

**COMITETUL EXECUTIV
AL BĂNCII NAȚIONALE A MOLDOVEI
HOTĂRÂREA**

nr. 159 din 5 iunie 2019

(în vigoare 21.07.2019)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 203-207 art. 1078 din 21.06.2019

**Pentru aprobarea Regulamentului cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebankari**

În temeiul art. 5 alin.(1) lit. m), art. 11 alin. (1) și 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. 93 alin. (2) lit. b) art. 94 alin. (1) lit. c) și art. 7 alin. (6), art. 16¹ și art. 86 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2012, nr.193-197, art.661), cu modificările ulterioare și art. 15 alin. (8) din Legea nr. 308/2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr. 58-66, art. 133), cu modificările ulterioare, Comitetul executiv al Băncii Naționale a Moldovei

HOTĂRĂȘTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebankari (se anexează).

2. Regulamentul cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebankari, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 123/2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 173-176 , art. 1221), cu modificările ulterioare, înregistrat la Ministerul Justiției al Republicii Moldova la 1 august 2013 cu nr. 930, se modifică după cum urmează:

1) la punctul 3, noțiunea de „persoane care acționează concertat” se exclude;

2) Secțiunea a 5-a și Anexa nr. 5 se abrogă.

REGULAMENT cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebankari

Secțiunea 1 DISPOZIȚII GENERALE

1. Prezentul regulament stabilește exigențe și restricții privind participațiunile calificate în societatea de plată, societatea emitentă de monedă electronică sau furnizorul de servicii poștale, procedura de solicitare a permisiunii prealabile pentru achiziționarea participațiunilor, documentele și informațiile ce urmează a fi prezentate în acest scop, procedura de evaluare a persoanei sau persoanelor care acționează în mod concertat în condițiile art. 7 alin. (6), art. 16¹ și art. 86 din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, monitorizarea calității deținătorilor de participațiuni, precum și acțiunile societății de plată, societății emitente de monedă electronică sau furnizorului de servicii poștale în scopul prezentării informațiilor privind deținătorii de participațiuni.

2. Termenii, noțiunile și expresiile utilizate în prezentul regulament au semnificațiile prevăzute de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, Legea nr. 308 din 22 decembrie 2017 cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și Regulamentul cu privire la activitatea emitenților de monedă electronică și prestatorilor de servicii de plată nebankari, aprobat prin Hotărârea Consiliului de administrație al Băncii Naționale a Moldovei nr. 123/2013 (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2013, nr. 173-176, art. 1221). Suplimentar, în sensul prezentului regulament se utilizează următoarea noțiune:

Persoane care acționează în mod concertat – persoane aflate în situația în care fiecare dintre ele decide să exercite drepturile lor legate de participațiunea dobândită sau pe care urmează să o dobândească în conformitate cu un acord implicit sau explicit încheiat între persoanele respective.

Pentru determinarea activității în mod concertat a persoanelor se aplică următoarele criterii:

1) persoanele care au dobândit participațiuni într-un prestator de servicii de plată nebankar, în circumstanțe care denotă dobândirea coordonată sau intenția comună a acestor persoane de a dobândi participațiuni într-un prestator de servicii de plată nebankar;

2) persoanele implicate:

a) persoane care controlează sau sunt controlate de către altă persoană sau care se găsesc sub un control comun;

b) persoane care sunt parte directă sau indirectă la acorduri în vederea obținerii sau exercitării în comun a drepturilor de vot, dacă participațiunile, obiect al acordului, constituie participațiuni calificate;

c) persoane fizice din cadrul persoanei juridice care au atribuții de conducere sau control;

d) persoane care pot numi majoritatea membrilor organelor de conducere în cadrul unei persoane;

e) orice persoană care, conform legislației civile, este legată de persoana fizică printr-un raport de rudenie de gradul întâi și doi, soții și afinii persoanelor, soții afinilor acestora, precum și societățile aflate sub controlul acestora;

3) întreprinderea dominantă împreună cu întreprinderile dependente, precum și oricare dintre întreprinderile dependente ale aceleiași întreprindere dominantă între ele;

4) o persoană care are legătură cu membrii organelor de conducere și cu persoanele implicate, precum și aceste persoane între ele;

5) persoane care în derularea unor operațiuni economice direcționează beneficiile astfel obținute către același destinatar sau către destinatari care sunt persoane implicate;

6) persoane juridice ale căror structuri de proprietate sau organe de conducere au preponderent aceeași componentă;

7) persoane care s-au asociat în orice formă juridică recunoscută de lege, iar scopul sau obiectivul asocierii constă în operațiuni aflate în legătură cu prestatorul de servicii de plată nebancaar;

8) persoane care au deținut sau dețin în același timp participațiuni la una sau mai multe persoane juridice exercitând controlul asupra acestora și desfășurând o politică comună;

9) persoane care au derulat sau derulează operațiuni economice împreună.

3. Pot fi acționari/asociați ai prestatorului de servicii de plată nebancaar persoane fizice și/sau persoane juridice rezidenți și nerezidenți ai Republicii Moldova. Nu poate fi acționar/asociat al prestatorului de servicii de plată nebancaar persoana juridică în proces de lichidare sau de insolabilitate și nici persoana căreia i s-a impus restricția legală de a constitui o societate comercială.

4. În aplicarea prezentului regulament, obligațiile care se incumbă oricărei persoane fizice sau juridice, asociației sau grupului de persoane acționând concertat, înregistrate ca atare sau nu (*în continuare* – achizitor potențial)/deținătorului direct de participațiuni în prestatorul de servicii de plată nebancaar le revin și deținătorilor indirecti, inclusiv beneficiarului efectiv al acestuia.

Secțiunea 2

EXIGENȚE ȘI RESTRICȚII PRIVIND

PARTICIPAȚIUNILE CALIFICATE ÎNTR-UN PRESTATOR DE SERVICII DE PLATĂ NEBANCAAR

5. Fără obținerea permisiunii prelabile a Băncii Naționale niciun achizitor potențial nu poate să dobândească, direct sau indirect, o participațiune într-un prestator de servicii de plată nebancaar ori să mărească, direct sau indirect, participațiunea, fapt ce ar avea ca efect aprecierea acesteia drept participațiune calificată ori aceasta atinge sau depășește nivelurile de 20%, 30% sau de 50% din drepturile de vot ori din capitalul social, ori prestatorul de servicii de plată va deveni întreprindere dependentă.

6. În cazul în care, ca urmare a survenirii unor împrejurări în afara voinței persoanei, participațiunea acesteia devine calificată sau atinge ori depășește nivelurile specificate la punctul 5, dobânditorul nu are dreptul să exercite dreptul de vot conform participațiunilor deținute fără permisiunea Băncii Naționale. Pentru obținerea permisiunii, dobânditorul depune cerere în termen de o lună de la apariția temeiului pentru aceasta, conform Secțiunii 3 din prezentul Regulament

7. Până la obținerea permisiunii Băncii Naționale, participațiunile menționate la punctul 6 nu se iau în considerare la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților și la luarea deciziilor de către adunare.

8. Banca Națională poate dispune suspendarea exercitării drepturilor de vot și/sau poate dispune înstrăinarea participațiunilor, în situațiile prevăzute la articolul 16¹ din Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică.

9. Banca Națională poate dispune prelungirea termenului de înstrăinare a participațiunilor, prevăzut de Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică, cu perioade a câte cel mult 6 luni, de cel mult 3 ori consecutiv, în cazul în care prelungirea este necesară în vederea neadmiterii periclitării stabilității financiare sau în cazul în care există un interes public în a dispune prelungirea, sau atunci când a fost identificat, fără efectuarea unei evaluări prealabile de către Banca Națională a Moldovei, un achizitor potențial al participațiunilor expuse spre vânzare, al cărui caracter potrivit și adecvat nu comportă suspiciuni întemeiate la momentul adoptării deciziei de prelungire.

10. În caz de suspendare a exercitării dreptului de vot al acționarului/asociațului conform punctului 8, participațiunile al căror drept de vot este suspendat nu se iau în considerare la determinarea cvorumului adunării acționarilor/asociaților și la luarea deciziilor de către adunare. În acest caz, dacă există pericol pentru administrarea sigură și stabilă a prestatorului de servicii de plată nebanca, Banca Națională are dreptul să limiteze activitatea acestuia, precum și să interzică (să restricționeze) desfășurarea unor activități ori să interzică plata dividendelor sau o altă distribuire a capitalului.

Secțiunea 3

SOLICITAREA PERMISIUNII PREALABILE DE CĂTRE ACHIZITORUL POTENȚIAL ȘI ADOPTAREA DECIZIEI

11. Pentru obținerea permisiunii prealabile a Băncii Naționale, achizitorul potențial trebuie să depună o cerere la Banca Națională, conform Anexei nr. 1, prin care comunică despre decizia de a dobândi participațiuni prevăzute la punctul 5 ori despre apariția temeiului conform punctului 6 și anexează documentele stabilite în Anexa nr. 2.

12. Cererea menționată la punctul 11, precum și anexele la aceasta se semnează nemijlocit de achizitorul potențial sau de către reprezentantul legal al acestuia (în cazul persoanei juridice - de către persoana împuternicită prin lege sau statut). Nu se permite semnarea cererii de către reprezentanții împuterniciți prin procură. Cererea și setul de documente se înaintează Băncii Naționale în limba de stat a Republicii Moldova în original sau copie legalizată. În cazul în care cererea și/sau setul de documente sunt întocmite într-o limbă de circulație internațională,

Banca Națională poate excepta aplicarea cerinței privind traducerea legalizată. Dacă documentele și informațiile prezentate în limba străină creează impedimente materiale sau procedurale pentru examinarea cererii, Banca Națională a Moldovei poate solicita completarea documentelor sau clarificarea informațiilor primite și/sau prezentarea traducerii autorizate în limba de stat.

13. În cazul în care achizitorul potențial este un grup de persoane care acționează concertat, se prezintă o cerere comună, alăturând lista acestor persoane cu anexarea setului de documente pentru fiecare persoană din cadrul grupului menționat, care va include informații complete, inclusiv ce țin de achizitorul potențial indirect și beneficiarul efectiv al achizitorului potențial direct, conform Anexei nr. 2.

14. Banca Națională examinează cererea de eliberare a permisiunii în termen de 3 luni de la data primirii cererii și a tuturor documentelor și informațiilor necesare. Banca Națională poate solicita prezentarea de documente și informații suplimentare. Achizitorul potențial transmite informațiile sau documentele suplimentare solicitate de Banca Națională în termen de cel mult 20 de zile lucrătoare de la data primirii solicitării. În cazul în care, achizitorul potențial nu prezintă documentele sau informațiile solicitate în termenul specificat la prezentul punct, Banca Națională refuză eliberarea permisiunii. Pentru perioada dintre data de solicitare a informațiilor și data de primire a acestora, curgerea termenului de examinare a cererii se suspendă. Orice altă solicitare din partea Băncii Naționale de completare sau de clarificare a informațiilor primite nu are ca efect suspendarea termenului de evaluare. Banca Națională a Moldovei poate decide prelungirea perioadei de suspendare, până la 30 de zile lucrătoare, dacă achizitorul potențial este situat sau reglementat într-un alt stat sau este o persoană care nu face obiectul supravegherii de către Banca Națională a Moldovei.

15. Banca Națională respinge cererea de eliberare a permisiunii prealabile, dacă urmare evaluării achizitorului potențial, există motive rezonabile în acest sens sau dacă informațiile și documentele prezentate de achizitorul potențial sunt incomplete și/sau conțin date eronate. Motivele de respingere a cererii se comunică achizitorului potențial.

16. Banca Națională poate stabili un termen pentru dobândirea participațiunilor, la expirarea căruia permisiunea eliberată devine nulă.

Secțiunea 4

EVALUAREA ACHIZITORULUI POTENȚIAL

17. Banca Națională realizează evaluarea achizitorului potențial în corespundere cu natura, extinderea și complexitatea activității desfășurate de către prestatorul de servicii de plată nebanca, pornind de la influența potențială exercitată de achizitorul potențial asupra prestatorului în cauză, ținând cont de necesitatea asigurării unei administrări stabile și prudente a prestatorului și dacă este încredințată că situația financiară a achizitorului potențial este sigură și adecvată. La evaluarea îndeplinirii acestor criterii se iau în considerare reputația achizitorului potențial, reputația și experiența oricărei persoane care va administra activitatea prestatorului ca rezultat al dobândirii de participațiuni, situația financiară a achizitorului potențial ținând cont de specificul concret al activității desfășurate sau preconizate a fi desfășurată de prestator, lipsa impedimentelor pentru exercitarea efectivă a atribuției Băncii

Naționale de supraveghere a activității prestatorului, lipsa temeiurilor rezonabile pentru a considera că, în legătură cu dobândirea solicitată, se realizează sau se vor realiza operațiuni de spălare a banilor și de finanțare a terorismului ori va spori riscul unor asemenea operațiuni.

18. Se consideră că achizitorul potențial posedă reputație bună dacă acesta posedă calități care dau asigurări că va activa în conformitate cu legea și nu va prejudicia siguranța și credibilitatea prestatorului de servicii de plată nebanca, precum și dacă nu există probe contrarii, care să creeze suspiciuni întemeiate referitoare la reputația acestuia. Evaluarea reputației bune a achizitorului potențial se efectuează în temeiul următoarelor criterii:

- 1) bună-credință;
- 2) integritate;
- 3) profesionalism.

19. Buna-credință constă în exercitarea drepturilor și obligațiilor rezultante din deținerea participațiilor calificate în acord cu ordinea publică și bunele moravuri.

20. Evaluarea integrității achizitorului potențial se efectuează ținându-se cont de următoarele, fără a se limita la acestea:

1) achizitorul potențial urmează să participe la capitalul prestatorului de servicii de plată nebanca cu scopul de a-și diversifica portofoliul și/sau de a obține dividende ori venituri;

2) existența unei condamnări pentru infracțiuni economice, de corupție, inclusiv spălare de bani și finanțarea terorismului;

3) existența unor sancțiuni pentru contravenții în domeniul economic;

4) măsuri și sancțiuni aplicate de orice autoritate de supraveghere sau organism profesional în domeniul economic;

5) orice indiciu că achizitorul potențial nu a fost transparent, deschis și cooperant în relația sa cu autoritatea de supraveghere sau cu autoritatea de reglementare, inclusiv orice indiciu că acesta a încercat să evite evaluarea în cadrul unei proceduri de autorizare a unei entități reglementate, a ignorat cu bună știință obligația de notificare a intenției de dobândire a unei participațiuni calificate într-o entitate reglementată sau a încercat să evite evaluarea prudențială căreia trebuia să i se supună în calitate de achizitor potențial al unei participațiuni calificate într-o asemenea entitate reglementată;

6) achizitorului potențial i-a fost suspendat sau retras forțat un act permisiv eliberat de o autoritate abilitată cu acest drept;

7) achizitorul potențial are interdicție de a ocupa o funcție de conducere într-o persoană juridică.

21. La evaluarea criteriului de profesionalism se ia în considerare experiența anterioară a achizitorului potențial, demonstrând abilitatea de a asigura un management eficient. După caz, se ia în considerare și experiența oricărei persoane care va administra activitatea prestatorului de servicii de plată nebanca, ca rezultat al dobândirii participațiunii.

22. La evaluarea criteriului privind situația financiară a achizitorului potențial se va ține cont de activitățile economice, financiare și de altă natură în care achizitorul potențial a fost angajat activ, în decurs de cel puțin 3 ani înainte de a solicita permisiunea pentru deținerea participațiilor respective într-un prestator de servicii de plată nebanca.

23. Banca Națională ia în considerare mecanismele utilizate de achizitorul potențial pentru a finanța participarea într-un prestator de servicii de plată nebancaar în baza documentelor prezentate conform Anexei nr. 2.

24. Fondurile utilizate pentru dobândirea participațiilor într-un prestator de servicii de plată nebancaar trebuie să provină din surse legale, iar mecanismul de finanțare trebuie să fie transparent. În acest sens, se va demonstra cel puțin că fondurile respective nu sunt virate prin intermediul unor instituții financiare care sunt supravegheate de către autorități 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.

25. 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 dacă finanțează acte de terorism.

Secțiunea 5

MONITORIZAREA CALITĂȚII DEȚINĂTORILOR DE PARTICIPAȚIUNI

26. Prestatorul de servicii de plată nebancaar trebuie să dispună de politici și proceduri interne de cunoaștere a datelor privind deținătorii direcți și indirecti, precum și privind activitatea în mod concertat a persoanelor care dețin participațiuni, inclusiv schimbările produse în datele anterior prezentate.

27. Banca Națională poate solicita de la prestatorul de servicii de plată nebancaar și de la orice deținător direct și indirect al participațiilor în capitalul social al acestuia, inclusiv de la beneficiarii efectivi a acestora, orice informații pe care le consideră necesare în vederea examinării corespunderii deținătorilor direcți și indirecti cerințelor expuse în prezentul regulament.

28. Prestatorul de servicii de plată nebancaar, în termen de 10 zile lucrătoare de la data la care a luat cunoștință, informează Banca Națională despre:

- 1) orice dobândire directă sau indirectă a participațiilor, inclusiv care atinge ori depășește 10%, 20%, 30%, 50% sau ca urmare a căreia prestatorul de servicii de plată nebancaar devine întreprindere dependentă;
- 2) orice fapte sau circumstanțe care generează suspiciunea că dobândirea de participațiuni, specificată la punctul 5, a avut loc fără respectarea legislației, cu anexarea documentelor justificative.

la Regulamentul cu privire la participațiuni în
prestatorii de servicii de plată nebankari

CERERE

**pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale de a dobândi/majora participațiuni în
prestatorul de servicii de plată nebankar**

Subsemnatul/Subsemnații,, (în cazul persoanei fizice se indică numele și prenumele/în cazul persoanei juridice se indică numele, prenumele persoanei împuternicite prin lege sau statut și denumirea persoanei juridice), în calitate de achizitor potențial/achizitori potențiali care preconizează să dobândească, individual sau concertat, o participațiune calificată în capitalul prestatorului de servicii de plată nebankar în condițiile art. 7 alin. (6), art. 16¹ și art. 86 din *Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică* și, ținând cont de prevederile Legii menționate și a *Regulamentului cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebankari*, solicit/solicităm eliberarea permisiunii prealabile pentru dobândirea/majorarea participațiunilor în (se indică denumirea prestatorului de servicii de plată nebankar) care reprezintă din capitalul social sau din drepturile de vot (se indică cota preconizată din capitalul social sau din drepturile de vot al prestatorului de servicii de plată nebankar spre a fi dobândită în mărime absolută și relativă).

Vă informez/informăm că următoarele persoane sunt:

a) deținători indirecti, ca rezultat al achiziției propuse:

.....
(se indică numele, prenumele/denumirea);

b) beneficiar efectiv/beneficiari efectivi, ca rezultat al achiziției propuse:

.....
(se indică numele, prenumele)

c) preconizate să activeze în calitate de administrator al prestatorului de servicii de plată nebankar, ca rezultat al achiziției propuse:

(după caz se indică numele, prenumele și funcția de administrator preconizată spre a fi exercitată).

La prezenta cerere se anexează informațiile și documentele, în conformitate cu prevederile Anexei nr. 2 la *Regulamentul cu privire la participațiuni în prestatorii de servicii de plată nebankari* (se denumește fiecare document sau informație cu indicarea numărului de file):
.....

Persoanele de contact (cu condiția că acestea posedă limba de stat a Republicii Moldova sau o limbă de circulație internațională) sunt următoarele: (numele, prenumele), (locul de muncă), (funcția), adresa de contact:, telefon, fax

Data

Semnătura

**LISTA INFORMAȚIILOR ȘI DOCUMENTELOR ANEXATE LA CEREREA ACHIZITORULUI
POTENȚIAL**

Fiecare achizitor potențial trebuie să prezinte următoarele informații și documente:

1. Achizitorul potențial – persoană fizică prezintă:

1) copia actului de identitate cu prezentarea originalului pentru verificare (care ulterior se restituie) sau copia legalizată a actului de identitate, inclusiv și în cazul persoanelor nerezidente;

2) certificat cu privire la datoriile efective la împrumuturi (credite), eliberat de băncile în care se deserveste cu maximum 30 de zile înainte de prezentarea cererii;

3) o declarație privind originea fondurilor utilizate pentru contribuțiile aduse în schimbul participațiunilor, sau pentru achiziționarea acestora, inclusiv documente (sau copiile autentificate notarial ale acestora) ce confirmă obținerea veniturilor din surse declarate precum și alte surse similare care demonstrează proveniența și suficiența mijloacelor bănești pentru procurarea participațiunilor;

4) informații cu privire la mijloacele și rețeaua utilizată pentru transferul fondurilor (disponibilitatea resurselor care vor fi folosite pentru achiziție, aranjamente financiare etc.);

5) declarația pe propria răspundere privind activitatea concertată cu alți deținători direcți sau indirecti de participațiuni, sau privind lipsa unei asemenea activități concertate, conform modelului din Anexa nr. 3. În cazul existenței a astfel de activitate, se prezintă și lista persoanelor care acționează concertat cu persoana fizică cu indicarea următoarelor date: criteriul care determină acționarea concertată (expus foarte explicit și detaliat), în cazul persoanei juridice - denumirea, sediul și numele conducătorilor, iar în cazul persoanei fizice - numele, prenumele și domiciliul;

6) certificatul de cazier judiciar sau alt document echivalent eliberat de autoritățile din țara în care are stabilit domiciliul/stabilită reședința;

7) certificatul eliberat persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public național, valabil la data depunerii cererii - în cazul rezidentului Republicii Moldova, iar în cazul nerezidentului – actele eliberate persoanei fizice privind lipsa sau existența restanțelor față de bugetul public al țării/țărilor al cărei rezident este, eliberate de către autoritatea competentă din țările respective, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislației în vigoare;

8) chestionarul al cărui model este prevăzut la Anexa nr. 5;

9) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris, privind intenția achizitorului potențial de a supune prestatorul de servicii de plată nebankar unor modificări considerabile pentru următorii 3 ani, precum sunt:

a) vânzarea activelor;

- b) fuziunea cu altă întreprindere;
- c) modificări în componența administratorilor;
- d) alte modificări esențiale în structura corporativă a prestatorului de servicii de plată nebanca și activității acesteia.

10) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse, precum și informațiile care confirmă acest statut.

2. Achizitorul potențial - persoană juridică prezintă:

1) extras din registrul de stat al persoanelor juridice, eliberat nu mai târziu de 30 zile până la data depunerii declarației sau alt document similar în cazul unui nerezident;

2) o copie legalizată a contractului de constituire;

3) o descriere detaliată a activității și situațiile financiare anuale auditate de către auditorii externi pentru ultimii 3 ani sau pentru perioada de existență, cu excepția cazului în care este în curs de constituire;

4) certificat cu privire la datoriile efective la împrumuturi (credite) cu indicarea datoriilor neonorate la data scadenței, eliberat de băncile în care se deserveste cu maximum 30 de zile înainte de prezentarea cererii;

5) o declarație privind originea fondurilor utilizate pentru contribuțiile aduse în schimbul participațiilor, sau pentru achiziționarea acestora;

6) informații cu privire la mijloacele și rețeaua utilizată pentru transferul fondurilor (disponibilitatea resurselor care vor fi folosite pentru achiziție, aranjamente financiare etc.);

7) date, documente și declarații menționate la subpunctele 1), 6) și 8) din punctul 1 din prezenta anexă – cu privire la administratorul persoanei juridice respective;

8) declarația pe propria răspundere privind activitatea concertată cu alți deținători direcți sau indirecti de participațiuni, sau privind lipsa unei asemenea activități concertate, conform modelului din Anexa nr. 4. În cazul existenței a astfel de activitate, se prezintă lista persoanelor care acționează concertat cu persoana juridică cu indicarea următoarelor date: criteriul care determină acționarea concertată (expus foarte explicit și detaliat), în cazul persoanei juridice - denumirea, sediul și numele conducătorilor, iar în cazul persoanei fizice - numele, prenumele și domiciliul;

9) în cazul în care achizitorul potențial este membru al unui grup de persoane, inclusiv juridice, care acționează concertat, prezintă suplimentar și informația cu privire la grupul în cauză, care va include cel puțin structura grupului, modul de exercitare al controlului între membrii grupului, tipurile de activități desfășurate de către aceștia;

10) o copie a deciziei organului competent privind achiziționarea participațiilor;

11) lista acționarilor/asociaților achizitorului potențial - persoană juridică, precum și structura și distribuția capitalului sau a drepturilor de vot între acționari/asociați;

12) chestionar al cărui model este prevăzut în Anexa nr. 6;

13) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris, privind intenția achizitorului potențial de a supune prestatorul de servicii de plată nebanca unor modificări considerabile pentru următorii 3 ani, precum sunt:

- a) vânzarea activelor;
- b) fuziunea cu altă întreprindere;
- c) modificări în componența administratorilor;
- d) alte modificări esențiale în structura corporativă a prestatorului de servicii de plată nebanca și activității acesteia.

14) declarația pe propria răspundere a beneficiarului efectiv, întocmită în scris, privind deținerea statutului de beneficiar efectiv al achiziției propuse, precum și informațiile care confirmă acest statut;

DECLARAȚIE

**privind activitatea concertată a persoanei fizice cu alți acționari/asociați a prestatorului de
servicii de plată nebankar sau privind lipsa unei asemenea activități concertate**

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 - persoană fizică a participațiunilor calificate în prestatorul de
servicii de plată nebankar _____, intenționez să dețin ____% din capitalul social al
acesteia și ____% din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele:

Având în vedere prevederile legale aplicabile, declar pe propria răspundere că:

1. NU ACȚIONEZ CONCERTAT² cu nici unul dintre asociații/acționarii prestatorului de
servicii de plată nebankar, persoane fizice sau juridice.

2. Declar pe propria răspundere că în cazul în care voi decide SĂ ACȚIONEZ CONCERTAT
cu alți deținători de participațiuni:

a) VOI INFORMA Banca Națională a Moldovei, conform prevederilor legale, despre orice
acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea
concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor acționarilor/asociaților societății sau în
cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra prestatorului de
servicii de plată nebankar; activitatea concertată în cadrul administrării prestatorului de
servicii de plată nebankar sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; ori
exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor consiliului sau ai organului executiv
al prestatorului de servicii de plată nebankar sau a persoanelor care exercită controlul asupra
acesteia;

b) VOI SOLICITA PERMISIUNEA SCRISĂ a Băncii Naționale a Moldovei în cazurile
prevăzute de *Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică*.

ACȚIONEZ CONCERTAT cu următoarele persoane din cadrul prestatorului de servicii de plată
nebankar:

Persoane fizice: _____

¹ Se bifează compartimentul corespunzător

² Noțiunea de „activitate concertată” conform actelor normative ale Băncii Naționale a Moldovei

Persoane juridice: _____

Și împreună deținem:

a) participațiuni în mărime de _____ %;

b) _____ % din drepturile de vot.

Natura relațiilor existente între membrii grupului de persoane care acționează concertat din care fac parte:

Clauzele acordurilor existente cu alți deținători a participațiunilor calificate referitoare la prestatorul de servicii de plată nebanca:

Subsemnatul, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate informațiile cuprinse în această declarație sunt complete și conforme cu realitatea.

Semnătura _____

Data perfectării „ _ ” _____ 20 __

DECLARAȚIE

privind activitatea concertată a persoanei juridice cu alți acționari/asociați a prestatorului de servicii de plată nebancați sau privind lipsa unei asemenea activități concertate

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 achizitorului potențial - persoană juridică _____ al participațiilor calificate în prestatorul de servicii de plată nebancați _____, intenționez să dețin _____% din capitalul social al acesteia și _____% din drepturile de vot, prin prezenta declar următoarele:

Având în vedere prevederile legale aplicabile, declar pe propria răspundere că³:

1. Societatea pe care o reprezint NU ACȚIONEAZĂ CONCERTAT cu nici unul dintre asociații/acționarii prestatorului de servicii de plată nebancați, persoane fizice sau juridice.

2. Declar pe propria răspundere că în cazul în care societatea pe care o reprezint va decide SĂ ACȚIONEZE CONCERTAT cu alți deținători de participațiuni:

a) VOI INFORMA Banca Națională a Moldovei, conform prevederilor legale, despre orice acord, indiferent de forma în care a fost încheiat, care are drept obiect sau efect: exercitarea concertată a dreptului de vot în cadrul adunărilor acționarilor/asociaților societății sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra prestatorului de servicii de plată nebancați; activitatea concertată în cadrul administrării prestatorului de servicii de plată nebancați sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia; ori exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor consiliului sau ai organului executiv al prestatorului de servicii de plată nebancați sau a persoanelor care exercită controlul asupra acesteia;

b) VOI SOLICITA PERMISIUNEA SCRISĂ a Băncii Naționale a Moldovei în cazurile prevăzute de *Legea nr. 114/2012 cu privire la serviciile de plată și moneda electronică*.

Societatea pe care o reprezint ACȚIONEAZĂ CONCERTAT cu următoarele persoane din cadrul prestatorului de servicii de plată nebancați:

Persoane fizice: _____

³ Se bifează compartimentul corespunzător

Persoane juridice: _____

Și împreună dețin:

- a) participațiuni în mărime de _____ %;
- b) _____ % din drepturile de vot.

Natura relațiilor existente între membrii grupului de persoane care acționează concertat din care societatea pe care o reprezintă face parte:

Specificați prevederile acordurilor existente cu alți deținători a participațiilor calificate referitoare la prestatorul de servicii de plată nebanca:

Subsemnatul, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate informațiile cuprinse în această declarație sunt complete și conforme cu realitatea.

Semnătura _____

Data perfectării „__ ” _____20__

CHESTIONAR

pentru persoanele fizice care dețin participațiuni calificate în prestatorul de servicii de plată
nebankar

1. Elementele de identificare ale persoanei fizice care intenționează să dețină
participațiuni calificate:

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

(Precizați numele și prenumele, cetățenia, domiciliul/reședința, seria/numărul actului de
identitate și codul unic de identificare (IDNP))

2. Precizați numărul și tipul participațiunilor, valoarea acestora, cota de participare și
drepturile de vot.

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

3. Experiența de muncă. Precizați locurile de muncă în care ați fost angajat în ultimii 3 ani
până în prezent, specificând funcțiile ocupate, perioada, atribuțiile și responsabilitățile.

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

4. Nominalizați persoana care este ultimul deținător indirect și beneficiar efectiv al
achizitorului potențial – persoană fizică:

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

(Precizați, pentru fiecare, numele și prenumele, cetățenia, domiciliul/reședința, seria/numărul actului de identitate și codul unic de identificare (IDNP), funcția deținută)5. Ați fost condamnat pentru infracțiuni de corupere pasivă sau activă, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, delapidarea averii străine, evaziune fiscală, trafic de influență, declarație mincinoasă, infracțiuni din domeniul financiar-bancar sau privind protecția consumatorilor? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

6. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la punctul 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

7. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la punctul 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

8. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la punctul 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

9. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni contravenționale pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul de prestare a serviciilor de plată/emitere monedei electronice, bancar, financiar, al activității de asigurare sau orice altă legislație privind serviciile financiare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

.....
.....
10. Faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de orice organ de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

11. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană ce deține o participațiune calificată la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

12. Ați exercitat funcții de conducere și/sau de administrare a activității unei entități reglementate și supravegheate de Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare, ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete, inclusiv, dacă este cazul, motivele încetării calității respective.

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

13. Descrieți interesele și relațiile financiare și nefinanciare ale dvs. cu:
a) orice deținător al participațiunilor în prestatorul de servicii de plată nebanca vizat de achiziția propusă și/sau cu orice deținător indirect al unei participațiuni în prestator

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

b) orice persoană care exercită funcția de administrator al prestatorului de servicii de plată nebanca vizat de achiziția propusă și/sau al deținătorului indirect al unei participațiuni în prestator

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

c) orice alte interese sau activități ale dvs., care ar genera conflicte de interese în raport cu prestatorul de servicii de plată nebanca

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

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și veridice și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înștiințată. Totodată mă angajez să comunic Băncii Naționale a Moldovei orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Numele și prenumele

Semnătura.....

Chestionarul va fi completat de persoana care va deține participațiune calificată, direct sau indirect, în prestatorul de servicii de plată nebanca. Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității persoanei care deține participațiune calificată.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.

CHESTIONAR

pentru persoanele juridice care dețin participațiuni calificate în prestatorul de servicii de
plată nebankar

1. Indicați denumirea înregistrată, forma juridică și sediul:

.....

2. Nominalizați toate persoanele care sunt deținători indirecti și beneficiari efectivi ai
achizitorului potențial – persoane fizice :

.....

.....

.....

.....

.....

(Precizați, pentru fiecare, numele și prenumele, cetățenia, domiciliul/reședința, Seria/numărul
actului de identitate și codul unic de identificare (IDNO), funcția deținută)

3. Elementele de identificare ale persoanei fizice- reprezentant legal (administrator) al
achizitorului potențial persoană juridică, care intenționează să dețină participațiuni calificate:

.....

.....

.....

.....

.....

(Precizați numele și prenumele, cetățenia, domiciliul/reședința, Seria/numărul actului de
identitate și codul unic de identificare (IDNO), funcția deținută)

4. Precizați numărul și tipul participațiunilor, valoarea acestora, cota de participare și
drepturile de vot.

.....

.....

.....

.....

.....

5. Pentru achizitorul potențial și pentru orice persoană juridică aflată sub controlul său,
indicați dacă ați fost sancționat pentru infracțiuni de corupere pasivă sau activă, spălare de bani,
terrorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de
fals, delapidarea averii străine, evaziune fiscală, trafic de influență, declarație mincinoasă,
infracțiuni din domeniul financiar-bancar sau privind protecția consumatorilor.

.....

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

6. Ați fost condamnat pentru alte infracțiuni decât cele enumerate la punctul 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

7. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru oricare dintre infracțiunile prevăzute la punctul 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

8. Sunteți urmărit penal sau judecat pentru alte infracțiuni decât cele prevăzute la punctul 5? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

9. Dvs. sau orice persoană juridică aflată sub controlul dvs., faceți sau ați făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de orice organ de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

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

10. Ați fost evaluat din perspectiva reputației în calitate de persoană ce deține o participațiune calificată la o entitate reglementată și supravegheată de Banca Națională a Moldovei, Comisia Națională a Pieței Financiare ori de o autoritate de supraveghere cu atribuții similare? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizați detalii complete.

.....
.....

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

11. Descrieți interesele și relațiile financiare și nefinanciare ale achizitorul potențial și pentru orice persoană juridică aflată sub controlul său cu:

a) orice deținător al participațiunilor calificate ale prestatorului de servicii de plată nebanca vizat de achiziția propusă și/sau cu orice deținător indirect al unei participațiuni în prestator

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

b) orice persoană care exercită funcția de administrator al prestatorului de servicii de plată nebanca vizat de achiziția propusă și/sau al acționarului și/sau al deținătorului indirect al unei participațiuni în prestator

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

c) orice alte interese sau activități ale dvs., care ar genera conflicte de interese în raport cu prestatorul de servicii de plată nebanca

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

Subsemnatul, declar pe propria răspundere, sub sancțiunea legii, că toate răspunsurile sunt complete și veridice și că nu există alte fapte relevante asupra cărora Banca Națională a Moldovei ar trebui înștiințată. Totodată mă angajez să comunic Băncii Naționale a Moldovei orice modificare privind informațiile furnizate.

Data

Numele și prenumele

Funcția (dacă este cazul)

Semnătura.....

Chestionarul va fi completat de persoana care deține participațiune calificată, direct sau indirect, în prestatorul de servicii de plată nebanca. Este obligatoriu a se răspunde detaliat la

toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calității persoanei care deține participațiune calificată.
Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.