BANCA NAŢIONALĂ A MOLDOVEI

H O T Ă R Â R E
cu privire la aprobarea Regulamentului cu privire la eliberarea avizului, înregistrarea şi notificarea activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, precum şi cerinţele privind transparenţa structurii de proprietate a acestora

nr. 99 din 02.05.2025
(în vigoare 08.06.2025)

Monitorul Oficial al R. Moldova nr. 215-222 art. 318 din 08.05.2025

* * *

În temeiul prevederilor art.11 alin.(2)-(4) şi art.23 alin.(4) lit.b) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizaţiile de creditare nebancară (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2018, nr.108–112, art.200), art.X alin.(6) din Legea nr.214/2023 pentru modificarea unor acte normative (asigurarea transferului de atribuţii conform Legii nr.178/2020 pentru modificarea unor acte normative), (Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 2023, nr.287-290, art.504), Comitetul executiv al Băncii Naţionale a Moldovei

HOTĂRĂŞTE:

1. Se aprobă Regulamentul cu privire la eliberarea avizului, înregistrarea şi notificarea activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, precum şi cerinţele privind transparenţa structurii de proprietate a acestora, conform anexei.

2. Se abrogă Hotărârea Comisiei Naţionale a Pieţei Financiare nr.41/4/2018 cu privire la aprobarea unor Regulamente (Monitorul Oficial al Republicii Moldova 2018, nr.366-376 art.1459), înregistrată la Ministerul Justiţiei al Republicii Moldova cu nr.1360 la data de 25.09.2018.

PREŞEDINTELE
COMITETULUI EXECUTIV **Anca-Dana DRAGU**

Nr.99. Chişinău, 2 mai 2025.

Aprobat
prin Hotărârea Comitetului executiv al
Băncii Naţionale a Moldovei
nr. 99 din 2 mai 2025

REGULAMENT
cu privire la eliberarea avizului, înregistrarea şi notificarea activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, precum şi cerinţele privind transparenţa structurii de proprietate a acestora

Capitolul I
DISPOZIŢII GENERALE

1. Regulamentul cu privire la eliberarea avizului, înregistrarea şi notificarea activităţii organizaţiilor de creditare nebancară, precum şi cerinţele privind transparenţa structurii de proprietate a acestora (în continuare – Regulament) stabileşte condiţiile, modul de avizare şi înregistrare a organizaţiilor de creditare nebancară (în continuare - OCN) în Registrul organizaţiilor de creditare nebancară autorizate (în continuare – ROCNA), cazurile de notificare a Băncii Naţionale a Moldovei de către OCN, cerinţele privind transparenţa structurii de proprietate a OCN.

2. Noţiunile utilizate în prezentul Regulament au semnificaţia prevăzută în Legea nr.1/2018 cu privire la organizaţiile de creditare nebancară (în continuare – Legea nr.1/2018).

Capitolul II
ELIBERAREA AVIZULUI

3. Anterior înregistrării la organul înregistrării de stat, OCN este obligată să obţină avizul Băncii Naţionale a Moldovei în următoarele cazuri:

3.1. constituirea OCN;

3.2. reorganizarea OCN;

3.3. suspendarea activităţii OCN;

3.4. lichidarea OCN.

4. În sensul prezentului Regulament, prin constituirea OCN se are în vedere, inclusiv, introducerea modificărilor în actele de constituire ale unei societăţi comerciale deja existente, prin includerea activităţilor de creditare nebancară şi modificarea denumirii prin includerea sintagmei "Organizaţie de Creditare Nebancară" sau a abrevierii "O.C.N.", urmare a obţinerii avizului Băncii Naţionale a Moldovei.

5. În sensul prezentului Regulament, prin lichidarea OCN se are în vedere, inclusiv, introducerea modificărilor în actele de constituire ale acesteia, prin excluderea activităţilor de creditare nebancară şi excluderea din denumire a sintagmei "Organizaţia de Creditare Nebancară" sau a abrevierii "O.C.N.", ca urmare a obţinerii avizului Băncii Naţionale a Moldovei.

6. Pentru obţinerea avizului, OCN depune la Banca Naţională a Moldovei o cerere, în modul stabilit la art.13 alin.(1) din Legea nr.1/2018.

7. Cererea pentru eliberarea avizului se prezintă în termen de până la 15 zile lucrătoare de la data adoptării deciziei de către adunarea generală a fondatorilor (acţionarilor/asociaţilor), cu excepţia cazului de reorganizare a OCN, când cererea se depune după expirarea a 30 de zile de la data publicării avizului privind reorganizarea în Monitorul Oficial al Republicii Moldova.

8. La cererea de eliberare a avizului se anexează documentele indicate la art.13 alin.(2) din Legea nr.1/2018 şi pct.9 şi 10.

9. OCN prezintă chestionarele conform anexelor nr.1 şi nr.2, cu ataşarea următoarelor documente, după caz:

9.1. pentru deţinătorul persoană fizică:

9.1.1. copia, semnată de titular, a actului de identitate sau a altui document echivalent, eliberat de autorităţile competente din ţara în care are stabilit domiciliul/reşedinţa;

9.1.2. documentul oficial care atestă că persoana nu are antecedente penale şi/sau nu se află sub urmărire penală:

9.1.2.1. în cazul rezidentului Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar pentru persoana fizică, eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova, valabil la data depunerii cererii şi, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autorităţile competente din ţara/ţările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, îşi desfăşoară activitatea şi/sau din ţara/ţările în care persoana se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, şi/sau are domiciliu, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislaţiei în vigoare;

9.1.2.2. în cazul nerezidentului – documentul respectiv, eliberat de autorităţile competente din ţara al cărei rezident este şi, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autorităţile competente din ţara/ţările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, îşi desfăşoară activitatea şi/sau din ţara/ţările în care persoana fizică se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, şi/sau are domiciliu, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislaţiei în vigoare;

9.1.3. acte justificative care atestă sursa mijloacelor financiare din capitalul social;

9.1.4. declaraţia pe propria răspundere ce confirmă că deţinătorul nu se află în niciuna din situaţiile prevăzute la art.12 alin.(2) şi alin.(3) din Legea nr.1/2018, al cărei model este prevăzut în anexa nr.3, completată şi semnată de către deţinătorul OCN;

9.2. pentru deţinătorul persoană juridică:

9.2.1. documentul oficial care atestă că deţinătorul persoană juridică nu are antecedente penale şi/sau nu se află sub urmărire penală: pentru rezidentul Republicii Moldova – cazierul judiciar pentru persoana juridică, eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova, iar pentru nerezident – actele eliberate de către autorităţile competente din ţara al cărui rezident este;

9.2.2. declaraţia pe propria răspundere a persoanei juridice ce confirmă că aceasta nu se află în niciuna din situaţiile prevăzute la art.12 alin.(2), alin.(3) lit.e) din Legea nr.1/2018, al cărei model este prevăzut în anexa nr.3, completată şi semnată de persoanele împuternicite să reprezinte persoana juridică;

9.2.3. copia situaţiei financiare întocmite la ultima dată de raportare, precedentă datei de prezentare a cererii de eliberare a avizului, în cazul organizaţiilor care îşi desfăşoară activitatea la data depunerii cererii de eliberare a avizului;

9.2.4. acte justificative care atestă sursa mijloacelor financiare din capitalul social al OCN;

9.2.5. lista completă a beneficiarilor efectivi, care să cuprindă datele de identificare personală (nume, prenume, data şi locul naşterii, adresa de domiciliul şi/sau reşedinţă, IDNO);

9.2.6. extrasul din Registrul de stat al persoanelor juridice sau orice alt document oficial echivalent eliberat de autoritatea similară din ţara de origine, care să ateste cel puţin denumirea, sediul, numărul şi data înregistrării de stat, persoanele împuternicite să reprezinte persoana juridică şi obiectul de activitate al acesteia;

9.2.7. informaţia despre gajarea la data depunerii cererii a cotelor/acţiunilor OCN, precum şi despre existenţa oricărei interdicţii aferente cotelor/acţiunilor deţinute, cu indicarea cel puţin a următoarelor date: numărul de acţiuni gajate, data înregistrării gajului, valoarea contractului de gaj, denumirea debitorului gajist, denumirea creditorului.

10. Pentru confirmarea corespunderii administratorilor OCN prevederilor art.12 din Legea nr.1/2018, OCN prezintă Băncii Naţionale a Moldovei următoarele documente:

10.1. copia, semnată de titular, a actului de identitate sau a altui document echivalent eliberat de autorităţile competente din ţara în care persoana are stabilit domiciliul/reşedinţa;

10.2. decizia organului competent al OCN privind alegerea sau numirea persoanei în cauză în funcţia de administrator;

10.3. documentul care atestă că persoana nu are antecedente penale şi nu este dată în căutare sau se află sub urmărire penală:

10.3.1. în cazul rezidentului Republicii Moldova – certificatul de cazier judiciar pentru persoana fizică, eliberat de autorităţile competente ale Republicii Moldova, valabil la data

depunerii cererii şi, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autorităţile competente din ţara/ţările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, îşi desfăşoară activitatea şi/sau din ţara/ţările în care persoana se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, şi/sau are domiciliu, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislaţiei în vigoare;

10.3.2. în cazul nerezidentului – documentul respectiv, eliberat de autorităţile competente din ţara al cărei rezident este şi, după caz, actele eliberate persoanei fizice de către autorităţile competente din ţara/ţările în care persoanele juridice, care se află sub controlul persoanei fizice, îşi desfăşoară activitatea şi/sau din ţara/ţările în care persoana fizică se află din alte motive o perioadă de peste 90 de zile, şi/sau are domiciliu, întocmite în decurs de cel mult 90 de zile precedente datei depunerii cererii, legalizate conform legislaţiei în vigoare;

10.4. curriculum vitae al persoanei, datat şi semnat de către aceasta;

10.5. copia, semnată de către titular, a documentelor confirmative care atestă studiile şi experienţa persoanei alese sau numite în funcţia de administrator, conform art.12 alin.(3^1) şi (3^2) din Legea nr.1/2018;

10.6. chestionarul completat de administratorul OCN, conform anexei nr.4.

11. Banca Naţională a Moldovei este în drept, în termen de 15 zile lucrătoare de la data recepţionării cererii de eliberare a avizului, să solicite modificări şi/sau completări, precum şi să înainteze obiecţii la conţinutul setului de documente prezentat. În oricare dintre aceste cazuri, termenul pentru examinarea cererii începe să curgă din momentul prezentării la Banca Naţională a Moldovei a setului complet de documente.

12. În scopul confirmării respectării cerinţelor stabilite la art.17 din Legea nr.1/2018, pentru OCN constituită ca entitate nou-creată sau care, ca rezultat al reorganizării sau completării activităţilor desfăşurate, deţine un capital social inferior celui stabilit de Legea nr.1/2018, se prezintă documente bancare care atestă depunerea aporturilor la capitalul social de către fondatori (acţionari/asociaţi) în mărimea stabilită de Legea nr.1/2018.

13. Avizul solicitat de către OCN se eliberează cu condiţia anexării la cererea de eliberare a avizului a documentului ce confirmă achitarea plăţii pentru eliberarea avizului, conform art.11 alin.(2) din Legea nr.1/2018.

14. Concomitent cu eliberarea avizului de constituire a OCN, Banca Naţională a Moldovei ia act de numirea în funcţie a administratorilor, cu consemnarea acestui fapt în aviz.

15. În cazul solicitării avizului de reorganizare a OCN cu forma juridică de organizare de societate pe acţiuni:

15.1. pentru OCN nou-creată în urma fuziunii sau dezmembrării şi care intenţionează să desfăşoare activitate de creditare nebancară se depun documentele indicate la art.13 alin.(2) din Legea nr.1/2018, pct.9, 10 şi 13;

15.2. pentru OCN care continuă să funcţioneze după reorganizare, OCN existentă, căreia i se transmite o parte din patrimoniu (OCN absorbantă şi/sau OCN participantă la procesul de separare) şi/sau OCN reorganizată prin transformare, în cazul schimbării administratorilor se prezintă documentele prevăzute la pct.10, iar pentru deţinători se prezintă documentele prevăzute la pct.9.

16. În cazul solicitării avizului Băncii Naţionale a Moldovei pentru reorganizarea OCN cu forma juridică de organizare de societate cu răspundere limitată, la cererea depusă în temeiul art.13 alin.(1) din Legea nr.1/2018 se anexează copiile, confirmate de către persoana împuternicită să reprezinte OCN, de pe următoarele documente:

16.1. în cazul fuziunii:

16.1.1. procesul-verbal al adunării generale sau, după caz, decizia asociatului unic al OCN participante la reorganizare prin care s-a aprobat hotărârea de reorganizare;

16.1.2. contractul de fuziune;

16.1.3. actul (actele) de transmitere a activelor şi pasivelor;

16.1.4. pentru societatea ce urmează a fi înfiinţată în urma contopirii şi care intenţionează să desfăşoare activitate de creditare nebancară se prezintă documentele pentru avizarea constituirii prevăzute la art.13 alin.(2) din Legea nr.1/2018 şi pct.9 şi 10;

16.1.5. modificările în actul de constituire a OCN absorbantă sau actul de constituire în redacţie nouă;

16.2. în cazul dezmembrării:

16.2.1. procesul-verbal al adunării generale a asociaţilor sau, după caz, decizia asociatului unic al OCN prin care s-a aprobat hotărârea de reorganizare;

16.2.2. proiectul dezmembrării;

16.2.3. bilanţul de repartiţie;

16.2.4. pentru societatea care, în urma divizării, intenţionează să desfăşoare activitate de creditare nebancară se prezintă documentele pentru avizarea constituirii prevăzute la art.13 alin.(2) din Legea nr.1/2018 şi pct.9 şi 10;

16.2.5. modificările la actele de constituire ale OCN existentă la care va trece o parte din patrimoniul OCN ce se separă;

16.3. în cazul reorganizării prin transformare a OCN din societate cu răspundere limitată în societate pe acţiuni:

16.3.1. procesul-verbal al adunării generale a asociaţilor sau, după caz, decizia asociatului unic al OCN prin care s-a aprobat hotărârea de reorganizare;

16.3.2. proiectul actului de constituire al OCN care urmează a fi creată în urma transformării;

16.3.3. situaţia financiară a OCN la ultima dată de gestiune înainte de adoptarea hotărârii de reorganizare, după caz;

16.3.4. actul de transmitere a activelor şi pasivelor.

17. Pentru obţinerea avizului Băncii Naţionale a Moldovei prevăzut la subpct. 3.3, la cererea de eliberare a avizului, depusă de către OCN în temeiul art.13 alin.(1) din Legea nr.1/2018, se anexează decizia adunării generale a fondatorilor (acţionarilor/asociaţilor) OCN privind suspendarea activităţii, conform art.20 alin (1) lit.a) din Legea nr.1/2018, care va conţine termenul de suspendare.

18. În cazul în care avizul este solicitat conform subpct. 3.4, la cerere se anexează decizia adunării generale a fondatorilor (acţionarilor/asociaţilor) privind iniţierea procedurii de lichidare. Concomitent cu eliberarea avizului, Banca Naţională a Moldovei face menţiune în ROCNA privind iniţierea procedurii de lichidare a OCN, conform art.18 alin.(2) lit.i) din Legea nr.1/2018.

19. Documentele menţionate în prezentul capitolul, depuse de către OCN la Banca Naţională a Moldovei, se întocmesc în limba română şi se prezintă într-un set unic, însoţit de borderoul actelor depuse cu indicarea documentului şi a numărului de pagini. În cazul în care documentele ce urmează a fi depuse la Banca Naţională a Moldovei conform prezentului Regulament sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se depun însoţite de traducerea legalizată în limba română.

Capitolul III
ÎNREGISTRAREA, SUSPENDAREA ŞI RADIEREA OCN ÎN/DIN ROCNA

20. OCN este în drept să desfăşoare activităţi de creditare nebancară doar după înregistrarea în ROCNA, ţinut de Banca Naţională a Moldovei.

21. Pentru înregistrare în ROCNA, OCN depune o cerere la Banca Naţională a Moldovei conform art.19 alin.(1) din Legea nr.1/2018, la care se anexează următoarele documente:

21.1. copia confirmată de persoana împuternicită să reprezinte OCN a actului de constituire şi/sau a modificărilor şi completărilor la actul de constituire, după caz;

21.2. datele care urmează a fi înscrise în ROCNA, după caz, conform art.18 alin.(2) din Legea nr.1/2018.

22. Înregistrarea în ROCNA a OCN, constituită ca societate pe acţiuni, se efectuează conform art.19 alin.(1) din Legea nr.1/2018, cu anexarea la cererea privind înscrierea în ROCNA

a documentului confirmativ de înregistrare a acţiunilor plasate la înfiinţarea societăţii în Registrul emitenţilor de valori mobiliare, conform art.36 din Legea nr.1134/1997.

23. În temeiul art.11 alin.(3) şi alin.(4) din Legea nr.1/2018, OCN notifică Banca Naţională a Moldovei, prin depunerea unei cereri de efectuare a înscrierilor corespunzătoare în ROCNA, conform art.19 alin.(5) din Legea nr.1/2018, cu privire la următoarele:

23.1. reluarea activităţii în caz de suspendare;

23.2. constituirea, reorganizarea şi lichidarea sucursalelor;

23.3. constituirea/lichidarea oficiilor secundare;

23.4. modificarea/completarea actelor de constituire;

23.5. înscrierea/ modificarea datelor în Registrul de stat al persoanelor juridice.

24. La cererea de efectuare a înscrierilor în ROCNA specificată la pct.23, OCN anexează următoarele documente:

24.1. decizia organului competent privind unul din cazurile prevăzute la pct.23. În cazul în care la constituire sau reorganizare se va numi un nou administrator, se vor anexa şi documentele indicate la pct.10;

24.2. copia actului de constituire în redacţie nouă sau a modificărilor şi/sau completărilor operate la acesta, care modifică datele înscrise în ROCNA, în cazurile prevăzute la subpct. 23.2, 23.3. şi 23.4.

25. Banca Naţională a Moldovei efectuează înscrierile corespunzătoare în ROCNA ca urmare a examinării cererii şi a documentelor specificate la pct.21, 22 sau 24, după caz.

26. Banca Naţională a Moldovei este în drept să suspende activitatea OCN, cu efectuarea înscrierilor corespunzătoare în ROCNA, în cazurile prevăzute la art.20 alin.(1) din Legea nr.1/2018.

27. În cazul prevăzut la art.20 alin.(1) lit.a) din Legea nr.1/2018, Banca Naţională a Moldovei face menţiuni în ROCNA, în baza cererii în formă liberă, depuse de către OCN, cu anexarea deciziei adunării generale a asociaţilor/acţionarilor privind suspendarea activităţii care va conţine perioada suspendării, ce nu va depăşi termenul prevăzut la art.20 alin.(1) din Legea nr.1/2018, şi motivele deciziei de suspendare.

28. În cazurile prevăzute la art.20 alin.(1) lit.b) – f) din Legea nr.1/2018, Banca Naţională a Moldovei este în drept să înregistreze în ROCNA, în termen de 5 zile lucrătoare, reluarea activităţii OCN, dacă aceasta a prezentat dovezi corespunzătoare privind înlăturarea încălcărilor pentru care a fost suspendată activitatea, indicate în decizia Băncii Naţionale a Moldovei.

29. Dacă la expirarea termenului stabilit prin decizia Băncii Naţionale a Moldovei, OCN nu a prezentat dovezi corespunzătoare privind înlăturarea circumstanţelor care au dus la suspendarea activităţii, Banca Naţională a Moldovei, conform prevederilor art.20 alin.(2) lit.b) din Legea nr.1/2018, radiază OCN din ROCNA.

30. În cazul prevăzut la art.20 alin.(2) lit.a) din Legea nr.1/2018, OCN depune o cerere în formă liberă la care anexează următoarelor documente, după caz:

30.1. copia, confirmată de persoana împuternicită să reprezinte OCN, a deciziei organului înregistrării de stat de radiere a OCN, inclusiv în cazul în care aceasta îşi încetează existenţa în urma reorganizării, insolvabilităţii, lichidării; sau

30.2. copia, confirmată de persoana împuternicită să reprezinte OCN, a deciziei organului înregistrării de stat privind modificarea actelor de constituire sau a datelor din Registrul de stat al persoanelor juridice prin excluderea activităţilor prevăzute la art.8 alin.(2) din Legea nr.1/2018 şi modificarea denumirii prin excluderea sintagmei "Organizaţia de Creditare Nebancară" sau a abrevierii "O.C.N.", după caz.

31. Documentele menţionate la prezentul capitol, depuse de către OCN la Banca Naţională a Moldovei, se întocmesc în limba română şi se prezintă într-un set unic, însoţit de borderoul actelor depuse cu indicarea documentului şi a numărului de pagini. În cazul în care documentele ce urmează a fi depuse la Banca Naţională a Moldovei conform prezentului Regulament sunt întocmite într-o limbă străină, acestea se depun însoţite de traducerea legalizată în limba română.

32. Radierea OCN din ROCNA are drept efect încetarea desfăşurării activităţilor prevăzute la art.8 alin.(2) din Legea nr.1/2018, cu excepţia gestionării creditelor şi/sau leasingului financiar, acordate anterior datei radierii OCN din ROCNA.

Capitolul IV
ADMINISTRATORII ŞI DEŢINĂTORII OCN

33. Persoanele alese sau numite în funcţia de administrator al OCN trebuie să corespundă, în orice moment, criteriilor stabilite de art.12 din Legea nr.1/2018 şi sunt în drept să-şi exercite atribuţiile de la data în care Banca Naţională a Moldovei ia act de numirea acestora în funcţie, în temeiul setului de documente prezentat.

34. În condiţiile art.12 alin.(5) din Legea nr.1/2018, OCN înaintează la Banca Naţională a Moldovei o cerere de înregistrare în ROCNA a numirii/schimbării administratorilor cu anexarea setului de documente specificat la pct.10.

35. OCN prezintă Băncii Naţionale a Moldovei informaţia cu privire la structura de proprietate, în modul stabilit de actele normative aferente instrucţiunilor de raportare a OCN emise de Banca Naţională a Moldovei.

36. Deţinătorii sunt obligaţi să prezinte OCN toate documentele necesare conformării pct.9 şi 35. În cazul în care informaţiile prezentate anterior de către deţinători, inclusiv de beneficiarii efectivi, conform prezentului Regulament, au suferit modificări şi/sau completări, ei înştiinţează OCN în termen de 10 zile lucrătoare din data survenirii acestora.

37. În termen de 3 zile lucrătoare de la înştiinţarea prevăzută la pct.36 din Regulament, OCN notifică şi prezintă Băncii Naţionale a Moldovei informaţia privind orice modificare şi/sau completare a datelor prezentate anterior conform prezentului Regulament.

38. Banca Naţională a Moldovei poate solicita de la OCN şi/sau de la deţinători, inclusiv de la beneficiarii efectivi ai acesteia, şi alte informaţii care să confirme corespunderea acestora cerinţelor art.12 alin.(2) şi alin.(3) din Legea nr.1/2018.

Anexa nr.1
la Regulamentul cu privire la eliberarea avizului,
înregistrarea şi notificarea activităţii organizaţiilor
de creditare nebancară, precum şi cerinţele privind
transparenţa structurii de proprietate a acestora

Chestionar privind deţinătorul cu statut de persoană fizică/beneficiarul efectiv al deţinătorului cu statut de persoană juridică

_____
(denumirea OCN)

Date de identificare ale deţinătorului persoană fizică/beneficiarului efectiv:

a) Informaţii privind cota de participare		
	Mărimea cotei de participare în capitalul social al OCN (%):	
	Data dobândirii cotei:	
b) Date personale		
	Identitatea	
	Nume:	
	Prenume:	
	Locul de muncă:	
	Funcţia deţinută:	
	Adresa de domiciliu	
	Strada, nr.:	
	Oraşul:	
	Ţara:	
	Adresa de corespondenţă (dacă nu corespunde cu adresa de domiciliu)	
	Strada, nr.:	
	Oraşul:	
	Ţara:	
	Date de identificare	
	Sex:	
	Data naşterii:	
	Locul naşterii:	
	Naţionalitatea:	
	Seria, nr.actului de identitate:	
	Ţara în care a fost emis actul de identitate:	
	IDNP:	
	Numărul de contact, inclusiv codul ţării:	
	Adresa de e-mail:	

Subsemnatul, _____ (nume şi prenume), declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, conform art.352[1] (Falsul în declaraţii) din Codul penal al Republicii Moldova nr.985/2002, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete şi veridice.

Totodată, îmi exprim consimţământul ca datele cu caracter personal indicate în acest document să fie prelucrate în corespundere cu prevederile Legii nr.133/2011 privind protecţia datelor cu caracter personal.

Data perfectării _____

Semnătura _____

Anexa nr.2
la Regulamentul cu privire la eliberarea avizului,
înregistrarea şi notificarea activităţii organizaţiilor
de creditare nebancară, precum şi cerinţele privind
transparenţa structurii de proprietate a acestora

Chestionar privind deţinătorul cu statut de persoană juridică al

_____
(denumirea OCN)

I. Date de identificare ale deţinătorului persoană juridică:

Informaţii privind acţiunile deţinute			
	Mărimea cotei de participare în capitalul social al OCN (%):		
	Data dobândirii cotei:		
Datele persoanei juridice:			
a)	**Date de identificare**		
	Denumirea completă:		
	Forma juridică de organizare:		
	IDNO:		
	Data înregistrării de stat:		
	Domeniul de activitate:		
b)	**Sediul**		
	Strada, nr.:		
	Oraşul:		
	Ţara:		
	Numărul de contact, inclusiv codul ţării:		
	Adresa de e-mail:		
c)	**Adresa de corespondenţă (dacă nu corespunde cu sediul)**		
	Strada, nr.:		
	Oraşul:		
	Ţara:		
d)	**Persoana de contact**		
	Adresa:		
	Numărul de contact:		
	Adresa de e-mail:		
e)	**Organul executiv**		
	Administrator:_____	IDNP:_____	Domiciliu:_____

II. Date de identificare fondatorilor deţinătorului persoană juridică (care deţin cel puţin 1 % din capitalul social)

Deţinători			
1.	Denumirea: _____	IDNO: _____	Sediul: _____
2.	Denumirea: _____	IDNO: _____	Sediul: _____
3.	Denumirea: _____	IDNO: _____	Sediul: _____
4.	Denumirea: _____	IDNO: _____	Sediul: _____

Subsemnatul, _____ (nume şi prenume), declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, conform art.352[1] (Falsul în declaraţii) din Codul penal al Republicii Moldova nr.985/2002, că toate răspunsurile din prezentul chestionar sunt complete şi veridice.

Totodată, îmi exprim consimţământul ca datele cu caracter personal indicate în acest document să fie prelucrate în corespundere cu prevederile Legii nr.133/2011 privind protecţia datelor cu caracter personal.

Data perfectării _____

Semnătura _____

Anexa nr.3
la Regulamentul cu privire la eliberarea avizului,
înregistrarea şi notificarea activităţii organizaţiilor
de creditare nebancară, precum şi cerinţele privind
transparenţa structurii de proprietate a acestora

DECLARAŢIE PE PROPRIA RĂSPUNDERE

Subsemnatul[1], ..., în calitate de deţinător al .....(denumirea OCN), declar pe propria răspundere că nu mă aflu în niciuna dintre situaţiile prevăzute la art.12 alin.(2) şi alin.(3), după caz[2], din Legea nr.1/2018 cu privire la organizaţiile de creditare nebancară.

Data ..... Semnătura[3] .....

Note:

[1] Pentru persoana fizică, indicaţi numele şi prenumele, cetăţenia, domiciliul şi reşedinţa, ţara/ţările în care a avut stabilit/stabilită domiciliul/reşedinţa în ultimii 3 ani; Pentru persoana juridică, indicaţi denumirea, adresa juridică şi numărul de identificare de stat din Registrul de stat al persoanelor juridice sau alt element de identificare echivalent.

[2]Pentru persoana juridică, restricţiile de referinţă sunt cele de la art.12 alin.(2) şi alin.(3) lit.e) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizaţiile de creditare nebancară.

[3] Pentru persoana fizică, indicaţi, inclusiv, numele şi prenumele. Pentru persoana juridică, indicaţi, inclusiv, denumirea persoanei juridice, numele, prenumele şi calitatea reprezentantului legal.

Anexa nr.4
la Regulamentul cu privire la eliberarea avizului,
înregistrarea şi notificarea activităţii organizaţiilor
de creditare nebancară, precum şi cerinţele privind
transparenţa structurii de proprietate a acestora

CHESTIONAR
privind evaluarea adecvării persoanei înaintate
în funcţia de administrator al OCN

(Chestionarul va fi completat de fiecare administrator)

1. Denumirea abreviată, sediul şi numărul de identificare de stat al OCN.
.....

2. Numele şi prenumele, cetăţenia, domiciliul şi/sau reşedinţa (persoanele care nu deţin cetăţenia Republicii Moldova vor preciza, dacă este cazul, şi data stabilirii reşedinţei în Republica Moldova.
.....

3. Funcţia pe care o exercitaţi / urmează să o exercitaţi în cadrul OCN. Se va prezenta o descriere a atribuţiilor şi responsabilităţilor aferente acesteia.

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

4. Sunteţi sau aţi fost în ultimii 5 ani sancţionat pentru infracţiuni de corupţie, infracţiuni economice, spălarea banilor, abuz de serviciu, fals şi uz de fals, delapidarea mijloacelor din fonduri externe, trafic de influenţă, declaraţia mincinoasă? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
.....

5. Sunteţi sau aţi fost sancţionat cu privarea de dreptul de a deţine o anumită funcţie sau de a desfăşura o anumită activitate, obligat la repararea prejudiciilor materiale pentru contravenţii, cauzarea de prejudicii materiale, comise în exercitarea sau legate de activitatea anterioară desfăşurată? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.

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

6. Faceţi sau aţi făcut obiectul unor măsuri sau sancţiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul financiar bancar şi/sau nebancar? Dacă răspunsul este afirmativ, furnizaţi detalii complete.
.....

Subsemnatul declar pe propria răspundere, sub sancţiunea legii, următoarele:

– nu mă aflu în niciuna dintre situaţiile prevăzute la art.12 alin.(2) şi (3) din Legea nr.1/2018 cu privire la organizaţiile de creditare nebancară,

– toate răspunsurile sunt complete şi conforme cu realitatea.

Totodată, mă angajez să comunic Băncii Naţionale a Moldovei orice modificare privind informaţiile furnizate.

Data .....
Nume, prenume .....
Semnătura .....

NOTĂ:

Banca Naţională a Moldovei va păstra confidenţialitatea informaţiilor cuprinse în răspunsurile la acest chestionar, cu excepţia cazurilor prevăzute de lege.

Este obligatoriu a se răspunde detaliat la toate întrebările, cu toate precizările necesare, astfel încât să poată fi efectuată evaluarea calităţii acestora.

Nu sunt acceptate chestionarele semnate prin reprezentare.