin cote care reprezintă 20% și mai mult din capitalul întreprinderii în care banca are intenția să dobândească o deținere în nume propriu, cu indicarea denumirii/ numelui, prenumelui persoanei, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;
- j. lista societăților comerciale în care întreprinderea în care banca are intenția să dobândească o deținere în nume propriu deține cel puțin 20% din capitalul social al acestora, cu indicarea denumirii, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;
- k. lista membrilor organului de conducere al întreprinderii în care banca are intenția să dobândească o deținere în nume propriu, cu indicarea funcțiilor acestora, denumirii societăților comerciale unde aceștia exercită funcția de administratori (denumirea funcției ocupate) și/sau cotele deținute în capitalul acestora (se indică mărimea cotei deținute în %).

**13.** Pentru solicitarea aprobării prealabile a Băncii Naționale cu privire la dobândirea deținerilor calificate într-o entitate dintr-un alt stat dacă, în urma dobândirii respective, entitatea ar intra în sfera de consolidare prudențială a băncii este necesară prezentarea unei cereri semnate de către președintele organului executiv al băncii cu anexarea cel puțin a următoarelor informații/documente:

1) hotărârea organului împuternicit al băncii privind dobândirea deținerii calificate, din care să rezulte:

- a) entitatea în care urmează să fie dobândită deținerea;
- b) valoarea acestei dețineri, în mărime absolută și prin raportare la nivelul capitalului eligibil ale băncii;
- c) ponderea cotei de participare (conform valorii nominale (fixate)) în capitalul social al entității;

2) argumentarea economică privind oportunitatea dobândirii deținerii calificate;

3) copia statutului entității, după caz a altor acte de constituire, extrasul din Registrul de stat emis de către organul competent de înregistrarea de stat a persoanelor juridice și de ținerea evidenței acestora sau orice alt document oficial echivalent eliberat de o autoritate din statul în care este situată entitatea, care să ateste cel puțin data înregistrării, denumirea, obiectul de activitate și persoanele împuternicite legal să reprezinte entitatea;

4) situațiile financiare anuale ale entității din alt stat pentru ultimii doi ani (după caz în funcție de perioada de activitate) supuse auditului independent sau confirmate de către autoritatea de stat respectivă, conform locului de înregistrare în cazul în care la adunarea generală a acționarilor nu a fost prevăzută efectuarea auditului, cu excepția cazului când banca participă la constituirea persoanei juridice.

5) o prezentare a cadrului legislativ și instituțional din statul în care este situată entitatea, care să cuprindă cel puțin informații referitoare la: autoritățile responsabile de supravegherea, legislația în domeniul secretului profesional în domeniul financiar, al prevenirii spălării banilor și al finanțării terorismului, standardele privind cunoașterea clienței și orice alte informații relevante privind eventuale impedimente în realizarea supravegherii prudențiale de către Banca Națională a Moldovei, cum ar fi restricționarea accesului la informații ori a posibilității efectuării unor verificări la fața locului;

6) declarația autorității responsabile de supravegherea entității că nu se opune achiziționării deținerii.

7) lista acționarilor/asociațiilor ce dețin cote care reprezintă 20% și mai mult din capitalul entității din alt stat în care banca are intenția să dețină cota, cu indicarea denumirii/ numelui, prenumelui persoanei, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;

8) lista societăților comerciale în care entitatea din alt stat deține cel puțin 20% din capitalul social al acestora, cu indicarea denumirii, țării de reședință, valorii și mărimii cotei deținute;

9) lista membrilor organului de conducere al entității din alt stat, cu indicarea funcțiilor acestora, denumirii societăților comerciale unde aceștia exercită funcția de administratori (denumirea funcției ocupate) și/sau cotele deținute în capitalul acestora (se indică mărimea cotei deținute în %);

**14.** Argumentarea economică prevăzută la pct. 13 subpct. 2) trebuie să cuprindă cel puțin informații referitoare la:

a) scopul urmărit prin dobândirea deținerii;

b) capacitatea administrativă și financiară a băncii de a dobândi și administra deținerea calificată, cu prezentarea structurii organizatorice, a politicilor și procedurilor în domeniul administrării deținerilor;

c) identificarea, administrarea, monitorizarea și raportarea riscurilor asumate de bancă prin dobândirea deținerii și impactul asupra situației financiare la nivel individual și consolidat a băncii;

d) dacă este cazul, în funcție de structura de proprietate a entității în care urmează să fie dobândită deținerea și de influența pe care banca o va avea asupra managementului entității respective, strategia băncii în ceea ce privește activitatea entității în cauză, inclusiv modificări preconizate la nivelul administrării și conducerii acesteia.

**15.** În cazul dobândirii unei dețineri calificate într-o entitate care urmează să se constituie, documentația prevăzută la pct. 13 subpct. 3) și 4) va fi înlocuită cu proiectul actului constitutiv al acesteia și, respectiv, cu estimări ale principalelor elemente ale bilanțului și ale contului de profit și pierdere pentru primii 2 ani de activitate ai entității în cauză.

**16.** Majorarea deținerilor calificate prevăzute la pct. 13, atât în situația majorării în valoare absolută a deținerii, cât și a procentului acesteia, este supusă aprobării prealabile a Băncii Naționale a Moldovei. Cererea de aprobare va fi însoțită de următoarea documentație:

a) documentele prevăzute la pct 13 subpct. 1), 3), 4) și 6);

b) cea mai recentă situație financiară auditată a entității în care urmează să se dobândească deținerea și, dacă este cazul, cea la nivelul perimetrului de consolidare contabilă din care face parte entitatea, întocmită în conformitate cu standardele contabile recunoscute la nivel internațional.

**17.** În termen de 30 zile de la data primirii setului complet de documente în conformitate cu pct. 12 și/sau 13, cu excepția subpct. 3) din pct.12 pentru care se prevede un termen de 10 zile lucrătoare, Banca Națională decide asupra acordării sau respingerii aprobării prealabile privind obținerea deținerii calificate.

**18.** Dacă documentele sau informațiile prezentate în conformitate cu pct. 12 și 13 sunt insuficiente pentru luarea deciziei, Banca Națională poate solicita documente și informații suplimentare, poate efectua investigații suplimentare, inclusiv poate consulta autoritățile publice. În acest caz termenul stabilit la pct.17 din prezentului capitol poate fi prelungit pentru o perioadă de până la 10 zile, cu informarea în scris a băncii. Termenul prevăzut la prezentul punct se suspendă până la data primirii informației solicitate.

**19.** În cazul în care setul de documente prezentat la Banca Națională nu este complet și banca nu prezintă într-un termen rezonabil stabilit de Banca Națională documentele necesare pentru completarea acestuia, Banca Națională restituie cererea de solicitare a aprobării prealabile fără a o examina.

**20.** Încheierea actului juridic prin care va fi dobândită cota în capitalul întreprinderii trebuie să fie efectuată în termen de cel mult 6 luni din data eliberării permisiunii scrise de către Banca Națională cu notificarea ulterioară a acesteia. În caz contrar, permisiunea își pierde valabilitatea.

**21.** La evaluarea cererii de acordare a permisiunii pentru dobândirea deținerilor calificate menționate la pct. 9 se va ține cont de faptul dacă aprobarea deținerii nu va conduce la nerespectarea

de către bancă a condițiilor prevăzute la art.8 alin.(4) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor sau dacă informațiile și documentele furnizate de bancă sunt complete și/sau nu sunt eronate.

**22.** Banca Națională a Moldovei va putea respinge solicitarea aprobării prealabile cu referire la pct. 13 în cazul în care nu sunt respectate criteriile prevăzute la art. 58 alin (2) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor.

## **V. POLITICA ȘI PROCEDURILE INTERNE**

**23.** Banca care deține cote de participare în capitalul persoanelor juridice trebuie să dispună de politici și proceduri interne, care vor conține reguli și exigențe asupra deținerii cotelor de participare în capitalul persoanelor juridice cu scopul respectării prevederilor prezentului regulament, securității unor astfel de investiții, precum și dirijării eficiente a acestora.

**24.** Politica și procedurile vor prevedea:

1) cerințe pentru efectuarea de către funcționarii responsabili a analizei privind deținerile în capitalul întreprinderilor și de înaintare a recomandărilor privind oportunitatea unor astfel de dețineri;

2) cerințe aferente studiilor și practicilor față de funcționarii responsabili de efectuarea analizei și de elaborarea recomandărilor referitor la oportunitatea deținerilor;

3) metodele de gestionare a riscurilor aferente deținerilor în capitalul întreprinderilor.

**25.** Banca va asigura monitorizarea activității și administrării întreprinderilor în capitalul cărora deține o cotă care reprezintă 50% și mai mult.

## **VI. RAPORTAREA**

**26.** Băncile prezintă Băncii Naționale raportul privind deținerile calificate în capitalul întreprinderilor întocmit în conformitate cu Instrucțiunea privind modul de întocmire și prezentare de către bănci a rapoartelor în scopuri prudențiale, aprobată prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr.279 din 1 decembrie 2011 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2011, nr.216-221, art.2008).