

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

*(în continuare – proiectul Hotărîrii)*

Nr. crt.	Referința la capitolul/punctul din proiectul Hotărîrii	Autorul recomandării / avizului	Recomandări	Comentarii
<b>Regulamentul cu privire la deținerea cotelor de participare în capitalul social al băncii nr. 127 din 27 iunie 2013</b>				
1		BC „ENERGBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
2		BC „Moldindconbank” SA	Nu are propuneri și obiecții	
3		BC „FinComBank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
4		BC „BANCA SOCIALA” SA	Nu are propuneri și obiecții	
5	<p><b>1.</b> Prezentul Regulament stabilește exigențele privind dobîndirea 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 articolul 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.</p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	Propunem ca textul „constituirea acțiunilor băncii ca obiect al gajului” să fie înlocuit cu textul „constituirea gajului asupra acțiunilor ce reprezintă o cotă substanțială în capitalul social al băncii”.	<p><b>Nu se acceptă</b> Expunerea din proiectul Hotărîrii este conformă cu art.8 alin. (5<sup>1</sup>) din Legea nr. 449-XV din 30.07.2001 cu privire la gaj.</p>
6	<p><b>2.</b> Noțiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificațiile prevăzute la articolul 3 din Legea instituțiilor financiare.</p> <p>5) <b>Debitor gajist potențial</b> - deținătorul a cărei cotă substanțială de acțiuni ale</p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	În textul noțiunii „Debitor gajist potențial” din proiectul examinat se utilizează textul „cotă substanțială de acțiuni ale băncii”. Subliniem că în Legea instituțiilor financiare (art.15, art.15 <sup>2</sup>	<p><b>Nu se acceptă</b> Vezi pct. 5 din sinteză</p>

	băncii se preconizează să fie constituită ca obiect al gajului.		— art.15 <sup>7</sup> ) se utilizează sintagma "cotă substanțială în capitalul social al băncii". Această sintagmă a fost preluată și se utilizează în mai multe acte normative ale Băncii Naționale. De asemenea, în textul noțiunii se utilizează textul „cota se preconizează să fie constituită ca obiect al gajului”, pe care propunem să fie înlocuit cu textul "cotă asupra căreia se preconizează să fie constituit gajul". În acest context, propunem următoarea redacție: „5) <b>Debitor gajist potential</b> — deținătorul unei cote substanțiale în capitalul social al băncii, asupra căreia se preconizează să fie constituit gajul.”.	
7	<b>4.</b> Fără permisiunea prealabilă scrisă a Băncii Naționale: 3) niciun deținător de cotă în capitalul social al băncii nu poate constitui drept obiect al gajului o cotă substanțială de acțiuni ale băncii.	BC „MoldovaAgroindbank”SA	Propunem o redacție nouă a subpunctului 3): „3) niciun debitor gajist potențial nu poate constitui gajul asupra unei cote substanțiale în capitalul social al băncii;”	<b>Se acceptă parțial</b> Vezi pct. 5 din sinteză Respectiv, subpct. 3) va avea următorul conținut: „3) niciun debitor gajist potențial nu poate constitui ca obiect al gajului o cotă substanțială de acțiuni ale băncii.”
8	<b>6.</b> 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	BC „Banca de economii” SA BC „MoldovaAgroindbank”SA	Considerăm oportună indicarea referinței concrete la prevederile Legii instituțiilor financiare ce urmează a fi aplicate în caz de constituire a unei cote semnificative ca obiect al gajului.	<b>Se acceptă</b>

	instituțiilor financiare.		Propunem ca textul „o cotă substanțială de acțiuni ale băncii va fi constituită ca obiect al gajului” să fie înlocuit cu textul „asupra unei cote substanțiale în capitalul social al băncii va fi constituit gajul”.	<b>Nu se acceptă</b> Vezi pct. 5 din sinteză
9	<p>7. Persoanele care au încălcat prevederile punctului 4 subpunctele 1) – 2) din prezentul Regulament sunt obligate să înstrăineze, integral, cota deținută în capitalul băncii în termen de 3 luni de la data achiziției.</p> <p>În cazul în care, după expirarea termenului acțiunile nu au fost înstrăinate, prin derogare de la prevederile Legii nr.1134-XIII din 2 aprilie 1997 privind societățile pe acțiuni, în termen de 15 zile, organul executiv al băncii este obligat:</p> <p>1) să anuleze acțiunile respective;</p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	La subpct. 1) cuvintele „anuleze acțiunile” de înlocuit cu cuvintele „dispună anularea acțiunilor”.	<b>Se acceptă</b>
10	<p>17. Banca Națională realizează evaluarea calității achizitorului potential în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii documentelor, conform prevederilor anexelor nr.2-5 la 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</p>	BC „UNIBANK” S.A.	Ținînt cont de specificul tranzacționării valorilor mobiliare la Bursa de Valori a Moldovei, propunem micșorarea de la 60 zile la 30 de zile lucrătoare a termenului evaluării de către Banca Națională a calității achizitorului potențial de cotă substanțială în capitalul băncii.	<b>Nu se acceptă</b> Conform art. 15 <sup>2</sup> alin. (4) din Legea instituțiilor financiare, Banca Națională realizează evaluarea prevăzută la art. 15 <sup>3</sup> alin. (1) în termen de cel mult 60 de zile lucrătoare de la data confirmării scrise a primirii tuturor documentelor care trebuie prezentate, conform actelor

	documentelor.			normative la care se face referire la art.15 <sup>3</sup> alin. (5).
11	<p><b>26.</b> În cazul în care achizitorul potențial este un grup de persoane care acționează concertat, permisiunea se eliberează grupului. Valabilitatea permisiunii respective este condiționată de următoarele:</p> <p>6) Atunci când 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.</p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	<p>La subpct. 6) propunem textul „această/” de exclus.</p> <p>Propunerea se bazează pe prevederile pct. 13 din regulament, conform cărora în cazul în care achizitorul potențial este un grup de persoane care acționează concertat, se prezintă o cerere comună.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Expresia „această/aceste persoane” se referă la una sau mai multe persoane din grupul care acționează concertat și care efectuează majorări de cote astfel ca deținerea cotei de către grup să atingă ori să depășească nivelul limitelor menționate la art.15 (1) din Legea instituțiilor financiare.</p>
12	<p><b>39.</b> Competența tehnică poate fi evaluată, având în vedere experiența anterioară a achizitorului potențial dobândită ca acționar care a exercitat controlul asupra unei societăți comerciale care desfășoară activitate pe piața financiară și/sau ca persoană care a condus activitatea unor asemenea societăți comerciale. În acest caz, de asemenea, experiența achizitorului potențial, trebuie să demonstreze abilitate, diligență și conformarea la standardele relevante. În cazul unui achizitor potențial – persoană juridică, evaluarea competenței trebuie să</p>	BC „Banca de economii” SA	<p>Propunem redacția ultimei fraze, după cum urmează <i>„În cazul unui achizitor potențial - persoană juridică, evaluarea competenței trebuie să aibă în vedere în special activitățile financiare desfășurate în prezent de către achizitorul potențial și/sau de entitățile din grupul financiar din care acesta face parte.”</i></p> <p>Ținând cont de modificarea inclusă în regulament, în vederea stabilirii unor cerințe clare și exhaustive, propunem introducerea unui punct</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Redacția propusă de bancă este identică cu cea din regulament.</p> <p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Conceptul regulamentului în sine stabilește criterii și instrumente de</p>

	<p>aibă în vedere în special activitățile financiare desfășurate în prezent de către achizitorul potențial și/sau de entitățile din grupul financiar din care acesta face parte.</p>		<p>nou cu următorul conținut: „10<sup>1</sup> Nu pot deține cote în capitalul social al băncii persoanele juridice care nu desfășoară activități financiare și/sau nu fac parte din grupuri financiare”.</p>	<p>evaluare a achizitorului potențial. Propunerea băncii nu se înscrie în conceptul regulamentului, dat fiind faptul că fiecare achizitor potențial este evaluat în baza criteriilor stabilite, iar autoritatea de supraveghere este în drept să nu elibereze permisiunea prealabilă achizitorului potențial, dacă nu este pe deplin convinsă de calitatea potrivită și adecvată a achizitorului, inclusiv de soliditatea financiară a acestuia în raport cu achiziția propusă,</p> <p>în vederea asigurării unei administrări prudente și sănătoase a băncii.</p>
13	<p><b>58<sup>1</sup>.</b> Debitorul gajist potențial trebuie să depună o cerere scrisă la Banca Națională, întocmită în conformitate cu anexa nr.1<sup>1</sup> la prezentul regulament. Cererea pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale privind constituirea ca obiect al gajului o cotă substanțială de acțiuni ale băncii, precum și anexele la aceasta se semnează nemijlocit, fiecare filă 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</p>	<p>Asociația Băncilor din Moldova</p>	<p>În cazul actelor juridice (tranzacții) cu acțiunile băncii deținute de persoane fizice trebuie de ținut cont de faptul că acțiunile respective pot fi în proprietate comună, iar potrivit art.2 alin.(3) din Legea cu privire la gaj bunurile proprietate comună pot fi gajate doar cu acordul tuturor coproprietarilor.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Propunerile înaintate nu au tangență cu obiectul cadrului de reglementare aferent transparenței acționariatului care are drept scop examinarea corespunderii deținătorilor direcți și indirecti principiului „potrivit și adecvat”, adică cerințelor expuse în Capitolul IV din regulamen. Respectiv, în cadrul procesului de realizare a tranzacției (semnarea contractului) este necesară respectarea normelor de procedură juridică.</p>
14	<p>de către reprezentanții împuterniciți prin</p>	<p>BC „MoldovaAgroindbank”SA</p>	<p>La alineatul 2 propunem ca textul „ca obiect al gajului o cotă</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Vezi pct. 5 din sinteză</p>

	<p>procură.</p> <p>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.</p>		<p>substanțială de acțiuni ale băncii” să fie înlocuit cu textul „gajului asupra unei cote substanțiale în capitalul social al băncii” sau cu textul „gajului asupra acțiunilor ce reprezintă o cotă substanțială în capitalul social al băncii”.</p>	
15	<p>La cererea pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale debitorul gajist potențial persoană fizică/juridică trebuie să anexeze următoarele informații și documente:</p> <p>- 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</p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	<p>La alineatul 4, primul subalineat propunem ca textul „, inclusiv copia deciziei de înregistrare” să fie înlocuit cu textul „și copia documentului ce confirmă înregistrarea de stat”. Utilizarea sintagmei generale „documentul ce confirmă înregistrarea de stat” va îngloba toate tipurile de documente care pot confirma înregistrarea de stat a unei persoane juridice.</p>	<b>Se acceptă</b>
16	<p>datei depunerii cererii), inclusiv copia deciziei de înregistrare autentificată notarial;</p> <p>- 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</p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	<p>La alineatul 4, al treilea subalineat cu liniuță, avînd în vedere faptul că permisiunea Băncii Naționale a Moldovei este una prealabilă, adică obținută de debitorul gajist potențial pînă la semnarea contractului de gaj, propunem de înlocuit cuvintele „gajate ale băncii” cu cuvintele „băncii ce se preconizează a fi gajate” sau cuvîntul „gajate” să fie exclus.</p>	<b>Se acceptă</b>
17	<p>documentelor confirmative);</p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	<p>La alineatul 4, al treilea subalineat cu liniuță, conform art.23 din Legea</p>	<b>Nu se acceptă</b> Conform art.23 alin. (5) din Legea

	<p>- 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;</p> <p>- copia proiectului contractului de gaj, preconizat să fie semnat de către părțile contractuale, confirmată de banca a cărei acțiuni vor fi gajate;</p>		<p>privind piața de capital, cuvintele „valoarea de piață” propunem să fie înlocuite cu cuvintele „prețul echitabil”.</p>	<p>privind piața de capital, prețul echitabil se aplică în mod obligatoriu în următoarele cazuri:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-la efectuarea ofertei de preluare;</li> <li>-la retragerea obligatorie, conform art.30;</li> <li>-la achiziționarea obligatorie.</li> </ul> <p>Respectiv, pentru obținerea permisiunii de constituire a acțiunilor ca obiect al gajului va fi utilizată valoarea de piață.</p>
18		Asociația Băncilor din Moldova	<p><i>Privind prezentarea de către potențialul debitor gajist a proiectului contractului de gaj.</i></p> <p>Potrivit art.5 alin.(1) din Legea cu privire la secretul comercial, informațiile din contracte se referă la secrete comerciale, a căror protecție este condiționată de interesele concurenței și posibila pericolare a securității economice a agentului economic. Codul civil la art.454, 465 și Legea cu privire la gaj, include gajul la drepturile reale, nu prevăd obligația potențialului debitor gajist, inclusiv a celui care nu este și debitorul obligației de bază, de a prezenta proiectul contractului spre verificare sau avizare. Instituirea unei asemenea obligații într-un act subsecvent legii ar putea fi calificată ca o depășire a atribuțiilor.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Legea cu privire la gaj stipulează că, cota substanțială de acțiuni ale băncilor din Republica Moldova poate constitui obiect al gajului doar cu permisiunea prealabilă a Băncii Naționale a Moldovei, fără a se specifica expres documentele necesare în acest sens. . Astfel, setul de documente este la latitudinea Băncii Naționale și a fost stabilit reieșind din scopul eliberării astfel de permisiuni, care constă în promovarea și menținerea transparenței acționariatului bancar. În ceea ce privește păstrarea secretului comercial e de menționat că, potrivit art.36 din Legea cu privire la Banca Națională a Moldovei, salariații acesteia desemnați să efectueze controlul sînt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații</p>

				ce reprezintă secret bancar, comercial, fiscal și alt secret ocrotit de lege, de care iau cunoștință în cursul exercitării controlului. Aceste persoane sînt obligate să păstreze secretul profesional și după încetarea activității la Banca Națională sau după încetarea raporturilor de altă natură cu aceasta.
19		BC „MoldovaAgroindbank”SA	La alineatul 4, al patrulea subalineat cu liniuță, norma indicată nu prevede modalitatea de confirmare de către bancă a copiei respective. Propunem expunerea mai explicită a normei examinate, în sensul concretizării acesteia.	<b>Se acceptă</b>
20	<b>58<sup>9</sup></b> . 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	BC „MoldovaAgroindbank”SA	La al doilea alineat cuvîntul "Gajarea" propunem să fie înlocuit cu cuvintele „Constituirea gajului”, iar cuvîntul „acțiunile” propunem să fie înlocuit cu cuvintele „gajul acțiunilor”.	<b>Se acceptă parțial</b> Expunerea din regulament este conformă cu alin. (5 <sup>1</sup> ) art.8 din Legea cu privire la gaj care prevede că „ <i>cota substanțială de acțiuni ale băncilor din RM poate constitui obiect al gajului .....</i> ”



	suspectată de organele competente sau cunoscută, pe plan intern ori internațional, ca fiind:....			
21	<p><b>60.</b> Notificarea menționată la punctul 59 din prezentul Regulament va fi efectuată printr-o scrisoare oficială semnată de deținătorul direct sau indirect, după caz, al cotei de participare la capitalul băncii care a decis să o înstrăineze cu anexarea informației conform anexei nr.6 la prezentul Regulament și a următoarelor documente:</p> <p>1) extrasul din registrul deținătorilor de valori mobiliare, de la registratorul societății care confirmă drepturile deținătorului asupra valorilor mobiliare ale băncii;</p> <p>2) date referitoare la identitatea persoanelor care activează concertat cu deținătorul de acțiuni ale căror acțiuni constituie obiectul vânzării, cu specificarea relațiilor acestora;</p> <p>3) declarația pe propria răspundere, întocmită în scris prin care se confirmă că datele și informațiile prezentate sînt veridice;</p> <p>4) date referitoare la identitatea cumpărătorului în cazul în care aceasta este cunoscută.</p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	<p>Suplimentar la modificările menționate, propune mîntroducerea, în final, a unui alineat cu următorul conținut: „Notificarea și documentele anexate, indicate la punctele 59 și 60 din prezentul regulament, remise la Banca Națională, urmează a fi prezentate concomitent și la banca a cărei acțiuni se preconizează a fi înstrăinate.”.</p> <p>Considerăm importantă și necesară deținerea de către banca - emitentă de acțiuni a informației privind o eventuală înstrăinare de către o persoană/grup de persoane care acționează concertat a unei cote substanțiale în capitalul social al băncii sau privind reducerea unei astfel de cote. Deținerea acestei informații este necesară, deoarece, conform art.28 din Legea instituțiilor financiare, banca este obligată să respecte cerințele Băncii Naționale privind transparența structurii de proprietate și de control a băncii.</p>	<b>Se acceptă</b>
22		Asociația Băncilor din Moldova	Ținînd cont de prevederile Legii privind societățile pe acțiuni, în	<b>Nu se acceptă</b> Propunerile înaintate nu au tangență

			<p>cazul tranzacțiilor de proporție, înstrăinării (gajarea) de către persoanele juridice a pachetelor de acțiuni ar fi oportun de prevăzut și prezentarea hotărârii organului împuternicit al societății în privința tranzacționării (gajării) pachetului de acțiuni.</p>	<p>cu obiectul cadrului de reglementare aferent transparenței acționariatului care are drept scop examinarea corespunderii deținătorilor direcți și indirecti principiului „potrivit și adecvat”, adică cerințelor expuse în Capitolul IV din regulament.</p> <p>Respectiv, această notificare este solicitată doar în contextul în care deținătorul direct sau indirect, după caz, al cotei de participare la capitalul băncii are intenția (a decis) să o înstrăineze, iar hotărârea organului împuternicit al societății este adoptată în cazul tranzacțiilor de proporție, înstrăinării (gajarea) de către persoanele juridice a pachetelor de acțiuni, conform Legii privind societățile pe acțiuni.</p>
23	<p><b>61.</b> Calitatea deținătorilor direcți și indirecti de cote substanțiale în capitalul social al unei bănci trebuie să corespundă în mod permanent cerințelor expuse în Capitolul IV din prezentul Regulament întru asigurarea unui management prudent și sănătos al băncii, respectării de către aceasta a prevederilor legislației. În acest scop, deținătorii direcți și indirecti, precum și beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr.4 la prezentul Regulament, dacă informațiile prezentate anterior, în</p>	<p>BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.</p>	<p>De precizat sensul textului "dar nu mai rar de o dată pe an, cel târziu până la 30 aprilie a anului următor celui de gestiune", în vederea obligativității prezentării chestionarului de către deținători (directi/indirecti/beneficiari), în cazul în care pe parcursul anului nu au survenit modificări.</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>
24	<p>precum și beneficiarii efectivi ai acestora prezintă la Banca Națională chestionarul al cărui model este prevăzut în anexa nr.4 la prezentul Regulament, dacă informațiile prezentate anterior, în</p>	<p>BC „MoldovaAgroindbank”SA</p>	<p>Propunem introducerea unui alineat nou cu următorul cuprins: „Concomitent, deținătorii direcți și indirecti, precum și beneficiarii efectivi ai cotelor</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Banca Națională a Moldovei, în scopul exercitării atribuției sale de supraveghere a activității instituțiilor financiare solicită orice informație în</p>

	<p>cuprinsul acestuia, au suferit modificări la capitolele I și II pe parcursul a 30 zile din data survenirii modificărilor, dar nu mai rar de o dată pe an, cel târziu pînă la 30 aprilie al anului următor celui de gestiune.</p>		<p>de participare în capitalul social al băncii vor prezenta informațiile prevăzute de actualul punct și băncii respective.”.</p> <p>Ca alternativă, propunem introducerea unui punct nou, care va avea următorul cuprins:</p> <p>"65<sup>1</sup>. Orice informații și documente pe care deținătorii direcți și indirecti, precum și beneficiarii efectivi ai cotelor de participare în capitalul social al băncii sau participanții la orice acord privind activitatea concertată sau persoanele la care acest acord se referă le vor prezenta în conformitate cu actualul capitol la Banca Națională, urmează a le prezenta concomitent și la banca respectivă.”.</p>	<p>acest sens de la bănci, inclusiv de la orice deținător direct sau indirect de cotă în capitalul social al unei bănci. Respectiv, potrivit art. 15<sup>5</sup> din Legea instituțiilor financiare aceștea din urmă sunt obligați să prezinte doar Băncii Naționale, la cererea acesteia, informația aferentă activității lor în modul și în condițiile prevăzute de actele normative ale BNM.</p>
25	<p><b>62.</b> Banca Națională poate solicita de la bancă și de la orice deținător direct și indirect de cotă în capitalul social al băncii, precum și de la beneficiarii efectivi ai acestora orice informații pe care le consideră necesare în vederea examinării corespunderii deținătorilor direcți și indirecti cerințelor expuse în Capitolul IV din prezentul Regulament. După caz, Banca Națională solicită cel puțin:</p> <p>1) băncii prezentarea informației de care dispune privind identitatea deținătorilor direcți și indirecti de cote substanțiale și nivelul acestora;</p>	<p>BC „MoldovaAgroindbank”SA</p>	<p>Propunem introducerea, în final, a unui alineat nou, care va avea următorul cuprins:</p> <p>„Informațiile și documentele indicate în prezentul punct remise Băncii Naționale, urmează a fi prezentate de către deținătorii direcți și indirecti, precum și de beneficiarii efectivi ai cotelor de participare în capitalul social al băncii concomitent și pe adresa băncii respective”.</p> <p>Ca alternativă, propunem introducerea un punct nou, care va avea următorul cuprins:</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Vezi pct. 24 din sinteză</p>

<p>2) băncii și/sau oricărui deținător direct sau indirect de cotă în capitalul social al băncii prezentarea informației aferentă activității, inclusiv rapoartele financiare anuale, declarațiile de venituri, precum și altă informație necesară efectuării evaluării prudențiale, în modul și în condițiile prevăzute în Capitolul IV din prezentul Regulament.</p> <p>Banca și deținătorii direcți și indirecti prezintă informația în modul și condițiile prevăzute în solicitarea Băncii Naționale.</p>		<p>„65<sup>1</sup>. Orice informații și documente pe care deținătorii direcți și indirecti, precum și beneficiarii efectivi ai cotelor de participare în capitalul social al băncii sau participanții la orice acord privind activitatea concertată sau persoanele la care acest acord se referă le vor prezenta în conformitate cu actualul capitol la Banca Națională, urmează a fi prezentate concomitent și pe adresa băncii respective.”</p>	
<p><b>64.</b> Orice deținător direct sau indirect de cotă substanțială în capitalul social al băncii, în termen de 10 zile din data la care a aflat sau trebuia să afle, este obligat să notifice Băncii Naționale despre schimbarea beneficiarului său efectiv. În acest scop deținătorul prezintă cel puțin următoarea informație:</p> <p>1) identitatea deținătorului direct cu indicarea mărimii cotei deținute în capitalul băncii;</p> <p>2) identitatea beneficiarului efectiv până la schimbare, țara și adresa de reședință a acestuia, precum și informația privind relația de control asupra deținătorului direct;</p> <p>3) identitatea beneficiarului efectiv după schimbare, țara și adresa de reședință a acestuia, precum și informația privind relația de control asupra deținătorului direct.</p>		<p>La pct. 64 propunem, la final, introducerea unui alineat nou, care va avea următorul cuprins:</p> <p>„Informațiile și documentele indicate în actualul punct, prezentate pe adresa Băncii Naționale, urmează a fi prezentate de către deținătorii direcți și indirecti ai cotelor de participare în capitalul social al băncii, concomitent, și pe adresa băncii a cărei acțiuni aceștia le dețin.”</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Vezi pct. 24 din sinteză</p>

<p><b>65.</b> Banca Națională va fi informată 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 generale ale acționarilor băncii sau în cadrul adunărilor generale ale persoanelor care exercită controlul asupra băncii, au activitatea concertată în cadrul administrării băncii sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia, sau exercitarea dreptului de a desemna majoritatea membrilor consiliului sau ai organului executiv al băncii, sau ale persoanelor care exercită controlul asupra acesteia.</p> <p>Participanții la un astfel de acord și organele de conducere ale băncii sau persoanele la care acest acord se referă informează Banca Națională în termen de 5 zile lucrătoare de la semnarea acordului sau din ziua în care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia, atunci când acordul nu este încheiat în formă scrisă, cu prezentarea cel puțin a următoarelor informații:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) identitatea participanților la acord cu indicarea cotelor și drepturilor de vot deținute individual și agregat;</li> <li>2) după caz, identitatea persoanelor la care se referă acordul;</li> <li>3) data semnării acordului sau data la care devin cunoscute circumstanțele care relevă existența acestuia;</li> </ol>		<p>La pct. 65 propunem, la final, introducerea unui alineat nou, care va avea următorul cuprins:</p> <p>„Informațiile și documentele indicate în prezentul punct, remise Băncii Naționale, urmează a fi prezentate de către participanții la un astfel de acord sau persoanele la care acest acord se referă, concomitent, și pe adresa băncii a cărei acțiuni aceștia le dețin.”</p> <p>Ca alternativă propunem introducerea unui punct nou, care va avea următorul cuprins:</p> <p>„65<sup>1</sup>. Orice informații și documente pe care deținătorii direcți și indirecti, precum și beneficiarii efectivi ai cotelor de participare în capitalul social al băncii sau participanții la orice acord privind activitatea concertată sau persoanele la care acest acord se referă le vor prezenta în conformitate cu actualul capitol pe adresa Băncii Naționale, urmează a le prezenta concomitent și pe adresa băncii respective.”.</p>	<p><b>Nu se acceptă</b> Vezi pct. 24 din sinteză</p>
---	--	--	--

	4) beneficiarii efectivi ai participanților la acord, precum și, după caz, cei ai persoanelor la care se referă acordul.			
26	<b>74.</b> Banca sau persoanele care convoacă adunarea generală a acționarilor, nu mai târziu de 2 zile înainte de data desfășurării adunării generale a acționarilor, sunt obligate să prezinte Băncii Naționale informații ce țin de prevederile articolului 15 <sup>8</sup> , alineatul (2) din Legea instituțiilor financiare, precum și 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.	BC „MoldovaAgroindbank”SA	Propunem concretizarea textului „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” și în cazul convocării adunării de către bancă.	<b>Nu se acceptă</b> Informația solicitată se referă atât la bancă cât și la alte persoane care convoacă adunarea, astfel încât pct. 74 specifică „Banca sau persoanele...”.
27	<b>Anexa nr. 1</b> Cererea pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale de a deține/dobîndi/majora o cotă în capitalul social al băncii.	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	În denumire propunem de a păstra cuvîntul „substanțială”, deoarece cu excluderea acestui cuvînt reiese că orice cotă pînă la un 1% va fi cumpărată doar cu permisiunea BNM.	<b>Nu se acceptă</b> „Cererea pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale de a deține/dobîndi/majora o cotă în capitalul social al băncii” este valabilă și în cazul dobîndirii unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale, conform art. 15 alin. (1) lit. b) și art. 15 <sup>2</sup> alin. (1 <sup>1</sup> ) din LIF.
28	<b>Anexa nr. 1<sup>1</sup></b> Cererea pentru obținerea permisiunii Băncii Naționale privind constituirea ca obiect al gajului o cotă substanțială de acțiuni ale băncii	BC „MoldovaAgroindbank”SA	Propunem ca în denumirea cererii, textul „ca obiect al gajului o cotă substanțială de acțiuni ale băncii” de înlocuit cu textul „gajului asupra unei cote substanțiale în capitalul social al băncii” sau cu textul	<b>Nu se acceptă</b> Vezi pct. 5 din sinteză

			<p>„gajului asupra acțiunilor ce reprezintă o cotă substanțială în capitalul social al băncii”;</p> <p>La primul alineat:</p> <p>- în prima propoziție:</p> <p>Propunem înlocuirea textului „a căror cotă substanțială de acțiuni ale” cu textul „ai cotei substanțiale în capitalul social al” sau cu textul „ai acțiunilor ce reprezintă o cotă substanțială în capitalul social al”;</p> <p>textul „care se preconizează să fie constituită ca obiect al gajului” de înlocuit cu textul „asupra căreia se preconizează să fie constituit gajul”;</p> <p>textul „ca obiect al gajului o cotă substanțială de acțiuni ale” de înlocuit cu textul „gajului asupra unei cotei substanțiale în capitalul social al” sau cu textul „gajului asupra acțiunilor ce reprezintă o cotă substanțială în capitalul social al”;</p> <p>-în a doua propoziție:</p> <p>textul „de acțiuni ale” de înlocuit cu textul „în capitalul social al”;</p> <p>textul „constituită ca gaj” de înlocuit cu cuvântul „gajată”;</p> <p>textul „în folosul” de înlocuit cu textul „ , pentru a asigura cu gaj asumate de”.</p>	
29			<p>În a doua propoziție, pornind de la explicația care urmează după cuvintele „în folosul”, în câmpul</p>	<p><b>Se acceptă</b></p>

			respectiv al cererii se indică persoana fizică sau juridică care va beneficia de credit. În cazul dat cuvintele „în folosul” nu corespund explicației care urmează.	
30			În prima propoziție, cuvântul „dobândită” de înlocuit cu cuvântul „gajată”. Drept argument, anexa nr.1 <sup>1</sup> reprezintă cererea pentru obținerea permisiunii BNM privind constituirea gajului asupra unei cote substanțiale în capitalul social al băncii (nu privind achiziționarea unei astfel de cote).	<b>Se acceptă</b>
31	<b>Anexa 2, pct. 1,</b> Achizitorul potențial – persoană fizică prezintă: 4*) rapoartele financiare și raportul auditului extern (dacă acesta este obligatoriu conform legislației în vigoare) ale persoanei juridice private (cu excepția băncilor), în care achizitorul potențial – persoană fizică ocupă o funcție de administrator (membru al consiliului, organului executiv) și/sau deține o cotă de participare de 50 la sută și mai mult din capital, pentru ultimul an din perioada de deținere. Pentru persoanele juridice în curs de lichidare se prezintă lista cu denumirea, sediul și motivul lichidării acestuia;	BC „MoldovaAgroindbank”SA	În conformitate cu art.86 alin.(2) din Codul civil al R. Moldova și art.23 alin.(3) din Legea privind înregistrarea de stat a persoanelor juridice și a întreprinzătorilor individuali, lichidarea reprezintă efect al dizolvării persoanei juridice. Drept urmare, propunem la subpunctul 4*) înlocuirea cuvântului "lichidării" cu cuvântul "dizolvării".	<b>Se acceptă</b>
32	<b>Anexa nr. 3,</b> primul tabel, rîndul 8, „Imobilizări corporale, cu excepția	BC „Banca de economii” SA	Considerînd că în tabel sunt prezentate informații referitor la	<b>Se acceptă</b>



	valorii imobilului”		activele și pasivele achizitorului potențial-persoană fizică, excluderea unor categorii de active va condiționa dezechilibrul dintre total active și total datorii plus fonduri proprii.	
33	<p><b>Anexa nr. 4,</b> Chestionar pentru achizitorul potențial, cap.I. Identitatea achizitorului potențial, pct. 2. Achizitor potențial – persoană juridică, după subpct. 2.2 Nominalizați toate persoanele care sunt beneficiarii efectivi ai achizitorului potențial – persoană juridică:</p> <p>_____</p> <p><i>Suplimentar pentru achizitorul potențial – persoană juridică organizată ca trust (situație în care o persoană încredințează unei alte persoane bunuri ale sale pentru a le deține, administra și preda):</i></p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	<p>Completările nu sunt clare, deoarece textul între paranteze (explicația) cu care se preconizează a fi completat punctul 2.2 nu corespunde noțiunii „beneficiar efectiv”.</p> <p>Pornind de la conținutul Capitolului I al anexei nr.4 la regulament, propunem completarea cu textul respectiv a preambulului la punctul 2.3.</p>	<p><b>Comentariu</b></p> <p>Completarea propusă se referă la subpunctele 2.3, 2.4 și 2.5 din anexă.</p>
34	<b>Generale</b>	BC „Banca de economii” SA	<p>Ținând cont de faptul că în proiectul regulamentului sunt mai multe referințe legate de „proceduri de evaluare prudențială a achizitorilor potențiali, a persoanelor și a deținătorilor de cote în capitalul social al băncii menționați la art. 15 alin. (1). lit. b) din Legea instituțiilor financiare ...”, considerăm că ar fi util ca BNM să concretizeze într-un alineat separat legătura exclusivă dintre necesitatea obținerii</p>	<p><b>Nu se acceptă</b></p> <p>Pornind de la faptul că regulamentul stabilește și proceduri de evaluare prudențială a achizitorilor potențiali, a persoanelor și a deținătorilor de cote în capitalul social al băncii menționați la art. 15 alin. (1), lit. b) din Legea instituțiilor financiare, inclusiv în cazul dobândirii unei cote în capitalul băncii inferioare celei substanțiale și de monitorizare continuă a calității acționarilor băncii, nu este posibil printr-un</p>

			<p>permisiunii prealabile pentru cote inferioare celei substanțiale și acțiunile pentru care „exercițiul dreptului de vot, al dreptului de convocare și desfășurare a adunării generale a acționarilor, al dreptului de a introduce chestiuni în ordinea de zi, al dreptului de a propune candidați pentru membrii consiliului societății, ai organului executiv și ai comisiei de cenzori, al dreptului de a primi dividende este suspendat de drept sau existența altor cazuri care nu decurg din prevederile respective.</p>	<p>alineat separat de specificat mecanismul integral de obținere a permisiunii prealabile pentru cote inferioare celei substanțiale. A doua parte a recomandării nu este clar definită pentru a fi examinată.</p>
<b>2. Regulamentul cu privire la licențierea băncilor nr.23/09-01</b>				
1		BC „ENERGBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
2		BC „Moldindconbank” SA	Nu are propuneri și obiecții	
3		BC „FinComBank” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
4		BC „BANCA SOCIALA” SA	Nu are propuneri și obiecții	
5		BC „UNIBANK” S.A.	Nu are propuneri și obiecții	
7		BC „COMERTBANK” S.A	Nu are propuneri și obiecții	
8		BCR Chișinău SA	Nu are propuneri și obiecții	
9		BC „ProCreditBank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
10		BC „EuroCreditBank”SA	Nu are propuneri și obiecții	
11	<b>Capitolul VII<sup>4</sup>, litera K</b> „După înregistrarea la Camera Înregistrării de Stat a modificărilor și completărilor la	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A.	Solicităm precizarea modificării. Care anume cuvânt "banca" din alineatul respectiv urmează se fie înlocuit cu sintagma "Banca Națională".	<b>S e</b>

	Statutul băncii, care va prevedea expres activitatea sau serviciul preconizat de a fi desfășurat de bancă conform art.26 alin.(1) lit.n) din Legea instituțiilor financiare, pentru care banca dispune de permisiunea Băncii Naționale, la solicitarea băncii, <del>banca</del> Banca Națională va reperfecta licența băncii /copia autorizată de pe licența băncii în conformitate cu capitolul VII <sup>2</sup> din prezentul regulament.	BC „MoldovaAgroindbank”SA		a c c e p t ă
12	<b>Capitolul VIII, D.</b> 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) informație privind întreprinderea măsurilor aferente prevederilor art.55 alin.(1) lit.b) sau alin.(2) din Legea privind societățile pe acțiuni semnată de	BC „MOBIASBANCA – Groupe Societe Generale” S.A. BC „MoldovaAgroindbank”SA	La subpct.1), textul „copia autorizată a procesului - verbal al ședinței organului de conducere” de înlocuit cu textul „copia autorizată a extrasului din procesul - verbal al ședinței organului de conducere”.	S e a c c e p t ă
13			La subpct. 2) a indica expres ce informație urmează a fi prezentată Băncii Naționale în vederea confirmării că prevederile art. 55 alin. (1) lit. b) sau alin.(2) din Legea privind societățile pe acțiuni au fost respectate . Nu este clar ce informație se cere a fi prezentată: declarația semnată de administratorul împuternicit prin care se confirmă că măsurile stabilite de lege au fost întreprinse sau copiile documentelor confirmative (în acest caz nu este clar, dacă se cere legalizarea copiilor de pe documentele confirmative prin semnătura administratorului împuternicit al băncii).	S e a c c e p t ă
14	privind societățile pe acțiuni semnată de	BC „Banca de economii”	În proiect este prevăzut că „Banca sau persoanele care convoacă adunarea	S

	<p>administratorul împuternicit;</p> <p>3) copia publicației în care a fost plasat anunțul despre ținerea adunării generale a acționarilor, cu excepția cazului prevăzut la art.59 alin.(7) din Legea privind societățile pe acțiuni.</p>	SA	<p>generală extraordinară a acționarilor vor prezenta la Banca Națională, printr-o scrisoare de însoțire....”.</p> <p>Prevederile respective urmează a fi aplicate doar în cazul adunărilor generale extraordinare?</p>	e a c c e p t ă
15	<p><b>Anexa nr.1, cap. III, pct.9</b></p> <p>Toți dobânditorii, dobânditorul care intenționează să dețină o cotă substanțială din acțiunile băncii, trebuie să prezinte o declarație pe propria răspundere ...</p>	BC „MoldovaAgroindbank”SA	<p>Propunem substituirea cuvintelor „din acțiunile băncii” cu cuvintele „în capitalul social al băncii”.</p>	S e a c c e p t ă
16	<p><b>Anexa nr.5, IV. Statutul juridic al acționarilor</b></p> <p>Se descriu drepturile și obligațiile acționarilor, inclusiv cele care rezultă din prevederile Legii instituțiilor financiare.</p>	BC,„VICTORIABANK”S A	<p>Această completare este nejustificată și lipsită de necesitate din moment ce drepturile și obligațiile sunt prevăzute expres de lege, fapt ce exclude limitarea sau încălcarea acestora. Mai mult ca atât, va fi necesară modificarea nejustificată de către bănci a statutului în caz de necorespondere a redacțiilor statutului și a Legii instituțiilor financiare sau în caz de orice modificare, inclusiv minoră, ce se referă la drepturile sau obligațiile acționarului. Cu alte cuvinte, drepturile și obligațiile acționarilor sunt reglementate expres de lege și apar sau dispar din momentul includerii sau excluderii acestora în cadrul legii, dar nu al statutului.</p>	S e a c c e p t ă